**УНИВЕРЗИТЕТ “СВ.КЛИМЕНТ ОХРИДСКИ“ – БИТОЛА**

**ФАКУЛТЕТ ЗА ТУРИЗАМ И УГОСТИТЕЛСТВО – ОХРИД**





ТРЕТ ЦИКЛУС НА СТУДИИ

тема:

**Компаративна анализа на правната**

**регулатива на осигурувањето во Косово и Македонија.**

п р и с т а п е н т р у д

|  |  |
| --- | --- |
| **Кандидат:**  **м-р Џенете Исуфи**  **Индекс бр.67**  **Насока: Oсигурување** | **Ментор:**  **Проф. Д-р Данијела Милошоска** |

**Охрид, 2024 година**

|  |  |
| --- | --- |
| **Содржина**  **Апстракт** | страница |
| **ВОВЕД** | .... 3 |
| **1. Организирање на осигурувањето во Косово**  1.1. Историјата на осигурувањето  1.2. Краток историски осврт на субјектите кои дејствуваат на пазарот на  Косово  1.3. Легислатива по која функционираат осигурителните компании  1.4. Што се подразбира под осигурување?    1.4.1. Видови осигурување    **2. Структура на пазарот на осигурувањата во Косово**  2.1. Форми на организација на осигурителните друштва  2.2. Студија на случај: Сигал Уника Груп Австрија А.Д.    2.2.1. Производи на Сигал Уника Груп Австрија А.Д.  **3. Историски развој на осигурувањето во Р.Северна Македонија**  3.1. Агенција за супервизија на осигурувањето  3.2. Законска рамка во областа на осигурувањето  3.3. Пазарот на осигурување во Република Северна Македонија    3.3.1. Осигурителна компанија “Уника А.Д.“ Скопје  **Препораки**  **Заклучок**  **Користена литература** | .…3  .…3  .…6  .…7  .…8  .…9  …11  …13  …14  …17  …19  …20  …23  …26  …29  …31  …32  …34 |

**Апстракт**

Социјалното осигурување е главно поврзано со националното законодавство. Во шемите за социјално осигурување, висината на бенефициите, условите за доделување и времетраењето на плаќањата се утврдени со националното законодавство. Овие шеми се администрираат од националните тела врз основа на националните правила и норми. Индивидуалните жалби во врска со определувањето или висината на бенефициите се решаваат од страна на националните судови. Опсегот на имплементација на шемите за социјално осигурување на тој начин традиционално е ограничен на територијата на одредена држава, па дури и на одреден регион на

држава. Овој територијално ограничен аспект може да се изрази преку националните правила кои изрично наведуваат дека само граѓаните на една земја ќе имаат права на бенефиции или дека овие бенефиции течат само за оние кои живеат во границите на една држава.

Во овој труд ќе ја претставам анализата на двете законодавства на двете држави Косово - Македонија и на крајот ќе ги споредам и ќе дадам препораки за секоја легислатива.

**ВОВЕД**

Поимот „осигурување“ има значење на различни јазици надвор од неговите економски, правни или технички конотации. Тоа опфаќа поширока општа важност, која, етимолошки, го означува концептот на обезбедување сигурност, заштита, обезбедување и гаранции. Кога се обидува да ги ублажи или намали ризиците или заканите, општеството усвојува низа мерки, почнувајќи од основање колективни фондови за исхрана или животно осигурување до создавање специјализирани акционерски друштва кои го делат ризикот од загуба, штета и севкупна несигурност воопшто.

Врз основа на овие размислувања, осигурувањето може да се дефинира како економска институција која го ублажува ризикот со помош на управувањето со одредени средства во одредени специфични граници, каде што појавата на непредвидените загуби постанува предвидлива. Бидејќи глобалниот осигурителен пазар значително влијае на економскиот развој, во рамки на овој пристапен труд ќе се спроведе студија за да се испитаат силните и слабите страни на осигурителните компании во Косово.

**1. Организирање на осигурувањето во Косово**

Во денешно време на брз економски и политички развој, секој поединец или претпријатие (правно лице) е изложено на постојан ризик. Работникот не е безбеден додека работи, тој акумулира дел од заработените средства, додека друг дел се инвестира во зголемувањето на капиталот, но и капиталот и акумулацијата се секогаш во ризик, а акумулираните пари може да се изгубат, да се украдат, може да се случи капиталот создаден на различен начин да се изгуби или уништи. Истата судбина може да ја доживее не само човекот како физичко лице, туку и фирмите како правни лица[[1]](#footnote-1).

**1.1. Историјата на осигурувањето**

Осигурувањето датира од античко време, и се појавувал во различни форми и начини. Првите облици на осигурувањето ги наоѓаме во раната човечка заедница во рамките на племството, а подоцна и во семејството. Првата опасност со која се соочувало човештвото била гладот, а како заштитна мерка постоел скромен задолжителен придонес на житото во годините кога земјоделските култури биле најплодни.

Првите методи на пренос или распределба на ризикот во монетарната економија ги практикувале кинеските и вавилонските трговци во 3-иот, одосно 2-иот век п.н.е. Кинеските трговци ја дистрибуирале својата стока во повеќе бродови за да ја ограничат загубата доколку некој брод бил уништен.

Вавилонците развиле систем кој бил запишан во познатиот Законик на Хамураби, од 1750 п.н.е., а го практикувале раните трговци со едрилици во медитеранскиот регион. Ако трговецот земал заем за да ја финансира својата пратка, тој исто така плаќал дополнителна сума на заемодавачот како гаранција ако заемот нема да биде вратен во случај пратката да е украдена или изгубена на море.

Oсигурувањето е најстариот метод за пренос на ризик, кој е развиен за да се ублажи ризикот поврзан со трговијата. Првиот документиран договор за осигурување датира од Џенова во 1347 година. Во следниот век, поморското осигурување станало широко воспоставено, при што премиите се одредувале интуитивно. Осигурувањето на имотот може да се следи наназад во времето на Големиот пожар во Лондон во 1666 година, кој резултирал со уништување на над 13.000 куќи.

Катастрофалното влијание на пожарот го поттикнало осигурувањето од степен на “погодност“до степен на “витална итна мерка“. Во 1681 година, економистот Николас Барбон и единаесетте негови соработници ја основале првата компанија за осигурување од пожар, позната како “Канцеларија за осигурување на домовите“(House Insurance Office). Првично биле осигурани 5.000 куќи.

Пазарот на бизнис осигурувањето започнал во Лојдс Кафе Хаус во Лондон, во сопственост на Едвард Лојд, околу 1686 година, и тоа била првата компанија за поморско осигурување. Првата полиса за животно осигурување била издадена од група поморски осигурителни компании во Лондон во 1536 година, на лице по име Вилијам Гибонс. Полисата била годишна и била вреднувана на 400 фунти. Интересно, Гибонс починал во текот на таа година, а осигурениците му ја платиле осигурената сума на неговото семејство.

Како денес се дефинира осигурувањето? Осигурувањето подразбира пренос на потенцијален ризик, од финансиска и/или нефинансиска загуба, од осигурениот на осигурителот, според соодветен договор за осигурување. Осигурувањето е начин или метод што луѓето, бизнисите и организациите го користат за пренос на конкретни ризици на осигурителот. Концептот на таквата услуга е фундаментален за осигурувањето, а со тоа осигурувачот му продава на осигуреникот ветување[[2]](#footnote-2).

Затоа, бизнисите ги ангажираат факторите на производството за да ги максимизираат сопствените интереси, односно максимизирање на профитот. Сепак, тие секогаш се изложени на постојан ризик да го изгубат целото свое богатство. Со цел да се ублажат последиците од сите овие потенцијални настани, поединците размислувале и се организирале во различни форми уште од античко време. Во денешно време постојат различни техники, но најважна техника е осигурувањето кое се карактеризира со создавање на таканаречена заедница на ризиците.

Осигурувањето на животот и имотот, како и други видови на осигурување, вклучуваат пренос на ризик од осигурениот на осигурителот. За таа цел во светот се организирани различни здруженија и компании.

Бидејќи има две вклучени страни, едната нуди, додека другата бара - треба да функционира механизам за регулирање на нивното работење, што ќе доведе до формирање на осигурителниот пазар како еден од најсилните пазари во финансискиот систем на една земја во рамки на меѓународниот финансиски систем[[3]](#footnote-3).

Пазарот на осигурување е огромен пазар кој поседува суфицитарен капитал и се ангажира во различни форми во рамките на берзите. Пазарот на осигурување е релативно нов. Почна да се развива како организиран пазар во 19-иот век.

