

ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ

ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ АД Скопје



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО

ЗА 2019 ГОДИНА

Скопје, 2020

А. ОПШТИ ПОДАТОЦИ

Име на друштвото	Друштво за осигурување ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ АД Скопје
Седиште на друштвото	Адреса: ул.Пиринска 23, 1-1-5 Скопје Телефон: +389 2 3215 515 Факс: +389 2 3 215 517 Е-маил: info@grawe.mk интернет: www.grawe.mk
Дата на основање	08.03.2003 година
Упис во централен регистар	25.09.2019 година, деловоден број 35020190021440
Матичен број	5737796
Даночен број	4030003470874
Основен капитал на друштвото	359.510.748 МКД (5.859.000 Eur)
Сопственост	Приватна
Големина на субјект	Голем
Дејност на друштвото по стандардна класификација	Неживотно осигурување 65.12
Овластен ревизор	Гранд Торнтон ДОО – Скопје Адреса: св Кирил и Методиј 526-1/20, Скопје Датум на именување: 06.06.2019

Систем на управување: Двостепен

Членови на надзорен одбор :

Отмар Едерер, Председател на Надзорен одбор, од 03.10.2019 година, со живеалиште во Грац , Р.Австрија - доктор на економски науки,

Христоф Цетл, член на надзорен одбор од 03.10.2019 год, со живеалиште во Грац, Р.Австрија – магистар на економски науки,

Зоран Лучиќ, член на надзорен одбор од 03.10.2019 год, роден на 15.07.1963 год. со живеалиште во Белград, Р.Србија – економист,

Членови на Управен одбор :

Марко Микиќ, Претседател на Управен Одбор, од 14.06.2019 год., роден на 18.01.1950 год. во Марибор , Р.Словениа – градежен инженер и дипломиран економист,

Селаудин Имами, член на Управен Одбор, од 03.12.2018 год., роден на 12.08.1975 год. во Дебар, Р. Северна Македонија - дипломиран економист,

Елизабета Божиновска , член на Управен Одбор, од 11.11.2019 год., роден на 17.10.1967 год. во Скопје, Р. Северна Македонија - дипломиран правник

Хронолошки развој на друштво

Основање на Друштвото: 08.03.2003 година од страна на единствениот основач - Институт за осигурување ИНСИГ Ш.А Тирана Р. Албанија

Во Јули 2019 година, доаѓа до промена на сопственичката структура на Друштвото со блок трансакција на македонската берза, каде што, GRAZER WECHSELSEITIGE VERSICHERUNG со седиште во Herrengasse 18-20, 8010 Graz AUSTRIA, откупува 100% на акционерскиот капитал и станува сопстеник на акциите.

Друштвото перзистира на Македонскиот пазар како Друштво за осигурување ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ АД Скопје со единствен Акционер GRAZER WECHSELSEITIGE VERSICHERUNG со седиште GRAZ AUSTRIA.

Зголемување на основачкиот влог : 2019 година

На 31 декември 2019 година акционерскиот капитал на Друштвото се состои од 5,859 обични акции со номинална вредност од 1,000 ЕУР по акција. Секоја акција има право на еден глас, на дел од добивката (дивиденда) и право на исплата од ликвидационата, односно стечајната маса.

Проширување на дејноста со класи на осигурување : 2004 година

Друштвото за осигурување ГРАВЕ ОСИГУРУВАЊЕ НЕЖИВОТ АД во Р. Северна Македонија има мрежа на продажни места филијали и тоа вкупно 42 распространети низ градовите во Р. Северна Македонија.

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:

Секторот за продажба и прием во осигурување е одговорен за:

- Подготовка на анализа на пазарот на осигурување и конкуренцијата,
- Подготовка на услови за осигурување и тарифи,
- Снимање и проценка на ризиците на осигурување,
- Врши прием во осигурување
- Реосигурување
- 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 корпоративски и клучни купувачи,
- Анализа на ефикасност на продажни мрежи и трошоци на продажба по продажни канали,
- 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 е одговорен за:

- 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 актуарот на друштвото,
- звршување 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 актуарот на друштвото,
- Извршување на други активности.

Секторот за финансисии е одговорен за:

- 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 секторот и соработка во подготовката на плановите на останатите Сектори,
- Извршување на други активности.

Внатрешната ревизија е одговорна за:

- Подготовка на план на внатрешна ревизија 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 човечки ресурси и општи работи е одговорна за:

- Изработка на 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 (стандаризација, сертификација),
- Планирање, водење и изведување на процеси на интерно и екстерно образование и усовршување,
- Водење на архива на Друштвото согласно Законот за архивско работење,
- Планирање, организирање и обезбедување на заштита при работа, заштита од пожар, физичко и техничко обезбедување,

- Вршење на работи поврзани со Управниот и Надзорниот одбор на друштвото и други општи работи за потребите на Друштвото,
- Извршување на други активности.

Служба за информатичка и комуникациска технологија е одговорна за:

- 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,
- 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.

Актуарот е одговорен за:

- 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 самопокрите,
- Извршување на други активности.

Подружниците, како дел од Секторот за продажба и прием во осигурување, се одговорни за:

- 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.

Во текот на 2019 година беа донесени голем број одлуки Управен и Надзорен Одбор:

Управен одбор на друштвото на редовните седници има усвоено:

