Годишен извештај

за работењето на Триглав Осигурување АД, за 2024 година.

triglav

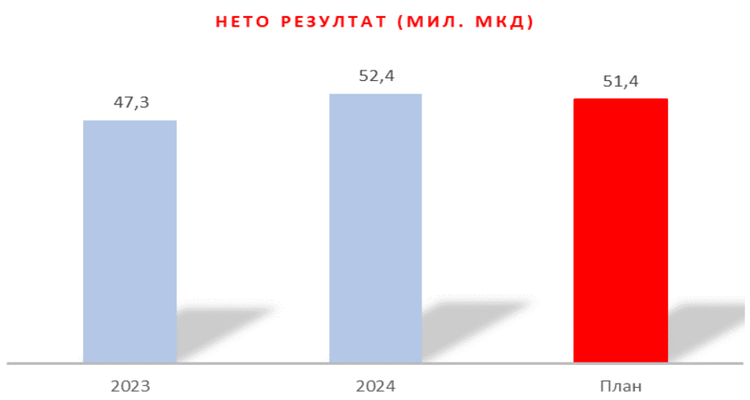
Сè ќе биде во ред.

triglav.mk

СОДРЖИНА

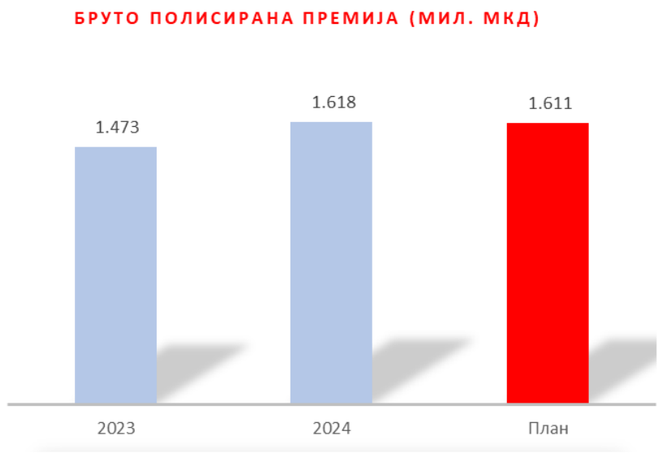
1. Значајни податоци за работењето за годината завршена на 31 декември 2024
2. Организациона структура
3. Управување и водење на Друштвото
4. Акционерски капитал и акционери на Друштвото
5. Деловно окружување
6. Работење во периодот на известување
7. Финансиски резултат и финансиска положба
8. Контрола на ризикот
9. Подршка на информатичка технологија
10. Вработување и структура на вработени
11. Правни и економски односи со поврзани и заинтересирани страни

Нето добивка



2024 година заврши со нето добивка од 52,4 милиони МКД која воедно претставува раст од 11% во споредба со нето резултатот од 2023 година, кога беше остварена добивка од 47,3 милиони МКД.

Бруто полисирана премија



Бруто полисираната премија реализирана во 2024 година изнесува 1.618 милиони МКД, што претставува раст од 10% во однос на 2023 година кога беше остварена премија од 1.473 милиони МКД

Почитувани акционери, партнери и колеги,

Триглав Осигурување, во 2024-та година работеше успешно, и обезбеди повеќе од 26 милиони евра бруто полисирана премија, што претставува раст од речиси 10%, споредено со 2023-та година.

Постигнавме одлични резултати во областа на здравственото осигурување, како и осигурувањето на имот, а забележавме значителен раст и кај одредени финансиски производи, како осигурување на кредити.

Визијата, да поставиме стандард за извонредно корисничко искуство, во секое време и секаде, и високиот индекс на корпоративен углед во индустријата, нè позиционираат како прв избор на клиентите. Истражувањата покажуваат дека нашите клиенти и јавноста го препознаваат квалитетот на производите и услугите што ги нуди Триглав Осигурување, за што потврда се и сертификатите Qudal Quality Medal и Best Buy Award, што компанијата ги освои оваа година. Овие сертификати се одраз на нашата посветеност на исполнување на највисоките стандарди на работење и обезбедување најдобра вредност за нашите клиенти.

Развојот го насочуваме кон понуди, кои што ги интегрираат стратешките насоки, особено одржливоста во работењето и грижата за животната средина. Стратешка амбиција на компанијата е да обезбеди извонредно корисничко искуство и што поголема достапност на услугите. Токму од овие причини дигитализацијата на услугите и процесите, оптимизацијата на интерните процеси, развојот на банко каналот и соработката со други финансиски институции е особено важна. Достапноста на производите ја градиме и преку понуда на решенија, кои што одговараат на различни пазарни потреби и можности.

Посветени сме на искористување на моќта на технологијата за да обезбедиме производи и услуги, кои што ги следат пазарните трендови и одговараат на потребите на клиентите. На почетокот на годината воведовме онлајн пријава на осигурен случај по доброволно приватно здравствено осигурување преку OneID. Ова иновативно и едноставно решение носи придобивки за обете страни, за клиентите, кои од далечина можат да побараат надомест за трошоци безбедно и брзо, но и за нас, затоа што ова решение значајно ги оптимизира процесите на управување со пријавите. Нуди транспарентност на процесот на пријава за надомест на трошоци и им помага на клиентите полесно да се справат со потешкотиите, со кои што се соочуваат во тие моменти.

Креираме и проекти, кои што сметаме дека мотивираат и иницираат позитивни промени. Во соработка со Challenger, минатата година ја воведовме Триглав Зелена Лига, проект на лојалност за нашите корпоративни клиенти на доброволно здравствено осигурување и за нашите вработени. Триглав Зелена Лига беше заеднички годишен предизвик за заштеда на емисии на CO2, што го вклучува одржливиот развој во својот концепт и ја наградува грижата за нашето здравје и за животната средина. Планираме и натаму да развиваме вакви проекти, коишто поддржуваат важни концепти на денешницата.

Одржливоста е вткаена во структурата на нашето корпоративно управување, на тој начин ги инкорпорираме еколошките, социјалните и управувачките фактори во нашите деловни практики. Посветени сме на носење одговорни одлуки, кои што се важни и имаат влијание врз сите засегнати страни, но и врз животната средина и општеството како целина.

Во сè што правиме, градиме бренд, фокусиран на клиентите, кој ги става нивните потреби на прво место. Истовремено, создаваме бренд на работодавач кој е насочен кон вработените, поттикнувајќи култура на работното место каде што нашите вработени се чувствуваат ценети, мотивирани и згрижени. Во Триглав Осигурување, искрено се грижиме за нашите клиенти, нашите вработени и заедницата на која што ѝ служиме.

2025-та година ќе биде дефинирана од иновации, соработка и заедничка посветеност кон справување со глобалните предизвици. Нашиот фокус ќе остане на обезбедување вредност за клиентите, истовремено поттикнувајќи одржливост и конзистентност во овој поврзан и постојано променлив свет.

Главен извршен директор

Г-дин Ѓорѓе Војновиќ

Извршен директор

Г-дин Војдан Јорданов

И з ј а в а
за примена на Насоките за корпоративно управување на друштвата за осигурување во Р.С Македонија на Агенцијата за супервизија на осигурување

Водејќи се од принципите и добрите практики за корпоративно управување, Триглав Осигурување АД, Скопје (во натамошниот текст: Друштвото) има воспоставено јасна организациска структура и транспарентен и разбирлив систем на корпоративно управување, кој го зголемува нивото на доверба како на домашните, така и на странските инвеститори, вработените и поширокатa јавност.

Како друштво за осигурување, регистрирано за вршење на дејноста неживотно осигурување, Друштвото во своето работење ги применува Насоките за корпоративно управување на друштвата за осигурување во Р.С. Македонија, објавени и достапни на интернет страницата на Агенцијата за супервизија на осигурување.

Во продолжение, се наведени најзначајните аспекти во работењето на Друштвото со кои што се потврдува примената на принципите и најдобрите практики за корпоративно управување, со посебен осврт на изминатата 2024 година.

- Во Друштвото сите акционери кои поседуваат акции од ист род и класа имаат еднаков третман, а информации за правата што произлегуваат од родовите и класите на акции се содржани во Статутот на Друштвото и објавени на интернет страницата на Друштвото.

- Статутот на Друштвото и неговите дополнувања и изменувања се објавуваат на интернет страницата на Друштвото.

- Известувањата за одржување на Собрание на акционери и дневниот ред на Собранието се објавуваат на интернет страницата на Друштвото, најмалку во еден од трите најтиражни дневни весници и на интернет страната на Македонска берза.

- Сите акционери навремено ги добиваат сите релевантни информации за одржувањето на Собранието, а материјалите и документите во однос на точките од дневниот ред на Собранието се објавуваат на интернет страницата на Друштвото и на интернет страната на Македонска берза. Во текот на 2024 година беа одржани 3 седници на Собранието на акционери при што во целост беше испочитувана пропишаната постапка за свикување на собранието, достапност на материјалите и информациите, постапката на пријавување на присуство, водење на седницата на Собранието и објавување на усвоените материјали.

- Мнозински акционер во Друштвото е Триглав ИНТ холдиншка дружба д.о.о., кој во 2024 година го задржа учеството од 82,01 проценти

- Кодексот на Групацијата Триглав е прифатен во Друштвото и истиот ги опфаќа основните етички стандарди на однесување во Групацијата Триглав кои се усогласени со визијата, мисијата, вредностите, културата и целите на Друштвото. Кодексот ги обврзува сите вработени и другите лица кои работат во име и во корист на Друштвото и е објавен на интернет страницата на Друштвото.

- Друштвото во целост ги почитува принципите за навремено и точно објавување на сите суштински прашања што се однесуваат на Друштвото и неговото финансиско работење. Во текот на 2024 година сите ценовно чувствителни информации беа објавувани на интернет страницата на Друштвото и на интернет страницата на Македонската Берза.

- Управувањето со Друштвото е организирано според едностепениот систем на управување, преку Одбор на директори. Бројот на членови на Одборот на директори во текот на 2024 година од 7 (седум) се зголеми на 8 (осум) членови. Во Одборот на директори застапени се двајца извршни директори и 6 (шест) неизвршни директори, од кои 3 (три) се независни неизвршни членови. Во текот на 2024 година Одборот на директори одржа 11 седници, преку кои што оствари ефикасен систем на контрола врз работењето и раководењето со Друштвото. Работењето, должностите и одговорностите на Одборот на директори е регулирано со Деловник за работа на Одборот на директори.

- Принципот според којшто претседателот на Одборот на директори се грижи за правилно функционирање на Одборот на директори и во 2024 година во целост е испочитуван.

- Функцијата на внатрешен правен советник ја врши Раководителот на Службата за правни и корпоративни работи, кој дава целосна поддршка на работењето на органите на Друштвото.

- Од 2019 година во Друштвото формиран е и Одбор за ревизија, на местото на дотогашната Ревизорска комисија, како помошно тело на Одборот на директори. Одборот за ревизија брои 4 члена и обезбедува надзор и контрола на интегритетот на финансиското известување, внатрешните контроли, ефикасност на внатрешната ревизија и дава препораки на Одборот на директори.

- Со цел следење и управување со ризиците на ниво на Друштвото од 2019 година во Друштвото формиран е и Одбор за управување со ризици. Одборот за управување со ризици брои 8 члена и има советодавна улога, а е одговорен да ја проверува ефективноста на функциите за управување со ризик и да се грижи Друштвото да воспостави соодветна инфраструктура, како и адекватни извори и системи кои што обезбедуваат задоволително ниво на управување со деловните ризици.

- Од 2015 година во Друштвото е воспоставен системот на интерни контроли во форма на 3 одбранбени линии. Притоа, носителите на поединечните деловни функции од подрачјата на работа во Друштвото (директорите на секторите и раководителите на службите) се дел од првата одбранбена линија. Носителите на клучните функции и тоа: функцијата управување со ризици, функцијата усогласеност на работењето и актуарската функција се дел од втора одбранбена линија, додека функцијата внатрешна ревизија претставува трета одбранбена линија.

- Извршните директори ги именуваат клучните функции во Друштвото. Истовремено, клучните функции имаат соодветна поставеност во организацијата што овозможува непосреден пристап до Извршните директори и Одборот на директори, како и ефикасно извршување на нивните задачи, одговорности и овластувања.

- Во Друштвото се воспоставени правила, постапки и мерки за препознавање и спречување на судир на интереси, преку усвојување на Правилник за управување со судир на интереси и работи со поврзани лица и негово имплементирање во пракса. Правилникот важи за членовите на Одборот на директори и неговите комисии, раководните лица и работниците во Друштвото. Согласно Правилникот, во Друштвото е воспоставена постапка за исклучување од процесот на одлучување или постапување во име на Друштвото во случаите што согласно природата и околностите би можеле да вклучуваат ризик од судир на интереси, со којашто се запознаени сите вработени. Членовите на Одборот на директори, лицата со посебни овластувања, директорите на секторите, раководителите на службите и раководителите на експозитурите, во рок од месец дена од именување, односно засновање на работен однос преку пропишан Образец, доставуваат информација за поврзаните лица, а еднаш годишно ги ажурираат податоците.

- Во Друштвото се обрнува посебно внимание членовите на органите за управување и надзор во Триглав Осигурување АД, Скопје, како и сите лица, распоредени на клучни и деловни функции, постојано да ги исполнуваат условите за: нивната стручност, знаења и искуства и да се соодветни за добро и квалитетно управување (оспособеност), како и да се личности кои имаат добар углед и интегритет (соодветни). Во таа насока донесени се: Политика за избор и оценка на соодветноста на неизвршните членови на Одбор на директори во Триглав Осигурување АД, Скопје, Политика за избор и оценка на соодветноста на извршните членови на Одбор на директори во Триглав Осигурување АД, Скопје и Политика за оценување на оспособеноста и соодветноста на носителите на клучните и деловните функции во Триглав Осигурување АД, Скопје.

- Друштвото има назначено одговорни лица за контакт со инвеститорите и нивните податоци се објавени на интернет страницата на Македонска берза.

- Во 2024 година Друштвото има склучено зделки со заинтересира страна што се одобрени согласно Законот за трговските друштва и објавени на интернет страницата на Друштвото, во дневен весник и на интернет страницата на Македонска берза.

Во рамките на работењето и управувањето со Друштвото во 2024 година не се забележуваат значајни отстапувања од правилата, принципите и добрите практики пропишани со Насоките за корпоративно управување на друштвата за осигурување во Р.С. Македонија. Останува можноста за подетално уредување на одредени аспекти преку донесување на нови и/или менување на актуелните интерни акти на Друштвото.

Триглав Осигурување АД, Скопје

Главен извршен директор

Ѓорѓе Војновиќ, МБА

Извршен директор

Војдан Јорданов

1.

Значајни податоци за работењето за годината завршена на 31 декември 2024 година

1.1 Основни податоци

	31 декември 2024	31 декември 2023	Индекс
МКД`000	(1)	(2)	(1)/(2)
Бруто полисирана премија	1.618.108	1.472.638	109,9
Нето заработена премија	1.083.843	1.066.756	101,6
Бруто ликвидирани штети	737.255	596.627	123,6
Нето издатоци за штети	594.486	572.164	103,9
Нето трошоци за спроведување на осигурување	517.129	513.251	100,8
Резултат од работењето пред оданочување	64.448	54.903	117,4
Нето резултат од работењето	52.435	47.257	111,0

	31 декември 2024	31 декември 2023	Индекс
	(1)	(2)	(1)/(2)
Вкупна актива	3.155.937	3.015.838	104,6
Финансиски средства и вложувања во недвижнини	1.807.267	1.731.829	104,4
Бруто технички резерви	1.914.986	1.871.663	102,3
Вкупно капитал	943.979	874.689	107,9
Број на вработени	205	207	99,0

	31 декември 2024	31 декември 2023	Индекс
	(1)	(2)	(1)/(2)
Расходен количник	38,3%	40,0%	95,8
Штетен количник	62,4%	60,2%	103,7
Комбиниран количник	100,7%	100,2%	100,5
POE (Принос на капиталот)	5,8%	5,6%	103,4

Значајни случувања во извештајниот период:

- Заклучно со крајот на 2024 година, Триглав Осигурување АД, Скопје оствари позитивен нето – резултат од 52,4 милиони МКД, што претставува раст од 11% во однос на минатата година. Подобриот резултат е резултат на растот на нето полисираната премија од една страна, како и одржувањето на трошоците на стабилно ниво од друга страна.
- Средствата кои ги покриваат техничките резерви изнесуваат 1.644 милиони МКД, односно ги надминуваат нето- техничките резерви за 381 милиони МКД.
- Капиталната адекватност на Друштвото изнесува 380%.