Земјите во транзиција почнаа да развиваат добро функционален осигурителен пазар после 90-тите години од минатиот век, а Косово, како најнова држава во светот од 1999 година па наваму, исто така го иницираше развојот на својот осигурителен пазар.

Бидејќи глобалниот пазар на осигурување има многу влијанија врз економскиот развој, во овој труд ќе се обидеме да спроведеме истражување за да ги идентификуваме силните и слабите страни на осигурителните компании во Косово.

Ова држава е претставува интересен пазар за многу други земји заинтересирани да ги развијат своите операции. Тоа е профитабилен пазар, со што се очекува да стане и стабилен пазар. Според тоа, странскиот капитал доминира кај постојните компании, односно кај осигурителниот пазар и банкарскиот сектор.

**1.2. Краток историски осврт на субјектите кои дејствуваат на пазарот на**

**Косово**

Во поранешната СФР Југославија, за разлика од многу социјалистички држави, постоеше понапреден економски и финансиски систем. Економијата беше во голема мера ориентирана кон пазарна економија, особено во северните републики. Со распадот на Југословенската федерација, најмногу штети претрпеа Република Босна и Херцеговина, Косово и Хрватска[[4]](#footnote-4). Од 1990-тите, Косово доживеа целосно уништување на својот финансиски систем, што дополнително беше влошено со војната.

Многу работници беа отпуштени, што доведе до значително зголемување на бројот на баратели на работа. Дополнително, хиперинфлацијата од 1993 година и недостатокот на социјална сигурност предизвикаа голем дел од населението да мигрира во западните земји.

За време на војната, економскиот и финансискиот систем на Косово беше уништен, а имотот на нејзините граѓани, и во руралните и во урбаните средини, беше уништен. Фабриките беа урнати, а имаше значително раселување на населението во Косово и во странство.

Меѓутоа, по војната, мнозинството од населението се врати и започна процесот на обнова на земјата со расположливите ресурси. УНМИК (Мисијата на Обединетите Нации во Косово), во соработка со привремените органи на Косово, ги поставија темелите за формирањето на новата држава Косово. Бидејќи немаше законодавни тела и овластување за донесување закони, УНМИК спроведе многу прописи за регулирање и за функционирањето на државата.

Во почетокот, како платежно средство се користеа различни валути, а најдоминантна беше германската марка. Меѓутоа, подоцна, УНМИК одлучи да го усвои еврото како официјална валута во Косово, што го означи почетокот на воспоставувањето на темелите на финансискиот систем на Косово. Тој финансиски систем почна да се организира и да функционира како банкарски систем.

Понатаму, се основа и Гарантен фонд во 2001 година, во согласност со Регулативата бр.3 на ЦБК (Централна банка на Косово). Овој фонд ги штити сите засегнати страни кои произлегуваат од неосигурени трети лица. Сите осигурителни компании се обврзани да одвојат дел од своите ресурси во овој фонд.

**1.3. Легислатива по која функционираат осигурителните компании**

Регистрацијата и лиценцирањето на осигурителните компании во Косово беа спроведени од страна на УНМИК, четвртиот столб во соработка со AQBK, врз основа на следните прописи:

* Регулатива на УНМИК бр.3 во 1999 г.
* Регулатива на УНМИК бр.15 во 1999 г.
* Закон за осигурување - Регулатива на УНМИК 2001/25,
* Закон за стопански друштва - претпријатија - МТИ,
* Закон за тргување со хартии од вредност и други финансиски инструменти - AQBK,
* Закон за пријавување на економски субјекти - МТИ,
* Закон за стечај и ликвидација на банки и осигурителни друштва, Законодавство за стечај - МЕФ.

Од друга страна, основачките документи на осигурителните компании во Косово вклучуваат:

* Основачки договор,
* Нацрт на статутот,
* Предложено име,
* Број на акционери, доколку ги има,
* Бизнис план,
* Организациска структура,
* Имиња на банките со кои ќе соработуваат.

**1.4. Што се подразбира под осигурување?**

Потребата и неопходноста од создавање на резервен фонд, односно осигурителен фонд, е древна. Историјата покажува дека човештвото уште од античко време чувствувало потреба да се соочи со деструктивни природни феномени како што се поплавите, пожарите, градот и земјотресите преку формирање резервен фонд за заштита од овие ризици. Со текот на времето, заедно со осигурувањето на имотот и посевите, започнало и создавањето на средства за животно осигурување од ризици како што се староста, невработеноста и болеста[[5]](#footnote-5).

За да ги спречи или ублажи ризиците или заканите, општеството спровело низа мерки, вклучително и формирање на колективни фондови за храна или животно осигурување, како и формирање на специјализирани акционерски друштва кои го делат ризикот од загуба, штета и севкупно несигурност меѓу себе.

Врз основа на овие размислувања, осигурувањето може да се дефинира како економска институција кои го намалува ризикот преку управување со група на средства каде што појавата на општа случајна загуба станува предвидлива во дефинирани граници.

Значењето на осигурувањето се протега надвор од неговото економско, правно или техничко значење, со што има пошироко значење, кое, според етимолошкото разбирање, го означува концептот на обезбедување доверба, заштита, сигурност и гаранција.

Важноста на осигурувањето може да се види и во следното:

* Заштитата на осигуреникот,
* Заштитата на трети лица,
* Значењето на осигурувањето за економијата на земјата,
* Активностите со специфичен општествен интерес,
* Меѓународната улога на осигурувањето.

Осигурувањето се врши врз основа на законски договори, при што осигурителот ветува дека ќе му ги надомести парите на осигуреникот во случај на наведени случајни загуби наведени во договорот.

**1.4.1. Видови осигурување**

Осигурувањето врши важна социјална функција. Колку е поголем процентот на осигурениците, толку помалку ќе се троши државниот буџет за надоместување на економските штети за различните претпријатија/бизниси и за физичките лица, на пример, за надоместоци од било која елементарна непогода.

Според законодавството на Косово во областа на осигурувањето, постојат овие видови на осигурување:

а) Осигурување на живот

б) Друго осигурување

Осигурувањето на животот ги вклучува следниве видови осигурување:

* Осигурување на живот од смрт
* Осигурување на кредити
* Осигурување на депозит
* Групно осигурување на живот
* Комбинирано осигурување на живот
* Патничко животно и здравствено осигурување
* Осигурување на студентски живот
* Животно осигурување на патниците
* Осигурување на живот од спортски незгоди

Другото осигурување ги вклучува следните видови осигурување:

* Осигурување на имот
* Осигурување од одговорност
* Осигурување на моторни возила

Осигурувањето на имот покрива: а) Ризици кои физички оштетуваат или уништуваат имот и б) Ризици кои го оштетуваат и нарушуваат тековното деловно работење.

Во однос на ризиците кои влијаат на бизнисите, осигурителните компании ги покриваат следните ризици:

* а) Осигурување од пожар, вклучувајќи дополнителни ризици
* б) Осигурување од прекин на деловна активност
* в) Осигурување од кражба
* г) Осигурување на стоки во транзит
* д) Осигурување на имот од сите ризици.

Во осигурувањето од одговорност спаѓаат:

* а) Одговорност на работодавачот
* б) Одговорност за производот
* в) Професионална одговорност.

Во осигурувањето на моторните возила влегува:

* а) Задолжително осигурување - осигурување од граѓанска одговорност за сопственици на моторни возила во земјата (TPL)
* б) Доброволно осигурување - Сеопфатно осигурување на моторни возила „Каско“ (важи за возила кои патуваат во и надвор од територијата на Република Косово)

Зошто да се осигураме? Може ли бизнис, дом или имот да преживее природна катастрофа како што се бури, поплави, земјотреси или други несреќи? Многу поединци и бизниси одговараат не. Статистиката покажува дека над 30% од бизнисите ширум светот никогаш не продолжуваат со своето работење како резултат на загубите што ги трпат од такви катастрофи.

Имено, осигурителните компании придонесуваат за економскиот и финансискиот развој на една земја, овозможувајќи им на граѓаните, претпријатијата и самата држава да го водат побезбедно својот бизнис, како и инвестирање во заштеди за финансиска стабилност.

Осигурителните компании се важни инвеститори преку финансискиот пазар, како на пример, преку инвестирање во хартии од вредност и други економско-финансиски активности.

**2. Структура на пазарот на осигурувањата во Косово**

Осигурителната индустрија, како и останатите сектори на финансискиот систем, се менува како резултат на влијанието на голем број на социјални, технолошки и глобални економски сили. Осигурителните системи и практики мора континуирано да се надградуваат со цел да можат да се носат со овие промени. Доколку постојат причини за загриженост дека стабилноста на финансискиот систем и макроекономската стабилност се загрозени како резултат на осигурителниот сектор, тогаш треба навремено да се разберат и да се комуницираат причините за ваквата загриженост, во рамки на главните учесници во тој ситем.

