



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
ЗА РАБОТАТА НА
ВНАТРЕШНАТА РЕВИЗИЈА
НА**

**АД за осигурување и реосигурување
МАКЕДОНИЈА, Скопје - ВИГ
за 2025 година**

СОДРЖИНА

страна

Резиме:

- Реализација на планот за работа на внатрешната ревизија 3
- Наоди и помали отстапувања утврдени со планираните ревизии 4
- Наоди и помали отстапувања утврдени со непланираните (Ад хоц) ревизии 11

Надворешни ревизии на работата на внатрешната ревизија и други сектори / активности на Друштвото 13

Следење и контрола на спроведувањето на доспеаните активности за корегирање на утврдените наоди од претходните ревизии 13

Наоди кои се повторуваат од претходни ревизии 14

Оценка на квалитетот на работата на внатрешната ревизија 14

Изјава за усогласеност на функцијата внатрешна ревизија на Друштвото со барањата на Глобалните Интерни Стандарди за професионално извршување на внатрешната ревизија како и локалната ревизорска регулатива 14

Изјава за независност и објективност на внатрешните ревизори 14

Резиме

Реализација на планот за работа на внатрешната ревизија

Согласно годишниот план за внатрешни ревизии за 2025 година, во текот на 2025 година, внатрешните ревизори спроведоа ревизии на следните функции: управување со човечки ресурси и плати (вклучително обуки и едукација и работни спорови), корпоративно управување, прием во осигурување и продажба (вклучително реосигурување, маркетинг и односи со јавноста), штети (вклучително реосигурување и приговори), Информациска технологија и Финансии (локално сметководство, вложувања, контрола на побарувања и утужени побарувања).

По барање на членовите на Управиот одбор и Надзорниот одбор на Друштвото внатрешните ревизори извршија и две непланирани ревизии. Предмет на непланирените ревизии беше седното:

- Процесот на раздолжување на продадени полиси од страна на Винер а.д., во периодот пред спојувањето на двете осигурителни друштва, а следствено на идентификувањето на проблемот со лоцирање и раздолжување на голем број на таквие полиси, односно 51.295 и
- Процесите и оперативни практики на Винер а.д. за обработка на штети како и други трансакции како напријавени обврски, расходи и аванси.

Во поголеми детали, опфатот, целите, наодите, резултатите и договорените корективни активности поврзани со тие 2 ревизии беа вклучени и известени во кварталниот извештај на внатрешната ревизија со состојба на 26.06.2025 година.

Покрај редовните, планирани ревизии, од внатрешните ревизори беше побарано да извршат ревизија на процесот на лоцирање, анализа и раздолжување на полиси издадени од Винер Осигурување Ѓ ВИГ пред спојувањето на двете друштва за осигурување, бидејќи беше утврдено дека овој процес не функционираше и бројот на такви полиси е многу голем т.е. изнесува 51.195 полиси. Деталите од оваа ревизија се наведени во понатамошниот текст на овој извештај во делот вНаоди и помали отстапувања утврдени со непланираните (ад-хоц) внатрешни ревизии. Процесот за раздолжување на полисите започна во август 2024 година, но бидејќи не се постигнаа никакви резултати, од Меаџерот за внатрешна ревизија се побара да го следи и ревидира процесот, да изискува редовни известувања и да известува до ченовите на органите за управување на Друштвото.

Поради сложеноста на процесот на спојување на двете друштва за осигурување и зголемениот ангажман на вработените од двете друштва за осигурување, консолидираната ревизија на прием во осигурување и продажба (вклучително и реосигурување, маркетинг и односи со јавноста) беше главно фокусирана на активностите и трансакциите на оваа извршени од страна на Мекедонија Осигурување, а.д., Скопје Ѓ ВИГ (едно од друштвата за осигурување кои се споија). Материјалните активности и трансакции извршени од страна на Винер а.д. Ѓ ВИГ исто така се ревидираа, но поради задоцнетата достава на документи и објаснувања и резултатите се известија со значително задоцнување.

