



АГЕНЦИЈА ЗА
СУПЕРВИЗИЈА НА
ОСИГУРУВАЊЕ

**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА
АГЕНЦИЈАТА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ,
ЗА 2025 ГОДИНА**

Јуни, 2026

СОДРЖИНА

ИНСТИТУЦИОНАЛНО УПРАВУВАЊЕ.....	4
1.1. СОВЕТ НА ЕКСПЕРТИ.....	4
1.2. МИСИЈА И ВИЗИЈА.....	5
1.3. ВРЕДНОСТИ	5
1.4. СТРАТЕГИЈА ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	5
1.5. ПЛАНИРАЊЕ НА РАБОТЕЊЕТО НА АГЕНЦИЈАТА	5
1.6. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА	6
1.7. ОРГАНИЗАЦИЈА И ФИНАНСИРАЊЕ НА АГЕНЦИЈАТА	7
1.8. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ	7
РЕАЛИЗИРАНИ АКТИВНОСТИ ПО ОБЛАСТИ	8
1.9. РЕГУЛАТИВА И ЛИЦЕНЦИРАЊЕ.....	8
1.10. ДОНЕСЕНИ ПРАВИЛНИЦИ, УПАТСТВА И ПРИРАЧНИЦИ	9
1.11. ИЗДАДЕНИ ДОЗВОЛИ И СОГЛАСНОСТИ	9
1.12. ИЗДАДЕНИ ЛИЦЕНЦИ.....	10
1.13. ОДЗЕМЕНИ ДОЗВОЛИ И ЛИЦЕНЦИ	10
1.14. ОРГАНИЗИРАНИ ОБУКИ	10
СПРОВЕДУВАЊЕ СУПЕРВИЗИЈА	10
1.15. ТЕРЕНСКА СУПЕРВИЗИЈА	10
1.16. ВОНТЕРЕНСКА СУПЕРВИЗИЈА.....	11
1.17. ИЗРЕЧЕНИ СУПЕРВИЗОРСКИ МЕРКИ.....	11
1.18. УЧЕСТВО НА СУПЕРВИЗОРСКИ КОЛЕЌИ.....	12
1.19. СТАВОВИ И ЦИРКУЛАРИ.....	12
СОРАБОТКА	12
ОРГАНИЗИРАЊЕ НА НАСТАНИ	14
ЕДУКАЦИЈА И ГРАДЕЊЕ НА КАПАЦИТЕТИТЕ	14
ИНТЕГРИРАН ПРИСТАП КОН ЗАШТИТА НА ПОТРОШУВАЧИ, ФИНАНСИСКА ЕДУКАЦИЈА И ФИНАНСИСКА ИНКЛУЗИЈА.....	15
ПРОЕКТНИ АКТИВНОСТИ	17
ИНФОРМИРАЊЕ НА ЈАВНОСТА И ТРАНСПАРЕНТНОСТ.....	17

ВОВЕД

Агенцијата за супервизија на осигурување (во натамошниот текст Агенцијата) е самостојно и независно регулаторно тело, со јавни овластувања утврдени со Законот за супервизија на осигурување. Агенцијата во рамките на своите надлежности се грижи за законито и ефикасно функционирање на македонскиот осигурителен пазар со цел да обезбеди заштита на правата и интересите на осигурениците, корисниците на осигурителни услуги и третите оштетени лица.

Со своето дејствување, Агенцијата има клучна улога во обезбедување сигурен, конкурентен и одржлив пазар на осигурување кој придонесува за економскиот развој и финансиската стабилност на државата.