Дејноста осигурување по својата природа има сличности но и разлики споредено со услугите кои ги нудат останатите финансиски институции. Во основа друштвата за осигурување, како и останатите финансиски институции се финансиски посредници, односно посредуваат на начин што ги превземаат ризиците од економијата, корпоративниот сектор и домаќинствата, и преку техники на диверзификација и здружување ги пренесуваат и управуваат со истите со цел да ги намалат негативните последици од настанувањето на овие ризици.

Осигурителните компании на пазарот на Косово имаат своја структура, која пак е составена од следните елементи:

* купувачи,
* продавачи,
* посредници.

Купувачите се делат во три главни категории:

* индивидуални лица. Овие лица се оние кои купуваат одреден вид на осигурување, на пример, автомобилско осигурување, осигурување на куќата и слично, а воедно тие се најголемиот дел од пазарот, како по број на осигурителни полиси, така и по обем на вкупни премии.
* Копмпании. Оваа категорија ги вклучува трговските компании и големите индустрии кои создаваат висок обрт на средства и производи, а често се случува овие компании да купуваат осигурителни услуги во форма на пакети за осигурување за да можат да се покријат, односно осигурат одредени специфични потреби и барања на тие компании.
* Јавни организации. Ова се организации од јавен карактер, на пример, општини, училишта, државни или локални институции и слично. Во одредени случаи, овие организации можат самите да основаат фонодви за осигурување до одредена сума со цел да се покријат одредени ризици, било тоа да се мали или големи. Пример за специфично покривање на ризици е посебен вид осигурување кое се однесува на обештетувањето на повреда во работно место или советување за професионални лоши одлуки.

Продавачите се осигурителните компании кои треба да бидат лиценцирани за вршење на таквата дејност, а на пазарот на осигурување на Косово постојат следните видови продавачи:

* Акционерски друштва
* Заеднички компании (joint venture)
* Поврзани осигурители
* Осигурителни компании
* Посредници

Кога зборуваме за посредниците, треба да истакнеме дека тоа се индивидуални лица кои на пазарот на осигурувањето ги спојуваат осигурителите и осигурениците, односно лица кои се овластени од една страна да постигнат спогодба со другата страна.

Постојат три видови на посредници:

* Брокери. Тоа се индивидуални лица или компании кои како основна дејност го имаат продавањето на осигурителни полиси. Тоа се лица (физички или правни) кои се доста специјализирани и квалифицирани за таа дејност, а главната цел на брокерот е да дејствува во име на клиентот во добивањето на најповолна осигурителна полиса. На пример, познати брокери во светот се оние на компанијата Лојдс, кои работат само во таа компанија и кои единствено имаат пристап до Лојдс.
* Агенти. Тоа се лица, чија главна професија не се осигурувањата, односно лица кои по звање се адвокати, агенти по недвижности и слично. На Косово ова не е случај, затоа што кај нас агентот треба да има склучен договор само со една осигурителна компанија и не смее да се занимава со други дејности, освен осигурувањето. Во таа смисла, овие лица се познати како “врзани агенти“ (tied agents).
* Советници. Тоа се нерегистрирани посредници кои себе си се нарекуваат “советници во осигурувањето“, фактички ја играат улогата на брокерот, а не смеат да се појават како брокери затоа што не се регистрирани како такви.

**2.1. Форми на организација на осигурителните друштва**

На Косово постојат неколку форми на организација на осигурителните друштва, а како најзначајни форми се сметаат следните:

* Индивидуални бизниси во осигурувањето. Тоа се друштва во форма на претпријатија или компании кои се основани и се управувани само од страна на еден сопственик, каде целата одговорност од работењето потпаѓа кај тој сопственик. По даноци, тој ги поседува сите добивки, но и загуби од работењето. Ако средствата на овие компании не се доволни за да ги покријат настанатите обештетувања според спогодбите, тогаш кредиторите ги имаат сите права врз овие средства. На овој начин, ваквиот бизнис е под влијание на тоа што се нарекува ограничена одговорност[[6]](#footnote-6).
* Партнерство. Во овој случај имаме меѓусебно поврзување на неколку партнери во бизнис од мал обем, а секој партнер придонесува со свој капитал и добива онолку дел во управувањето со тој бизнис. Добивките и загубите се делат соодветно на нивниот удел со капитал.
* Заеднички осигурителни друштва. Овие друштва, односно компании се појавуваат во различни форми, од мали друштва за покривање штети до гигантски корпорации во животното осигурување. Во ваквите форми на организација, индивидуите или лицата кои користат осигурителни услуги истовремено со и сопственици.
* Друштва со внатреше трансфер на ризикот. Во јазикот на осигурувањето, овие друштва се нарекуваат и “каптивни компании“, затоа што во нивната основа стои преносот на ризикот внатре во големите индустриски компании. Тоа се огромни друштва кои создаваат свои гранки за да може да се осигуруваат понекогаш и ризиците кои не можат да се осигуруваат. Вакви компании се основаат во зони каде постојат повластени даночни стапки или олеснувања. Премиите во овие компании најчесто не се одданочуваат затоа што тие постојат одвнатре во компанијата.

**2.2. Студија на случај: Сигал Уника Груп Австрија А.Д.**

SIGAL Sh.A.[[7]](#footnote-7) (СИГАЛ А.Д.) како компанија е основана во 1999 година, веднаш по либерализацијата на осигурителниот пазар во Албанија. Подоцна беше преименувана во “SIGAL UNIQA Group Austria“ од група локални инвеститори предводени од г-дин Авни Понари, добро позната личност на осигурителниот пазар и успешен претприемач со значително економско влијание во земјата.

Благодарение на одличната стратегија, бизнис моделот, финансискиот менаџмент од страна на лидерите и напорната работа на своите вработени, СИГАЛ А.Д. брзо растеше, стекнувајќи доминантна и моќна позиција, трансформирајќи ја во најголема осигурителна компанија во земјата, со учество од околу 30% во вкупниот осигурителен пазар.

SIGAL Sh.А. беше првата компанија која го привлече вниманието и инвестициите на странските инвеститори на пазарот на приватното осигурување. Првично, Албанско-американскиот фонд за претпријатија се стекна со 13,3% од акциите на компанијата, а потоа следеше австрискиот осигурителен гигант UNIQA Group Austria, кој го прошири своето присуство во Југоисточна Европа.

Во 2007 година, SIGAL Sh.А. и UNIQA Group Austria потпишаа договор со кој “UNIQA Group Austria“ се трансформираше во најголем акционер на компанијата, поседувајќи 86,9% од акциите, додека останатите 13,1% ги поседуваат домашните инвеститори. UNIQA Group Austria може да се пофали со над 20.000 вработени, опслужува 10,1 милиони клиенти, управува со средства во вредност од 33 милијарди евра и генерира годишни премии од над 7 милијарди евра.

Ова успешно партнерство ја позиционираше “SIGAL UNIQA Group Austria“ како водечка и најсигурна компанија во секторите на животно и неживотно осигурување, како што е потврдено од нејзината широка мрежа на клиенти и партнери.

SIGAL UNIQA Group Austria се состои од осум друштва за животно и неживотно осигурување, реосигурување и пензиски фондови. Во моментов, таа е единствената компанија која нуди сеопфатен асортиман на осигурителни производи, вкупно 42, со операции спроведени во Албанија, Косово и Македонија. Компанијата вработува околу 1.500 поединци, вклучително и агенти, и работи во преку 900 канцеларии. SIGAL UNIQA Group Austria со гордост ја држи позицијата како најголема и најдоверлива осигурителна компанија во регионот.

SIGAL UNIQA Group Austria во Косово е основана во 2003 година, означувајќи ја и имплементацијата на стратегијата за интернационализација на осигурителната дејност преку купување на постоечка осигурителна компанија. СИГАЛ А.Д. Косово е лиценцирана од Централната Банка на Косово како компанија за општо осигурување за неживотно осигурување.

Од 23 март 2007 година, SIGAL е дел од една од најголемите финансиски групи во Австрија, UNIQA Insurance Group, која е најголемиот акционер со околу 87% од акциите. UNIQA GROUP е една од водечките компании на осигурителниот пазар во Австрија и Централна и Источна Европа, која опслужува над 16 милиони клиенти во 18 различни земји.