Сите планирани ревизии беа започнати според планот и се одвиваа според предвидените рокови, освен ревизиите на прием во осигурување и продажба,

финансии и штети, чие комплетирање беше пролонгирање поради анагажманот на ревизорите за двете непланирани ревизии.

Наведените функции беа ревидирани преку увид во соодветните стратегии, политики, процеси и оперативни процедури, воспоставени системи на внатрешни контроли и нивната ефикасност, усогласеноста со осигурителните општи и посебни услови и тарифи, овластувања, деловни интерни акти, локалната законска регулатива како и инструкциите и политиките на Групацјата и Солвентност ИИ.

Наоди и помали отстапувања утврдени со планираните внатрешни ревизии

Наоди

При ревизиите на функциите управување со човечки ресурси и плати, корпоративно управување со Друштвото и информациска технологија не утврдивме материјални наоди, ниту помали отстапувања.

Системите на интерни контроли воспоставени од страна на Друштвото, беа опфатени во текот на секоја поединечна планирана ревизија за 2025 година. Сите евентуални наоди кои произлегоа од ревизорските проверки се известија во ревизорските извештати за односните функции.

Утврдивме наоди од ревизиите на функциите прием во осигурување и продажба, штети и финансии. Истите се прикажани подолу:

И Прием во осигурување и продажба (вклучително и реосигурување, маркетинг и односи со јавноста)

Наод

Како резултат на зголемениот обем на продажба по спојувањето на двете осигурителни друштва, дисперзираниот процес на раздолжување на полисите помеѓу внатрешната и надворешна продажба како и барањата на регулаторот за признавањето на приходите од премија и пред нивното потпишување, бројот на невратени оригинални и потпишани / печатирани полиси на осигурениците значително порасна.

Овие полиси не ги содржат полисите издадени од страна на Винер а.д., до 26.06.2024 година, а проблемот со нивното изнаоѓање и раздолжување на деловниот систем на Друштвото е елабориран во делот на овој извештај за наоди од непланирани ревизии и извештаите на внатрешната ревизија за претходните квартали во 2025 година.

Почетниот број на вакви полиси (но, со исклучени полиси од автоодговорност и зелена карта, полисите со целосно наплатени премија и полисите продадени преку брокери против кои е започната стечајна постапка) беше 7.354.

Друштвото веднаш задолжи вработени од неколку засегнати сектори да превземат координирани активности за поврат на полисите кои недостасуваат од продажните

канали. Исто така се договори и веднаш спроведе нова процедура за редовно раздолжување на продадените полиси и следење на спроведувањето на истата. Спроведувањето на новата процедура значеше ангажман на вработени од продажбата на неколку нивоа, вработени од Службата за внес и контрола на полисите и Менаџерот за контрола на побарувања, следствено на прецизно дефинирани и хармонизирани задачи, зачестеност и известување.

Со последната проверка на бројот на нераздолжени полиси, (со состојба на 6 април 2026 година) утврдивме дека **74%** од таквите полиси се изнајдени и раздолжени на системот на Друштвото и во моментот останати се **1.917** нераздолжени полиси.

Анализирани според вид на осигурување овие полиси се однесуваат на: имотни осигурување со 47%, автокаско со 12%, незгода со 7%, здравствено осигурување со 8% и патничко осигурување со 26%.

Според продажните канали, овие полиси се продадени преку следните канали: брокери со 22%, агенти со 49%, банки со 12% и туристички агенции со 5%.

Активностите за повлекување и раздолжување на полисите од продажните канали интензивно се спроведуваат на дневно ниво и се очекува дека истите ќе овозможат целосно раздолжување на полисите. Полисите кои ги должат брокери кои се во стечајна постапка ќе се решаваат во рамки на сртечајот.

Мора да се напомене, дека тековно, освен напоменатите полиси кои произлегоа од тесните грла во обработката на полисите при зголемениот обем на продажба веднаш по спојувањето на осигурителните друштва, полисите редовно се доставуваат во Службата за поддршка на продажбата и се раздолжуваат на системот на Друштвото.