Работењето на Агенцијата е утврдено со Законот за супервизија на осигурување (“Службен весник на Република Македонија” бр.27/2002, 84/2002, 98/2002, 33/2004, 88/2005, 79/2007, 8/2008, 88/2008, 56/2009, 67/2010, 44/2011, 112/2011, 7/2012, 30/2012, 45/2012, 60/2012, 64/2012, 23/2013, 188/2013, 43/2014, 112/2014, 153/2015, 192/2015, 23/2016, 83/2018 и 198/2018 и “Службен весник на Република Северна Македонија” бр.101/2019, 31/2020, 173/2022 и 3/2025) и Законот за задолжително осигурување во сообраќајот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 88/2005, 70/2006, 81/2008, 47/2011, 135/2011, 112/2014 и 145/2015 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 220/2019).

➤ ***Во остварувањето на целите за кои е основана, Агенцијата ги има следните законски надлежности:***

- спроведува супервизија над друштва за осигурување, осигурително 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;
- издава и одзема дозволи, согласности и лиценци;
- изрекува мерки на супервизија во форма на наредби и решенија;
- донесува подзаконски акти за спроведување на Законот за супервизија на осигурување, предлага измени и дополнувања на закони од областа на осигурувањето;
- ги штити правата на потрошувачите и постапува по поднесени претставки од осигуреници, корисници на осигурување и трети оштетени лица;
- поттикнува развој и раст на пазарот на осигурување преку развивање на свеста на јавноста за улогата на осигурувањето, спроведување на активности на финансиска едукација, финансиска инклузија и заштита на осигурениците;
- одржува стабилност на осигурителниот пазар и придонесува за јакнење на довербата на јавноста;
- соработува со релевантни домашни и странски институции и тела.

Дополнително, Агенцијата работи на развој на современи регулаторни стандарди, поттикнување иновации и усогласување со меѓународните практики.

Целта на овој годишен извештај е да обезбеди транспарентен, сеопфатен структуриран преглед на активностите, резултатите и постигнувањата во работењето на Агенцијата за 2025 година.

Како пооделни постигнувања во 2025 година кои создадоа вредност за пазарот и осигурениците, преку извештајот ги истакнуваме следните: позитивни пазарни резултати – раст на секторот, зголемена конкуренција, стабилност и финансиска сигурност, континуирано и зајакнато спроведување супервизорски и регулаторни активности врз пазарните учесници, подобрување на регулаторната рамка – донесени нови прописи, измени или усогласување со европски и меѓународни стандарди, следење на финансиската стабилност на друштвата за осигурување, контрола на усогласеноста со законските прописи и преземање мерки при неправилности, реализирање на обука и испити за актуари, постапување по претставки поднесени од осигуреници и подобрување на нивните права, спроведување на континуирани активности за финансиска едукација со цел зголемување на финансиската писменост и разбирањето на осигурувањето од страна на јавноста и зајакнување на довербата во осигурителниот систем, промовирање на финансиската инклузија во осигурителниот сектор, донесување на стратешки документи со цел одржување на финансиската стабилност на секторот, поттикнување на иновации во финансискиот сектор, идентификувани предизвици и приоритети за идниот период, јакнење на институционалните капацитети, меѓународна соработка – членства, партнерства и учество во регионални и меѓународни иницијативи, зголемена транспарентност – објавување извештаи, податоци и информации достапни за јавноста.

Институционално управување

1.1. Совет на експерти

Орган на Агенцијата е Советот на експерти.

Советот на експерти на Агенцијата е составен од пет члена од кои еден е претседател.

Претседателот на Советот на експерти раководи со Агенцијата и ја застапува во односите со трети лица.

Претседателот и членовите на Советот на експерти ги именува и разрешува Собранието на Република Северна Македонија на предлог на Владата на Република Северна Македонија.

Советот на експерти го сочинуваат:

Ели Дракуловска – Претседател на Советот на експерти на Агенцијата за супервизија на осигурување, со мандат до 27.12.2029 година,

Александра Дранговска, професионално ангажиран член со полно работно време, со мандат до 27.12.2029 година,

Горан Здравковски, професионално ангажиран член со полно работно време, со мандат до 25 октомври, 2028 година,

Бобан Пановски, непрофесионално ангажиран член, со мандат до 25 октомври, 2028 година, и

Маљсор Азири, непрофесионално ангажиран член, со мандат до 13 февруари, 2029 година.