Под структурата на оваа компанија, својата осигурителна дејност ја остваруваат 8 успешни осигурителни друштва:

* SIGAL UNIQA (Албанија, Non-Life),
* SIGAL Life UNIQA (Албанија, Life),
* SIGAL UNIQA Kosova (Косово, Non-Life),
* SIGAL Life UNIQA Косово (Косово, Животно осигурување),
* UNIQA a.d. Скопје (Македонија, Non-Life),
* UNIQA Life a.d. (Македонија, Животно осигурување),
* SIGAL Реосигурување и
* SIGAL Приватен пензиски фонд

SIGAL UNIQA Group AUSTRIA во Косово е втора по големина осигурителна компанија во Косово и поседува во просек 11,63% од вкупниот обем на премии. Оваа компанија ја прошири својата услуга и во однос на бројот на производи што ги нуди и по географски аспект преку своите десетици филијали и агенции низ Косово, како на пример, во Дечан, Драгаш, Хани Елезит, Феризај, Ѓакова, Гњилане, Глогоц, Истог, Качаник, Каменица, Клине, Липјан, Малишева, Митровица, Обилиќ, Пеќ, Подујево, Приштина, Призрен, Раховец, Штршце, Штимље, Скендерај, Сухарека, Витија, Вучитрн и во Ѕерѕе.

Ова компанија е целосно реорганизирана со нејзините централни канцеларии во главниот град Приштина, поддржана од мрежа од 5 главни филијали во: Приштина, Призрен, Пеќ, Гњилане, Феризај и во две под-подружници во Ѓакова и Митровица и со повеќе од 50 агенции низ целата територија на Косово. СИГАЛ Косово брои 50 работници и 60 агенти кои вршат дејност на неживотно осигурување во Косово.

Еден значителен дел на големи компании се довериле на СИГАЛ Косово за услугите, а како позначајни компании се следните: Меѓународниот аеродром во Приштина, Канцеларијата на Премиерот на Косово, Силкапор, Косова Тобако, Ипко-нет, Тобако Холдинг Груп, Италијанска Амбасада, ПЦБ, РБКО, НЛБ Банка.

Ова компанија на Косово има своја јасна визија:

* Подобро позиционирање во пазарот,
* Подобрување на имиџот на компанијата,
* Подобрување на квалитетот на производите и услугите и нивно адаптирање спрема барањата на клиентите,
* Полесно перцептирање на производите од страна на клиентите,

SIGAL UNIQA Group AUSTRIA во Косово е на 4-то место од вкупно 9 компании за осигурување на пазарот на Косово, а иако е релативно нова компанија, таа сепак има 14% учество во пазарот, според податоците од Централната Банка на Косово. Целата активност на ова компанија е реосигурувана од страна на најголемите реосигурителни компании и брокери на пазарот, како што се: Свис/Германи, СЦОР од Франција, Лојдс од Лондон, Мицуи Сумитомо Реишуранце од Јапонија, Полиш Реиншуранце од Полска.

**2.2.1. Производи на Сигал Уника Груп Австрија А.Д.**

SIGAL UNIQA Group AUSTRIA Косово е меѓу најголемите осигурителни компании во Косово и поседува во просек 11,63% од вкупниот обем на премии. Во рамки на оваа компанија се нудат следните видови производи:

* TPL и TPL+ осигурување на возила
* Патничко здравствено осигурување
* Осигурување на пари во сеф и при транспорт (CIS & CIT)
* Осигурување од пожар и дополнителни ризици
* Осигурување од сите ризици во градежништвото (CAR)
* КАСКО осигурување
* Осигурување од лични несреќи
* Лично осигурување од незгода
* Осигурување на гаранција
* Осигурување од одговорност - професионално обештетување
* Осигурување отчетност - јавна
* Осигурување од одговорност од производ
* Здравствено осигурување
* Покриеност плус
* Земјоделско и сточарско осигурување
* Осигурување на стоки во транспортот

Осигурувањето е средство или метод што го користат поединците, бизнисите и организациите за да пренесат одредени ризици на осигурителите. Концептот на ваквата услуга е фундаментален во осигурувањето. Осигурителот му дава ветување на осигуреникот, а валидноста на договорот се проверува во иднина.

Која е премијата за осигурување? Утврдувањето на премиите се однесува на формирање на цени на осигурување. Формирањето на цените на осигурувањето значително се разликува од формирањето на цените за другите производи.

Кога се продаваат други производи, осигурителите првенствено однапред знаат колкава е цената на чинење на тие производи, па цените се креираат за да се покријат сите трошоци и да се обезбеди профит. Сепак, осигурениците не знаат однапред колкав ќе биде трошокот. Премијата утврдена за осигурување може да не биде соодветна за покривање на сите штети и трошоци за време на важноста на полисата за осигурување.

Дури по истекот на периодот на покривање на осигурувањето, осигурителот може да ги утврди своите реални загуби и трошоци. Секако, осигурителот се надева дека однапред платените премии ќе бидат доволни за покривање на сите штети и трошоци и обезбедување профит.

Лицето кое ги одредува стапките е познато како актуар кој е вклучен во сите фази од работењето на осигурителот, вклучувајќи планирање, одредување цена, проценка на резервите и истражување. Неговата цел е да пресмета премии кои ќе обезбедат профитабилен бизнис, овозможувајќи му на осигурителот ефективно да се натпреварува со другите осигурителни компании и да ги покрие штетите и трошоците што може да настанат.

Осигурениците го користат концептот на „здружување“ во распределбата на ризикот. Овој концепт вклучува осигурителни компании кои собираат премии од голем број осигуреници и ги користат овие премии за да платат за загубите или штетите што се случуваат во рамките на одреден број ризици во групата.

За многу луѓе, ризикот подразбира еден вид несигурност за исходот на одредена ситуација. Ако го оставиме настрана она што го разбираме со зборот несигурност, обично имаме појасно разбирање кога во разговорот ќе го вклучиме терминот „ризик“. Може да се случи некој настан, а ако се случи, резултатот може да не биде поволен, а не исходот на кој се надевавме. Зборот ризик подразбира сомнеж за иднината, како и фактот дека резултатот може да нé стави во полоша позиција отколку што сме во тој момент.

Традиционално, ризикот се дефинира како неизвесност за појава на конкретен настан што резултира со загуба. За да се анализира нивото на ризик, треба да се земат предвид два фактори: фреквенција и сериозност. Дополнително, два клучни концепти поврзани со ризикот се од особено значење во осигурувањето: неизвесност и неочекувани загуби[[8]](#footnote-8).

**3. Историски развој на осигурувањето во Република Северна Македонија**

Со осамостувањето на Република Македонија и нејзино државно-правно конституирање како самостојна и независна држава, промената на опшествено-политичкото уредување засновано на еднаквост на граѓаните, доминантна приватна сопственост и пазарно стопанисување, се наметна потреба од соодветно организирање на осигурителната дејност[[9]](#footnote-9).

Донесувањето на Законот за осигурување, осигурувањето го постави во функција на активен чинител и субјект во пазарните стопански активности, приватизирајќи ја оваа дејност и пропишувајќи европски и меѓународни стандарди за нејзино функционирање.

Со донесувањето на Законот за супервизија на осигурување и Законот за задолжително осигурување во сообраќајот, покрај постојниот Закон за облигациони односи, основањето на друштвата за осигурување врз новопоставените услови на стопанисување и донесувањето на нивните Општи, Посебни и Дополнителни услови на осигурување и другите нормативни акти во функција на осигурувањето, во Македонија се воспостави нов, пазарен систем и во сферата на осигурувањето. Денес имаме преку петнаесет осигурителни друштва за осигурување и реосигурување кои се во пазарна конкуренција за давање на што подобра услуга на Македонскиот осигуреник.

Осигурителниот пазар во Република Македонија во континуитет бележи тренд на раст и развој, како во однос на зголемувањето на бројот на активни субјекти, така и во однос на продлабочувањето/проширувањето на квалитетот на осигурителните производи и каналите на дистрибуција.

Во Македонија, пазарот на осигурување е регулирано согласно закони, а регулатор е Агенцијата за супервизија на осигурувањето (АСО). Оваа агенција е основано како независно регулативно тело со надлежности и овластувања да се грижи за законско и ефикасно функционирање на пазарот на осигурување, со цел заштита на правата на осигурениците и корисниците на осигурителните услуги. Ова цел може да се постигне преку креирање на модерен и ефикасен осигурителен сектор, кој ќе нуди квалитетни осигурителни услуги и ќе даде значителен придонес за понатамошен развој на финансискиот сектор во земјата.