ИИ Штети (вклучително реосигурување и приговори за штети)

✓ Ненавремено превземање на активности за наплата на рефундациите по исплатените штети од услужни зелени карти

Друштвото обработува и исплаќа штети од зелени карти на осигуреници, граѓани на Р. Северна Македонија, а во име и за сметка на странски осигурителни компании и има склучено договори за таква услуга со 354 странски осигурителни компании

Во моментот Друштвото има нанеплатени 289 доспеани рефундации од исплатени услужни штети од зелени карти. Износот на вкупното побарување по нив е МКД 14.000.000 (ЕУР 237.000) и 66% од нив се постари од 12 месеци.

Според меѓународната регулатива за обработка на штети од зелена карта, странските осигурителни компании се должни да ги рефундираат, за нив и во нивно име исплатените штети од зелени карти заедно со провизијата за обработка и други поврзани трошоци во рок од 60 дена од датумот на издавањето на фактурата (барање за рефундација) на обработувачот на штетата. По истекот на тој период обработувачот на штетата може да пресмета и фактурира казнена камата од 12% годишно и да активира вгарантен колг за наплата на рефундацијата од осигурителните бироа кои се одговорни за странските осигурителни компании кои се должници. Крајниот рок во рамките на кој може да се активира вгарантен колг е 2

години од издавањето на фактурата (барање за рефундација) од страна на обработувачот на штетата.

Внатрешните ревизори ревидираа 28 услужни штети од зелени карта, по ризици превземени од Македонија Осигурување, кои претставуваат 24% од сите исплатени штети по кои рефундациите се доспеани, но не се наплатени, во вкупен износ од МКД 4.3 милиони (ЕУР 70 илјади). Ревидираните штети беа избрани според големината на рефундацијата и нивната старост. При увидот во штетите се утврди дека во 18 случаи или 78% од ревидираните штети, не беа исплатени потсетувања до странските осигурителни компании за плаќање на исплатените штети, ниту беа активирани гарантни колови кон одговорните осигурителни бироа, што негативно влијае на навремената наплата на овие побарувања и создава ризик од нивно застарување.

Од одговорните ликвидатори за овие штети добивме одговор дека тие имале погрешни информации за правилата за наплата и застарување на побарувањата, поради што не се превземени активности за ургирање за нивна наплата.

Веднаш по нашата забелешка за оваа несоодветна пракса, во март 2026 година одговорните ликвидатори на штети испратија постетувања до сите странски осигурителни компании, должници по по основ на услужните зелени карти.

Проблемот со ненаплатените рефундации од услужните штети по зелени карти издадени од Винер а.д., беше ревидиран во рамките на непланираната ревизија на оваа област.

Препораки:

Внатрешните ревизори препорачуваат воспоставување на процес и процедура за редовно и контролирано испраќања на потсетувања до странските осигурителни компании и активирање на гарантни колови кон осигурителните бироа, а во согласност со барањата содржани во односната меѓународна регулативе. Пожелно е да се развие автоматско решение со кое во дефинирани временски интервали, за сите осигурителни компании кои должат рефундации, и се до конечна исплата на долгот, ќе се креираат писма за потсетување кои по пат на електронска пошта ќе се испраќаат до засегнатите должници. На ваков начин, рефундациите нема да се забораваат, ќе се третраат навремено, а обемот на работа на ликвидаторите на штети нема да се зголеми.

Импликации:

Задоцнетото ургирање за наплата на доспеаните рефундации може да доведе до нивно застарување и финансиски загуби за Друштвото.

Договорени активности со менаџментот

По налог на одговорниот менаџментот за оваа област веднаш се испратија писма за потсетување до сите должници. По 2 седмици ќе се испратат уште едни потсетувања, а потоа ќе се пристапи и кон активирање на гарантните колови кон одговорните осигурителни бироа.

Тековен статус:

Договорените активности се во тек и ќе се воспостават како редовна оперативба пракса. Веќе испратените потсетувања во неколку случаи резултираа во наплата.