1. Одлука за објавување во Сл. Весник и поништување на полиси во строга евиденција, изгубени нереализирани полиси 15.02.2019
2. Одлука за извршување на вонреден попис на полиси 15.02.2019
3. Одлука за усогласување со попис на парични средства, вложувања, побарувања и обврски 15.02.2019
4. Одлука за уништување на архивски материјали 15.02.2019 година.
5. Одлука за расходување на основни средства 15.02.2019 година.
6. Одлука за измени на одлука за организирање на подружници 18.02.2019 година
7. Одлука за усвојување на неревидирани финансиски извештаи за 2019 година 28.02.2019 година
8. Одлука за свикување на собрание и предлог одлуки согласно предложениот дневен ред на собранието 06.05.2019 година.
9. Одлука за измени на одлуката за организирање на подружници – 23.05.2019
10. Одлука за измени на одлуката за организирање на подружници 13.06.2019
11. Одлука за усвојување на пречистен текст на Статутот на друштвото 05.07.2019
12. Одлуки донесени согласно Наредбата на АСО бр. УП1.08-02-533 од 27.06.2019.
13. Одлука за промени на одлука за организирање на подружници 23.07.2019
14. Одлука за свикување на собрание и предлог одлуки согласно дневниот ред на собранието 25.07.2019
15. Одлука за измени на одлука за организирање на подружници 12.08.2019
16. Одлука за усвојување на правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва 17.09.2019
17. Одлука за склучување на договор за субординиран долг 23.10.2019
18. Одлука за отуѓување на земјоделско земјиште 26.11.2019
19. Одлука за усвојување на Планот за работа, Актот за управување со ризици и Програмата за реосигурување за 2020 година 27.11.2019
20. Одлуки за формирање на пописни комисии и комисии за класифицирање и уништување на документиран материјал. 02.12.2019
21. Одлуки за измени и дополнувања на општите и посебните услови по сите класи на осигурување. 05.12.2019.
22. Одлука за почетна резервација 05.12.2019
23. Одлука за измени на Програмата за реосигурување 2020 година, 23.12.2019
24. Одлука за почетна резервација за 23.12.2019

Надзорен Одбор на друштвото на редовните седници има усвоено:

1. Одлука за разрешување на членот на Управен одбор Орхан Хасан и именување на Марко Микиќ за член на Управен одбор и усвојување на програмата за работа и концептот за управување со ризици изготвени од предложениот член на Управен Одбор 03.05.2019
2. Одлука за избор на претседател на Надзорен Одбор 26.08.2019

3. Одлука за разрешување на член на Управен одбор Арт Гаши и именување на нов член на Управен Одбор Елизабета Божиновска. Одлука за усвојување на Програмата и концептот за управување со ризици изготвени од предложениот член на Управен одбор 08.10.2019
4. Одлука за усвојување на извештајот на Управниот одбор на друштвото за преземени мерки за усогласување на работењето согласно Наредбата на АСО Бр. УП1-08-1-510 и УП1-08-2-746 -08.10.2019.
5. Одлука за усвојување на Извештајот на Управниот одбор за деловното работење 2019
6. Одлука за усвојување на извештајот за вложување.
7. Одлука за одобрување на донесената одлука од Управниот одбор на Друштвото за отуѓување на земјоделското земјиште во сопственост на Друштвото.
8. Одлука за одобрување на Планот усвоен од Управниот одбор за 2020 година.
9. Одлука за усвојување на извештајот на внатрешна ревизија.
10. Одлука за усвојување на Програмата и Планот за работа на внатрешна ревизија за 2020 година.
11. Одлука за избор на член на Управен одбор Селаудин Имами и усвојување на Програмата за работа и Концептот за управување со ризици.

На 06.06.2019 година се одржа Годишно собрание на акционери на кое се усвоени следните одлуки:

1. Одлука за усвојување на годишната сметка, финансиските извештаи и годишниот извештај за работата на Друштвото за годината која завршува на 31.12.2018 година во кој се вклучени и актуарскиот извештај и актуарската потврда, ревидирани од надворешната ревизорска куќа ГРАНТ ТОРНТОН ДОО Скопје.
2. Одлука за усвојување на годишниот извештај од внатрешниот ревизор на друштвото за годината што завршува на 31.12.2018 година.
3. Одлука за пренос на добивката за 2018 година за покривање на загубата од претходните години.
4. Одлука за одобрување на работата на членовите на органот на управување и на надзорниот одбор за годината која завршува на 31.12.2018 година.
5. Одлука за промена на седиште
6. Одлука за промена на статут.
7. Одлука за именување на надворешна ревизорска куќа за ревизија на Годишната сметка, финансиските извештаи и годишниот извештај за 2019 година.

На 26.08.2019 се одржа вонредно собрание на акционери на кое се усвоени следните одлуки:

8. Одлука за промена на назив
9. Одлука за емитување на акции (4- емисија)
10. Одлука за отповикување на членовите на Надзорен Одбор и именување на новите членови на Надзорен Одбор
11. Усвојување на одлука за измени на статут

ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ А.Д. работи во областа на осигурување и тоа во следниве класи на осигурување:

Класа	Назив	Датум на издадена дозвола
01	Осигурување од последици на несреќен случај (незгода)	Од 2003 година
03	Осигурување на моторни возила (каско)	Од 2003 година
05	Осигурување на воздухоплови (каско)	26.05.2004 година
07	Осигурување на стока во превоз (карго)	26.05.2004 година
08	Осигурување на имот од пожар и од природни непогоди	Од 2003 година
09	Други осигурувања на имот	15.03.2012 година
10	Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила	Од 2003 година
11	Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови	26.05.2004 година
12	Осигурување од одговорност од употреба на пловни објекти	26.05.2004 година
13	Општо осигурување од одговорност	30.01.2012 година
18	Осигурување на туристичка помош	26.05.2004 година

Внатрешна и надворешна ревизија

Внатрешната ревизија на Друштвото, во согласност со годишниот план за работа, во текот на 2019 година изврши 10 ревизии, со што се опфатија сите клучни функции во работењето на Друштвото.

Надворешен Ревизор за 2019 година е Друштвото за ревизија Грант Торнтон Доо Скопје. Ревизорот е избран со одлука на акционерското собрание бр.0201-2/5 од 06.06.2019 година. Во согласност со одредбите од Законот за супервизија на осигурувањето Агенцијата за Супервизија на осигурувањето донесе решение со кое издаде согласност Друштвото за ревизија Грант Торнтон Доо Скопје да изврши ревизија на финансиските извештаи за деловната 2019 година

Општо економско опкружување

Друштвото своите активности ги сведува само на пазарот во Р. Северна Македонија па во таа смисла економското опкружување кое треба да биде анализирано е Македонскиот пазар и куповната моќ на нашите граѓани.

Друштвото во текот на 2019 година, своето работење односно дејноста ја спроведуваше следејќи ги сите економски сигнали од надворешното опкружување.