**3.1. Агенција за супервизија на осигурувањето**

Агенцијата за супервизија на осигурување (АСО)[[10]](#footnote-10) е независно регулаторно тело со јавни овластувања, основано во 2009 година. Правната рамка за воспоставување и функционирање на Агенцијата е пропишана со Законот за супервизија на осигурување. Агенцијата има својство на правно лице, за својата работа одговара пред Собранието на Република Северна Македонија.

Орган на управување нa Агенцијата е Советот на eксперти кој се состои од претседател и 4 члена. Седиштето на Агенцијата за супервизија на осигурување е во Скопје. Во остварувањето на целите за кои е основана, АСО ги има следните законски надлежности:

* Постапува по поднесени барања за добивање на дозволи и согласности,
* Спроведува супервизија над друштва за осигурување, осигурителни брокерски друштва, друштва за застапување во осигурување, банки кои вршат работи на застапување во осигурување, осигурителни брокери и застапници во осигурување, правни лица кои се поврзани со друштва за осигурување и Националното биро за осигурување;
* Постапува по поднесени претставки од осигуреници;
* Изрекува мерки на супервизија во форма на наредби и решенија, и во краен случај има надлежност да повлече издадена согласност и/или дозвола;
* Донесува подзаконски акти за спроведување на Законот за супервизија на осигурување и предлага измени и дополнувања на законите од областа на осигурувањето;
* Соработува со релевантни домашни и странски институции и тела,
* Го поттикнува развојот на пазарот на осигурување преку развивање на свеста на јавноста за улогата на осигурувањето и супервизијата на осигурување, и врши активности на финансиска едукација и финансиска инклузија.

АСО е член на Меѓународната Асоцијација на осигурителни супервизори (ИАИС), од 2009 година. ИАИС е меѓународна институција со мисија за промовирање на ефективна и глобално конзистентна супервизија, со цел натамошен развој на глобалниот осигурителен пазар, одржување на фер, стабилен и транспарентен пазар во корист и заштита на осигурениците и придонес кон финансиска одржливост.

Раководејќи се од професионалните стандарди, принципи и начела меѓу кои се и заштита и известување на осигурениците за активностите во рамките на својот делокруг на работа, Агенцијата за супервизија на осигурување презема низа активности за корисниците на осигурителните производи и услуги со цел да се овозможи навремено добивање на потребните информации.

Основните цели на АСО, кои се однесуваат на стабилност и развој на пазарот на осигурување, и следење на законитоста на работењето на субјектите кои се предмет на супервизија директно се поврзани со заштитата на потрошувачите односно осигурениците и корисниците на осигурителни производи и услуги.

Во основите принципи на Агенцијата за супервизија на осигурувањето се вбројуваат:

* Одговорност - Агенцијата ќе реагира на брз и разбирлив начин, и доследно ќе ја реализира мисијата и стратешките цели во областа на супервизијата;
* Стручност - Сите активности поврзани со надлежностите на Агенцијата ќе бидат превземани на начин кој ќе обезбеди ефикасно остварување на стратешките цели, согласно највисоките стандарди во областа и разумно направени трошоци;
* Совесност - Во спроведување на своите активности Агенцијата се раководи од највисоките етички стандарди во комуницирањето и соработката со сите учесници, во постапката на супервизија;
* Транспарентност - Пласирање квалитетни информации за пазарот на осигурување како и обезбедување со навремени информации за потребите на учесниците и корисниците на осигурителните услуги.

Заради обезбедување ефикасна супервизија и регулатива на осигурителниот пазар и финансискиот сектор во Република Македонија Агенцијата за супервизија на осигурување соработува со Министерството за финансии, Народната банка на Република Македонија, Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија и со други органи и институции во земјата и странство.

Обемот, содржината и формата на соработка подетално меѓусебно ги уредува Агенцијата со надлежните органи и институции. Договорните страни, секоја во рамките на своите овластувања и надлежности, се согласни да соработуваат и да укажуваат заемна помош и поддршка.

Агенцијата за супервизија на осигурување (АСО) спроведува политика за квалитет, која е составен дел на нејзината мисија и визија и е заснована на воспоставување и одржување на механизми за континуирано подобрување на нејзините услуги.

АСО во рамките на своите надлежности се грижи за законито и ефикасно функционирање на пазарот на осигурување со цел заштита на правата на сопствениците и корисниците на осигурување. Основните принципи на политиката за квалитет, АСО ги заснова на остварување на следните цели:

* Остварување на својата мисија, преку целосно исполнување на законските надлежности согласно Законот за супервизија на осигурување и Законот за задолжително осигурување во сообраќајот;
* Создавање на услови за фер, конкурентен и транспарентен пазар на осигурување;
* Унапредување на правната рамка на системот на осигурување;
* Носење одлуки, кои ќе се темелат на системски анализи со цел зајакнување на довербата на јавноста и довербата на осигурителните субјекти во работата на АСО;
* Унапредување на институционалниот и административен капацитет преку инвестирање во вработените по пат на обуки и стручно усовршување;
* Целосна посветеност на сите вработени во реализирање на поставените цели на професионален, транспарентен и непристрасен начин на работа;
* Обединување на сите вработени во насока на развој на АСО, користејќи ги нивните знаења, компетенции, искуства и признавајќи го нивниот придонес;
* Поставување на професионални стандарди за вработените заради јакнење на интегритет во справување со облиците на корупција;
* Континуиран развој на системи од областа на информациските и комуникациските технологии;
* Идентификување и соодветно управување со ризиците во работните процеси во АСО;
* Развивање на партнерски односи со другите регулаторни тела на финансискиот сектор во земјата и промовирање меѓународна соработка со супервизорски тела од областа на осигурувањето;
* Поттикнување на свеста на јавноста за улогата на осигурувањето и супервизијата на осигурувањето преку активности на финансиска едукација и финасиска инклузија;
* Зголемување на транспарентноста во работењето на АСО со унапредување на достапноста на информациите до сите заинтересирани страни; и
* Постојано подобрување на системот за менаџмент со квалитет.

**3.2. Законска рамка во областа на осигурувањето**

Осигурувањето како дејност во Македонија се регулира со следниве закони[[11]](#footnote-11):

* Закон за супервизија на осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр. 27/02, 98/02, 79/07, 88/08, 67/10, 44/11, 112/11, 188/13, 30/14, 43/14, 112/14, 153/15, 92/15, 23/16, 83/18 и 198/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 101/19 и 31/20),
* Закон за задолжително осигурување во сообраќајот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 88/05, 70/06, 81/08, 47/11, 135/11, 112/14 и 145/15 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 220/19),
* Закон за доброволно здравствено осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр. 145/12 и 192/15),
* Закон за исплата на пензии и пензиски надоместоци од областа на капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр. 11/12, 147/15 и 30/16),
* Закон за спречување перење на пари и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија“ бр. 120/18, 275/19 и 317/20) и
* Закон за рестриктивни мерки („Службен весник на Република Македонија“ бр. 190/17)

Наведените закони се основна законска рамка која ги регулира условите и начинот на вршење работи на осигурување и реосигурување, начинот и условите на вршење работи на посредување во осигурувањето и спроведувањето супервизија врз работењето на друштвата за осигурување, осигурително-брокерските друштва и друштвата за застапување во осигурување. Пошироката законска рамка ја претставуваат Законот за облигационите односи во делот што се однесува на договорите за осигурување и Законот за трговските друштва.

На пример, Законот за супервизија на осигурување ги вградува основните принципи за осигурување на Меѓународната асоцијација на осигурителни супервизори (IAIS), како и правилата содржани во првата генерација на директиви за осигурување на Европската Унија (ЕУ). Со овој закон се регулирани:

* основањето и работењето на друштвата за осигурување,
* управувањето со ризици,
* улогата на овластените актуари,
* водењето на деловните книги и извештаи,
* внатрешната и надворешната ревизија,
* застапувањето и посредувањето во осигурувањето,
* супервизијата на друштвата за осигурување,
* работењето на АСО,
* спроведувањето на супервизијата и постапката за донесување решенија од страна на АСО,
* соработката со надзорни органи и тела на ЕУ, како и
* казнените одредби.

Задолжителното осигурување во сообраќајот е регулирано со Законот за задолжително осигурување во сообраќајот, кој ги регулира договорите за задолжително осигурување на моторни возила од одговорност, минималните суми на осигурување, роковите за обработка на барањата за надомест на штети од страна на друштвата за осигурување, утврдување на правото на посредување (медијација), надлежностите на Гарантниот фонд, промена на начинот на утврдување на тарифите на премии преку функционирањето на Комисија за осигурување од автомобилска одговорност и казнените одредби за друштвата за осигурување и Националното биро за осигурување.