- ✓ **Непочитување на дефинираната процедура за потсетување на странските осигурителни компании кои услужно решаваат штети во име и за сметка на Друштвото, за достава на значајни документи за штетите и изјави од осигурениците за штетните настани**

Наод:

Внатрешните ревизори на Групацџата при нивната последна ревизија на штетите на Друштвото известија наод поврзан со отсуството на редовни потсетувања до осигурениците за достава на изјава за околностите по штетните настани и за значајни документи за штетите од обработувачите на штети (пр. полициски записници, проценки на оштетувањата, фотографии и сл.). Следствено на ова Друштвото воведе процедура за елиминирање на наодот.

Од ревидираните 28 штети од зелена карта во 2025 година, локалните внатрешни ревизори идентификуваа 8 случаи каде Друштвото не испратило потсетувања до осигурениците за достава на нивни изјави (иако правилото е до 3 потсетувања во временски интервали од 15 дена), а кои се потребни за осознавање на сите значајни факти за штетните настани и објективно решавање на штетите, со о ијата на редовните штети од зелена карта, со што се занемариле барањата на воспоставената пракса и наодите на внатрешните ревизори на Групацџата.

Причините за отсапувањето од воспоставената пракса, се ставот на ликвидаторите на штети дека во случаите кога полициските записници се јасни и нема дилема околу одговорноста на штетните настани на учесниците во незгодите, нема потреба да се бараат изјави од осигурениците. Сепак, ликвидаторите своите ставови и одлуки не ги известиле и разгледале со своите претпоставени, официјалната пишана процедура не е изменета, ниту пак се известени внатрешните ревизори на Групацџата. Ова е несоодвено, уште повеќе што странските компании кои ги решаваат овие штети, секогаш и уште при пријава на штетниот настан инсистираат на обезбедување на изјави од осигурениците.

Во изминатите години на локални внатрешни ревизии на оваа пракса, вакви пропусти не беа утврдени.

Препораки:

Внатрешните ревизори на Друштвото препорачуваат почитување на дефинираните оперативни процедури во секој еден случај и во случај на потреба за измена на праксата и оправданост на истата, а задари објективни причини, тоа да се известат до менаџментот и да се добие одобрение, пред да се примени. Пожелно е да се дополни процедурата со опциите за потпирање на јасните полициски извештаи, во кои случаи ќе може да се изостави барањето на изјави од осигурениците.

Импликации:

Отсуството на значајни документи за решавање на штетите може да резултира во нефер изходи за оштетените лица и осигурениците, финансиски загуби и нарушување на репутацијата на Дриштвото.

Активности на менаџментот

Одговорниот менаџментот се сложи да изврши прилагодување на постоечката процедура за да истата ги одрази реалните ситуации, но да ја сочува и обрската да обезбеди изјави од осигурениците кога тоа е потребно, како кога полициските извештаи не се јасни и кога има оспорување на одговорноста за штетите настани.

Текован статус:

Договорените активности веќе се спроведоа.

ИИИ Финансии

- ✓ **Потценети резервации за спорни побарувања од исплатени услужни штети од зелени карти и провизија за обработување на истите**

Наод:

Друштвото пресметува и сметководствено евидентира резервација за спорни доспеани побарувања од исплатени услужни штети од зелени карти и обработувачка провизија, на база на анализа на нивната старост.

При анализата на тековната предметна резервација, утврдивме дека пондерите (како %) применети за пресметка на резервацијата по старосни групи, не е соодветна на меѓународната регулатива која ја третира наплатата на овие побарувања, односно е потценета. Поточно, во пресметката пондерот за побарувања по исплатени услужни штети по зелени карти е 0%, иако регулативата дава 60 дена како грејс период, а не 6 месеци и исто така побарувањата постари од 12 месеци се резервирани со 75%, а не со 100% како што е посоодветно.

Пресметката на новата провизија од страна на внатрешните ревизори, а со примена на изменети и соодветни пондери, со состојба на побарувањата на 05.04.2026 година, резултиташе во потребна резервација во износ на МКД 12 милиони (ЕУР 197 илјади), што укажува на потценетост на тековната резервацијата во книгите на Друштвото за МКД 3 милиони (ЕУР 49 илјади).