Постигнатите цели од нашето работење во 2019 година, упатуваат на грижа за рационално и наменско користење на расположливите средства, динамична усогласеност на изворните приходи и други приливи и зајакнато управување со ликвидноста на краток и среден рок.

Вложувавме напори за одржување на довербата, охрабрувајќи ги коминентите да продолжат со соработка со Друштвото.

Деловна политика и цели на Друштвото

Деловната политика во 2019 година е утврдена врз основа на Стратегијата и деловните акти на Друштвото, Законот за супервизија на осигурувањето и останатата Законска и подзаконска регулатива.

Деловната политика се темели на определбите да Друштвото екипирано со висок стручен кадар применува деловна филозофија и професионалност во извршувањето на дејноста и креира препознатлив имиџ на вистински партнер во полето на осигурување.

Деловната политика на Друштвото има за цел натамошна афирмација на Друштвото, градење на доверба и поттикнување интерес на граѓаните и правните лица во осигурителниот систем на земјата.

Деловната политика за 2019 година ги инкорпорира следните вредности врз кои се темели делувањето на Друштвото:

- Консолидација и зголемување на имиџот на ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ А.Д. на осигурителниот пазар во Македонија, како компанија со квалитетни продукти и конкуретни со цена.
- Приоритет на продажбата на доброволните продукти, и во согласност со потребите на клиентите.
- Тенденција на намалување на административните трошоци, без да биде загрозено работењето на Друштвото.
- Зголемување на добивката на компанијата и истовремено поголемо учество на осигурителниот пазар.
- Добра соработка со надлежните институции
- Континуирана едукација во доменот на осигурувањето на агентската мрежа и на вработените.

За реализација на поставените цели од страна на целата структура на компанијата, ќе се работи интензивно за :

- Консолидација и проширување на продажната мрежа создавајќи нови продажни канали, во согласност со најновите состојби на пазарот и во согласност со актуелните правни акти.
- Зголемување на квалитетот на услугите за големите осигуреници и исто така интензивирање на контактите со актуелните и потенцијални клиенти.
- Воведување на нови осигурителни продукти,
- Брза и коректна обработка на оштетените побарувања, како еден од најбитните елементи на маркетингот.

Предности

- Професионална екипираност, способен во секое време да ги процени потребите на своите клиенти, почнувајќи од преземање во осигурување и се до коректна завршна обработка на оштетеното побарување.
- Продукти дизајнирани (посебно а/о плус) во согласност со потребите на клиентите, оправдани, вредни и од нивна страна разбирливи.

- Полиси со одредени упатства, со Услови кои се разбирливи за клиентите и дистрибуирани во потребно време.
- Лични контакти и квалитетна услуга.

Мисија

Со одговорно и стручно изведување на осигурувањето, со потполна заштита на нашите осигуреници и управување со нивните ризици, остваруваме посигурна и побогата иднина за нашите клиенти, сопственици и вработени. Со зголемени активности за афирмација на општествената одговорност на локално ниво, придонесуваме кон развојот на општествената одговорност.

Визија

Зголемениот углед на Друштвото во очите на клиентите, вработените, акционерите и општествената заедница се примарни услови на нашата визија за успешно работење. Затоа мораме да останеме стабилна осигурителна компанија, компанија со препознатлив бренд на доверба, лојалност, ефикасност и високо утврдени стандарди на квалитет на производите. Поактивен пристап со клиентите, ќе воспостави поквалитетни односи градејќи ја нивната трајна доверба. Со вложување во развој на осигурителните производи, знаење, информатичка технологија, вработени, сакаме да станеме носители на развојот на локалниот пазар.

Продажба - Главни показатели за 2019 година

Продажната мрежа на Друштвото е организирана да обезбеди достапност на осигурителната понуда до клиентите преку разновидни дистрибутивни канали, со цел да биде секогаш во чекор со потребите на пазарот. Тоа е искусна и обучена мрежа на продавачи, но и канал којшто обезбедува прилив на нови застапници и ширење на опфатот на пазарот, а за таа цел во текот на 2019 година беа организирани и десетина тренинзи и обуки на новите и постоечките застапници и истите воглавно се здобија со потребните знаења и вештини. Секторот продажба ја покрива и потреба на пазарот на клиентите кои бараат компаративни понуди преку осигурителните брокери, банки, туристички агенции и други партнери. Во 2019 година сите сегменти на продажбата покажаа зацврстување на позициите и развој кој што ќе обезбеди пораст во наредниот период. Остварувањето на плановите за продажба, наплатата на премијата, зголемувањето на бројот на застапници, јакнење на продажната мрежа и зачувување на добриот имиџ на осигурителниот пазар беа главните цели во 2019 година. Споредено со минатата година остварен е пораст на полисирана премија од 7,85 % или полисираната премија за 2019 година изнесува 362.080.339 денари додека за 2018 година изнесуваше 335.712.523 денари.

Главни показатели од продажбата за 2019 во споредба со 2018 година се:

Бруто полисирана премија:

ПРОДУКТИ	2019	2018	2019/2018
Задолжителни	334.020.259	306.447.708	9,00%
Автоодговорност	260.028.243	239.675.895	8,49%
Зелена Карта	69.767.506	63.228.636	10,34%
Гранично осигурување	2.003.978	1.753.980	14,25%
Патници во Ј.П.	2.220.532	1.789.197	24,11%
Доброволни	28.060.080	29.264.815	-4,12%
Имот	5.971.265	6.197.449	-3,65%
Незгода	6.653.956	6.330.660	5,11%
Каско	8.537.686	8.607.949	-0,82%
Здравственото патничко осигурување	6.006.782	6.366.034	-5,64%
ЦМР	221.630	488.601	-54,64%
Стока во транспорт	15.691	136.362	-88,49%
Одговорност	653.070	1.137.760	-42,60%
Вкупно	362.080.339	335.712.523	7,85%

Учество на полисирана премија по класи на осигурување:

Најголемо учество во полисираната премија има осигурувањето од автомобилска одговорност и истото учествува со 71,82% (2018: 71,39%) од вкупната полисирана премија, потоа осигурување од зелена карта 19,27% (2018: 18,83%), каско осигурувањето 2,36% (2018: 2,56%), имот 1,65% (2018: 1,85 %), незгода со 1,84% (2018: 1,89%), зпо 1,66% (2018: 1,90%) и останати видови на осигурувања со 1,40% (2018: 1,58%).