Со Законот за доброволно здравствено осигурување се дава законска можност и се отвора широко поле на дејствување на друштвата за осигурување за понуда на пакети на здравствени услуги кои веќе се опфатени со системот на задолжителното здравствено осигурување. Доброволното здравствено осигурување се уредува како дополнително и приватно.

Со Законот за исплата на пензии и пензиски надоместоци од областа на капитално финансирано пензиско осигурување се заокружи уредувањето на капитално финансираното пензиско осигурување во Република Северна Македонија со уредување на фазата на деакумулација, односно со Законот се регулираат исплатите на пензии од вториот и пензиски надоместоци од третиот столб. Во законот детално се уредуваат видовите исплати на пензии од втор столб (програмирани повлекувања, доживотни ануитети и нивна комбинација), видовите исплати на пензиски надоместоци од трет столб (програмирани повлекувања, ануитети, еднократни и повеќекратни исплати), карактеристиките и правилата за разните видови исплати и начинот и постапката за стекнување на право на старосна, инвалидска и семејна пензија од втор столб, како и постапката за стекнување право на пензиски надоместок од трет столб.

Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам утврдува надлежност на АСО за спроведување на надзор врз осигурителниот пазар кој е предмет на регулација на овој закон, а особено во делот на примената на мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Законот за рестриктивни мерки им доделува дополнителни обврски на субјектите задолжени за преземање на мерки за спречување на перење пари во насока на идентификување и преземање на дејствија (финансиски мерки) против лица за кои се воведени рестриктивни мерки од страна на ЕУ или Обединети нации.

**3.3. Пазарот на осигурување во Република Северна Македонија**

Во текот на 2021 година[[12]](#footnote-12), и покрај предизвиците предизвикани од пандемијата со коронавирусот, домашниот осигурителен сектор одржа здрава ликвидносна и солвентна позиција и оствари позитивен финансиски резултат. Со тоа покажа добра подготвеност за справување со шокови, за што придонес имаше добрата состојба на секторот пред пандемијата, но и мерките што ги донесе АСО како одговор на кризата.

Пандемијата се одрази врз работењето на секторот главно преку намалена побарувачка на договори за осигурување во 2020 година, што важеше за двата сегмента на осигурувањето, меѓутоа во 2021 година се забележува оправување на секторот и повторно зголемување на побарувачката за одредени типови на договори за осигурување (Зелена карта и Патничко осигурување).

Ризиците од загуби во инвестирањето останаа ограничени поради конзервативната политика на вложувања на друштвата за осигурување, во помалку ризични и ликвидни инструменти и ниската изложеност на меѓународните финансиски пазари. На крајот на 2021 година на пазарот на осигурување во Република Северна Македонија активно работат 16 друштва за осигурување, од кои 11 друштва вршат работи на неживотно осигурување, додека 5 осигурување на живот.

Во доменот на посредувањето, на крајот на 2021 година активни се 39 осигурително-брокерски друштва, 12 друштва за застапување во осигурување и 7 банки кои вршат работи на застапување во осигурување. Во 2021 година е остварена бруто-полисирана премија (во понатамошниот текст: „БПП“) во вкупен износ од 11,63 милијарди денари, што претставува зголемување за 15,53 % во однос на БПП остварена во 2020 година (2020: 10,07 милијарди денари).

Во делот за неживотно осигурување е остварена БПП во износ од 9,63 милијарди денари (2020: 8,32 милијарди денари), односно зголемување од 15,56 % во споредба со 2020 година. Истовремено, кај осигурувањето на живот e остварена БПП во износ од 2,00 милијарди денари (2020: 1,74 милијарди денари), што е раст од 15,01 %. Друштвата за осигурување на 31.12.2021 година располагаат со средства во износ од 28,51 милијарди денари, кои се зголемени за 11,06 % во однос на минатата година (2020: 25,67 милијарди денари).

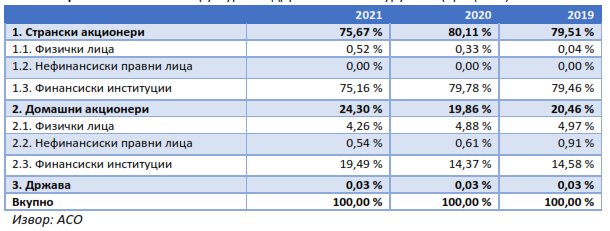
Вкупниот пресметан капитал на друштвата за осигурување забележува раст од 3,22 % во споредба со 2020 година и изнесува 7,24 милијарди денари. Потребното ниво на маргина на солвентност, како главен индикатор за процена на стабилноста на осигурителниот сектор, агрегиран изнесува 1,89 милијарди денари, со што капиталот на осигурителниот сектор е 3,8 пати над потребното ниво на маргината на солвентност.

Во текот на 2021 година, осигурителниот сектор искажа добивка во износ од 132,94 милиони денари. Притоа, друштвата за неживотно осигурување остварија загуба од 53,44 милиони денари, додека, пак, добивката на друштвата за осигурување на живот по оданочување изнесува 186,89 милиони денари. Во доменот на регулатувата во 2021 година донесени се 3 измени на важечки подзаконски акти и 2 нови подзаконски акти.

Исто така, во март 2022 година, Советот на ескперти на АСО зазема став да им препорача на друштвата за осигурување да се воздржат од распределба и исплата на дивиденда од добивката остварена во 2021 година, односно истата да ја распределат во зголемување на резервите на сигурност и останатите резерви на друштвото, сѐ додека постои неизвесност во однос на траењето на кризата и проценка на ризикот врз нивната финансиска состојба и стабилност.

Во текот на 2021 година на осигурителниот пазар функционираа 16 друштва за осигурување, од кои 5 друштва за осигурување работат на осигурување на живот, додека останатите 11 вршат работи на неживотно осигурување. Само едно друштво, покрај работите на неживотно осигурување, има дозвола да врши и работи на реосигурување. Друштвата за осигурување на крајот на 2021 година вработуваат 1.803 работници што претставува намалување од 3,89 % на бројот на ангажираната работна сила во однос на 2020 година (2020: 1.876).

Табела бр. 1: Сопственичка структура на друштвата за осигурување (проценти)



Друштвата за осигурување се во доминантна сопственост на странски правни лица од финансиски сектор (75,67 %), кои се делумно или целосно присутни во 14 од вкупно 16 друштва за осигурување на пазарот (табела бр. 1). Притоа, 12 друштва за осигурување се дел од осигурителни групации со седиште во земји членки на ЕУ, додека две друштва за осигурување се во целосна сопственост на домашни инвеститори.

Во овој дел многу важно е да се истакне состојбата со бруто-полисираната премија (БПП) во осигурувањето и реосигурувањето кај друштвата за неживотно осигурување ги вклучува сите износи на премија кои се договорени (полисирани) во тековниот пресметковен период, без разлика дали истите во целост или делумно се однесуваат на наредниот период, додека кај осигурувањето на живот вкупната полисирана премија ги вклучува сите премии платени до крајот на пресметковниот период.

Во 2021 година е остварена БПП во вкупен износ од 11,63 милијарди денари (табела бр. 2), што претставува раст од 15,54 % во однос на БПП остварена во 2020 година (2020: 10,06 милијарди денари). Позитивен тренд е присутен во двата сегменти на осигурувањето, со тоа што во делот за неживотно осигурување е остварена БПП во износ од 9,63 милијарди денари (2020: 8,32 милијарди денари), или истата изнесува 82,79 % од вкупната БПП на осигурителниот сектор, и претставува зголемување од 15,65 % во споредба со 2020 година.

Табела бр. 2: Бруто-полисирана премија по друштва за неживотно осигурување (илјади денари)



Во текот на 2021 година не е реализирана премија за реосигурување (2020: 0). Поединечно, во споредба со 2020 година, падкај БПП не е забележана кај ниту едно друштво за неживотно осигурување (табела бр. 2).

Табела бр. 3: Бруто-полисирана премија по друштва за осигурување на живот (илјади денари)



Во делот за осигурување на живот, што претставува 17,21 % од вкупната БПП на осигурителниот сектор, e остварена БПП во износ од 2,00 милијарди денари (2020: 1,74 милијарди денари), што изнесува раст од 15,01 % во однос на 2020 година. Поединечно, во споредба со 2020 година, пораст кај БПП е забележана кај четири друштва за осигурување на живот (табела бр. 3).