Во однос на планот за годината завршена на 31 декември 2024 година, бруто полисираната премија беше на очекуваното ниво (индекс од 100). Сепак, остварениот нето деловен резултат е над очекувањата во планот (индекс 102), генерално поради пониските износи за трошоци (индекс 94).

Според планот за 2025 година очекуваме пораст во бруто полисирана премија како и пораст во нето деловниот резултат.

Мисија

Градиме побезбедна иднина

- ✓ Ориентирани сме кон клиентите
- ✓ Обезбедуваме развојно ориентирана средина за нашите вработени
- ✓ Го подржуваме развојот на нашите партнери
- ✓ Ние сме стабилна, сигурна и профитабилна инвестиција за нашите инвеститори

Визија

Поставивме стандард за исклучително корисничко искуство - секогаш и секаде

Вредности

Агилноста, едноставноста и доверливоста се рефлектираат во нашите секојдневни операции

Стратегија

Групацијата Триглав ја ревидираше својата Стратегија за 2025 година. Групацијата продолжува да ги следи постојните клучни стратешки насоки, надградувајќи ги во однос на активностите за раст и развој и пристап насочен кон клиентите. Фокусирајќи се на овие цели, Групацијата продолжува да го спроведува својот процес на дигитална трансформација и да развива услужно ориентирани деловни модели кои одговараат на потребите на клиентите. Планираните операции на Групацијата остануваат профитабилни и сигурни. Преку своето одржливо работење, Групацијата продолжува да обезбедува развојно ориентирана средина за своите вработени, да ги одржува врските со своите партнери и да биде стабилна, сигурна и профитабилна инвестиција за инвеститорите.

Нашите клучни стратешки насоки до 2025 година се:

Безбедно и профитабилно работење

- Групацијата Триглав е независна осигурителна и финансиска групација со висок кредитен рејтинг која држи доминантна пазарен удел во Адриа регионот. Стратешките насоки се насочени кон постигнување на висок профит и профитабилен раст.

Извонредно искуство на клиентите

- Создавање уникатно искуство на клиентите низ сите продажни канали, процеси и производи;
- Асортиман на осигурителни и финансиски производи и услуги прилагодени на клиентот;
- Фокус на асистентски и сродни услуги насочени кон развој на меѓусебно поврзани екосистеми;

Дигитална трансформација

- Групацијата Триглав продолжува со процесот на дигитална трансформација, со цел да постане водечка дигитална осигурителна и финансиска групација во Адриа регионот. Преку развивање на дигитални услуги, автоматизирање на процесите и имплементација на напредни дигитални технологии, ќе го обезбедиме најдоброто дигитално корисничко искуство за нашите клиенти.

Развој на услужно ориентирани деловни модели

- Групацијата Триглав постепено се трансформира од осигурително ориентиран бизнис модел кон воглавно услужно ориентиран бизнис модел кој ги адресира поврзаните клиентски потреби во поглед на осигурителни производи и асистентски услуги.

Развој на организациска култура

- Групацијата Триглав продолжува да создава високо ефективна и услужно ориентирана организациска култура, која ги подржува стратешките деловни насоки, како и организациска околина која и овозможува на Групацијата да привлече, развие и задржи компетентни, верни и задоволни вработени.

Планирани активности

За спроведување на зацртаните цели Друштвото во наредниот период планира да преземе низа активности, а кои вклучуваат:

- Зголемена ретенција на клиентите со нудење повеќегодишни договори како и вкрстена продажба и up sale;
- Зголемување на обемот на осигурување на клиентите преку креирање на пакет осигурувања врз основа на модуларен принцип во резидентниот и корпоративниот сегмент;
- Обезбедување на раст на БПП генериран преку поврзани услуги (банкоосигурување, мобилни оператори, малопродажен сектор);
- Воведување на нов онлајн производ ДОМ;
- Воведување на онлајн производи за тешки болести;
- Користење на дигитални алатки во процесот на решавање на штетите (увид на далечина и портал за електронско потпишување);
- Следење на корисничкото искуство преку NPS и преземање мерки.

2. Организациона структура

За ефикасно и квалитетно извршување на стручни, административни и други работи и работни задачи во Друштвото се организирани соодветни организациони облици и тоа:

- Сектори:
  - Одделенија,
  - Експозитури.
- Штабни служби.

Секторот за продажба ги извршува следните активности:

- Подготовка на анализа на пазарот на осигурување и конкуренцијата,
- Подготовка, развој и координација за водење на концептот на продажба,
- Формирање на предлози за провизиски стапки на продажба,
- Планирање на продажбата,
- Реализација на премискиот план,
- Организирање на продажба на осигурување на корпорациски и клучни купувачи,
- Спроведување и грижа за наплата на премија на осигурување,
- Анализа на ефикасност на продажни мрежи и трошоци на продажба по продажни канали,
- Воспоставување на систем за следење на задоволството на странките,
- Договарање и склучување на стратешки сојузништва со екстерни договорни партнери на подрачјето на продажба,
- Соработка во развојот на нови и надоградба на постојните производи на осигурување,

Извршување на други активности

Секторот за штети и регреси ги извршува следните активности:

- Одредување на овластувања на подрачјето на проценка и ликвидација на штети по организациски единици и работни места,
- Евидентирање, обработка и ликвидација на барањата за штети,
- Утврдување на оправданоста за регрес, постапки за наплата, административно технички работи во врска со регресите,
- Водење на постапка во врска со барања за отштета,
- Одредување на постапка за резервација на штети заедно со Службата за актуаријат,
- Соработка во подготовка на понуди и проценка на ризик,
- Соработка со Одделението за реосигурување (собирање и подготовка на податоци за штети) и Службата за актуаријат,
- Извршување на жалбени постапки,
- Соработка со надворешни институции и застапување пред судовите и други органи поради решавање на барања,
- Одредување на постапка за резервација на штети заедно со Службата за актуаријат,
- Утврдување и подготовка на анализи за задоволство на странките,
- Извршување на други активности.

Секторот за економско-финансиски работи ги извршува следните активности:

- Обезбедување на извори и насочување на финансиските средства,
- Извршување на финансиска оператива (плаќање на обврски, обезбедување на услови за вршење на платен промет),
- Следење на ликвидноста на Друштвото,
- Грижа за покриеноста на техничките резерви на сите видови на осигурување и структура на гарантни резерви,

- Водење на главна книга и помошни книги,
- Извршување на даночни обврски,
- Подготовка на финансиски извештаи согласно локална и меѓународна регулатива,
- Врши работи од областа на управување со ризици.
- Учество во изработката на планот и стратегијата на Друштвото, подготовка на планот на Одделението и соработка во подготовката на плановите на останатите Сектори,
- Извршување на други активности.

Секторот за развој оценка и преземање на ризици ги извршува следните активности:

- Подготовка на основи за осигурување,
- Одредување и измена на условите на осигурување,
- Развој на нови производи,
- Оценка и преземање на ризик,
- Склучување на реосигурителни договори,
- Стратешки анализи,
- Одржување и унапредување на технологија на осигурување во информатичкиот систем,
- Водење преговори и склучување договори за сите поделикатни осигурувања,
- Извршување на други активности.

Кабинетот на Управа ги извршува следните активности:

- Координација, раководење и надзор врз работењето на Друштвото,
- Извршување на сите активности предвидени со позитивните законски прописи, Статутот на Друштвото и другите прописи,
- Одржување на поврзаност со матичното друштво во рамките на Групацијата Триглав,
- Подготовка и учество во органите на Друштвото,
- Следење и спроведување на одлуките на Одборот на директори,
- Вршење на работи кои се однесуваат на заработка, проектирање и промоција на програми и стратегии на развој, преструктуирање, реорганизација и приватизација на Друштвото,
- Координација и остварување на деловна соработка со стратешките домашни и странски партнери и меѓународни организации,
- Обезбедување на информации за вкупната работа и работењето за потребите на органите на Друштвото и матичното друштво,
- Извршување на сите активности од подрачјето на управување со ризици,
- Извршување на сите активности од подрачјето на усогласеност со работењето,
- Извршување на други активности.

Службата за внатрешна ревизија ги извршува следните активности:

- Подготовка на план на Службата и соработка во подготовка на плановите на Друштвото и грижа за ефикасно спроведување на годишната програма и деталниот оперативен план, следење и контрола на усогласеноста на работењето на Друштвото со Законот за супервизија на осигурување како и со другите законски прописи, деловната политика и внатрешните акти на Друштвото со кои е регулирано работењето на Друштвото,
- Оценување на адекватноста и ефикасноста на воспоставениот систем на внатрешна контрола, правилата, процедурите за работа, постапката и испитување на функционирање на внатрешна контрола во Друштвото,
- Следење на работењето на основните деловни функции и спроведување на внатрешна ревизија во организациските единици,
- Оценување на ефикасноста на сметководствениот систем и систем на информации за деловно одлучување,
- Проверка на изработената годишна сметка и финансиските извештаи,
- Извршување на други активности.

Службата за кадровски и општи работи ги извршува следните активности:

- Изработка на колективен договор и други поединечни акти поврзани со делокругот на работата на Службата,
- Водење и подготовка на кадровски извештаи, евиденција и анализа од подрачјето (кадри, образование и друго),
- Планирање на кадри, образование, соработка и координација во подготовка на план со другите организациски единици,
- Извршување на сите активности во врска со функцијата на квалитетот (стандардизација, сертификација),
- Планирање, водење и изведување на процеси на интерно и екстерно образование и усовршување,
- Набавка на основни средства, материјали и услуги и подготовка и водење на инвестиции и инвестициско одржување,
- Водење на архива на Друштвото согласно Законот за архивско работење,
- Планирање, организирање и обезбедување на заштита при работа, заштита од позар, физичко и техничко обезбедување,
- Вршење на општи работи за потребите на Друштвото,
- Извршување на други активности.

Службата за маркетинг и односи со јавност ги извршува следните активности:

- Развој и имплементација на маркетингот и комуникациската стратегија, која вклучува корпоративни и промотивни активности и огласувања во склад со потребите и целите на фирмата и групата,
- Следење на пазарните промени и своите потреби и соодветно прилагодување на маркетиншката стратегија,
- Корпоративни и внатрешни комуникации и изградба на односи со медиумите, влијателната јавност, акционерите и вработените,
- Следење на работата и активностите на конкуренцијата во областа на развојот на производите, маркетингот и корпоративните комуникации, и во склад со тоа прилагодување на сопствената маркетинг стратегија,
- Организирање, уредување и надзор врз корпоративна, дигитална комуникација и корпоративните настани - прес конференции, саеми настапи на донатори и другите настани,
- Поддршка и анализа на резултатите на промоција на продажни те акции,
- Извршување на други активности.

Служба за спречување, откривање и истрага на измами ги извршува следните активности:

- Воспоставување и подобрување на систем за целосно и континуирано следење и известување врз основа на KPI планови (клучни показатели на измама),
- Воспоставување и подобрување на внатрешна контрола, со цел веднаш да се идентификува и спречи настанување на измамата,
- Утврдување на процедура за намалување на загуби кои произлегуваат од измама,
- Утврдување на мерки за санкционирање и воспоставување на соодветни постапки и внатрешна контрола, во случај на откриени измами,
- Подготовка на извештаи за завршените истражувања на задачите и советодавните услуги,
- Извршување на други активности.

Служба за информатичка и комуникациска технологија ги извршува следните активности:

- Обезбедување и развој на информатичка поддршка,
- Техничка помош на корисниците во врска со употребата на информатичка поддршка,
- Одржување и заштита на интерна мрежа, сервери и база на податоци,
- Дизајн, развој и одржување на INHOUSE апликација,
- Документирање на ИТ процеси и процедури,
- Набавка на хардвер, софтвер и потрошен материјал,
- Следење и извршување на договори со надворешни фирми,
- Извршување на други активности.

Службата за актуаријат ги извршува следните активности:

- Проверка на правилност на пресметката во кварталните сметки во однос на формирање на технички резерви и други резерви на Друштвото,
- Проверка на премиите на техничките резерви дали се пресметани во согласност со одредбите на Законот за супервизија на осигурување, како и дали истите се пресметани и издвоени на начин кој ќе овозможи долгорочно исполнување на обврските кои произлегуваат од договорот за осигурување од страна на Друштвото,
- Давање мислење за општи и посебни услови на осигурување, тарифи на премии на осигурување и техничките основи на осигурување,
- Подготовка и изработка на табела на максимално самопокритие, правилник за формирање и начин на пресметка и висина на преносни премии, правилник за начинот на формирање на резерви на штети, правилник за формирање на резерви за израмнување на ризик и другите акти на деловната политика,
- Извршување на други активности.

Службата за позадинско работење ги извршува следните активности:

- Тарифација на изготвените полиси (во согласност со Одлуката за овластувања) за сите видови на осигурување,
- Одговара за суштинска и сметковна контрола на полисите,
- Вршење на сите потребни активности на подрачјето на строга евиденција,
- Вршење на внес и вршење на надзор во централната збирка на деловни партнери,
- Испраќање на известувања за доспевање,
- Дневно книжење на приливи и одливи за правни и физички лица, канали на продажба и дополнителни евиденции,
- Дневна контрола и обезбедување на соодветна аналитика на наплата на долгови и обврски кои произлегуваат од осигурителните работи,
- Соработка со подрачјето за продажба за наплата на долгови и бележење на сомнителни и спорни долгови,
- Опомена на нередовните плаќачи и грижа за листата за исклучоци кај праќањето на опомени, склучување на договори за исплата на долг,
- Соработка со другите организациски единици на друштвото со цел наплата на побарувања; давање предлози за поведување правни постапки кон коминтенти и подготовка на документација за поведување правни постапки,
- Подготовка на пресметки за исправка на вредноста на неплатените долгови и нивно евидентирање,
- Извршување на други активности.

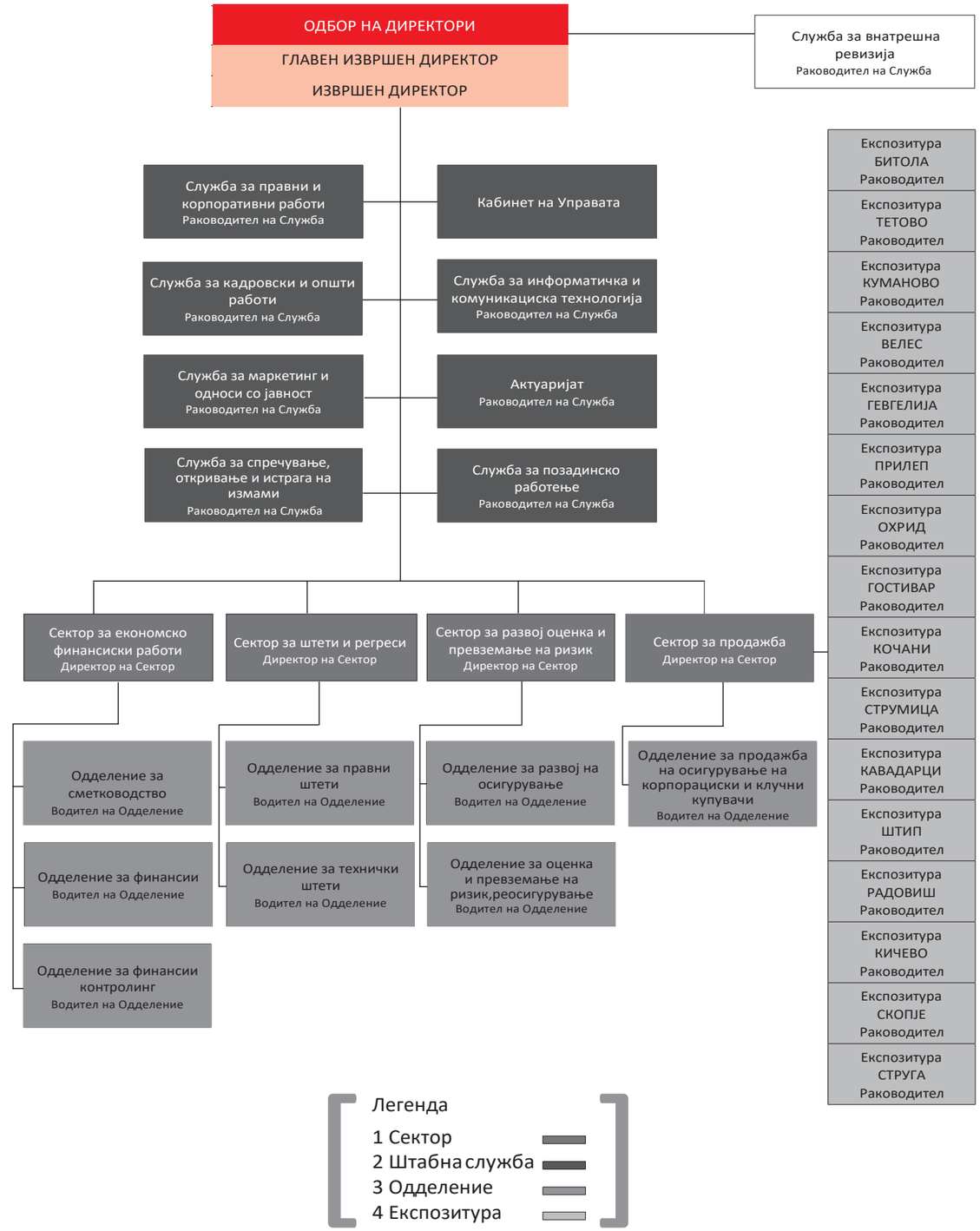
Службата за правни и корпоративни работи ги извршува следните активности:

- Следење на промените на законската регулатива и предлагање мерки за потребно усогласување на работењето и актите на Друштвото со позитивното законодавство,
- Воспоставување на рамка за обезбедување на усогласеност со прописите за заштита на лични податоци и управување со предметното подрачје,
- Следење на адекватноста и правовременоста при известувањето на Друштвото и стручна помош при исполнување на обврски за доставување на извештаи на државни тела, органи и институции,
- Контрола и поддршка на сите правни и нормативно правни работи на ниво на целото Друштво
- Координација, водење и подготовка на документација за органите на управување на Друштвото,
- Организација на работењето и следење на извршувањето на одлуките на Собранието на акционери и Одборот на директори,
- Извршување на други активности.