Задолжителни осигурувања: Автоодговорност, Зелена Карта, Гранично Осигурување и Патници во Јавен Превоз

Задолжителното осигурување е главен извор на приходите од осигурување. Од стратегијата за целосна застапеност во Македонија и примена на начинот на стимулирање на агентите за 2019 година се реализира бруто полисирана премија во износ од 334.020.259 мкд, односно 9,5% од планираниот износ за 2019 година, а споредено со премијата за 2018 година забележува пораст од 9,00%. И покрај тоа што имаме пораст на задолжителните осигурувања за 9,00% сепак учеството во вкупната полисирана премија изнесува 92,25% што во споредба со 2018 година имаме пораст од 0,97%. Од задолжителните осигурувања најголем пораст имаме кај зелениот картон за 10,34 % или за 2019 година вкупно полисираната премија изнесуваше 69.767.506 денари , додека за 2018 година истата изнесуваше 63.228.636 денари, кај другите видови на задолжително осигурување се забележува помал раст на полисираната премија во споредба со 2018 год.

Доброволни продукти

Имот

Премиите за имотно осигурување за деловната година 2019 изнесуваат 5.971.265 мкд, односно 56,64% од планираниот износ за 2019 година, во споредба со 2018 година пад за 3,65% (2018: 6.197.449 денари). Како причини за нереализирање на планот ќе го истакнеме следното:

- Драстично намалување на премиските стапки од страна на некои компании за осигурување при јавно наддавање за имотното осигурување како резултат на негативното надавање каде единствен критериум за избор на најповолен понудувач е најниска цена (електронска аукција).
- Големо отстапување на премиските стапки од тарифата од конкурентските компании.
- Фронтинг осигурувањето кое зафаќа добар дел од бизнисот.

Незгода

Премиите за осигурување на Незгода за деловната 2019 година изнесуваат 6.653.956 мкд, што преставува зголемување за 5,11% во споредба со 2018 година.

Каско осигурување

Премиите за каско осигурување за деловната година 2019 изнесуваат 8.537.686 мкд, односно 69,95% од планираниот износ за 2019 година, што претставува намалување за 0,82% во споредба со 2018 година. Како причини за ваквиот резултат ќе го истакнеме следното:

- Измени во политиката за прием на осигурување, односно се земаат во осигурување и поскапи возила.

Здравствено патничко осигурување

Здравственото патничко осигурување како продукт е многу атрактивен на осигурителниот пазарот и од тие причини и конкуренцијата е многу активна. Како главен дистрибутивен канал се користи продажбата преку туристичките агенции. Конкуренцијата нуди поголеми провизиски стапки за овој канал на продажба кои достигнуваат од 35-40% од премијата. Премиите за осигурување за здравствено патничко осигурување за деловната 2019 година изнесуваат 6.006.782 мкд, односно 75,75% од планираниот износ за 2019 година, додека во споредба од претходната година имаме пад од 5,64%. Како причини за ваквиот резултат ќе го истакнеме следното:

- Воведување на премии за годишно осигурување со одреден број денови престој за соседни земји.

Дистрибутивни канали на продажба

- Главните дистрибутивни канали се продажбата преку лиценцирани застапници од страна на Агенцијата за Супервизија на осигурувањето, продажба преку осигурителни брокерски друштва, туристички агенции и нашите филијали.
- Во 2019 година продажбата преку осигурително брокерски друштва изнесуваше 144.514.711 мкд или 39,9% од вкупната полисирана премија на Друштвото.

Технологија и заштита на лични податоци

Друштвото го следи трендот на технологијата и информатичката технологија па така во таа смисла опремени сме со висококвалитетна технологија која ги подржува програмите за он – лине продажба, он-лине пријава ан штета , посебен програм за обработка на штетите, програм за следење на судските предмети како и посебни програми за финансии.

ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ А.Д. има правилници како интерни акти и воспоставено односно преземени се соодветно техничко организациони мерки за заштита на лични податоци и нивната обработка и тоа Серверите се поврзани со енергетска мрежа преку уред за непрекинато напојување, лозинките се менуваат на 30 дена и должината на лозинките е минимум 8 карактеристики, по 3 неуспешни обиди за поврзување системот се блокира, по изминување на 15 минути неактивност потони автоматско одјавување односно се заклучува десктопот. Се користи хардверска и софтверска заштита мрежна бариера помеѓу локална и надворешна мрежа , инсталирани се програми за антивирус, антиспајвер и антиспам заштита, интернет конекцијата е заштитена со мрежна бариера. Само администраторот на базата на податоци има директен пристап до базата во која се наоѓаат податоците, постојат лозинки за итни ситуации постои бекап документирана стратегија и многу други преземени технички мерки.

Трошоци за Надзорен Одбор

Трошоци за членовите на Надзорен Одбор во текот на 2019 год. нема исплатено (2018: 1.950.922 МКД).

Трошоци за Управен Одбор

Трошоци за членовите на Управен Одбор во текот на 2019 год. се исплатени 3,108,279 МКД (2018: 5,985,844 МКД)