**3.3.1. Осигурителна компанија “Уника А.Д.“ Скопје**

Друштвото за осигурување UNIQA а.д Скопје[[13]](#footnote-13) е во сопственост на водечката австриската осигурителна компанија UNIQA Insurance Group. Во Македонија UNIQA а.д Скопје е правен и деловен наследник на Сигал а.д Скопје кое беше основано како ќерќа-фирма од СИГАЛ, Албанија во 2004 година. На македонскиот осигурителен пазар ги нуди своите продукти од 2005 година.

Во Јуни 2009 година, македонската подружница на SIGAL UNIQA Insurance Group се ребрендира/реструктуира во UNIQA а.д. Скопје и продолжи да ги нуди сите форми на неживотно осигурување продавајќи ги преку своите вработени во продажба, и мрежа на надворешни соработници – агенти и брокери. Од 26 мај 2011 година преку новоформираната компанија UNIQA Life Македонија UNIQA влезе и на пазарот на животно осигурување во Македонија.

Услугите на компанијата “Уника А.Д.“ Скопје се поделени во три категории:

1. Живот и инвестиција:

* [Живот плус](https://uniqa.mk/%d0%b6%d0%b8%d0%b2%d0%be%d1%82-%d0%bf%d0%bb%d1%83%d1%81/)
* [Ризико кредит](https://uniqa.mk/%d1%80%d0%b8%d0%b7%d0%b8%d0%ba%d0%be-%d0%ba%d1%80%d0%b5%d0%b4%d0%b8%d1%82/)
* [Футура](https://uniqa.mk/%d1%84%d1%83%d1%82%d1%83%d1%80%d0%b0/)
* [Ризико](https://uniqa.mk/%d1%80%d0%b8%d0%b7%d0%b8%d0%ba%d0%be/)
* [Комфорт](https://uniqa.mk/%d0%ba%d0%be%d0%bc%d1%84%d0%be%d1%80%d1%82/)
* [Јунит Линк](https://uniqa.mk/junitlink/)
* [Подигнување на ЗАЕМ по полиса за осигурување на живот](https://uniqa.mk/%d0%bf%d0%be%d0%b4%d0%b8%d0%b3%d0%bd%d1%83%d0%b2%d0%b0%d1%9a%d0%b5-%d0%bd%d0%b0-%d0%b7%d0%b0%d0%b5%d0%bc-%d0%bf%d0%be-%d0%bf%d0%be%d0%bb%d0%b8%d1%81%d0%b0-%d0%b7%d0%b0-%d0%be%d1%81%d0%b8%d0%b3%d1%83/)
* [UNIQA Loyalty club](https://uniqa.mk/uniqa-loyalty-club/)

1. Имот и луѓе:

* [Осигурување на имот](https://uniqa.mk/%d0%be%d1%81%d0%b8%d0%b3%d1%83%d1%80%d1%83%d0%b2%d0%b0%d1%9a%d0%b5-%d0%bd%d0%b0-%d0%b8%d0%bc%d0%be%d1%82/)
* [Осигурување од незгода](https://uniqa.mk/%d0%be%d1%81%d0%b8%d0%b3%d1%83%d1%80%d1%83%d0%b2%d0%b0%d1%9a%d0%b5-%d0%be%d0%b4-%d0%bd%d0%b5%d0%b7%d0%b3%d0%be%d0%b4%d0%b0/)
* [MedUNIQA](https://uniqa.mk/meduniqa-%d0%b4%d0%be%d0%b1%d1%80%d0%be%d0%b2%d0%be%d0%bb%d0%bd%d0%be-%d0%bf%d1%80%d0%b8%d0%b2%d0%b0%d1%82%d0%bd%d0%be-%d0%b7%d0%b4%d1%80%d0%b0%d0%b2%d1%81%d1%82%d0%b2%d0%b5%d0%bd%d0%be-%d0%be%d1%81/)
* [Патничко осигурување](https://uniqa.mk/%d0%bf%d0%b0%d1%82%d0%bd%d0%b8%d1%87%d0%ba%d0%be-%d0%be%d1%81%d0%b8%d0%b3%d1%83%d1%80%d1%83%d0%b2%d0%b0%d1%9a%d0%b5-2/)

1. Авто и мобилност:

* [Осигурување од Автоодговорност](https://uniqa.mk/%d0%be%d1%81%d0%b8%d0%b3%d1%83%d1%80%d1%83%d0%b2%d0%b0%d1%9a%d0%b5-%d0%be%d0%b4-%d0%b0%d0%b2%d1%82%d0%be%d0%be%d0%b4%d0%b3%d0%be%d0%b2%d0%be%d1%80%d0%bd%d0%be%d1%81%d1%82/)
* [Каско осигурување](https://uniqa.mk/kaskoosiguruvanje/)
* [Зелен картон](https://uniqa.mk/%d0%b7%d0%b5%d0%bb%d0%b5%d0%bd-%d0%ba%d0%b0%d1%80%d1%82%d0%be%d0%bd/)
* [Гранично осигурување](https://uniqa.mk/%d0%b3%d1%80%d0%b0%d0%bd%d0%b8%d1%87%d0%bd%d0%be-%d0%be%d1%81%d0%b8%d0%b3%d1%83%d1%80%d1%83%d0%b2%d0%b0%d1%9a%d0%b5/)
* [Помош на пат SOS](https://uniqa.mk/%d0%bf%d0%be%d0%bc%d0%be%d1%88-%d0%bd%d0%b0-%d0%bf%d0%b0%d1%82-sos/)

**ПРЕПОРАКИ**

Врз основа на мојата анализа и информациите што ги собрав во текот на изработката на овој труд, ќе се обидам да направам кратка анализа на сите овие информации за да дадам мои препораки за осигурителниот пазар во Косово. Целта е да се решат некои неправилности со кои се сретнав.

Прво, забележав дека осигурените лица секогаш бараат соодветна заштита, а сепак, забележав дека осигурителните компании кои работат на Косово често не успеваат да го обезбедат она што го очекуваат осигурениците. Затоа препорачувам во фазата на преговарање каде едната страна дава понуда, а другата прифаќа, посоодветно би било осигуреникот да биде предлагач. Овој пристап ќе им овозможи на осигурениците да предложат свое специфично покритие или да вклучи/исклучи специфични клаузули, што недостасува во тековните понуди на компаниите кои работат на косовскиот пазар.

Понатаму, забележав дека другите неискористени класи на осигурување имаат значителен потенцијал за развој. Ваквиот развој на настаните не само што би го зголемил бројот на осигурени лица или компании, туку и позитивно ќе влијае на економскиот раст. Затоа, од клучно значење е да се фокусираме на подобрување и проширување на овие класи на осигурување, што би имале корист и за осигурениците и за нивните активности.

Друга препорака се однесува на стратегијата за справување со штети. Забележав отсуство на соодветна стратегија за ефикасно справување со побарувањата. Препорачувам да се воспостави договор кој обезбедува почитување на одредени провизии од страна на Централната Банка на Косово. Ова би ги спречило компаниите да се соочат со недостаток на средства за навремено и ефикасно справување со побарувањата.

Понатаму, слабата финансиска моќ на осигурителните компании на косовскиот пазар претставува дополнителна пречка. Оваа ситуација произлегува од нелојалната конкуренција. Затоа, препорачувам да се одобрат нови закони за да се реши ова прашање и да се подобри финансиската стабилност на осигурителните компании во Косово.

**ЗАКЛУЧОК**

Заради потребата од економска заштита од материјалните последици од штетите и несреќните случаи опшеството преминало кон процесот на осигурување. Преку оваа премиса се согледува опшествената оправданост на осигурувањето, т.е потребата од осигурување. Бидејќи често луѓето биле соочени со силината на стихиите и со несреќни случаи, а биле немоќни да се спротивстават како поединци, а со цел намалување на материјалните последици и штети почнале со заеднички сили и со взаемни односи да организираат економска заштита.

Во остварувањето на економската заштита поминало доста време, напори, самоодрекнувања и организирања. Осигурувањето кое што претставува еден вид на економско организирање почнало на тој начин што прво се собирале наменски средства, потребни за наменско надоместување и исплатување на оштетените и загрозените членови на општеството. На тој начин се придонесувало за нивното натамошно одржување и спротивставување на последиците од стихиите и несреќните случаи, што се случиле и ги погодиле.

Во теоријата и практиката на осигурувањето се чинат обиди да се дефинира пазарот на осигурувањето. Притоа, прво што се констатира е фактот, дека пазарот на осигурувањето е мошне специфичен и во многу аспекти се разликува од останатите пазари. Имено, на пазарот на осигурувањето обично се нудат услуги во осигурувањето, за осигурување на најразновидни ризици на имоти и лица, кои осигурителот не сака да ги реализира во сегашност, ниту во иднина.