Експозитурите, како дел од Секторот за продажба, ги извршуваат следните активности:

- Продажба на сите видови на осигурување согласно важечките тарифи и услови за осигурување,
- Реализација на премискиот план,
- Посредување и опфат на сите осигурувања во склад со овластувања,
- Спроведување и грижа за наплата на премија на осигурување,
- Грижа за внес на полиси,
- Соработка при прием на пријава на штети,
- Соработка во проценка на ризик, утврдување на максимални штети,
- Одржување на постојани контакти со осигурениците и проследување на информациите за условите и цените на осигурувањето,
- Извршување на други активности.

Деловната мрежа во Друштвото е организирана во рамките на Секторот за продажба. Заклучно со 31 декември 2024 во функција се 16 експозитури, кои претставуваат најистурениот канал преку кој се обезбедува достапност на осигурителната понуда до клиентите. На подрачјето на работење на една Експозитура, продажбата може да се врши на повеќе продажни места, преку организирање на застапништва кои не претставуваат самостојни организациони единици, односно истите функционираат во рамките на Експозитурата на чие подрачје се регистрирани.



3. Управување и водење на Друштвото

3.1 Управување и водење на Друштвото

Начинот на управување на Триглав Осигурување АД, Скопје е според едно-степен систем на управување. Органи на Друштвото се:

- Собрание на акционери и
- Одбор на директори, со помошно тело Одбор за ревизија.

Органите на Друштвото дејствуваат во согласност со законите и останатите прописи, Статутот и интерните акти на Друштвото.

3.2 Собрание на акционери

Акционерите на Друштвото ги остваруваат своите права преку Собранието на акционери. Правата и начинот на дејствување на Собранието се определени со Законот за трговските друштва, Законот за супервизија на осигурување и Статутот на Друштвото.

Во текот на 2024 година беа одржани 3 (три) седници на Собранието на акционери и тоа:

- 62-та седница на Собранието на акционери–одржана на 01.03.2024 година;

На 62-та се седница на Собранието на акционери одржана на 01.03.2024 година беше продолжен мандатот на г-динот Ѓорѓи Јанчевски за независен неизвршен член на Одборот на директори, со мандат од 4 години.

- 63-та седница на Собранието на акционери–одржана на 29.05.2024 година;

На 63-та седница на Собранието на акционери одржана на 29.05.2024 година беше разгледано и одобрено работењето на членовите на Одборот на директори, како и беа усвоени Годишните извештаи на Друштвото. За

- 64-та седница на Собранието на акционери–одржана на 29.10.2024 година;

На 64-та се седница на Собранието на акционери одржана на 29.10.2024 година беше донесена одлука за измена на Статутот на Друштвото, како и избор на г-динот Матеј Нарат за нов независен неизвршен член на Одборот на директори со мандат од 4 години. За вршење на ревизија на годишните извештаи за 2024 година, од страна на Собранието на акционери беше избрана ревизорската кука Мазарс Ревизија Доо Скопје.

Детални информации во врска со информациите и материјалите поврзани со Собранието на акционери може да се најдат на веб страната на Друштвото - www.triglav.mk.

3.3 Одбор на директори

Управувањето во Друштвото е организирано според едно-степениот систем на управување преку Одбор на директори. Одборот на директори се состои од 8 (осум) членови, од кои 2 (два) членови се извршни, додека останатите се неизвршни членови. Од неизвршните членови, 3(три) се независни членови на Одборот на директори. Актуелниот состав на Одборот на директори се состои од следните лица:

- Г-дин Ѓорѓе Војновиќ, МБА - извршен член - главен извршен директор; менаџер по бизнис и администрација;
- Г-дин Војдан Јорданов -МБА- извршен член - извршен директор; магистер по бизнис администрација;
- Г-дин Тедо Џеканoвиќ, МБА - Претседател на Одборот на директори; магистер по бизнис администрација;
- Г-дин Дарко Поповски, МБА - неизвршен член; магистер по бизнис администрација;
- Г-дин Блаж Кметец, - неизвршен член, магистер по финансии;
- Г-дин Матеј Ферлан, МБА - независен неизвршен член- магистер по бизнис администрација,
- Г-дин Ѓорѓи Јанчевски - независен неизвршен член, дипломиран економист и
- Г-дин Матеј Нарат - независен неизвршен член, магистер по економија.

Во временскиот период од 01.01.2024 година до 31.12.2024 година Одборот на директори одржа 11 (единаесет) седници на кои што беа разгледувани значајни прашања од делокругот на работењето на Друштвото. Одборот на директори разгледуваше и решаваше и за други работи од тековен карактер што се во негова надлежност.

Одборот за ревизија, моментално има 4(четири) члена и тоа:

- г-ѓа Матеја Гержина, претседател на Одборот за ревизија;
- г-ѓа Јана Полда, член;
- г-дин Бранко Флисар, член и
- г-дин Миран Крашевец, член.

Во временскиот период од 01.01.2024 година до 31.12.2024 година Одборот за ревизија одржа 6 (шест) седници. На седниците на овие тела беа разгледувани значајни прашања од делокругот на работењето на Друштвото, а кои особено се однесуваат на сметководственото и финансиското работење на Друштвото, работата на внатрешната и надворешната ревизија, ефикасноста на работењето на внатрешните контроли и управување со ризици, инспекциските и надворешните контроли во Друштвото и слично.

Седниците на Одборот за ревизија беа редовно одржувани во закажаните термини и за истите беше обезбедуван потребниот кворум за одржување, односно најчесто беа присутни четири од пет члена.

Во продолжение се презентирани примањата на членовите на Одборот на директори исплатени од страна на Триглав Осигурување АД Скопје во деловната 2024 година.

Име и презиме	Функција	Период на извршување на функција	Плата и надоместоци	Животно осигурување	Пензиско осигурување	Регрес за годишен одмор	Паушал на неизвршни членови на Одборот на директори	Други видови на надоместоци*	Вкупно МКД'000
Тедо Џеканoвиќ	Неизвршен член - Претседател на Одборот на директори	од 01.03.2015 година	-	-		-	-	51	51
Ѓорѓе Војновиќ	Извршен член на Одборот на директори, главен извршен директор	од 17.11.2015 година	9.374	164	56	46	-	-	9.640
Војдан Јорданов	Извршен член на Одборот на директори, извршен директор	од 01.04.2021 година	7.441	132	56	46	-	-	7.675
Матеј Ферлан	Неизвршен член на Одборот на директори	од 01.03.2015 година	-	-		-	258	59	317
Дарко Поповски	Неизвршен член на Одборот на директори	од 01.03.2015 година	-	-		-	258	36	294
Ѓорѓи Јанчевски	Независен неизвршен член на Одборот на директори	Од 30.01.2020 година	-	-		-	738	-	738
Блаж Кметец	Независен неизвршен член на Одборот на директори	од 04.12.2013 година	-	-		-	258	59	317
Матеј Нарат	Независен неизвршен член на Одборот на директори	од 29.10.2024 година					123	30	153
Вкупно			**16.815**	**296**	**112**	**92**	**1.635**	**235**	**19.185**

*Во текот на 2024 година, Друштвото има трошоци за животно осигурување за извршните членови на Одборот на директори со осигурителна премија од 296 илјади МКД и доброволно пензиско осигурување од 112 илјади МКД.

** Други видови на надомести се однесуваат на надомест на авионски карти, хотелски услуги и останати патни трошоци поврзани со одржување на седниците на Одборот на директори.

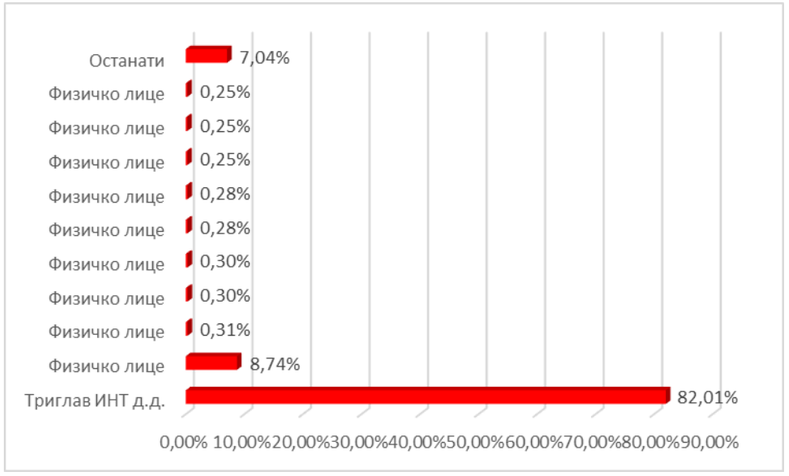
4.

Акционерски капитал и акционери на Друштвото

Акционерскиот капитал на Друштвото на 31 декември 2024 година го сочинуваат 60.184 обични акции со вкупна номинална вредност од 3.009.200 Евра. Номиналната вредност по акција изнесува 50 Евра. Акциите се регистрирани и се водат во Централниот депозитар за хартии од вредност на Р. С. Македонија како обични акции. Акциите на сопствениците им даваат право на глас на седниците на Собранието на акционери. Еден глас на седниците на Собранието на акционери се добива како еквивалент на една обична акција. Акцијата е издадена во нематеријален облик со ИСИН код МКВРОС101016.

Акционерска структура на 31 декември 2024	Вкупно	Домашни	Странски	Правни лица	Физички лица
Број на акции	60.184	10.725	49.459	49.402	10.782
Број на акционери	61	52	9	2	59
Број на акции - учество	100%	17,82%	82,18%	82,08%	17,92%
Број на акционери - учество	100%	85,25%	14,75%	3,28%	96,72%

Во продолжение се прикажани десетте најголеми акционери во Триглав Осигурување АД Скопје. Најголемиот акционер - Триглав ИНТ - во периодот од 01 јануари 2024 до 31 декември 2024 го задржа своето учество во акционерскиот капитал на Друштвото на 82,01%.



Од аспект на структура на капиталот по земја на потекло на акционерите, доминираат акционерите од Словенија (странски правни лица) и Македонија (домашни физички лица).

5.

Деловно окружување

5.1 Општо деловно окружување и влијание на околината врз работењето на Друштвото

А) Политички аспект

По распадот на Југославија во 1991 година и прогласувањето независност во 1991 година, Македонија се етаблира како република со повеќепартиска парламентарна демократија и политички систем поделен на законодавна, извршна и судска власт. Собранието, составено од 120 пратеници, е централна и најважна институција на државната власт. Согласно Уставот, Собранието е репрезентативно тело на граѓани, избрано на општи и непосредни избори со мандат од 4 години и му е доверена законодавната власт на Р. С. Македонија. Владата ја избира Собранието на Републиката со мнозинство гласови од вкупниот број делегати и одговара пред Собранието за својата работа. Моментално, Владата е предводена од страна на коалицијата ВМРО-ВЛЕН-ВРЕДИ и премиерот Христијан Мицкоски со мандат до 2028 година. Покрај Владата, извршна власт има и Претседателот, кој ја претставува Републиката и е Главен командант на вооружените сили. Претседателот е избран на општи и непосредни избори со мандат од 5 години и може да има максимум 2 мандата. Актуелна претседателка е Гордана Сиљановска Давкова, која го издржува својот прв мандат (2024-).

Р. С. Македонија на 27.03.2020 година стана 30-та полноправна членка на НАТО. Дополнително, на 26.03.2020 година, конечно доби зелено светло за отпочнување на преговори со ЕУ но без конкретен датум. За Р. С. Македонија ова се историски достигнувања со кои се гарантира стабилност на државата.

Во текот на 2021 и 2022 се појавија нови предизвици во преговорите меѓу Бугарија и Македонија околу идентитетските прашања и заштита на правата на малцинствата, што пак предизвика застој во процесот на евроинтеграции. Франција се јави во улога на посредник во решавање на спорот, нудејќи предлог кој беше прифатен од двете влади. Согласно предлогот, Македонија ќе мора да го промени Уставот и да ги вклучи Бугарите во Преамбулата, а потоа и да усвои Акциски план за заштита на нивните права, по што би отпочнале пристапните преговори со ЕУ. Предлогот беше усвоен од страна на Собранието на Македонија на 16.07.2022 година. Сепак, со оглед на тоа што за промена на Уставот е потребно двотретинско мнозинство од гласовите, а кое што претходната влада не успеа да го обезбеди, процесот делува позаглавен од било кога. Новата влада, која е против предлогот, во моментов се обидува да издејствува поповолна позиција така што евентуалните промени на Уставот би имале важност по стекнување полноправно членство во Европската Унија.

Б) Економски аспект

Согласно последните расположливи податоци, бруто домашниот производ порасна за 1,9% во првиот, 2,8% во вториот и 3% во третиот квартал од 2024 година. Очекувањата на Министерството за финансии се дека 2024 ќе заврши со стапка на раст од 2,1%, што е веројатно.

Финалната потрошувачка на домаќинствата, вклучително и непрофитните институции кои им служат на домаќинствата, на крајот на третиот квартал 2024 година номинално се зголеми за 1,9%, а нејзиниот придонес во растот на бруто домашниот производ изнесува 1,3%. Во истиот период, бруто инвестициите се зголемени за 0,6%, а најголем позитивен ефект има јавната потрошувачка која е зголемена за 13,3% и во растот на БДП учествува со 1,9%.

Стапката на невработеност во 2024 година изнесува околу 12,5%, додека стапката на вработеност е на ниво од 46%. Сегашната проекција на Министерството за финансии на Р.С. Македонија за 2025 година е спуштање на невработеноста на 11%.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023[1]	Проекција 2024*	Проекција 2025*
БДП (стапка на раст)	2,9%	3,9%	(4,7%)	4,5%	2,8%	2,1%	2,1%	3,7%
Инфлација	1,5%	0,8%	1,2%	3,2%	14,2%	9,4%	3,5%	2,5%
Невработеност	20,7%	17,1%	16,2%	15,4%	14,4%	13,1%	12,5%	11,2%

Извор: Министерство за финансии на Р. С. Македонија;Народна банка на Р.С. Македонија.
* Проценети податоци

Инфлација и каматни стапки

Првичната оцена на Народната банка за 2024 година е инфлација од 3,5% (2,5% за 2025 година и 2% за 2026 година). Согласно статистичките податоци, во 2024 година е забележано делумно стабилизирање на цените на основните производи, по огромниот раст забележан во 2022 и 2023 година(14,2% и 9,4% соодветно).