Препораки:

Внатрешните ревизори на Друштвото препорачуваат ревидирање на постоечката пресметка на резервацијата за спорни рефундации по штети од зелени карти и нејзино прилагодување кон меѓународната регулативе за штети од зелени карти, како и локалните барања за резервирање на спорни побарувања, како што е со резервирањето на побарувањата по основ на пемија, регреси од штети, аванси, закупнина и сл.

Импликации:

Несоодветно резервирање на побарувањата по оснив на штети од услужно решени штети од зелени карти може да резултира во неточни финансиски резултати.

Активности на менаџментот

Одговорниот менаџментот се сложи да го прилагоди методот на резервирање за да се усогласи со односните регулативе и да ги прокнижи потценетите расходи при следната квартална пресметка на овие резервации.

Текован статус:

Утврденото потценување на напоменатите резервации ќе се прокнижи во следниот квартал на 2026 година.

- ✓ **Неточно и несоодветно евидентирање, известување и следење на утужените побарувања по основ на премија**

Наод:

Службата за спорни побарувања е одговорна за управување и наплата на утужените побарувања и за следење на наплатата на оние побарувања кои се предадени на нотари и извршители за присилна наплата. Со состојба на крајот на месец март 2026 година Друштвото има вкупно околу 13,360 отворени предмети на утужени побарувања.

Податоците за утужените побарувања се внесуваат на систем и на располагање се неколку извештаи за следење на истите.

Со ревизорските тестови на одбрани примероци од предмети на утужени побарувања, системката евиденција и системските извештаи уште во минатите години се утврди дека системската евиденција и извештаите се нецелосни и неточни, со што е оневозможено соодветно следење и управување со ваквите побарувања. Следствено на ова, претставници на секторите за сметководство, информациска технологија и службата за спорни побарувања договорија нови активности и унапредувања на компјутерската апликација.

Со ревизорските проверки, анализи и разговори со соодветни вработени извршени во текот на 2025 година се утврди дека за 96% од проверените примероци на утужени побарувања податоците во компјутерската апликација и системски извештаи беше точна. Поточно, износите на отписи на побарувањата кои претходно ги реметеа износите на наплати и салдата на побарувањата беа во најголемот дел на побарувањата отстранети, со што се овозможи точно известување.

Сепак, во 4 случаи од ревидираните побарувања, утврдивме дека сеуште износи на отписи се содржани во податоците за наплата. Нивниот износ е МКД 143 илјади (ЕУР 2 илјади), со што салдата на овие побарувања се неточни, односно потценети.

И иако активностите во изминатите години резултираа во значаен прогрес, овој проблем ќе биде предмет на анализи и тестирања и во следните ревизии на оваа област.

Понатаму, и наспроти договорените активности во минантите години, значен број на побарувања на системот на Друштвото и во извештаите не ги содржат износите на судски трошоци и казнена камата, како дел на вкупниот долг. Од таа причина, при наплатата на таквите трошоци, салдата на односните побарувања во извештаите се презентираат како минсуни износи, односно претплати, што не одговара на реалната состојба. Исто така, договорената дневна автоматска пресметка на казнена камата, не беше воспоставена.

Поради сето наведено погоре, сеуште е тешко да се оцени обемот и успешноста на наплатата на утужените побарувања и реалните, точни салда на истите.