Пазарот на осигурувањето е специфичен и поради тоа, што при продажбата на осигурителна услуга (осигурителна заштита), осигурителот склучува договори и врачува полиси на осигурување. Со тоа, осигурителот презема потенцијална одговорност, бидејќи одговара за надоместокот на штетите во договорениот обем, се до истекување на важноста на договорот.

Тоа значи дека контактот помеѓу осигурителот и осигурениот (продавачот и купувачот на осигурителната услуга), со купопродажбата на осигурителната услуга не престанува. Напротив, таа продолжува со преземените обврски, бидејќи после тоа се плаќа премијата, се спречува (по можност) штетата и евентуално се врши надоместок на штетата.

Ефикасноста на осигурувањето е детерминирана од капацитетот на друштвото за осигурување преку четирите основни услуги на осигурувањето и тоа: надоместокот на губитокот на вредноста, научниот третман на поднесување на ризикот, праведната распределба на штетата помеѓу осигурените и одбегнување на губитоците по пат на системска превентивна заштита на вредностите.

Смислата и целта на осигурувањето е пренесување на ризикот кој се наоѓа во нашето окружување од поединецот на осигурувачот (друштвото за осигурување) со склучување договор за осигурување. На тој начин поединецот настојува да се заштити од опасност (ризик) која може да му го загрози животот или да му нанесе штета на имотот, при што заедничка карактеристика на сите ризици е дека се идни, неизвесни и независни од нашата волја.

Факт е дека осигурителните компании се битен сегмент на финасискиот пазар и дека во иднина можат лесно да ја превземат позицијата на водечки финасиски инвеститори. Како дел од групата на институционални инвеститори, осигурителните компании располагаат со големи износи капитал кои ги инвестираат во многу сегменти на финасискиот пазар пред се/ на пазарот на капитал.

Според истражувањето направено за овој труд дознавме дека пазарот на осигурување на Косово и во Северна Македонија функционира релативно добро, под познати принципи на работење, согласно законите и надлежностите на регулаторните тела во двете земји. Ако направиме разлика на пазарот на осигурување во овие две земји, тогаш единствената разлика е дека осигурителните компании нудат слични или идентични услуги на осигурување, само под различно име или назив.

Во нашиот труд се осврнавме на една од водечките компании за осигурување во Европа (UNIQA Group Austria) која на крајот на 90‘-тите години на минатиот век се претстави на пазарот на осигурувањето во Албанија (под името SIGAL Sh.A., односно SIGAL UNIQA Group Austria), потоа на Косово и Северна Македонија.

SIGAL UNIQA Group AUSTRIA во Косово е на 4-то место од вкупно 9 компании за осигурување на пазарот на Косово, има 14% учество во пазарот, според податоците од Централната Банка на Косово. Во Јуни 2009 година, македонската подружница на SIGAL UNIQA Insurance Group се ребрендира/реструктуира во UNIQA а.д. Скопје и нуди неживотно осигурување, а веќе од 2011 година преку новоформираната компанија UNIQA Life Македонија, UNIQA влезе и на пазарот на животно осигурување во Македонија.

**КОРИСТЕНА ЛИТЕРАТУРА**

1. Агенција за супервизија на осигурувањето, 2023 (за подетални информации проверете на: www.aso.mk)
2. Друштвото за осигурување UNIQA а.д Скопје: www.uniqa.mk
3. Gentiana Sharku, Leksioni “Risku dhe Sigurimet”, Tiranë 2021,

George Rejda, Principles of Risk Management and Insurance,

Greene J.Ѕ., Trieschmann R., Risk and Insurance, 2009,

<https://bqk-kos.org/edu/ëp-content/uploads/2020/02/Artikulli-per-Sigurimet-1.pdf>

1. Rechkoski R., Miloshoska D, Mickovski N., Law aspects of life insurance development in the Republic of Macedonia, XIII International Conference on Service Sector INSCOSES 2016, Ohrid, 06-07 October 2016

Ilir Hoti, Industria sigurimeve dhe menaxhimi i rrezikut, Tiranë 2008,

Miloshoska, D. (2013). Balancing Security With Trade Facilitation-The Role Of Customs Administration. International Scientific Conference The Balkans between Past and Future: Security, Conflict Resolution and Euro Integration. Skopje: St. Kliment Ohridski University.

Miloshoska, D. (2016). Security Roll of the Macedonian Customs. European Journal of Law and Political Sciences, 16-20.

Miloshoska, D. (2018). Customs and Corruption: the case of the Republic of Macedonia. Conference proceedings of the international scientific conference "Towards a Better Future: The Rule of Law, Democracy and Polycentric Development" Volume 2 (pp. 110-121). Bitola: Faculty of Law - Kicevo, “St. Kliment Ohridski” University - Bitola.

Miloshoska, D. (2022). Integrity and corruption problem in Macedonian customs. SECURITY HORIZONS (pp. 155-161). Skopje: University “St. Kliment Ohridski”-Bitola, Faculty of Security- Skopje.

Miloshoska, D. (2022). Risk Management Approach in Macedonian Customs. 6th FEB International Scientific Conference Challenges in Economics and Business in the Post-COVID Times (pp. 217-228). Maribor: University of Maribor University Press Slomškov trg 15, 2000 Maribor, Slovenia https://press. um. si, zalozba@ um. si.

Miloshoska, D. (2023). Customs Performance Measurement– the Evidence from North Macedonia. 9th International Scientific Conference ERAZ 2023 – Conference Proceedings, (pp. 163-169).

Koçi, Bundo, Shalari (2019). Pasiguria dhe Sigurimet,

Официјална вебстраница на компанијата: https://sigal.com.al

Марина Хаџиевска-Чабасоска, Анализа на финансиските резултати во работењето на осигурителните компании во Р.Македонија во функција на развој на осигурителниот сектор, Магистерски труд, Факултет за туризам и угостителство Охрид, 2018 година.

D. Miloshoska, Имлементација на регулативата на Советот на Европската Унија бр. 1383/2003 во Република Македонија” -Меѓународно научно списание Хоризонти на Универзитетот “Св. Климент Охридски”- Битола, Битола, 2011.

Smilkovski I., Miloshoska D., Petruseva N., DOUBLE TAXATION AND PERSONALE INCOME TAX, THE CASE OF REPUBLIC OF MACEDONIA, The Third International Scientific Conference European Integration Process of Western Balkans Countries, 2014.

1. Koçi, Bundo, Shalari (2019). Pasiguria dhe Sigurimet, f.57 [↑](#footnote-ref-1)
2. https://bqk-kos.org/edu/ëp-content/uploads/2020/02/Artikulli-per-Sigurimet-1.pdf [↑](#footnote-ref-2)
3. George Rejda, Principles of Risk Management and Insurance, p.44 [↑](#footnote-ref-3)
4. Ilir Hoti, Industria sigurimeve dhe menaxhimi i rrezikut, Tiranë 2008, f.72 [↑](#footnote-ref-4)
5. Gentiana Sharku, Leksioni “Risku dhe Sigurimet”, Tiranë 2021, f.91 [↑](#footnote-ref-5)
6. Greene J.Ѕ., Trieschmann R., Risk and Insurance, 2009, p.45 [↑](#footnote-ref-6)
7. Официјална вебстраница на компанијата: https://sigal.com.al [↑](#footnote-ref-7)
8. https://bqk-kos.org/edu/ëp-content/uploads/2020/02/Artikulli-per-Sigurimet-1.pdf [↑](#footnote-ref-8)
9. Марина Хаџиевска-Чабасоска, Анализа на финансиските резултати во работењето на осигурителните компании во Р.Македонија во функција на развој на осигурителниот сектор, Магистерски труд, Факултет за туризам и угостителство Охрид, 2018 година, стр.11 [↑](#footnote-ref-9)
10. Агенција за супервизија на осигурувањето, 2023 (за подетални информации проверете на: www.aso.mk) [↑](#footnote-ref-10)
11. Агенција за супервизија на осигурувањето, Годишен извештај за состојбата и движењата на осигурителниот пазар за 2021 година, Скопје 2022 година, стр.7-9 [↑](#footnote-ref-11)
12. Агенција за супервизија на осигурувањето, Годишен извештај за состојбата и движењата на осигурителниот пазар за 2021 година, Скопје 2022 година, стр.5-6 [↑](#footnote-ref-12)
13. Друштвото за осигурување UNIQA а.д Скопје: www.uniqa.mk [↑](#footnote-ref-13)