Организациона структура

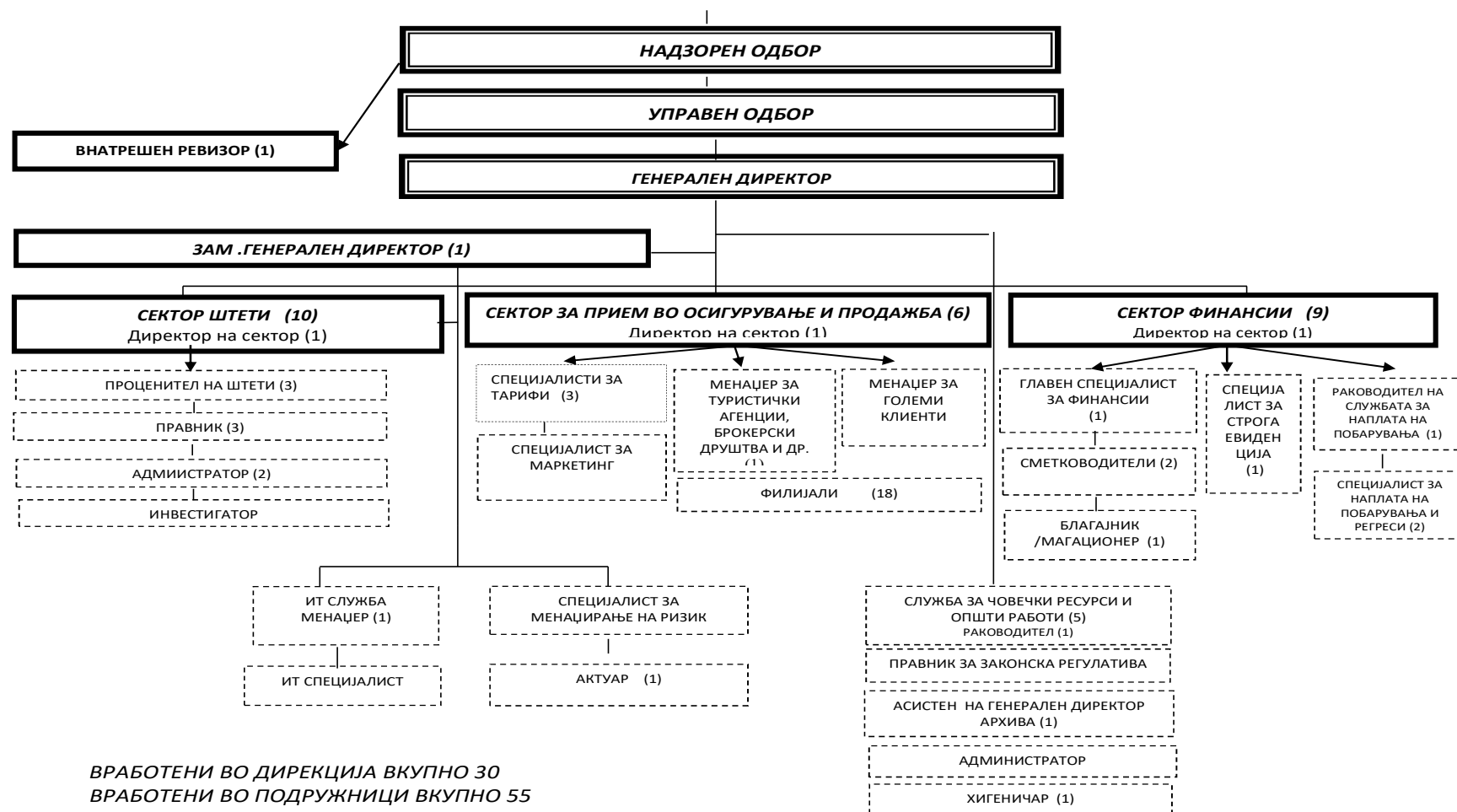
ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ А.Д. на 31.12.2019 година има вкупно 85 вработени (2018: 103 вработени) и 40 застапници во осигурување согласно регистарот на застапници на ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ АД Скопје. Друштвото со својата организациона структура прецизно ги дефинира правата и одговорностите на сите вработени, како и линиите на контрола и проверка при секојдневното извршување на задачите, со присутна одговорност за ефикасно и ефективно управување.

ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ А.Д. располага со квалификуван кадар од областа на Осигурувањето, Правото, Економијата, кој се стреми за нудење на поголем квалитет на услугите за осигурување, востановување воедначена пракса за постојните пакети на осигурување што ќе значи чување на традиција но и воспоставување на нови новини и новитети во осигурувањето како би биле интересни и конкурентни на пазарот.

Во текот на 2019 година вработените присуствуваа на повеќе обуки од различни области со што се поттикнува нивниот личен развој и стручни знаења.

Организационата структура на Друштвото е како што следи:

2019



● ШТЕТИ

Пријавени и исплатени штети

Во изминатата 2019 година бројот на пријавени штети е за 16.6% поголем во однос на 2018 година, односно пријавени се 3.097 штети во 2019 година во споредба со 2.656 штети за 2018 година. Во долунаведената табела се прикажува овој однос за пријавени штети 2019/2018:

Бр.	Производ	2019	2018	2019/2018
1	АО	2.565	2.206	16,27%
2	ЗПО	56	60	-0,7%
3	ИМОТ	26	40	-0,35%
4	КАСКО	180	164	9,8%
5	НЕЗГОДА	270	186	45,2%
	ВКУПНО:	3.097	2.656	16,6%

Бруто исплатените штети во за 2019 година во вкупен износ се за 74% поголеми во однос на 2018 година, односно во 2019 година се исплатени штети во висина од 195.768.302 мкд. За класата на осигурување по автоодговорност која е најзастапената класа на осигурување во нашиот портфел имаме зголемување за 72% на исплатените штети за 2019 во однос на 2018 година. Зголемување на исплатени штети во 2019 година има и кај ЗК за 115%, каско осигурување за 30%, кај незгодата за 148%. Кај имот се забележува намалување во споредба со 2018 год.

Следи табела на исплатените штети во 2019 година според продукти.

Бр.	Производ	2019	2018	2019/2018
1	АО	152.163.255	88,522,250	72%
2	ГРАНИЧНО	50.000	81,495	-39%
3	ЗК	24.217.029	11,283,029	115%
4	ЗПО	934.479	1,367,155	-32%
5	ИМОТ	962.516	1,482,204	-35%
6	КАСКО	7.625.952	5,880,532	30%
7	НЕЗГОДА	9.815.071	3,946,254	148%
	ВКУПНО	195.768.302	112,562,919	74%

Резерви за штети

Резервите за настанатите и пријавените штети (РБНС) и настанати и непријавени штети (ИБНР), се пресметани во согласност со интерните правила на друштвото за осигурување во врска со штетите и Правилникот за минималните стандарди за пресметка на техничките резерви, за 2019 година изнесуваат 225.465.946 МКД.