Но, од ревизијата произлегоа и **нови наоди, како што следи:**

- Наплатата на главните долгови на побарувањата кои потекнуваат од полиси на Винер, не се прикажува во системските извештаи (прикажана е само наплатата на правните трошоци), што како проблем се јавил при миграцијата на податоците од двете осигурителни друштва кои се споија, при што од системските апликации на Винер се повлекле само дел од податоците. Овој пропуст се воочи кај 22 од ревидирани 92 случаи Шво еден случај станува збор за неприкажана наплата од МКД 856 илјади (ЕУР 14 илјади), поради што во извештајот за отворени побарувања односниот долг се прикажува како ненаплатен, а всушност е целосно наплатен во периодот од 2018 Ѓ 2022 годинаК;
- Наплатена премија од еден должник истовремено се прикажува како наплата и кај неколку други должници (воочено во 6 случаи), што довело до затворање или намалување на долгови кои всушност се сеуште отворени односно ненаплатени;
- Наплатите за предмети кои имаат ист број (предмети на Македонија Осигурвање И Винер) се измешани и неправилно распоредени;
- Предмети кои биле целосно наплатени и на систем затворени т.е. аргивирани, сеуште излегуваат на изврштајот за отворени, активни предмети;
- Надворешните адвокати не обезбедиле информации за сите премети кои биле доставени до избршителите, што оневозможува реално следење на преметите, нивниот статус и превземање на соодветни активности;
- Наплатените правни тршоци и казнена камата во некои случаи не се прикажани на извештајот за активни предмети;
- Системските архивирани предмети се избришани од системот и ако се преотворот не содржат податоци, дури ни судскиот број;
- Аализата на активностите превземени од страна на извршителите покажува дека е потребна редовна и поактивна комуникација со нив, барање од истите да превземаат повеќе активности, бидејќи праксата покажува дека не се ангажираат доволно околу наплатата и
- За некои предмети тужените фактури за премија, не се покажуваат на деловниот систем на Друштвото.

Импликации:

Неточните податоци и извештаи за утужените побарувања по основ на премија, односно салдата на тие побарувања, верификувани во судски постапки, со нотарски решенија како и нивниот статус по нивното предавање на извршители за присилна наплата, може да резутира во неефикасно следење и управување со истите, несоодветна услуга на клиентите, слаба наплата и финансиски загуби.

Активности на менаџментот

Вработени од Службата за спорни побарувања, Секторот за финансии и Секторот за ИТ и понатаму ќе работат на унапредување на евидецијата на утужените побарувања и извештаите за нивните статуси и износи. За оваа цел тие веќе договорија активности и рокови: 31.05.2026 и 31.08.2026 година.

Исто така се изготви и план за посета на извршителите и предлагање на активности за подобра и навремена наплата на побарувањата.

Тековен статус

Договорените активности веќе се во примена.

Наоди и помали отстапувања утврдени со непланираните (Ад-хоц) ревизии

Како што беше веќе наведено, двете непланирани ревизии спроведени во 2025 година се однесуваа на:

- Процесите на Винер за обработка на штети, други неизвестени обврски, расходи и аванси и
- Полиси издадени од страна на Винер пред 27.06.2024 година кои не биле повелечени од продажните канали и рездолжени на деловниот систем

Наодите од овие две ревизии беа оценети како средно и високо ризични и ревизорското мислење беше вСлабог, што укажува на неефикасно контролно опкружување кое изискува унапредувања во средно и високо ризичните области на работењето.

Друштвото веќе спроведе бројни активности за да се елиминираат утврдените несоодветни практики со воспоставување на различни, унапредени процеси и системи на внатрешни контроли, со што се минимизираа ризиците од појава на слични проблеми во спорните области, во идното работење на Друштвото.

И Процесите на Винер за обработка на штети, други неизвестени обврски, расходи и аванси

Во поголеми детали овој наод беше известен во претходен квартален извештај на внатрешната ревизија до членовите на Надзорниот Одбор на Друштвото. Сумарно изразено, финансискиот ефект од известените наоди од втората непланирана ревизија изнесува МКД 81 милион или ЕУР 1,3 милиони за 2024 година и МКД 14-15 милиони или ЕУР 228 до 244 илјади за 2025 година. Овие финансиски ефекти односно загуби произлегоа од потценетите резервации за штети, застарени побарувања, непријавени т.е. неевидентирани обврски, штети решени на штета на Винер, други штетни договори и отсуство на резервации за спорни побарувања.

Неевидентираната обврска за набавка на хартија во износ од МКД 1 милион, не беше потврдена со валидни докаци и документи од страна на добавувачот, така што истата се смета за невалидна.