По долгиот период на ниски каматни стапки на државните обврзници, во текот на 2022 година и подоцна истите значително порасnаа како резултат на монетарното затегање. Приносите на должничките инструменти на крајот од 2024 се движеа од 3,8% за 12 месечни државни записи, до 5,6% за 15 годишни државни обврзници без девизна клаузула.

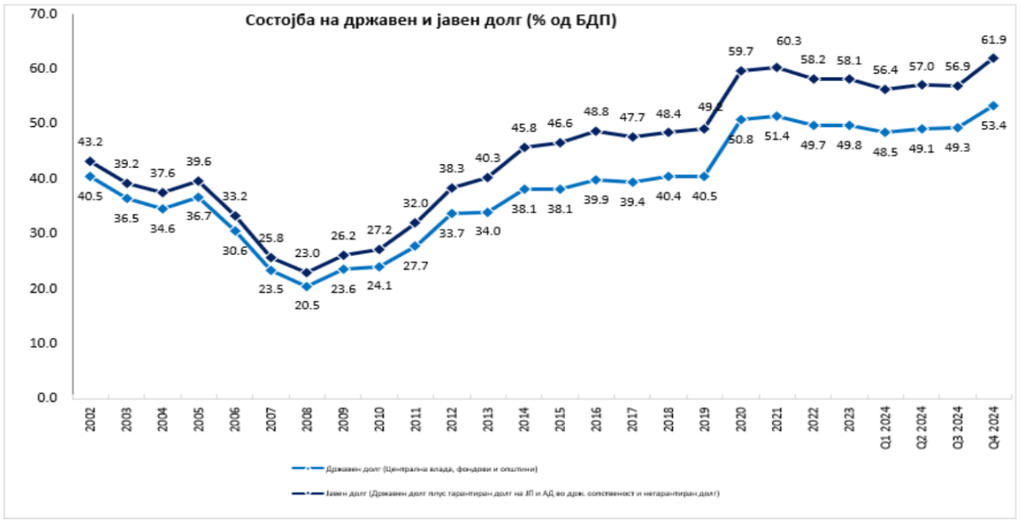
Државни обврзници без девизна клаузула | Државни обврзници со ЕУР валутна клаузула

Рочност	12М	2Г	3Г	5Г	10Г	15Г	12М	2Г	3Г	5Г	10Г	15Г	30Г
2017	1,85%	2,10%	2,35%	/	/	/	0,90%	0,90%	/	/	/	2,90%	4,50%
2018	0,90%	1,30%	1,50%	2,00%	/	3,40%	3,00%	2,00%	/	2,70%	4,5%	/	/
2019	0,60%	/	/	1,50%	/	3,00%	0,50%	/	/	1,30%	/	2,45%	4,10%
2020	0,40%	0,90%	1,30%	/	2,00%	2,50%	/	0,60%	1,00%	/	1,50%	2,20%	4,10%
2021	0,50%	0,60%	1,30%	1,20%	/	2,50%	/	/	/	/	/	2,20%	/
2022	3,50%	/	/	/	/	5,40%	/	/	/	/	/	5,15%	/
2023	4,25%	5,00%	/	/	/	6,15%	/	/	/	/	/	5,90%	/
2024	3,80%	3,85%	/	4,20	/	5,60%	/	/	3,55%	/	/	5,35%	/

Јавен долг

Според општо прифатената методологија, Р.С. Македонија спаѓа во групата на средно задолжени земји. Во текот на изминатите години, буџетскиот дефицит постојано се намалуваше се до 2020 година кога нагло порасна на 8,1% од БДП како резултат на Ковид 19 кризата.

На крајот од 2024 година, јавниот долг изнесува 61,9% од БДП, што е раст од 3,1 п.п во однос на 2023 година. Според ревидираната Стратегија за управување со јавниот долг, на среден рок, односно до 2029 година, јавниот долг ќе се стабилизира и ќе се намали на 59%, додека државниот долг ќе се намали на 52,8%.



Извор: Министерство за финансии

В) Социјален аспект

Според последните податоци, во Македонија живеат 1.836.713 жители, кои се различни по својата етничка, верска и културна припадност. Македонците претставуваат мнозинство во земјава со 58,4% од вкупното население, потоа Албанците со 24,3%, Турците со 3,9% и Ромите со 2,5%. Просечниот годишен раст на населението во земјата во втората половина на 20 век постојано се намалува, од 26,3 промили во 1948 година на 1,3 промили во 2015 година. Ваквите податоци ја сместуваат Македонија меѓу земјите со низок раст на населението, како и повеќето земји во Европа.

Жителите на возраст од 65 години и постари претставуваат 17,2% од вкупниот број на жители во земјата. Податоците покажуваат дека населението во државата е под влијание на процесот на демографско стареење, односно анализата на старосната структура покажува на еден тренд на намалување на младото население. Ваквите движења се многу интересни доколку се погледнат на ниво на општини, региони или националности.

	ГОДИНА							
Националност	**1953**	**1961**	**1971**	**1981**	**1991**	**2002**	**2021**	**%**
Македонци	860.699	1.000.854	1.142.375	1.279.323	1.328.187	1.297.981	1.073.229	58,4
Албанци	162.524	183.108	279.871	377.208	441.987	509.083	446.245	24,3
Турци	203.938	131.481	108.552	86.591	77.080	77.959	70.961	3,9
Роми	20.462	20.606	24.505	43.125	52.103	53.879	46.433	2,5
Срби	35.112	42.728	46.465	44.468	42.775	35.939	23.847	1,3
Власи	8.668	8.046	7.190	6.384	7.764	9.695	8.714	0,5
Босанци	-	-	-	-	-	17.018	16.042	0,9
Останати	13.111	19.180	38.350	72.037	84.086	20.993	17.990	1,0
Непознато	-	-	-	-	-	-	133.182	7,2
Вкупно	**1.304.514**	**1.406.003**	**1.647.308**	**1.909.136**	**2.033.982**	**2.022.547**	**1.836.643**	**100**

Македонија спаѓа во земјите со најнизок животен стандард во Европа. Куповната моќ на населението изнесува околу 54% од просекот на Европската Унија. Во исто време, приходот е крајно нееднакво дистрибуиран, односно разликите помеѓу најбогатото и најсиромашното население во државата, мерено преку индексот ГИНИ, се меѓу највисоките во Европа. Сепак во последните години забележан е извесен напредок, особено во поглед на бројот на сиромашното население. Имено, гледано преку индексот Лаекен, сиромашното население во Р. Македонија се намалило од 27,3% во 2010 година на 21,8% во 2020 година, но е зголемен во 2021 на 23%. Анализирано по типови домаќинства, стапката на сиромаштијата на домаќинствата составени од двајца возрасни со две издржувани деца во 2021 година е 26,4 %. Според најфреквентниот статус на економската активност, стапката на сиромашни вработени лица е 8,9%, додека стапката на сиромашни пензионери е 8,1%. Коефициентот на Џини (мерка за нееднаквоста во распределбата на приходите) е 30,3%.

5.2 Осигурителен пазар

На пазарот на осигурување во Р. С. Македонија активно работат 17 друштва, од кои 11 друштва работат неживотно осигурување, а пет друштва работат животно осигурување. Само едно друштво, покрај работењето со неживотно осигурување, има дозвола за извршување и работење со реосигурување.

Заклучно со Q4, 2024 осигурителниот пазар во Р. С. Македонија го сочинуваат 53 осигурителни брокерски друштва, 20 друштва за застапување при осигурување и 9 банки кои дејствуваат како застапници за осигурување.

Осигурителната дејност е најмалку развиен сегмент на финансискиот систем во земјата. Во структурата на финансискиот систем осигурителниот сектор учествува со околу 3,5%, а степенот на густина за 2023 година изнесува околу 127 Евра (2022: 113 Евра)[1] осигурителна премија по жител. Ова е далеку од просекот на ЕУ од околу 2.000 Евра, но е слично со просекот на земјите од Западен Балкан.

Основната карактеристика на осигурителниот пазар во Р. С. Македонија е релативно ниска пазарна концентрација, што е предуслов за функционална пазарна конкуренција. Во 2024 година бројот на друштва кои го имаат поминато прагот на учество од 10% во вкупната бруто полисирана премија на земјата изнесува пет. Покрај тоа, на македонскиот пазар на осигурување ниту една компанија не го надминува прагот со повеќе од 20% од пазарниот удел. Од друга страна, висока концентрација е присутна кај животното осигурување, а причина за тоа е малиот број друштва од овој домен на работење.

Во 2024 беше остварена бруто полисирана премија (БПП) од 16,0 милијарди денари, што претставува зголемување од над 11% во споредба со истиот период лани (2023: 14,3 милијарди МКД). Споредено со минатата година, неживотното осигурување има раст од 10% (2023: 11,9 милијарди денари) и реализираната БПП е 13,0 милијарди денари што претставува 82% од вкупната бруто полисирана премија на пазарот за 2023 година.

Во класата на животно осигурување остварената премија изнесува 2,9 милијарди денари, што претставува раст од 16% во однос на истиот период минатата година (2023: 2,5 милијарди денари). Истата учествува во вкупната премија на осигурителниот пазар со 18%

Кај поединечните класи на осигурување нема значајни отстапки во однос на структурата на вкупната бруто премија, со што и понатаму најзначајната категорија е задолжителното осигурување од авто-одговорност (АО) со учество од 45% (2023: 47%), потоа следи имотно осигурување со 19% (2023 20%). Раст кај неживотното осигурување бележи и здравственото осигурување со раст од 32% и БПП од 1,3 милијарди денари (2023: 1,0 милијарди денари).

Регистар на осигурителни друштва во Р. С. Македонија:

Друштва за неживотно осигурување:	Друштва за Животно осигурување:
Триглав	Кроација Осигурување Живот
Еуролинк	Граве Живот
Уника	Винер Лајф-Виенна Иншурансе Гроуп
Халк Осигурување	УНИКА Лајф АД Скопје
Сава	Триглав Осигурување Живот АД, Скопје
Осигурување Македонија VIG	
Евроинс	
Кроација	
Осигурителна полиса	
Граве	
ЗОИЛ Мкд	

Друштвата за осигурување се во доминантна сопственост на странски инвеститори, претежно странски осигурителни компании. Од вкупниот капитал, над 80% е странски капитал.

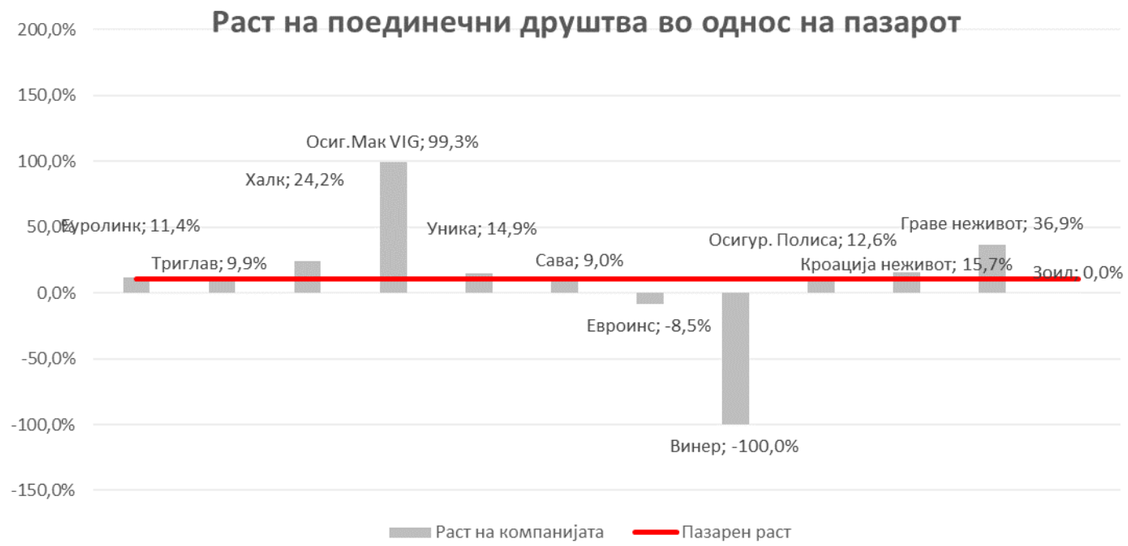
[1] Последни ажурирани податоци

Во прилог е преглед на пазарното учество на осигурителните субјекти во делот на неживотно осигурување во Р. С. Македонија Заклучно со 31 декември 2024 година, пресметано врз основа на бруто полисирана премија.

	31 декември 2024	31 декември 2023
Осигурување Македонија	17,62%	19,53%
Триглав	12,37%	12,41%
Уника	11,46%	11,01%
Еуролинк	11,40%	11,29%
Сава	10,43%	10,60%
Кроација	9,66%	9,21%
Халк Осигурување	7,32%	6,50%
Евроинс	6,93%	8,28%
Осигурителна полиса	6,86%	6,72%
Граве	5,52%	4,45%
ЗОИЛ Мкд	0,41%	

Заклучно со Q4, 2024 година Триглав Осигурување АД Скопје, во делот на бруто полисираната премија, на пазарот на неживотно осигурување во Р. С. Македонија остварува учество од 12,37%, односно е на истото ниво како и минатата година.

1. Осиг Мак VIG 2. Триглав 3. Уника 4. Еуролинк 5. Сава 6. Кроација неживот 7. Халк 8. Евроинс 9. Осиг.полиса 10. Граве Неживот 11. ЗОИЛ мкд



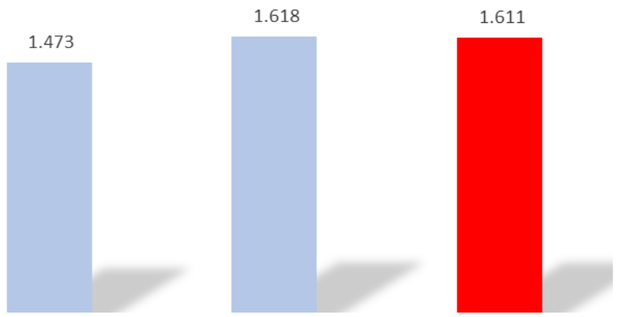
6.

Работење во периодот на известување

6.1 Остварена бруто премија

+10%
Бруто полисирана премија

БРУТО ПОЛИСИРАНА ПРЕМИЈА (МИЛ. МКД)



Во продолжение следува преглед на остварената бруто премија по класи на осигурување.

МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	План 2024 (3)	Индекс (1)/(2)	Индекс (1)/(3)	Структура 2024
01 Осигурување од последици на несреќен случај - незгода	130.796	126.347	135.365	104	97	8,1%
02 Доброволно здравствено осигурување	220.790	156.623	160.373	141	138	13,6%
03 Осигурување на моторни возила (каско)	177.525	171.683	169.525	103	105	11,0%
04 Осигурување на шински возила (каско)	-	-	-	-	-	0,0%
05 Осигурување на воздухоплови (каско)	907	1.007	1.028	90	88	0,1%
06 Осигурување на пловни објекти (каско)	161	160	28	101	568	0,0%
07 Осигурување на стока во превоз (карго)	35.197	27.392	32.799	128	107	2,2%
08 Осигурување на имот од пожар и природни непогоди	133.411	112.729	139.695	118	96	8,2%
09 Други осигурувања на имот	224.920	205.532	239.067	109	94	13,9%
10 Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила	482.449	488.385	530.054	99	91	29,8%
11 Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови	1.100	1.142	1.316	96	84	0,1%
12 Осигурување од одговорност од употреба на пловни објекти	365	406	414	90	88	0,0%
13 Општо осигурување од одговорност	50.798	46.287	46.180	110	110	3,1%
14 Осигурување на кредити	36.138	21.288	27.915	170	129	2,2%
15 Осигурување на гаранции	65	457	169	14	38	0,0%
16 Осигурување на разни финансиски загуби	62.550	54.625	70.839	115	88	3,9%
17 Осигурување на правна заштита	-	-	-	-	-	0,0%
18 Осигурување на туристичка помош	60.938	58.575	55.980	104	109	3,8%
Вкупно	**1.618.108**	**1.472.638**	**1.610.746**	**110**	**100**	**100,0%**

Коментари по одделни класи на осигурување

Во 2024 година беа остварени следниве премиски резултати:
- Индекс на БПП 2024 / БПП 2023 = 110
- Индекс на БПП 2024 / План 2024 = 100

Триглав Осигурување АД Скопје има добиено дозвола за работење во 18 (осумнаесет) класи во делот на неживотно осигурување. Од нив, Друштвото во 2024 година работеше во 16 (шеснаесет) класи.