Структурата на штетите во резерва според продуктите за 2019 год. се дадени во следната табела:

Продукти	РБНС	ИБНР	ВКУПНО
АО	106.087.439	73.848.846	179.936.285
КАСКО	4.447.477	99.005	4.546.482
ИМОТ	1.050.523	46.049	1.096.572
НЕЗГОДА	2.373.926	5.645.043	8.018.969
ЗЕЛЕНА КАРТА	19.601.890	11.032.330	30.634.220
ОДГОВОРНОСТ	-	418.846	418.846
ЗДРАВСТВЕНО ПАТНИЧКО	443.823	370.749	814.572
Вкупно	134.005.078	91.460.868	225.465.946

Состојбата на РБНС-настаните, пријавени и неисплатени штети за 2019 година изнесува 134.005.078 мкд, односно за 36.64 % поголем износ во однос на 2018 година. Во следната табела е дадена структурата на штети.

Продукти	2019	2018	2019/2018 год
	РБНС	РБНС	%
АО	106.087.439	79.328.095	33.73%
КАСКО	4.447.477	3.915.789	13.58%
ИМОТ	1.050.523	742.939	41.40%
НЕЗГОДА	2.373.926	1.605.084	47.90%
ЗЕЛЕНА КАРТА	19.601.890	12.222.096	60.38%
ОДГОВОРНОСТ	-	-	-%
ЗДРАВСТВЕНО ПАТНИЧКО	443.823	255.114	73.97%
Вкупно	134.005.078	98.070.127	36.64%

ИБНР-настанати, но непријавени штети е калкулиран во согласност со актуарските методи и за 2019 година изнесува 91.460.868 мкд, односно за 22,45 % поголем износ во однос на 2018 година. Во следната табела е дадена структурата на штети.

Продукти	2019	2018	2019/2018 год
	ИБНР	ИБНР	%
АО	73.848.846	62.909.376	17,39%
КАСКО	99.005	83.734	18,24%
ИМОТ	46.049	46.664	-1,32%
НЕЗГОДА	5.645.043	3.177.482	77,66%
ЗЕЛЕНА КАРТА	11.032.330	7.807.982	41,30%
ОДГОВОРНОСТ	370.747	553.147	-32,97%
ЗДРАВСТВЕНО ПАТНИЧКО	418.846	113.049	270,50%
Вкупно	91.460.868	74.691.434	22.45%

Текнички резултат од работењето по класи за 2019 година

Текнички резултат од работењето по класи за 2019 година										
Ред. Број	Н А З И В	Лични незгоди (01)	Каско осигурување (03)	Карго (07)	Осигурување на имот (08)	Осигурување на имот (09)	АО вкупно (10)	Одговорност (13)	Здравствено осигурување (18)	ВКУПНО
1	Бруто полисирана премија	15,775,308	12,123,492	15,691	3,952,397	2,036,842	321,479,834	689,993	6,006,782	362,080,339
2	Бруто полисирана премија предадена во реосиг.	-	-	-	1,819,015	-	16,245,603	27,675	-	18,092,293
3	Промена во бруто резервата за преносна премија – дел за реосигурување	-	-	-	(723,001)	-	-	(176,012)	-	(899,013)
4	Промена на преносната премија	260,859	(1,347,960)	(40,554)	(9,130)	163,724	15,242,608	(217,866)	(91,913)	13,959,768
5	НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА (1-2+ 3-4)	15,514,449	13,471,452	56,245	1,419,511	1,873,118	289,991,623	704,172	6,098,695	329,129,265
6	Останати осигурително технички приходи, на малени за реосигурување	181,028	139,122	180	45,355	23,374	3,689,112	7,918	68,930	4,155,019
7	Останати приходи	67,024	51,509	67	16,793	8,654	1,365,870	2,932	25,521	1,538,369
8	ВКУПНО ПРИХОДИ (5+6+7)	15,762,502	13,662,083	56,492	1,481,659	1,905,146	295,046,604	715,022	6,193,146	334,822,653
9	ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ	13,188,595	8,172,911	-	1,287,321	-	193,206,637	(155,733)	2,139,462	217,839,192
а	Бруто исплатени штети	9,952,192	7,625,952	-	980,352	-	175,537,176	27,675	1,644,956	195,768,302
б	Бруто исплатени штети - дел за реосигурување	-	-	-	-	-	11,883,882	-	-	11,883,882
б	Промена во бруто резерваци за штети	3,236,403	546,959	-	306,969	-	48,302,956	(183,408)	494,506	52,704,385
в	Промена во бруто резерваци за штети - дел за рео.	-	-	-	-	-	17,328,618	-	-	17,328,618
г	Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	-	-	-	-	-	1,420,995	-	-	1,420,995
10	ПРОМЕНИ ВО бруто еквализациона резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	ПРОМЕНИ ВО останатите бруто технички резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Трошоци за попусти (кои не зависат од резултатот)	-	-	-	50,690	24,052	-	13,496	3,100	91,338
13	ТРОШОЦИ ЗА СТЕКНУВАЊЕ	4,886,322	3,415,539	8,837	955,938	484,889	109,817,380	265,841	2,223,224	122,057,970
а	Провизија	2,258,704	1,327,279	0	346,361	141,312	61,016,971	88,978	1,171,637	66,351,240
б	Останати трошоци за стекнување	2,660,999	2,045,006	2,647	666,695	343,577	54,227,629	116,389	1,013,232	61,076,174
в	Промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	33,381	(43,255)	(6,190)	57,119	-	5,427,220	(60,474)	(38,356)	5,369,444
14	АДМИНИСТРАТИВНИ ТРОШОЦИ	2,280,761	1,752,789	2,269	571,429	294,482	46,478,887	99,758	868,448	52,348,824
15	Останати осигурително технички трошоци , намалени за реосигурување	38,729	274,445	39	9,703	5,001	23,820,078	1,694	14,747	24,164,435
16	Врдносно усогласување на побарувањата по основ на премија	12,032	1,055	(22,569)	(23,944)	-	(2,701,982)	(15,169)	(73,497)	(2,824,074)
17	Останати расходи, вклучувајќи и вредносни усогласувања	403,603	310,173	401	101,120	52,112	8,224,893	17,653	153,680	9,263,636
18	ВКУПНО ТРОШОЦИ (9+10+11+12+13+14+15+16+17)	20,810,042	13,926,913	-11,023	2,952,257	860,535	378,845,892	227,540	5,329,165	422,941,321
19	Добивка (+) /Загуба (-) (8-18)	(5,047,541)	(264,830)	67,515	(1,470,598)	1,044,610	(83,799,288)	487,482	863,982	(88,118,669)