Од редовната ревизија на штети во 2025 година, идентификувавме само една штета од Винер која била известена со задоцнување и несоодветно била обработувана. Имено, штетата е од 2023 година, кога била и пријавена, резервирана, проценета и одбиена. Но во 2025 година штетата е преотворена и ликвидирана, бидејќи е утврдено дека истата била валидна за исплата. По иницијалната пријава, штетата била резервирана на МКД 700 илјади (ЕУР 11 илјади), по 2 месеца вила одбиена и затворена, а потоа повторно отворена, по спојувањето на двете осигурителни друштва (во октомври 2025 година), со резервација од МКД 614 илјади (ЕУР 9,9 илјади) во кој износ и била исплатена во рок од 15 дена.

Значи, од резултатите од редовната ревизија на функцијата штети спроведена во 2025 година сметаме дека претходно утврдените потенцијални ризици од задоцнетата пријана на штети се елиминирани или во најмала рака ублажени.

Според информацијата добиена од одговорниот за внатрешна ревизија на Групацијата, г-динот М. Понграц, штетите од зелена карта на Друштвото ќе бидат предмет на нивна ревизија, со почеток кон крајот на месец мај 2026 година.

ИИ Полиси издадени од страна на Винер пред 27 06 2024 година кои не биле повелечени од продажните канали и раздолжени на деловниот систем

Проектот за изнаоѓање, повлекување и евидентирање / раздолжување на деловниот систем на Друштвото, на продадените, сторнирани и неискористени полиси на Винер издадени до 27.06.2026 година, сега е завршен со одлука на Надзорниот одбор на Друштвото на последната седница на одборот оддржана во декември 2025 година.

Од првично утврдените такви полиси на број вкупно 51.195 од сите класи на осигурување, се изнајдоа, повлекоа и раздолжија 88%, а останаа 6.058 полиси кои сеуште недостасуваат. Овие полиси анализирани според статус се состојат од 338 полиси со должна премија, 5.617 со целосно наплатена премија и 103 полиси кои се утужени.

Бидејќи полисите со должна премија се однесуваат на ризиците автоодговорност и зелена карта, сметаме дека нема ризик поврзан со нивната наплата доколку завршат на суд.

Од издадените (бланко и претпечатени), но непродадени полиси од зелена карта, првично утврдени 18.500 на број, назначените вработени на овој проект изнајдоа и повлекоа 17.229 полиси или **93%** од почетниот број. 25 полиси беа прогласени како изгубени и беа поткрепени со изјави од лицата кои биле задолжени со истите и 55 полиси биле украдени и поткрепени со официјална пријава на истите во полиција.

По одобрување на Управниот одбор на Друштвото физичките пронајдените полиси беа уништени од страна на компанија овластена за рециклирање.

Преостанатите неизнајдени полиси 1.271 на број, 660 или 51% биле издадени на брокери, 169 или 15% на Шпаркасе банка, 227 или 18% на агенти, а 211 или 17% се водат дека се на залиха.

Друштото спроведе бројни и значајни анализи и иследувања и превзеде активности за изнаоѓање и повлекување на полисите кои недостасуваа, ангажираше вработени од повеќе сектори и се тоа резултираше во значителни резултати и прогрес (повлекување на 93% од полисите кои недостасуваа). Поради тоа, членовите на Надзорниот одбор на Друштвото на седницата на одборот оддржана во декември 2025 година, овој проект го прогласи за завршен. Кон оваа одлука придонесе значителното намалување на ризикот од пријава на штети од ваквите полиси од зелени карти, како и исцрпувањето на можните активности за понатамошно изнаоѓање на полисите кои недостасуваат.

Надворешни ревизии на функциите на Друштвото

Во текот на 2025 година не беа извршени надворешни ревизии на работата на функциите на Друштвото, не сметајќи ја надворешната ревизија од страна на КПМГ, која е редовна годишна ревизија.

Корективните активности за секој доспеан наод (законски и подзаконски неусогласености) или препорака (слабости во системите на внатрешни контроли) кои произлегоа од теренската ревизија на АСО во 2023 година, беа извршени на договорениот начин и навремено.