Од 16 (шеснаесет) класи на осигурување, во 11 (единаесет) од нив се забележа пораст на премијата во однос на реализираната премија во истиот период во 2023 година. Од друга страна, во 5 (пет) класи на осигурување се оствари помала реализирана премија во однос на 2023 година.

Класа 1 - Осигурување од последици на несреќен случај - незгода

Заклучно со 31 декември 2024 година, остварен е индекс од 104 во однос на реализацијата од истиот период претходната година. Во споредба со планираниот износ, индексот за оваа класа е 97.

Растот на премија е резултат на дополнителна премија со еден поголем клиент, во вкупен износ од 55 мил.мкд (2023:47 мил мкд).

Класа 2 – Доброволно здравствено осигурување

Здравственото осигурување е релативно нов производ во портфолиото на Триглав Осигурување АД, Скопје. И покрај тоа, оваа класа е во постојан раст и истата стана значаен дел од понудата на Друштвото која во текот на 2024-та изнесува над 13% од структурата на портфолиото.

Добрите индекси се резултат на повисока премија и кај правните лица (неколку поголеми клиенти), како и зголемувањето на интересот кај физичките лица.

Класа 3 - Осигурување на моторни возила (каско)

Во оваа класа на осигурување, друштвото има остварено индекс од 103 во однос на истиот период претходната година, како и 105 во однос на планот за овој период.

Заклучно со 31 декември 2024 година, Триглав успеа да го обнови поголемиот дел од своето портфолио. По лошиот Ковид 19 период за каско осигурување, во последните години се забележува позитивно придвижување на пазарот.

Класа 7 - Осигурување на стока во превоз (карго)

Во оваа незадолжителна класа на осигурување остварениот индекс е 128 во однос на планот и 107 во однос на истиот период претходната година.

Во текот на 2024-та година успеавме да го задржиме поголемиот дел од нашите клиенти, како и да привлечеме неколку нови поголеми клиенти.

Класа 8 - Осигурување на имот од пожар и природни непогоди

Остварениот индекс во споредба со претходната година изнесува 118, додека во однос на планот е 96. Повисоката реализација од околу 20 мил.мкд се однесува на неколку фронтинг полиси со компании од индустриските зони кои се склучени или обновени на повисок износ.

Класа 9 – Други осигурувања на имот

Остварениот индекс во споредба со претходната година и со планот изнесува 109 и 94 соодветно. Како и кај класата 8, повисоката реализација во однос на планот се однесува на неколку фронтинг полиси со постоечките клиенти обновени на зголемен износ.

Класа 10- Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила

Во оваа класа беше остварен индекс од 99 во споредба со истиот период претходната година. Остварениот индекс во однос на планот изнесува 91. Причина за отстапувањето е ставањето во мирување на соработката со неколку брокерски куќи поради должна премија, како и прекинот на соработка со неколку клиенти поради високиот технички резултат.

Класа 13 - Општо осигурување од одговорност

Оваа класа е со индекс од 110 споредено со реализацијата од претходната година и со планот. Имаме нови полиси со неколку поголеми клиенти од слободните индустриски зони.

Класа 14 - Осигурување на гаранции

Оваа класа е со индекс од 170 споредено со реализацијата од претходната година и индекс од 129 споредено со планот.

Отстапувањето е резултат на засилување на соработката со банките и со останатите кредитни институции.

Класа 16 - Осигурување на разни финансиски загуби

Во оваа класа клиентите се претежно компании со странски капитал и обично се работи за фронтинг договори кои не влијаат на нето-премијата. Кај компаниите со домашен капитал интересот за ваков вид на осигурување е прилично слаб.

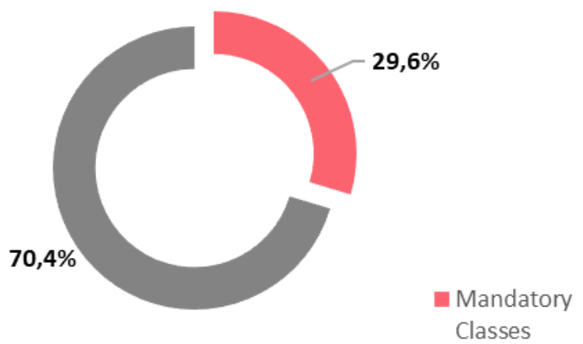
Класа 18 - Осигурување на туристичка помош

Во оваа класа реализацијата во однос на минатата година е повисока за 2 милиони МКД (индекс 104), додека во однос на планот е повисока за 5 милиони МКД. Реализацијата во оваа класа се врати на ниво од пред пандемијата, односно додека имаше ограничувања за патување поради мерки за спречување на ширење на вирусот. Растот во однос на 2023 година е и поради стабилизирање на ситуацијата со издавање на пасоши.

Во продолжение следува преглед на бројот на склучени полиси по класи на осигурување.

	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)
01 Осигурување од последици на несреќен случај - незгода	51.523	50.809	101
02 Доброволно здравствено осигурување	18.979	13.919	136
03 Осигурување на моторни возила (каско)	6.960	7.060	99
04 Осигурување на шински возила (каско)		-	-
05 Осигурување на воздухоплови (каско)	1	1	100
06 Осигурување на пловни објекти (каско)	4	5	80
07 Осигурување на стока во превоз (карго)	991	981	101
08 Осигурување на имот од пожар и природни непогоди	4.669	4.539	103
09 Други осигурувања на имот	21.028	17.831	118
10 Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила	83.840	84.903	99
11 Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови	15	9	167
12 Осигурување од одговорност од употреба на пловни објекти	57	67	85
13 Општо осигурување од одговорност	9.163	7.917	116
14 Осигурување на кредити	11.687	7.467	157
15 Осигурување на гаранции		3	-
16 Осигурување на разни финансиски загуби	62	52	119
17 Осигурување на правна заштита			-
18 Осигурување на туристичка помош	98.617	92.186	107
Вкупно	**307.596**	**287.749**	**107**

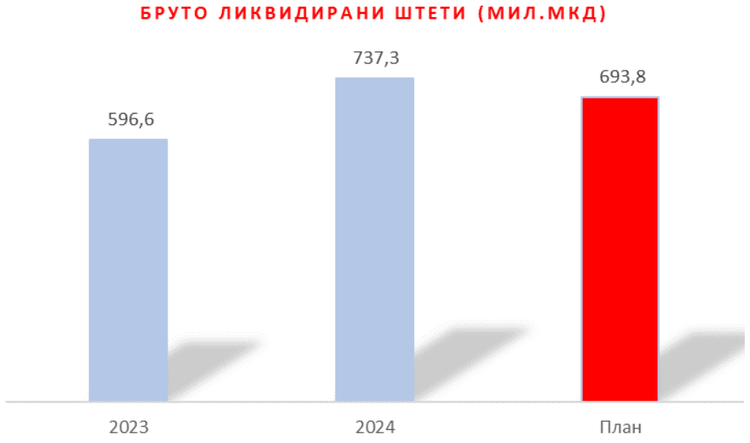
БПП од задолжителни и незадолжителни класи на осигурување



БПП по продажни канали

6.2 **Ликвидирани штети**

+23,6%
Бруто ликвидирани штети



МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	План 2024 (3)	Индекс (1)/(2)	Индекс (1)/(3)	Структура 2024
01 Осигурување од последици на несреќен случај - незгода	98.474	91.479	100.356	108	98	13,4%
02 Доброволно здравствено осигурување	139.309	103.888	102.958	134	135	18,9%
03 Осигурување на моторни возила (каско)	105.939	100.830	116.960	105	91	14,4%
04 Осигурување на шински возила (каско)	-	-	-	-	-	0,0%
05 Осигурување на воздухоплови (каско)	127	183	-	69	-	0,0%
06 Осигурување на пловни објекти (каско)	-	-	-	-	-	0,0%
07 Осигурување на стока во превоз (карго)	104	358	-	29	-	0,0%
08 Осигурување на имот од пожар и природни непогоди	34.805	9.475	11.874	367	293	4,7%
09 Други осигурувања на имот	72.206	46.332	98.685	156	73	9,8%
10 Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила	253.263	219.619	239.814	115	106	34,4%
11 Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови	-	-	-	-	-	0,0%
12 Осигурување од одговорност од употреба на пловни објекти	-	-	-	-	-	0,0%
13 Општо осигурување од одговорност	1.301	494	1.310	263	99	0,2%
14 Осигурување на кредити	433	116	60	373	719	0,1%
15 Осигурување на гаранции	-	-	-	-	-	0,0%
16 Осигурување на разни финансиски загуби	-	-	-	-	-	0,0%
17 Осигурување на правна заштита	-	-	-	-	-	0,0%
18 Осигурување на туристичка помош	31.293	23.853	21.754	131	144	4,2%
Вкупно	**737.255**	**596.627**	**693.772**	**123,6**	**106,3**	**100,0%**

Коментари по одделни класи на осигурување

Класа 1 - Осигурување од последици на несреќен случај - незгода

Во оваа класа реализација во споредба со минатата година и планот е 108 и 98. Повисоките премија во однос на 2023 година (индекс од 104) предизвика соодветен раст и на штетите. Дополнително, има и раст кај штетите од менаџерско осигурување во износ од 10,2 милиони мкд.

Класа 2 - Доброволно здравствено осигурување

Во оваа класа реализација во споредба со минатата година и планот е со индекси 134 и 135.

Зголемувањето во однос на планот се должи на поголемиот раст на премијата (индекс од 138), како и дополнителните покритија.

Заклучно со 31 декември 2024 година, во резервација се 957 оштетни побарувања во износ од 13 милиони МКД.

Класа 3 - Осигурување на моторни возила (каско)

Во оваа класа имаме повисока реализација од минатата година (индекс 105) и пониска во однос на планот (индекс 91). Отстапувањето во однос на планот е поради помалиот обем на штети кај товарните возила. Во резервација се 383 штети на износ од 46 милиони МКД. (2023: 51 милиони МКД)

Класа 8 - Осигурување на имот од пожар и природни непогоди

Во оваа класа реализацијата е повисока споредено со минатата година (индекс од 367) и планот (индекс од 293). Повисоката ликвидација во оваа година е како резултат на една штета во поголем износ настаната поради пожар (22,3 милиони МКД). Во резервација се 43 штети на вкупен износ од 12 милиони МКД:

Класа 9 - Други осигурување на имот

Во оваа класа постои повисока реализација во однос на минатата година (индекс од 156), и пониска во однос на планот (индекс од 73).

Повисоката ликвидација во тековната година произлегува од штетите за посеви и плодови кои во 2024 година беа околу 25,4 милиони МКД пониски отколку минатата година. Во резервација се 111 оштетни побарувања на вкупен износ од 15 милиони МКД:

Класа 10 - Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила

Во оваа класа, реализацијата во споредба со претходната година е 115, а во однос на планираното ниво е 106. Причината за отстапките е тоа што е ликвидирана една стара штета по зелена карта на вкупен износ од 25 милиони МКД. Нашиот самопридржај на оваа штета е околу 3 милиони МКД, односно остатокот е покриен со реосигурување.

Во резервација има вкупно 1.156 штети во износ од 293 милиони МКД.

Класа 13 - Општо осигурување од одговорност

Во оваа класа, реализацијата во споредба со претходната година е 263, а во однос на планираното ниво е 99. Поради фактот што во оваа класа обично има мал број на штети, тешко е да се предвиди движењето на ликвидацијата во текот на годината и оттаму, можноста за девијација од планот е голема. Сепак отстапките во апсолутни износи се незначителни.

Класа 18 - Осигурување на туристичка помош

Во оваа класа, реализацијата во споредба со претходната година е 131, а во однос на планираното ниво е 144. Зголемената реализација во споредба со минатата година се должи неколку непланирани штети во поголем износ, како и на растот на премијата (индекси од 104 и 109 во однос на минатата година и планот).

Во резервација има вкупно 445 штети во износ од 9 милиони МКД.

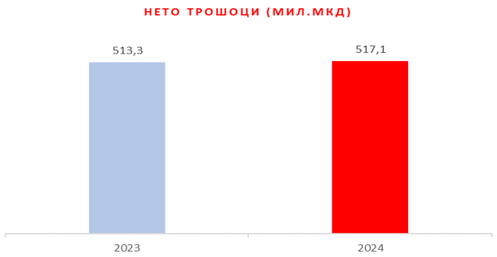
Во продолжение следува преглед на бројот на ликвидирани штети по класи на осигурување.

	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)
01 Осигурување од последици на несреќен случај - незгода	1.153	1.426	80,9
02 Доброволно здравствено осигурување	13.489	10.623	127,0
03 Осигурување на моторни возила (каско)	1.188	1.177	100,9
06 Осигурување на пловни објекти (каско)	-	-	-
07 Осигурување на стока во превоз (карго)	3	2	150,0
08 Осигурување на имот од пожар и природни непогоди	112	49	228,6
09 Други осигурувања на имот	1.503	1.154	130,2
10 Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила	2.576	2.896	89,0
11 Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови	-	-	-
13 Општо осигурување од одговорност	18	5	360,0
14 Осигурување на кредити	22	9	244,4
16 Осигурување на разни финансиски загуби	-	-	-
18 Осигурување на туристичка помош	1.204	1.314	91,6
Вкупно	**21.268**	**18.655**	**114,0**

6.3 Нето трошоци за спроведување на осигурувањето

+1%

Нето трошоци за спроведување на осигурување



МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)	Структура 2024
Трошоци за стекнување	202.950	219.223	93	39%
Провизија	95.155	107.123	89	18%
Бруто плати на вработените во внатрешната продажна мрежа	97.478	98.749	99	19%
Останати трошоци за стекнување	968	2.019	48	0%
Промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	9.348	11.332		2%
Административни трошоци	314.179	294.028	107	61%
Амортизација на материјални средства кои служат за вршење на дејноста	15.362	16.175	95	3%
Трошоци за вработените	118.179	105.145	112	23%
Трошоци за услуги на физички лица кои не вршат дејност (договори за работа, авторски договори и други правни односи) заедно со сите давачки	739	720	103	0%
Останати административни трошоци	179.899	171.988	105	35%
Вкупно	**517.129**	**513.251**	**101**	**100%**

Нето трошоците за спроведување на осигурувањето во деловната 2024 година изнесуваат 517 милиони МКД што претставува раст од 0,8% или 3.8 милиони МКД во однос на истиот период претходната година.

Трошоците за провизија се пониски за 12 милиони МКД, генерално во делот на провизија исплатена на брокерски друштва.

Трошоците за амортизација се намалени во однос на претходната година за околу 1 милион МКД, како резултат на продолжување на животниот век на основниот софтвер за работење.

Трошоците за вработените се зголемени за 13 милиони МКД, како резултат на повисок износ на регрес, резерви за неискористени одмори, бонуси, како и зголемување на платите во текот на 2023 и 2024 година.

Останатите административни трошоци се зголемени за околу 8 милиони МКД, генерално во делот на маркетинг (за 6 милиони МКД) и трошоци за одржување (за 3 милиони МКД) .

6.4 Реосигурување

Премијата за реосигурување во деловната 2024 година во вкупната бруто полисирана премија на осигурување е застапена со 30%. На реосигурување е пренесен износ од 490 милиони МКД. Во однос на претходната деловна година остварено е зголемување на реосигурителното покритие за 55 милиони МКД. Зголемување има кај скоро сите позиции од реосигурителните договори и тоа:

- Останато реосигурување: 2024: 96 милиони МКД наспроти 2023: 84 милиони МКД
- Фронтинг полиси: 2024: 274 милиони МКД наспроти 2023: 231 милиони МКД
- Генерал QS договор: 2024: 120 милиони МКД наспроти 2023: 120 милиони МКД

Причината за растот кај фронтинг полисите се однесува на неколку постоечки клиенти - членки на меѓународни групации, а кои ги обновија полисите на значително повисоки износи.

МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)
Бруто полисирана премија	1.618.108	1.472.638	109,9
Премија предадена во реосигурување	490.176	435.167	112,6
- Реосигурување	215.945	204.093	105,8
Фронтинг	274.231	231.074	118,7
Премија нето од реосигурување	**1.127.932**	**1.037.470**	**108,7**

6.5 Осигурително-технички резерви

Заклучно со 31 декември 2024 година, Триглав Осигурување АД Скопје има оформено 1.914 милиони МКД бруто технички резервации. Вкупниот износ на бруто техничките резервации во однос на состојбата од 31 декември 2024 година е зголемен за 2%, или во апсолутен износ за 43 милиони МКД.

Состојба на одделни видови на резервации е како што следи:

- Бруто преносните премии на 31 декември 2024 изнесуваа 633 милиони МКД и во однос на состојбата од 31 декември 2023 се зголемени за 10%. Растот е резултат на зголемената реализирана бруто полисирана премија низ целата година.
- Бруто резервациите за штети изнесуваа 1.275 милиони МКД и во однос на состојбата од 31 декември 2023 година се намалени за 1% или 17 милиони МКД. Причина за намалувањето е засиленият обем на ликвидација на штетите во 2024 година, што придонесе кон намалување на резервите за настанати и пријавени штети (RBNS).

МКД '000	31 Декември 2024 (1)	31 Декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)
Резерви за преносна премија	632.706	574.496	110,1
Резерви за штети	1.274.916	1.292.018	98,7
Резерви за бонуси и попусти	7.365	5.149	143,0
Вкупно бруто технички резерви	**1.914.986**	**1.871.663**	**102,3**

6.6 Структура на финансиските средства

Финансиските средства и вложувања во недвижности на 31 декември 2024 година изнесуваат 1.807 милиони МКД, односно се повисоки за 4% во однос на минатата година. Повисокиот износ е резултат на позитивните парични приливи од оперативни активности во текот на целата година.

Во структурата на вкупните финансиски средства и вложувања во недвижности најголемо учество остваруваат хартиите од вредност расположливи за продажба со 69,0% (2023: 65,8%) потоа следат депозитите во банки и останати пласмани со учество од 22,1% (2023: 26,9%) вложувањата во акции и инвестициони фондови се на трето место со 8,1% (2023: 6,4%) вложувањата во заеднички контролирани ентитети со 0,8% (2023: 0,9%), додека вложувањата во недвижности имаат учество од 0,1% (2023: 0,1%).

МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)	Структура
Вложувања во недвижности	1.209	1.275	94,8	0,1%
Акции и инвестициони фондови	146.032	110.270	132,4	8,1%
Депозити во банки и останати пласмани	398.913	465.500	85,7	22,1%
Хартии од вредност расположливи за продажба	1.246.362	1.138.990	109,4	69,0%
Вложувања во друштва во група (придружени друштва и заеднички контролирани ентитети)	14.750	15.794	93,4	0,8%
Вкупно	**1.807.267**	**1.731.829**	**104,4**	**100%**

* Во позициите Депозити во банки и Вложувања во заеднички контролирани ентитети не се вклучени побарувањата по основ на акумулираните камати (АВР), а кои изнесуваат 12.691 илјади МКД (2023: 11.603 илјади МКД) и 487 илјади МКД (2023: 436 илјади МКД)

7.
Финансиски резултат и финансиска положба

7.1 **Финансиски резултат**

Триглав Осигурување АД, Скопје заклучно со 31.12.2024 година оствари нето добивка од работењето во износ од 52,4 милиони денари, што претставува раст од 5,2 милиони денари во однос на 2023 година.

- **Триглав Осигурување оствари нето добивка од 52,4 милиони МКД, односно +11% повеќе од лани.**
- **Повратот на капитал изнесува 5,8%**
- **Комбинираниот количник минимално се влоши во споредба со минатата година и изнесува 100,7%,рефлектирајќи го зголемувањето на расходниот количник**

- Нето приходите од премија за 2024 година изнесуваат 1.084 милиони МКД, кое што претставува зголемување во однос на 2023 година за 2%, односно за 17 милиони МКД. Гледано аналитички, причините за растот се:
  - Раст на бруто премијата за 145 милиони МКД, што делуваше позитивно на нето приходите од премијата;
  - Раст на премијата предадена во реосигурување и со-осигурување за 55 милиони денари, што делуваше негативно на нето премијата.
  - Промената во нето резервите за преносна премија, во споредба со 2023 година, влијаеше негативно за 73 милиони денари.
- Приходите од вложувања изнесуваат 66 милиони МКД и се за 15% повисоки од 2023 година, генерално поради акумулирање на средства со повисоки каматни стапки. 90% од овие приходи се однесуваат на камати, а 3% се однесуваат на приходи од наемнини. Останатите приходи од вложувања главно произлегуваат од реализирани добивки при продажба на финансиските вложувања.
- Приходи по основ на провизии од реосигурување изнесуваат 104 милиони МКД и се повисоки за 15 милиони МКД, односно за 16% во однос на 2023 година, во согласност со растот на премија предадена во реосигурување.
- Останатите осигурителни приходи, заедно со останатите приходи се зголемени за 18% (3,8 милиони МКД) поради реализирана добивка од 4,5 милиони МКД од продажба на два недвижни имоти.

Во делот на расходите, Друштвото ги оствари следниве резултати:

- Нето расходите за штети се во износ од 594 милиони МКД и се за 22 милиони МКД (4%) повисоки од минатата година. Гледано аналитички, причините за растот се:
  - Раст на бруто ликвидираните штети за 141 милиони МКД, што делуваше негативно на нето расходите за штети;
  - Раст на бруто ликвидираните штети под реосигурување за 31 милиони МКД, што делуваше позитивна на нето расходите за штети;
  - Промена во нето резервите за штети во споредба со 2023 година, влијаеше позитивно за 81 милиони денари.
- Останатите технички резерви се на исто ниво како и минатата година.
- Трошоците за бонуси и попусти изнесуваат 44 милиони МКД и се повисоки за 10 милиони МКД во однос на минатата година, во согласност со зголемената премија. Најголем износ на попусти отпаѓа на осигурување на моторни возила (12 милиони МКД) и здравствено осигурување (16 милиони МКД).
- Нето трошоците за спроведување на осигурувањето (види точка 6.3) во деловната 2024 година изнесуваат 517 милиони МКД што претставува раст од 1% или 4 милиони МКД во однос на истиот период претходната година. Најголемо влијание за растот имаа позициите „трошоци за услуги“ со раст од 12 милиони МКД, како и „трошоци за вработени“ со раст од 13 милиони МКД. Од друга страна, трошоците за стекнување (провизии и останато) се намалени за 12 милиони МКД.
- Трошоци од вложувања се минимални (износ од 0,6 милиони МКД) и генерално се однесуваат на надоместоци при купување на хартии од вредност и амортизација на инвестициски имот.
- Останати осигурително технички трошоци се во износ од 58 милиони МКД и ова претставува пад од 9% (6 милион МКД), а најголемо намалување има кај штетите за неосигурени возила од околу 2,5 милион МКД, како и кај одредени услуги (наплата на премија, адвокатски услуги итн).
- Вредносно усогласување на побарувањата е намалено за 4 милиони МКД, за разлика од минатата година кога беше забележано намалување на исправката од 10 милиони МКД. Кон намалување на исправката придонес имаше уплатата на субвенции за полиси во земјоделието од страна на Агенцијата за финансиска поддршка.
- Данокот на добивка е повисок за 57% во однос на минатата година. Причината, од една страна, е повисоката бруто добивка. Од друга страна, евидентиран е и дополнителен данок во согласност со глобалниот минимален данок кој беше воведен на почетокот на 2025 година, но со важност за фискалната 2024 година.

Во продолжение е билансот на успех за годината завршена на 31 декември 2024 и 2023 година.

МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)
Нето заработена премија	1.083.843	1.066.756	102
Приход од финансиски имот/средства	66.426	57.641	115
Приходи по основ на реосигурување	103.827	89.255	116
Останати осигурително технички приходи, намалени за реосигурување	8.259	8.514	97
Останати приходи	16.937	12.893	131
Нето издатоци за штети	(594.486)	(572.164)	104
Промена во останати осигурително технички резерви	(2.465)	(2.122)	116
Издатоци за бонуси и попусти	(44.410)	(34.026)	131
Нето трошоци за спроведување на осигурувањето	(517.129)	(513.251)	101
Трошоци од вложувања	(634)	(833)	76
Останати осигурително технички трошоци	(57.987)	(63.803)	91
Вредносно усогласување на побарувањата	3.684	7.970	46
Останати расходи	(1.415)	(1.925)	74
Резултат од работење пред оданочување	**64.448**	**54.903**	**117**
Данок на добивка	(12.013)	(7.646)	157
Нето резултат од работење	**52.435**	**47.257**	**111**

7.2 Финансиска положба

Билансната сума на Друштвото на 31 декември 2024 година изнесува 3.156 милиони МКД, и е за 5% повисока во однос на состојбата на ден 31 декември 2023 година.

Актива: Најголемо структурно учество во вкупниот имот на Друштвото остваруваат останатите финансиски средства со 57% и изнесуваат 1.791 милиони МКД (зголемени за 4% во однос на минатата година). По вложувањата следат средствата од реосигурување со учество со 21% и изнесуваат 651 милиони МКД, на ниво како и во минатата година.

Побарувањата имаат структурно учество од 12%, во износ од 363 милиони МКД. Побарувањата во 2024 година остваруваат пад во однос на претходната година за 12%, генерално поради подобрената наплата, како и наплата на едно финансиско вложувања (државна обврзница) која беше доспеана на крајот од 2023 година.

Нематеријалниот имот изнесува 36 милиони МКД и во вкупните средства учествува со 1%. Истиот е зголемен во однос на минатата година поради дополнителни вложувања во основниот софтвер за работа.

Останатите средства изнесуваат 37 милиони МКД, од кои пари и паричните еквиваленти изнесуваат 22 МКД денари и во вкупната актива учествуваат со 0,7%, со што нивното учество е зголемено од претходната година, а 14 милиони МКД се однесуваат на опрема и останати материјални средства кои се намалени во однос на претходната година за 17% поради извршениот отпис на застарената опрема, како и редовната амортизација.

Побарувањата по основ на одложени и тековни даночни средства изнесуваат 11 милиони МКД и истите се за 2 милиони МКД пониски од 2023 година, поради намалени даночни средства од вреднувањето на финансиските инструменти (негативни ревалоризациони резерви), како и тековни побарувања по основ платени аконтации на данок на добивка.

Заклучно со декември 2024 година, активните временски разграничувања се во износ од 101 милиони МКД и претставуваат 3% од вкупните средства. Од нив најголемиот дел, односно 86 милиони денари МКД, се однесуваат на одложени трошоци за стекнување (DAC), кој пак е намален за 10 милиони МКД во однос на 2023 година.

Пасива: Вредноста на капиталот на ден 31 декември 2024 година изнесува 947 милиони МКД, или за 8% повеќе во однос на состојбата од 31 декември 2023 година. Причина за растот е реализираната добивка од годината, како и позитивните промени во реваоризационата резерва од вложувањата во текот на годинава. Структурното учество на капиталот во билансната сума на Друштвото за деловната 2024 година изнесува 30%. Основачкиот (впишан капитал на Друштвото) според податоците од Централниот регистар изнесува 3.009.200 евра.

Бруто техничките резервации изнесуваат 1.914 милиони МКД, остваруваат раст од 2% во однос на состојбата од 31 декември 2023 година и имаат најголемо структурно учество во вкупната пасива со 61%. Растот се должи на зголемување на бруто резервите за преносни премии, во склад со растот на бруто полисираната премија.

Останатите резерви се минимално зголемени во однос на минатата година поради растот на резервите за вработени (отпремнини, јубилејни награди итн. во согласност со МСС 19).

Даночните обврски изнесуваат 4 милиони МКД и бележат раст од 136% поради зголемената обврска за данок на додадена вредност во последниот квартал.

Обврските изнесуваат 212 милиони МКД и бележат раст од 13% (повисоки за 24 милиони МКД). Во структурата на изворите на средства учествуваат со 7%. Растот е резултат на зголемување на обврските за реосигурување.

Пасивните временски разграничувања изнесуваат 48 милиони МКД и во структурата на вкупната пасива учествуваат со 2%. Пасивните временски разграничувања се однесуваат на прокнижување на аконтации за трошоци направени во 2024 година, а за кои сметководствени документи не беа пристигнати со датумот на затварање на сметките.

Во продолжение следува билансот на состојба за годината завршена на 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година.

МКД '000	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Индекс (1)/(2)	Структура 2024
СРЕДСТВА				
Нематеријален имот	36.310	30.346	120	1%
Земјиште, градежни објекти и останати материјални средства	150.040	39.037	384	5%
Финансиски вложувања во друштво во група	14.750	15.794	93	0%
Останати финансиски вложувања	1.791.308	1.714.760	104	57%
Средства од реосигурување	651.389	651.387	100	21%
Одложени и тековни даночни средства	10.700	12.574	85	0%
Побарувања	363.341	411.327	88	12%
Останати средства	36.735	30.908	119	1%
Активни временски разграничувања	101.365	109.705	92	3%
ВКУПНО АКТИВА	**3.155.937**	**3.015.838**	**105**	**100%**
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ				
Капитал	943.979	874.689	108	30%
Бруто технички резерви	1.914.986	1.871.663	102	61%
Останати резерви	28.784	27.600	104	1%
Одложени и тековни даночни обврски	4.255	1.803	236	0%
Обврски	212.449	188.114	113	7%
Пасивни временски разграничувања	51.483	51.968	99	2%
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ	**3.155.937**	**3.015.838**	**105**	**100%**

8.
Контрола на ризикот

Управувањето со ризици е процес кој овозможува со одговорно работење да дојдеме до квалитетни сознанија за да носиме исправни одлуки за постигнување на подобри резултати од работењето. Основната одговорност за активно управување со ризиците од работењето ја носат одредени деловни подрачја, кои се одговорни за воспоставување на соодветни и ефикасни внатрешни контроли и спроведување на деловни активности во согласност со ограничувањата на одредени стратешки цели.

Триглав Осигурување АД, Скопје во континуитет ги идентификува, проценува и мери ризиците на кои се изложува во текот на своето работење. Управувањето со ризиците претставува планиран и систематизиран пристап на идентификација, процена и пресметка на контрола на ризикот. Имено, Друштвото обезбедува трајно одржување на степенот на изложеност на ризик на ниво кое нема да ги загрози неговите средства и работење и кое ќе обезбеди целосна заштита на интересите на осигурениците, акционерите, оштетените трети лица и други доверители на Друштвото во согласност со законот и останати прописи, како и интерните правила и процедури.

Со оглед на тоа што Законот за супервизија на осигурување сè уште се заснова на Директивата Солвентност I, во процесот на управување со ризиците Триглав Осигурување АД, Скопје ја води својата работа во согласност со истата. Но, имајќи ја предвид очекуваната европска интеграција на Република Македонија, најавите на регулаторот за планираната транзиција кон заедничките европски регулативи, како и потребата од интегрирање на системот за управување со ризици на ниво на Групацијата Триглав, со компанијата се управува и во согласност со регулативата Solvency II.

Кога станува збор за проценка на ризикот, важно е да се забележи дека компанијата прво се обидува да го процени ризикот користејќи квантитативни методи, онаму каде што е можно. Доколку, по дефиниција, ризикот е тешко да се измери (на пр. репутациски ризик), тогаш Друштвото го проценува ризикот квалитативно.

8.1 Адекватност на капиталот

Адекватност на капиталот претставува обезбедување од можните капитални ризици, односно од ризици од кои Друштвото може да не биде способно да го обезбеди потребниот пропишан капитал. Во текот на деловната 2024 година, Друштвото продолжи со редовни пресметки на потребното ниво на капиталот.

Адекватноста на капиталот Друштвото ја проверува на квартално ниво преку пресметка на потребното ниво на маргина на солвентноста со примена на методот на стапка на премија и методот на стапка на штети во согласност со Законот за супервизија на осигурување.

Триглав Осигурување АД, Скопје за потребите на Групација Триглав на квартално ниво ја користи и Стандардната формула за мерење на адекватноста на капиталот според Solvency II регулативата, одредувајќи го нивото на потребен капитал што се издвојува за секој идентификуван и мерлив ризик на кој е изложена компанијата.