Коефициенти на :	Лични незгоди (01)	Каско осигурување (03)	Карго (07)	Осигурување на имот (08)	Осигурување на имот (09)	АО вкупно (10)	Одговорност (13)	Здравствено осигурување (18)	ВКУПНО
Трошоци за Штети (9/5)	85.0	60.7	-	90.7	-	66.6	(22.1)	35.1	66.2
Промени во бруто еквизационата резерва (10/5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во останатите бруто технички резерви(11/5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за попусти (12/5)	-	-	-	3.6	1.3	-	1.9	0.1	0.0
Трошоци за стекнување (13/5)	31.5	25.4	15.7	67.3	25.9	37.9	37.8	36.5	37.1
Административни трошоци (14/5)	14.7	13.0	4.0	40.3	15.7	16.0	14.2	14.2	15.9
Останати осигурително технички трошоци , на малени за реосигурување (15/5)	0.2	2.0	0.1	0.7	0.3	8.2	0.2	0.2	7.3
Врдносно усогласување на побарувањата по основ на премија (16/5)	0.1	0.0	(40.1)	(1.7)	-	(0.9)	(2.2)	(1.2)	(0.9)
Останати расходи, вклучувајќи и вредносни усогласувања (17/5)	2.6	2.3	0.7	7.1	2.8	2.8	2.5	2.5	2.8
Комбиниран коефициент	134.1	103.4	(19.6)	208.0	45.9	130.6	32.3	87.4	128.5

Коефициент на штети за 2019 година										
Р/Број	Н А З И В	Лични незгоди (01)	Каско осигурување (03)	Карго (07)	Осигурува ње на имот (08)	Осигурувањ е на имот (09)	АО вкупно (10)	Одговорност (13)	Здравствено осигурување (18)	ВКУПНО
1	Бруто полисирана премија	15,775,308	12,123,492	15,691	3,952,397	2,036,842	321,479,834	689,993	6,006,782	362,080,339
2	Бруто полисирана премија предадена во реосигур.	-	-	-	1,819,015	-	16,245,603	27,675	-	18,092,293
3	Промена во бруто резервата за преносна премија – дел за реосигурување	-	-	-	(723,001)	-	-	(176,012)	-	(899,013)
4	Промена на преносната премија	260,859	(1,347,960)	(40,554)	(9,130)	163,724	15,242,608	(217,866)	(91,913)	13,959,768
5	НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА (1-2+ 3-4)	15,514,449	13,471,452	56,245	1,419,511	1,873,118	289,991,623	704,172	6,098,695	329,129,265
6	ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ	13,188,595	8,172,911	-	1,287,321	-	193,206,637	(155,733)	2,139,462	217,839,192
a	Бруто исплатени штети	9,952,192	7,625,952	-	980,352	-	175,537,176	27,675	1,644,956	195,768,302
в	Бруто исплатени штети - дел за реосигурување	-	-	-	-	-	11,883,882	-	-	11,883,882
б	Промена на резервација за штети	3,236,403	546,959	-	306,969	-	48,302,956	(183,408)	494,506	52,704,385
в	Промена на резервација за штети - дел за рео	-	-	-	-	-	17,328,618	-	-	17,328,618
г	Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	-	-	-	-	-	1,420,995	-	-	1,420,995
7	ПРОМЕНИ ВО БРУТО ЕКВИЛИЗАЦИОНАТА РЕЗЕРВА	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Коефициенти на :	Лични незгоди	Каско осигуру- вање	Карго	Осигурува ње на имот (08)	Осигурувањ е на имот (09)	Автоодго- ворност	Одговорност	Здравств- ено осигу- рување	ВКУПНО
	Трошоци за Штети (9/5)	85.0	60.7	-	90.7	-	66.6	(22.1)	35.1	66.2
	Промени во бруто еквализационата резерва (10/5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Б. ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТ

Друштвото за осигурување ГРАВЕ осигурување НЕЖИВОТ А.Д. Скопје, во текот на 2019 година дејствуваше во согласност со исполнувањето на целите од деловната политика и на стратегиските цели.

Друштвото во извештајниот период оствари негативен финансиски резултат во износ од **199.486.520 МКД**, намалувајќи се за 200.331.125 МКД споредено со 2018 година (добивка: 844.605 МКД).

Категориите на приходи и на расходи признати до степенот на завршеност на денот на билансот во годината на известувањето детално се дадени подолу.

• ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Приходите од работењето на Друштвото во 2019 година се зголемени за **+20.094.254 МКД** споредено со 2018 година. Влијание на ова зголемување има:

1. ЗАРАБОТЕНА ПРЕМИЈА (НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА) +20.249.571 МКД

од кои :

- Бруто полисирана премија за осигурување +26.367.816 МКД
- Бруто полисирана премија предадена во реосигурување +5.094.707 МКД
- Промена во бруто резервата за преносна премија +1.836.061 МКД
- Промена во бруто резервата за преносна премија дел за реосигур. -812.523 МКД.

2. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА +933.661 МКД

Вложувањето во долгорочни хартии од вредност со повисоки каматни стапки влијаело врз зголемувањето на приходите од вложувања.

3. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ +215.099 МКД

Главна како резултат на:

- Приходи од Гарантен Фонд по основ на надомест за обработка на штети од неосигурани и непознати моторни возила +104.550 МКД
- Приходи од Гарантен Фонд по основ на реализирани регресни побарувања (вонсудски и судски) -112.245 МКД
- Приходи од друштвата за осигурување по основ на надомест за обработка на услужни исплатени штети +217.258 МКД
- Приходи од претходни години +5.536 МКД

4. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ -1.309.612 МКД

Главно како резултат на:

- Приходи по основ на краткорочни тековни средства расположливи во Банките -41 МКД
- Приходи по основ на казни и надоместоци +28.528 МКД
- Останати финансиски и други приходи -1.338.099 МКД

• РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Расходите од работењето за 2019 година се зголемени за **+220.425.379 МКД** споредено со 2018 година. Влијание на ова зголемување има:

1. НАСТАНАТИ ШТЕТИ (НЕТО ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ) + 87.164.115 МКД

- Бруто исплатени штети +83.205.383 МКД
- Приход од бруто реализирани регресни побарувања -9.952.817 МКД
- Бруто исплатени штети – дел за реосигурување +11.883.882 МКД
- Промени во бруто резервите за штети +23.218.415 МКД
- Промени во бруто резервите за штети – дел за реосигурување +17.328.618 МКД

2. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО +5.385.334 МКД

- Трошоци за стекнување +7.880.394 МКД
- Административни трошоци -2.495.060 МКД

3. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА +116.797.012 МКД

- Трошоци за камати +1.997.764 МКД
- Негативни курсни разлики +219.045 МКД
- Реализирани загуби од продажба на финансиски имот +114.302.110 МКД
- Останати трошоци од вложување + 278.093 МКД

4. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ + 827.691 МКД

- Трошоци за исплата на штети по основ на непознати и неосигурани моторни возила -184.224 МКД
- Трошоци по основ на противпожарен придонес +393.162 МКД
- Трошоци по основ на финансирање на супервизорскиот орган и Национално Биро за осигурување +685.513 МКД
- Судски трошоци по основ регрес на НБО -66.760 МКД

5. ВРЕДНОСНО УСОГЛАСУВАЊЕ НА ПОБАРУВАЊАТА ПО ОСНОВ НА ПРЕМИЈА
-8.625.012 МКД

Врз основа на критериумите пропишани со Правилник за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси („Службен весник на Република Македонија” бр. 196/10) и прифатени од друштвото преку нејзин правилник и до крајот на 2019 година евидентиран е во трошок целиот износ на исправка на вредноста на побарувања за премија.

6. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ВКЛУЧУВАЈЌИ И ВРЕДНОСНИ УСОГЛАСУВАЊА
+ 1.702.905 МКД

- Загуби поради обезвреднување на останатите побарувања, освен на побарувањата по основ на премија + 288.824 МКД
- Платени казни и надоместоци - 967.669 МКД
- Вонредни расходи + 3.048.893 МКД

ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ

Загубата за деловната година резултира во износ од **-199.486.520 МКД**, зголемувајќи се за 200.331.125 МКД споредено со 2018 година (добивка: 844.605 МКД).

• **ФИНАНСКА ПОЛОЖБА**

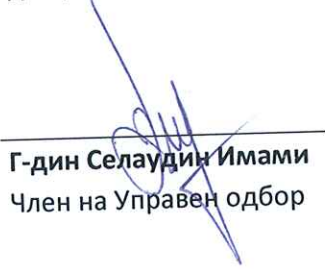
Вкупната Актива на Друштвото на 31.12.2019 година изнесува 663.966.033 МКД и забележува зголемување за **+12,62%** или во износ од **+74.402.926 МКД** во споредба со претходна година (2018: 589.563.107 МКД).

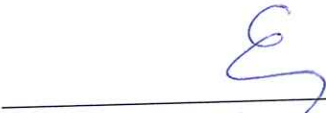
Главна тоа е поради следните причини:

- 1. НЕМАТЕРИЈАЛНИТЕ СРЕДСТВА** се намалени за - 347.806 МКД, опфаќат 0,5% од активата Вклучуваат воглавно набавка на нов и надградба на постоечки софтвер, за подобрување на оперативната работа.
- 2. ВЛОЖУВАЊА** се зголемени за +59.883.066 МКД, опфаќат 79,8% од активата
Тоа се должи на:
 - намалување на вложувањата во земјиште за -114.364.110 МКД;
 - зголемување на вложувањата во Гарантниот Фонд на НБО за +340.683 МКД;
 - намалување на вложувањата во државни записи за -28.284.823 МКД;
 - зголемивање на вложувањата во државни обврзници за +215.215.285 МКД
 - зголемување на вложувањата во удели во инвестициските фондови за +40.748.009 МКД и
 - намалување на вложувањата во банкарски депозити за -53.747.500 МКД
- 3. ДЕЛ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ ВО БРУТО ТЕХНИЧКИТЕ РЕЗЕРВИ** + 16.429.605 МКД, опфаќат 2,6% од активата на билансот,

4. **ПОБАРУВАЊАТА** се намалени за -7.313.400 МКД; опфаќаат 4,8% од активата на билансот.
5. **ОСТАНАТИ СРЕДСТВА** се зголемени за +386.337 МКД; тие опфаќаат 2,7 % од активата на билансот.
6. **АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА** се зголемени за +5.365.125 МКД и опфаќаат 9,5% од активата на билансот.
7. **КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ** се намалени за -23.907.116 МКД во споредба со 2018 година, опфаќаат 19,2% од пасивата на билансот.
8. **СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ** се зголемени за +31.860.480 МКД, опфаќат 13,9% од пасивата од билансот.
9. **БРУТО ТЕХНИЧКИТЕ РЕЗЕРВИ** се зголемени за +66.664.153 МКД, опфаќаат 61,9% од пасивата на билансот.
10. **ОСАТАНАТИ РЕЗЕРВИ** се зголемени за +484.412 МКД, опфаќат 0,2% од пасивата од билансот.
11. **ОБВРСКИ** се намалени за -732.521 МКД во споредба со 2018 година, опфаќат 4,7% од пасивата на билансот.

Годишниот извештај за работењето за годината што завршува на 31 Декември 2019 е одобрен од Управниот Одбор на Друштвото и е потпишан во негово име од:


Г-дин Селаудин Имами
Член на Управен одбор


Г-ѓа Елизабета Божиновска
Член на Управен одбор


Г-дин Марко Микий
Претседател на Управен одбор