Советот на експерти работи и одлучува на седници, донесува одлуки со мнозинство гласови од вкупниот број на членовите. Неговата работа, начинот на водење на седници, носењето на одлуки, се уредени согласно Законот за супервизија на осигурување, Статутот на Агенцијата и Деловникот за работа на Советот на експерти.

Во текот на 2025 година, Советот на експерти на Агенцијата одржа 36 седници, истите хронолошки се објавени на веб страната на Агенцијата во функција на транспарентност и отчетност кон јавноста и заинтересираните страни.

Агенцијата за својата работа одговара пред Собранието на Република Северна Македонија. Собранието ги усвојува: Финансискиот план, Финансиските извештаи ревидирани од независен овластен ревизор, Годишниот извештај за работењето на Агенцијата за супервизија на осигурување и Годишниот извештај за состојбата и движењата на пазарот на осигурување.

1.2. Мисија и визија

Мисијата на Агенцијата е да обезбеди стабилен, транспарентен и конкурентен осигурителен пазар преку континуирано регулирање, спроведување на супервизија на друштвата и останатите чинители на пазарот на осигурување и заштита на правата и интересите на осигурениците, придонесувајќи кон финансиска сигурност и доверба во системот.

Визијата на Агенцијата е да биде професионален и регулатор од доверба, кој поттикнува одржлив развој, иновации и високи стандарди во осигурителниот сектор во корист на граѓаните, компаниите и економијата во целина.

Агенцијата ја усогласува Политиката за квалитет како стратешки документ, со својата мисија и визија, согласно барањата на стандардот ISO 9001:2015 – Систем за управување со квалитет. Врвното раководство е посветено на континуирана имплементација на барањата на стандардот ISO 9001:2015 и дава поддршка за негово редовно преиспитување и усогласување со потребите на АСО, корисниците и промените во опкружувањето.

1.3. Вредности

Основните стандарди и вредности од кои се раководиме се: **одговорност, стручност, совесност, транспарентност, законитост и ефикасност.**

1.4. Стратегија за управување со ризици

Управувањето со ризици во работењето на Агенцијата опфаќа систематско идентификување, проценка и следење на стратешките и оперативните ризици што можат да влијаат врз ефикасното извршување на нејзиното работење. Стратегијата за управување со ризици е наш механизам за успешно управување со ризиците заради поголема предвидливост и стабилност во работењето, зајакнат институционален интегритет, отчетност и зголемена доверба кај јавноста и засегнатите страни.

1.5. Планирање на работењето на Агенцијата

Планирањето на работењето во Агенцијата претставува систематски процес на утврдување на цели, приоритети и активности со кои ги остваруваме нашите надлежности, визија и мисија. Стратешките акти, оперативните планови, подзаконските акти, одлуките и другите акти, ги

донесуваме врз основа на законите низ процесите на анализа на ризици, проценка на потребите на пазарот и очекувањата на засегнатите страни, притоа имајќи ги предвид околностите од опкружувањето, внатрешните фактори и нивното влијание врз остварување на планираните цели и задачи.

Агенцијата своите активности ги реализира согласно воспоставени планови, стратегии и политики меѓу кои:

- Годишен план за работа;
- Годишен план за теренска супервизија;
- Финансиски план;
- План за јавни набавки;
- План за архивско работење;
- Годишен план за вработување;
- Стратегиски план за работењето;
- Политика на квалитет;
- Стратегиски план за спречување на корупцијата;
- Стратегија за управување со ризици;
- Други акти и интерни документи.

Овие документи се дополнети со прилози кои содржат разработени активности, индикатори и други елементи од значење за нивното спроведување. Како такви претставуваат основа за транспарентно, одговорно и стратешко работење на Агенцијата, за квалитетно управување со процесите, ризиците и развојните активности на Агенцијата.