8.2 Управување со ризикот од осигурување

Едно од главните средства за контрола на ризикот од осигурување е реосигурувањето. За ризиците кои го надминуваат сопствениот капацитет на осигурување, односно за управување со вишок на ризици, Друштвото во деловната 2024 година ги реосигура своите обврски од договорите за осигурување кои го надминуваат износот утврден со Табелата за максимално покритие. Потребите од реосигурување за извештајниот период, се спроведуваа во согласност со Одлуката за утврдено максимално покритие, како и Програма за потребите од реосигурување на Друштвото за деловната 2024 година, каде поединечно се наведени, покрај останатото и видовите на договорите за реосигурување со кои ќе се обезбеди вишокот на ризик.

Во склад со законските решенија, а со цел за трајно обезбедување на извршување на обврските од договорите за осигурување, Друштвото во извештајниот период продолжи со формирање на технички резерви. Утврдување на потребното ниво на техничките резерви, претставува еден од најзначајните фактори за контрола на ризикот, бидејќи со истите се покриваат идните обврски кои произлегуваат од договорите за осигурување. Формирање на средства кои ги покриваат техничките резерви се вршеше во согласност со законските прописи, утврдената методологија на Заваровалница Триглав д.д., прописите на Агенцијата за супервизија на осигурување, како и актите и правилниците на Друштвото.

8.3 Управување со оперативни ризици

Оперативен ризик е ризик кој произлегува од пропустите во работењето на вработените и органите на Друштвото, несоодветни внатрешни контроли, неадекватно управување со информационите и други системи, непредвидени надворешни настани, како и правниот и ризикот од неусогласеност, но истиот не ги вклучува стратешкиот и репутацискиот ризик.

Оперативниот ризик има влијание на секоја активност и деловен процес во рамките на Друштвото. Ефикасно управување со оперативните ризици се темели на разбирање на значењето и влијанието на оперативните ризици врз работењето на Друштвото, поделбата на надлежностите и ефикасна контрола во процесот на утврдување, проценување, надзор и контрола на оперативниот ризик. Прелиминарен чекор во воспоставувањето на ефикасно управување со оперативниот ризик е подигање на свеста за оперативниот ризик на сите нивоа на Друштвото. Важна улога во подигање на свеста има и раководството на Друштвото кое е одговорно, во рамките на својот сектор, служба и одделение, да ја пренесе важноста за ефикасно управување со оперативниот ризик.

Долгорочните цели на Друштвото кога се во прашање оперативните ризици опфаќаат:

- Ефикасно идентификување, мерење, процена, контрола и управување со оперативните ризици;
- Прегледно, целосно и ефикасно следење на штетите и загубите предизвикани од реализацијата на оперативните ризици по поединечни организациони единици, а се со цел спречување и ограничување на обемот и фреквенцијата на штетни настани;
- Подготовка, координација и имплементација на мерки за намалување на оперативниот ризик, односно спречување на идни штетни настани;
- Пресметка на потребниот капитал за покривање на оперативните ризици, во согласност со Солвентност II;
- Изведување адекватна процена на оперативните ризици во рамки на ORSA (own risk and solvency assessment);
- Подготовка на анализи и навремено информирање за изложеноста на оперативни ризици и со нив поврзани штетни настани.

Активностите за контрола и надзор над оперативниот ризик се спроведуваат на ниво на целото Друштво, преку ***системот за интерни контроли и системот за управување со деловни процеси***, како и активностите кои се спроведуваат од страна на сите организациони единици во рамките на своите области.

Интерните контроли се дефинирани во актот „Систем на интерни контроли“ , кој претставува рамка за развој и унапредување на интерните контроли во Друштвото. Во овој документ се одредуваат важните компоненти на системот на интерни контроли, како и улогите и одговорностите во тој систем.

Системот на управување со деловните процеси е дефиниран преку Каталогот на деловни процеси, во кој се опишани сите деловни процеси кои се изведуваат во Друштвото. Ажурирање на Каталогот вообичаено се изведува еднаш годишно.

Одговорност за ефикасно управување со оперативните ризици не е централизирано, како што е случај со повеќето од останатите ризици. Во рамките на системот одговорност имаат сите организациони единици, односно носителите на истите. Организационите единици се сопственици на оперативниот ризик со оглед на тоа што најдобро ги познаваат ризиците со кои се соочуваат во делокругот на своите деловни активности. Управувањето може да се изведува и во соработка и координација со останатите подрачја, како што е Функцијата за управување со ризици, Функцијата за усогласеност на работењето, Службата за внатрешна ревизија, Службата за спречување, откривање и истражување на измами итн.

8.4 Управување со ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризик од загуба, дека Друштвото не е во можност да ги подмири сите доспеани обврски или е принудено да ги обезбеди потребните средства по значително повисоки трошоци од вообичаеното. Во рамките на ликвидносниот ризик, го следиме ризикот, кој го вклучува ризикот од подмирување на достасаните и непредвидените обврски и ризикот од пазарна ликвидност.

- Ризикот од подмирување на достасаните и потенцијалните обврски е ризик од неможност на Друштвото да располага со ликвидносна позиција која овозможува подмирување на нејзините обврски по доспевање (вклучувајќи ги и неочекуваните обврски кои настанале).
- Ризикот од пазарна ликвидност е ризик од загуба поради неможност да од продажба на средствата без значително влијание врз пазарната цена поради нарушување на пазарот.

Управувањето со ликвидносниот ризик опфаќа краткорочна, среднорочна и долгорочна ликвидност. Оперативната или примарна (краткорочна) ликвидност се фокусира на пократок, неделен временски период. Среднорочната ликвидност се фокусира на период од еден до три месеци, а долгорочната на период од една година.
Ликвидносниот ризик е тесно поврзан со другите ризици во Друштвото и најчесто е резултат на управувањето со инвестициското портфолио на Друштвото, кога ги инвестира наплатени премии во различни хартии од вредност, како и појавата на непредвидени обврски врз основа на активности на осигурување.

Друштвото има воспоставено методи и процеси во рамките на системот за управување со ликвидносниот ризик со јасно дефинирани овластувања и одговорности, преку кои овие ризици се препознаваат (идентификуваат), се мерат или оценуваат, се контролираат, следат и управуваат. Системот му овозможува на Друштвото да врши висококвалитетна

анализа и известување, како и да подготвува, предлага и имплементира мерки за обезбедување на соодветна ликвидносна позиција.

Ликвидносниот ризик на осигурителната компанија се следи врз основа на дефинирани показатели. Ова се следните показатели за ликвидносниот ризик:

- Кумулативниот LCR (коефициент на покриеност на ликвидноста) кон ликвидните резерви (во натамошниот текст: LCR) претставува централен показател за ликвидносниот ризик, со кој ги мериме ликвидносните ризици за сите периоди.
- Индикатор за примарна/оперативна ликвидност;

Индикаторот LCR е модел на готовински тек заснован на методот на ликвидносните празнини. Ова овозможува квантитативна проценка на ликвидносниот ризик во различни идни периоди и сегменти, со единствен LCR показател за ликвидност за проценка на ликвидносниот ризик за различни периоди, и овозможува анализа на ефектите врз ликвидносниот ризик во нормални и стресни околности, како и овозможува испитување на ефективноста на мерките за управување со ликвидносниот ризик.

Оперативната или тековна ликвидност се фокусира на краток временски период и е во надлежност на Секторот за економско-финансиски работи. При управувањето со оперативната ликвидност Друштвото првенствено се раководи од постоечката регулатива, односно „Правилникот за методот за пресметка на коефициентот на пресметка на ликвидност и минималната ликвидност“. Согласно истиот, Друштвото е должно на дневна основа да го пресметува коефициентот на ликвидност, кој што го претставува односот помеѓу ликвидните средства од една, и доспеаните и обврските кои наскоро ќе доспеат од друга страна. Друштвото го достигнува минималното ниво на ликвидност доколку коефициентот на ликвидност изнесува 1 (еден). Дополнително, во Друштвото е донесен и Правилник за управување и Упатство за планирање на ликвидноста, во кои е опишан начинот на кој што овој ризик ќе биде мерен, следен и контролиран, како и мерките за спречување или отстранување на причините за неликвидност.

8.5 **Управување со пазарен ризик**

Управувањето со пазарниот ризик подразбира ангажирање и одговорност на сите организациони единици и вработени за спроведување на Политиката за управување со ризици. Постоењето на ефективен систем на контрола и лимити, организациона свест за пазарните ризици, како и унапредување на ИТ технологијата, ќе овозможи спроведување на активности кои ја формираат рамката за управување со пазарниот ризик. Освен оваа политика, елементи за управување со пазарните ризици се обезбедени и со други интерни акти на Друштвото.

Пазарниот ризик се однесува на ризик кој, директно или индиректно, е резултат на флуктуациите и/или нестабилноста на пазарните цени на средствата и обврските, вклучувајќи го девизниот ризик, каматниот ризик, ризикот од промена на цените на недвижностите, ризик на сопственичките хартии од вредност итн. Одделението за финансии е должно да инвестира во финансиски средства чиј ризик може адекватно да се идентификува, мери, управува и контролира. При поставување на лимити, Друштвото секогаш ќе се води од начелото за усогласеност со регулаторните барања врзани со процесот на вложување. Моменталниот систем на лимити е темелен на постоечката легислатива, која пак е базирана на Солвентност I и правилата за покритие на техничките резерви, структурата на вложување итн.

8.6 **Управување со кредитен ризик**

Кредитен ризик (credit default risk) претставува ризик кој произлегува од промени, односно пад на кредитната способност на издавателот на хартии од вредност, заемопримателот, како и други должници спрема кои Друштвото има побарувања.

Управувањето со кредитниот ризик подразбира склоп на правила и процеси, како и алокација улогите и одговорностите кои Друштвото ќе ги почитува при вложувањето во инвестиции кои се изложени на кредитен ризик. Ефикасно управување со кредитниот ризик има за цел диверзификација на портфолиото на Друштвото, а се со цел ограничување од концентрација на изложеноста на Друштвото.

Кредитниот ризик не е основен ризик од работењето на Друштвото, но произлегува од активности од основното работење (пр: ризик од ненаплатување на побарувањата од осигурениците, ризик од ненаплатување на побарувањата од реосигурителите итн.). Согласно на тоа, Друштвото сака максимално да го ограничи и контролира кредитниот ризик, односно неговиот апетит за преземање на кредитен ризик е значително помал од апетитот за преземање на осигурителен и пазарен ризик. На тој начин, Друштвото посветува повеќе внимание на управување во рамките на својата основна дејност (продажба на осигурителни полиси и следствено, инвестирање на расположливите средства), со што придонесува кон намалување на својот ризичен профил.

8.7 **Внатрешна ревизија**

• Службата за внатрешна ревизија организирана е како самостојна, независна организациона единица на Друштвото која е непосредно подредена на Одборот на директори. Службата е функционално и организационо одвоена од другите организациони делови на Друштвото.

• Дејствувањето на внатрешната ревизија е регулирано со закон, важечките меѓународни признати стандарди за професионално извршување на внатрешната ревизија, начелата на струката и праксата, внатрешните акти, како и насоки на Службата за внатрешна ревизија на матичното друштво.

• Со својот независен и непристрасен пристап во текот на обавување на своите работи и објавување на резултатите од работењето, како и известување за спроведената внатрешна ревизија, Службата помага на Одборот на директори и на раководните лица во заштита на имотот на Друштвото и во подобрување на квалитетот од работењето, во економично и ефикасно користење на средствата и сигурност на информациите.

• Кај остварување на стратешките цели и деловната политика, Службата допринесува во подобрување на неправилностите и успешноста на постапките во работењето со ризиците, владеење со ризиците и управување со истите со цел остварување на програмата и плановите на Друштвото.

• Со потполен надзор над работењето, Службата проверува дали Друштвото ги извршува своите работи во склад со одредбите на ЗСО, останатите закони, како и внатрешните прописи со кои се регулира работењето на Друштвото.

• Подетално проверува, дали Друштвото води деловни книги и изготвува годишни извештаи, ги вреднува позициите во деловните биланси и годишните сметки и ја известува јавноста за податоците од Годишниот извештај изготвен во согласност со ЗСО, како и во согласност со внатрешните прописи со кои се регулира работењето на Друштвото. Службата, согласно постојните прописи, на редовна основа го известува Одборот на директори за конкретно превземените активности и донесени заклучоци.

8.8 **Управување со ризик на измама**

Триглав Осигурување АД, Скопје проактивно ги менаџира ризиците од измами, предизвикани како од надворешни фактори (договорувачи на осигурување, осигуреници, посредници, брокери, авто-сервиси, адвокати), така и од внатрешни фактори, односно потенцијалните ризици од измами од лица кои се во работен однос со Друштвото, како и ризиците од измами предизвикани од надворешни фактори со помош на лица кои се во работен однос со Друштвото.

Управувањето со ризиците од надворешни и интерни измами, покрај делот кој ги опфаќа барањата за надомест на штети кај различните видови осигурување, исто така ги опфаќа и различните процеси и деловни активности на Друштвото во останатите домени на работа, како што се маркетинг активностите, процесите на прибава на осигурување, спонзорствата, донациите, поголемите вложувања и инвестиции, процесите на набавки и.т.н.

Триглав Осигурување во текот на 2012 година во доменот на управување со ризици од измами, преку формирање на Службата за спречување, откривање и истрага на измами (СПОРП) на организиран начин отпочна со примена на политика на нулта толеранција кон измами, јасно покажувајќи ја својата посветеност кон проактивна заштита на честите, регуларни и правно засновани деловни операции на Друштвото. Стратегијата за борба против измами е базирана на три основни столбови – спречување, откривање и истражување на измамите, коишто му овозможуваат на Триглав Осигурување да презема мерки против измамите во делокругот на целокупното свое работење. Друштвото преку работењето на СПОРП, прави напори за сеопфатна примена на добрите практики на меѓународните организации како ACFE (Association of Certified Fraud Examiners) и IAIS (International Association of Insurance Supervisors) и е посветено на континуирано подобрување на капацитетите и ефикасноста на целокупниот систем на внатрешни контроли поврзани со справувањето со ризици од измами. Во тој дух, на крајот од 2015 година, во согласност со насоките од “SOLVENCY II“ директивата, беше воспоставена нова функција за “Усогласеност на работењето”, со именување на координатор за усогласеност на работењето, кој сега е надлежен за управување со ризиците од интерни измами, додека СПОРП продолжува со своето делување во управувањето со ризици од измами поврзани со примарната осигурителна дејност. Преку усогласено работење и континуирана координација на СПОРП со клучните функции – Внатрешна ревизија и Усогласеност на работењето, се овозможува посеопфатно заедничко делување и ефикасно сузбивање на ризиците од измами. На овој начин, овие служби спроведуваат заеднички контролни, но и едукативни активности, насочени кон тоа, вработените на сите хиерархиски нивоа да го разберат значењето на политиката на нулта толеранција кон измами и да се однесуваат усогласено со неа. Превентивното однесување во областа на измамите е дел од корпоративната култура, а ТОСК е водечки пример на примена на добри практики во осигурителната индустрија во Македонија.

Во согласност со обновената стратегија за Групацијата Триглав и насоченоста на групацијата кон дигитализација и нови технологии, ТОСК континуирано ги следи најсовремените светски текови и во оваа област, и инвестира во нови технологии кои ги подобруваат капацитетите и ефикасноста на друштвото во сузбивањето на измамите.

Така, во 2016 година беше набавена CDR BOSCH (Crash data retrieval) технологија, која на стручните вработени од секторот за штети и регреси, им овозможува да преземат прецизни и фактички податоци, директно од електронските уреди вградени во автомобилите што учествувале во сообраќајни незгоди - за кои се појавува сомнеж за евентуална измама или дилеми околу степенот на одговорноста на учесниците во незгодата.

Во 2017 година беше завршена и имплементацијата на современо, автоматизирано, софтверско решение (FROPS 2.0) за откривање на измами кај побарувањата за надомест на штети, кое во 2018 и 2019 година веќе покажа конкретни резултати и зголемена ефикасност во откривањето на измами. Со овој успешен проект, ТОСК стана првото осигурително друштво во Македонија кое воведе софтвер за откривање на измами во осигурувањето, со што уште еднаш го потврди својот неприкосновен лидерски статус на домашниот пазар, не само во примарната осигурителна дејност, туку и во сегментот на борба против измамите и применувањето нови технологии. Исто така во 2022 година воспоставена е уште една алатка која е дел од софтверот (FROPS 2.0),автоматска линија за пријавување на случаеви со сомнение за измама од вработените(FROPS WB) ,која на сите вработени им го олесни проток на информации и архивирање на податоците прибавени за случаеви со измама, но активностите во оваа година продолжија и со носење или измена на акти за олеснување работата каде има сомнение за измама и воведува задолжителна употреба на (FROPS WB) таму каде почесто се детектираат случаеви со измама и на CDR BOSCH (Crash data retrieval) технологија кај возилата каде е тоа подржано.