По доставата на првиот извештај за постапување по корективните активности, заедно со докази за активностите, супервизорите на АСО спроведоа 3 теренски контроли на активностите и изрекоа неколку дополнителни мерки за нови активавтоматското изготвување на статистичките извештаи за АСО и признавањето на приходи од премии од сите внесени полиси на деловниот систем на Друштвото.

За истите Друштвото навремено спроведе активности и достави известувања и докази.

Следење и контрола на спроведувањето на доспеаните активности за корегирање на утврдените наоди од претходните ревизии

Квартално, внатрешните ревизори го проверуваат спроведувањето на доспеаните корективни активности поврзани со наоди известани од интерната и/или екстерните ревизии.

За наодот од внатрешната ревизија за квалитетот и веродостојноста на системските податоци и извештаи за утужените побарувања известен во 2024 година, а кој беше повторно проверен во текот на 2025 година, активностите во најголем дел беа спроведени. Но останаа уште неколку активности за кои се договорија нови решенија и нови рокови: 31.05.2026 и 31.08.2026 година. Спроведувањето на новите активности ќе биде проверено со нивното доспевање.

Наоди кои се повторуваат од претходни години / ревизии

Од ревизиите извршени во текот во 2025 година известивме само еден наод кој се повторува од претходните ревизии на функцијата Финансии, како што е наведено во претходниот параграф.

Оценка на квалитетот на работата на внатрешната ревизија

Секторот за интерна ревизија, започнувајќи од 2022 година, воведо документирано самооценување и екстерна валидација на самооценувањето (временски како беше наведено во годишниот план за внатрешна ревизија за 2022 година), за сите планирани и извршени ревизии во текот на 2022 година. Препораките од надворешниот независен проценувач (ЦИА) беа применети во сите идни ревизии.

Резултатите од самооценувањето на квалитетот на работата на внатрешната ревизија за 2025 година, се содржани во извештајот од самооценување, доставуван до членовите на Управниот одбор и Надзорниот одбор на Друштвото.

Следната надворешна и независна валидација на самооценувањето е планирана за 2027 година.

Изјава за усогласеност на функцијата внатрешна ревизија на Друштвото со барањата на Глобалните Стандарди за професионално извршување на внатрешната ревизија (ГСИР) кои ги вклучуваат принципите за професионално извршување на внатрешната ревизија, дефиницијата на внатрешната ревизија, етичките кодекси и правилата за однесување како и локалната ревизорска регулатива

Со исполнувањата на сите барања по наодите и препораките на локалниот регулатор (АСО), Интерната ревизија на Групацијата и надворешниот проценувач, изготвувањето и / или дополнување на потребните документи и воведувањето на унапредени оперативни активности, работата на внатрешната ревизија на Друштвото е **целосно усогласено со барањата на (ГСИР) и локалната ревизорска регулатива.**

Изјава за независот и објективност на внатрешните ревизори

Во текот на 2024 година внатрешните ревизори ја извршуваа својата работа во услови на целосна организациска и функционална независност, со исклучок на еден случај.

Менаџерот за внатрешна ревизија беше наменет за член на Комитетот за оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот Одбор и Управниот Одбор на Друштвото и имаше учество во процесот на разгледување и оценка на документите за постоечките и/или нови членови на органите за управување на Друштвото, а за потребите на обезбедување дозвола од локалниот регулатор.

Од оваа причина во текот на ревизијата на корпоративното управување со Друштвото, овој ревизор беше изземен од ревизијата на тој дел од функцијата, односно тој дел го ревидираше друг внатрешен ревизор.

Не беа утврдени случаи на нарушена објективност ниту инциденти во извршувањето на ревизиорските активности и известувањето на резултатите од истите.

**Татјана Ансарова - Јовановска
Менаџер за внатрешна ревизија**

**Јана Крстевска
Овластен ревизор**

**Сектор за внатрешна ревизија,
АД за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА,
Скопје - Виена Иншуранс Груп**