1.6. Внатрешна ревизија

Активноста на внатрешната ревизија во Агенцијата, преку користење на систематски, дисциплиниран и ризик-базиран пристап, придонесува за подобрување на ефективноста на управувањето, управувањето со ризик и контролните процеси низ целата организација на Агенцијата.

Преку мандатот, функцијата на внатрешна ревизија во Агенцијата како субјект од јавен сектор е фокусирана на:

- проценка дали постигнатите резултати на Агенцијата се усогласени со нејзините стратешки цели;
- обезбедување на усогласеност со законите и/или прописите;
- идентификување на можности за подобрување на успешноста на процесите и програмите;
- утврдување дали јавните ресурси се соодветно заштитени и користени за да се обезбедат услуги на правичен начин.

1.7. Организација и финансирање на Агенцијата

Начинот на работа на Агенцијата, внатрешната организација и одлучувањето на Советот на експерти на Агенцијата е регулирано согласно Законот за супервизија на осигурување, Статутот на Агенцијата и Деловникот за работа на Советот на експерти.

За извршување на редовните работи, Советот на експерти формира стручни организациони единици. Делокругот за работа на организационите единици на Агенцијата е детално уреден со Правилник за внатрешна организација и Правилник за систематизација на работни места. Согласно Правилникот за внатрешна организација на работни места, вработените се распоредени во независни дирекции, стручни служби и дирекции во рамки на стручните служби.

На 31.12.2025 година вкупниот број вработени лица во Агенцијата изнесува 45.

Работењето на Агенцијата се финансира со надоместоци што Агенцијата ги наплатува од друштвата за осигурување, осигурителни брокерски друштва, друштва за застапување во осигурување, банки кои вршат работи на застапување во осигурување како и надоместоци што се наплаќаат од други лица врз кои Агенцијата спроведува супервизија.

Средствата за работа на Агенцијата се утврдени врз основа на член 158-љ од Законот за супервизија на осигурување, и се уредени во Тарифник за содржината и висината на надоместоци и давачки што ги наплатува Агенцијата и роковите за уплата. Висината на надоместоците утврдени во Тарифникот соодветствува со реалните трошоци потребни за извршување на услугите на Агенцијата.

1.8. Корпоративна општествена одговорност

Покрај исполнување на законските обврски, а со цел придонес кон одржлив развој и зајакнување на улогата на Агенцијата, дејствуваме одговорно кон општеството, животната средина и сите заинтересирани страни.

Во овој контекст, корпоративната одговорност ја изразуваме со акцент на следното:

- иницијативи насочени кон поголема транспарентност и доверба во осигурителниот сектор;
- партнерство за поддршка на ученици и студенти, нивно учество во активности за зголемување на свеста за ризици и важноста на осигурувањето, промоција на нивните интереси со цел зајакнување на улогата на младите во општеството;
- промовирање на актуарската професија како дејност од суштинско значење во осигурувањето;
- поддршка на образовни едукативни програми за финасиска едукација и инклузија;
- организирање кампањи и работилници за граѓаните;
- учество во општествени иницијативи;
- подигнување на јавната свест за климатските ризици и поттикнување одговорно однесување кај осигурителните субјекти;
- соработка со академски и невладини организации.

РЕАЛИЗИРАНИ АКТИВНОСТИ ПО ОБЛАСТИ

Работењето на Агенцијата во 2025 година се одвиваше согласно Законот за супервизија на осигурување, Законот за задолжително осигурување во сообраќајот, останати релевантни закони и согласно донесените оперативни и стратегиски планови.

Во продолжение елаборирано по области:

1.9. Регулатива и лиценцирање

Во текот на 2025 година Агенцијата заедно со Министерството за финансии продолжија да работат на изготвување на нов Закон за осигурување со цел усогласување на домашната регулатива со европските и меѓународните стандарди. Во новиот Закон за осигурување, ќе се транспонираат одредбите од Директивата 2009/138/EЗ за воспоставување и спроведување на деловни активности за осигурување и реосигурување (Солвентност 2) како и Директивата за осигурителна дистрибуција (Insurance Distribution Directive).