СПОРП службата продолжува континуирани да одржува средби со вработени во секторите и службите кои биле засегнати со измами во осигурување, пренесувајќи им искуства и едукација на вработените, се со цел подигнување на свесноста за ризиците од измами, но и со се почесто презентирање на примери од нови облици на измами и на пропусти поради кој биле реализирани или имало обид за реализирање на измами во осигурувањето. Додека пак за позначајните информациите за работата на СПОРП и за борбата против измамата се информира и преку платформата Gecko HRM / Intranet.

СПОРП исто така за заштита на Друштвото од измами редовно предложува и ги презема сите дозволени правни мерки против сторителите на измамите, како и превентивни мерки за спречување од идно нивно настанување.

СПОРП со деталните редовни проверки по сите потребни податоци преку достапните апликации овозможени од Националното Биро за осигурување, навремено го заштитува Друштвото од неосновано побарувани штети докажани со помош на прибавени докази од Други осигурителни компании со кој ја одржува соработката и во поголеми случаеви по негова иницијатива заедно започнуваат постапки пред надлежните органи за спречување и санкционирање на сторителите на измами или измами во обид.

9.
Поддршка на информатичка технологија

Основна функција на Службата за информатичко комуникациски технологии во Триглав осигурување АД Скопје е сервис/поддршка на бизнисот во ефикасно и успешно реализирање на поставените планови и стратегии на друштвото, во рамки на генералната стратегија на Групација Триглав и спроведување на корпорациските процеси и процедури. Службата за информатичко комуникациски технологии во Триглав осигурување АД Скопје е поставена според потребите на деловните процеси во друштвото и има за цел навремено, точно и комплетно процесирање на информации и документи релевантни во работењето на друштвото.

Службата се состои од две одделенија, Одделение за апликативен развој кој тројца четворица членови и Одделение за инфраструктура кој брои тројца членови. Во 2024 година Одделение за инфраструктура го напуштија Водителот на инфраструктура и Системскиот администратор, кои позиции се пополнија со вработување на нови вработени. Местото за Системски администратор за информатичка безбедност до крајот на годината не е пополнето. Во 2024 година Службата вработува и Самостоен стручен соработник за поддршка на апликативни решенија.

Сите вработени поседуваат највисока Техничка наобразба со добро познавање на осигурителниот бизнис, кои се во тек со најновите современи технологии.

Службата за информатичко комуникациски технологии делува во правец на:

- Целосна достапност на ИТ сервисите;
- Техничка и апликативна поддршка на корисниците на информациските системи;
- Унапредување и имплементација на апликативен софтвер;
- Анализа и моделирање на деловни процеси по поединечни подрачја на работењето, учество во унапредување и развој на поединечни модули на ИС, поддршка и учество во изработка на функционални спецификации за нови функционалности, проектни имплементации на ИС, учество во тестирање и обука на корисници, управување со инциденти и доработки;
- Одржување на инфраструктура (сервери, виртуелизација, складирање на податоци, логичко вмрежување, управување со ресурси), системски сервиси (AD/DNS/File/Print), база на податоци(MSSQL), безбедност (пристап на корисници, АВ, бекап, disaster recovery), фиксна и мобилна телефонија;
- Примена на ИТ политика за безбедност според Правилникот за минимални стандарди од АСО и според безбедносните стандарди на Групација Триглав;
- Усогласеност на ИТ работењето според локалната законска регулатива и усогласеност на ниво на Групација Триглав;
- Управување на ИТ преку следење на ИТ проекти и ресурси и функционирање на Одборот за управување со ИТ, во чии рамки како извршно тело функционира Развоен Совет за управување со развојот на АПО Адинсуре на ниво на Групација Триглав

- **Поважни проекти во 2024 година на Службата за ИКТ беа:**

Софтвер:

- Развој на апликативни решенија во соработка со други компании (Third party companies) преку веб сервиси (web АПИ) и https протоколи за размена/интеграција на податоци;
- Проширување на онлајн услугите со можност за дигитална пријава на штета по доброволно здравствено осигурување;
- i.triglav мобилна апликација – активности околу поставување на предуслови и дефинирање на следни чекори за имплементација на мобилната апликација.
- DMS – интегрирање на решението со Главниот Деловен Систем во делот на штети;
- Изработка на решение за автоматизирање на регулаторни извештаи користејќи ги базите на DWH.

Хардвер:

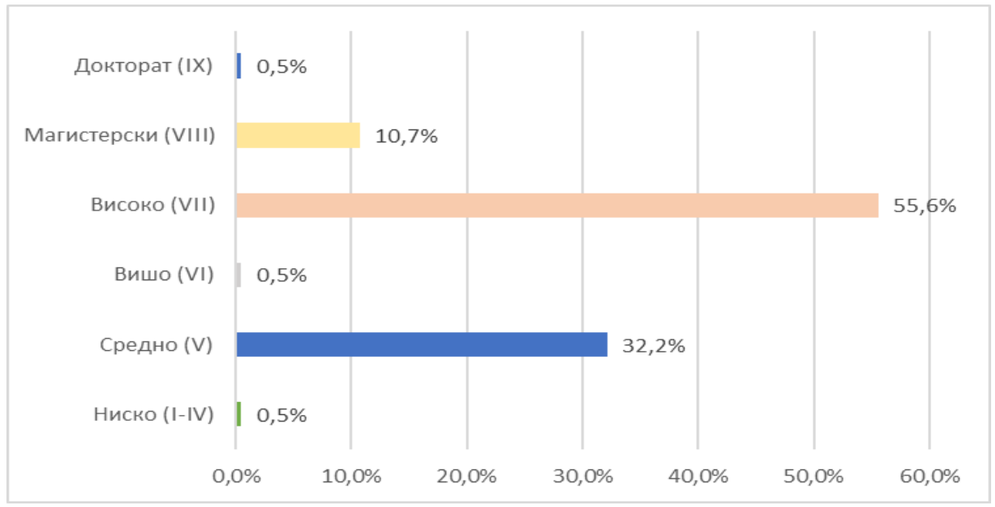
- Набавка на 20 преносни компјутери за потребите на ТОСК;
- Замена на 2 рутери во истурени канцеларии;
- Имплементација на ново решение за фиксна телефонија во централа и нејзино подесување.

Останато:

- Извршено ДРП тестирање на ниво на Групација Триглав;
- Извршено пенетрациско тестирање;
- Замена на виртуелни машини со постари оперативни системи со понови (ќе се продолжи во 2025);
- План, презентација и спроведување на едукација за информатичка безбедност на сите вработени во Триглав Осигурување АД, Скопје;

10.
Вработување и структура на вработени

Вид на вработување	31 декември 2024 (1)	31 декември 2023 (2)	Разлика
Интерни работници	129	128	1
Застапници	76	79	(3)
Вкупно	**205**	**207**	**(2)**
На определено време	28	22	6
На неопределено време	177	185	(8)
Вкупно	**205**	**207**	**(2)**



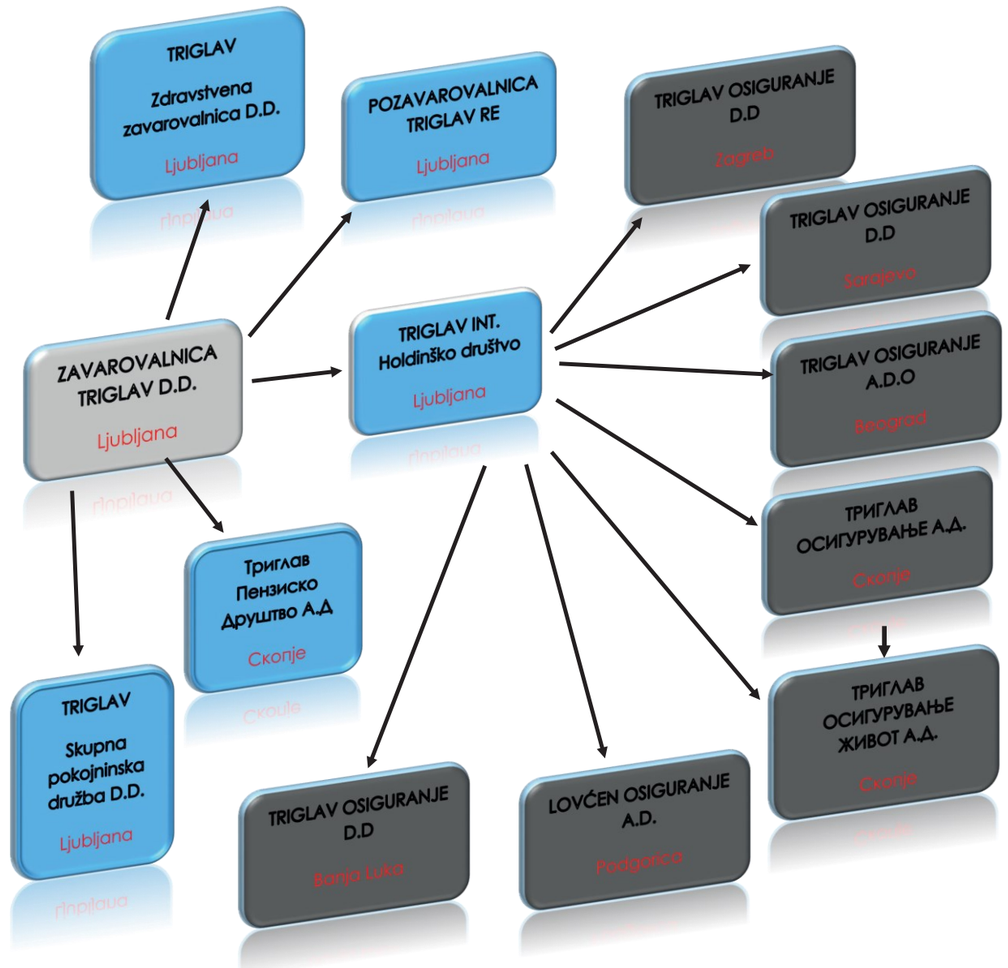
11. Правни и економски односи со поврзани и заинтересирани страни

11.1 Основни податоци за Групацијата

Триглав пензиско друштво АД Скопје е дел од Групацијата Триглав, која претставува водечка осигурително-финансиска групација во Словенија и Адриа регионот, како и во Југоисточна Европа. Групацијата е присутна во шест држави и има околу 5.300 вработени. Основна дејност на Групацијата е осигурителното работење, а остварените приходи изнесуваат над 1,6 милијарди евра.

На 31 декември 2024 година, квалификуваното учество во Триглав осигурување АД Скопје припаѓа на Триглав Инт. Холдинска Дружба д.о.о. Љубљана, која поседува 82,01% од вкупно издадените акции (2023: 82,01%). Крајна матична холдинг компанија е Заваровалница Триглав д.д., која има 100% учество во Триглав Инт. Холдинска Дружба д.о.о. Љубљана.

Во прилог е структурата на поврзаност помеѓу компаниите во Групација Триглав како што следи:



11.2 Трансакции со поврзани и заинтересирани страни

Состојбата на крајот на годината и трансакциите со поврзаните и заинтересирани страни во текот на годината биле како што следи:

Во илјади МКД	Матично друштво	Директен сопственик	Сестрински подружници						Вкупно
31 декември 2024	**Заваровалница Триглав**	**Триглав ИНТ.**	**Триглав РЕ**	**Триглав Непремичнине**	**Триглав Загреб**	**Триглав Недвижен имот**	**Триглав Пензиско**	**Триглав Живот**	
Средства	**66.166**	**-**	**136.390**	**-**	**-**	**-**	**40**	**409**	**203.005**
Средства од реосигурување	61.457	-	59.443		-	-	-	-	120.900
Побарувања по основ на осигурување и останати побарувања	4.563	-	76.947		-	-	-	345	81.855
Останати побарувања	146	-	-		-	-	40	64	250
Обврски	**44.299**	**-**	**83.762**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**128.061**
Обврски кон реосигурители	43.808	-	83.762		-	-	-	-	127.570
Останати обврски од непосредни работи на осигурување	-	-	-		-	-	-	0	0
Резерви за штети	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Останати обврски	491	-	-	0	-	-	-	0	491
Приходи	**53.074**	**-**	**180.721**	**-**	**-**	**-**	**535**	**903**	**235.233**
Промена во резерви за штети	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Приходи од осигурување	-	-	-	-	-	-	113	251	364
Приходи од провизии и надомести	28.418	-	69.573	-	-	-	-	-	97.991
Учество на реосигурителите во настанатите штети и користи	3.883	-	108.802	-	-	-	-	-	112.685
Промена во резерви за штети на реосигурителите	10.711	-	-	-	-	-	-	-	10.711
Останати приходи од осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Останати приходи	3.403	-	-	-	-	-	422	652	4.477
Промена во резерви за преносна премија на реосигурителите	6.659	-	2.346	-	-	-	-	-	9.005
Расходи	**212.328**	**-**	**241.041**	**2.299**	**112**	**287**	**-**	**2.034**	**458.101**
Промена во резерви за штети	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Промена во резерви за штети на реосигурителите	-	-	25.094	-	-	-	-	-	25.094
Промена во резерви за преносна премија на реосигурителите	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Бруто ликвидирани штети	-	-	-	-	-	-	-	31	31
Пренесена премија на реосигурителите	206.143	-	215.947	-	-	-	-	-	422.090
Административни трошоци	6.185	-	-	2.299	112	287	-	2.003	10.886

Во илјади МКД	Матично друштво	Директен сопственик	Сестрински подружници							Вкупно
31 декември 2023	**Заваровалница Триглав**	**Триглав ИНТ.**	**Триглав РЕ**	**Триглав Склади**	**Триглав Загреб**	**Триглав Белград**	**Триглав Пензиско**	**Триглав Живот**		
Средства	**45.070**	**-**	**156.479**	**-**	**-**	**-**	**69**	**429**		**202.047**
Средства од реосигурување	44.011	-	82.263		-	-	-	-		126.274
Побарувања по основ на осигурување и останати побарувања	680	-	74.216		-	-		369		75.265
Останати побарувања	379	-	-		-	-	69	60		508
Обврски	**33.854**	**-**	**83.113**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21**		**116.988**
Обврски кон реосигурители	32.853	-	83.113		-	-	-	-		115.966
Останати обврски од непосредни работи на осигурување	-	-	-		-	-	-	-		-
Резерви за штети	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Останати обврски	1001	-	-	-	-	-	-	21		1.022
Приходи	**27.152**	**-**	**134.051**	**275**	**-**	**57**	**1.086**	**1.004**		**163.625**
Промена во резерви за штети	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Приходи од осигурување	-	-	-	-	-	-	316	350		666
Приходи од провизии и надомести	20.938	-	58.781	-	-	-	-	-		79.719
Учество на реосигурителите во настанатите штети и користи	755	-	73.720	-	-	-	-	-		74.475
Промена во резерви за штети на реосигурителите	1.722	-	1.550	-	-	-	-	-		3.272
Останати приходи од осигурување	-	-	-	-	-	57	-	-		57
Останати приходи	1.730	-	-	275	-	-	770	654		3.429
Промена во резерви за преносна премија на реосигурителите	2.007	-	-	-	-	-	-	-		2.007
Расходи	**185.905**	**-**	**197.542**	**-**	**40**	**-**	**-**	**2.222**		**385.709**
Промена во резерви за штети	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Промена во резерви за штети на реосигурителите	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Промена во резерви за преносна премија на реосигурителите	-	-	2.503	-	-	-	-	-		2.503
Бруто ликвидирани штети	-	-	-	-	-	-	-	148		148
Пренесена премија на реосигурителите	179.821	-	195.039	-	-	-	-	-		374.860
Административни трошоци	6.084	-	-	-	40	-	-	2.074		8.198

Главен извршен директор

Ѓорѓе Војновиќ

Извршен директор

Војдан Јорданов

Триглав Осигурување АД
Бул. 8-ми Септември бр. 16
1000 Скопје