Во рамки на започнатите активности за имплементација на Меѓународниот стандард за финансиско известување (МСФИ 17)- Договори за осигурување, во извештајниот период Агенцијата спроведе неколку работни состаноци со претставници на друштвата за осигурување и овластени ревизори, за прашања во контекст на имплементација на стандардот МСФИ 17 кој е преведен на македонски јазик и објавен во Службен весник. Друштвата за осигурување имаат обврска да ги применуваат новите барања за финансиско известување за договори за осигурување и за финансиски инструменти (МСФИ 17/9) почнувајќи од 1.1.2028 година.

Во оваа насока, на иницијатива на Агенцијата, со целосна поддршка на Центарот за реформи во финансиското известување при Светска банка, беше организирано советување наменето за друштвата за осигурување. Дополнително, заради следење на деловните процеси на усогласување на друштвата за осигурување со барањата од МСФИ 17/9 од страна на Агенцијата на писмено беа дадени насоки и препораки до друштвата, со цел редовно известување од нивна страна за текот на спроведување на активности и тестирања на деловните системи во преодниот период до датумот на ефективна примена на барањата на стандардот за финансиско известување.

Во овие рамки, на 26.11.2025, на покана на Институтот на овластени ревизори на РМ, претставници на Агенцијата присуствуваа и дадоа придонес на едукативниот настан согласно КПУ програмата на Институтот, на кој беа презентирани практични аспекти поврзани со примената на барањата на МСФИ 17, кои се однесуваат на признавање и мерење на договори за осигурување, транзиција и ревизорски пристап, разлики во финансиските извештаи и пристап на регулаторот.

Согласно актуелните состојби и потреби, Агенцијата утврди и приоритети во насока на поефикасно остварување на своите законски надлежности:

- Изготвување на план за донесување на подзаконските акти кои ќе произлезат од новиот Закон за осигурување и утврдување на ресурси и динамика на донесување на новата подзаконска регулатива;

- Заради натамошно усогласување со Директивата за моторно осигурување (Motor Insurance Directive) Агенцијата ќе учествува во Изготвување на предлог Закон за изменување и дополнување на Законот за задолжително осигурување во сообраќајот;
- Идентификување на потребата од промени во осигурителната регулатива од аспект на користење на нови технолошки решенија во фазата на креирање на осигурителни производи, дистрибуција, маркетинг и употреба на производите од страна на потрошувачите, со цел стимулирање и овозможување на влез на иновативни технолошки решенија на пазарот на осигурување и подобрување на осигурителните услуги, поголема достапност на производите до потрошувачите и натамошен развој на пазарот на осигурување;
- Активности насочени кон унапредување на јавната информираност, јакнење на заштитата на правата на осигурениците, зголемување на транспарентноста и поттикнување информирано користење на осигурителните услуги.

1.10. Донесени правилници, упатства и прирачници

Со цел зголемување на правната сигурност и подобрување на транспарентноста и ефикасноста, во текот на 2025 година Агенцијата донесе Правилник за изменување и дополнувања на Правилникот за минималните стандарди на информациските системи на друштвата за осигурување, осигурителните брокерски друштва и друштвата за застапување во осигурување, објавен во „Службен весник на Република С.Македонија“ бр. 188/2025.

1.11. Издадени дозволи и согласности

Врз основа на добиените барања од пазарните субјекти, во текот на 2025 година ги издадовме следните дозволи и согласности:

- 1 дозвола за вршење осигурително брокерски работи,
- 8 дозволи за овластен актуар,
- 16 согласности за друштво за ревизија,
- 10 согласности за измена на статут,
- 1 согласност за измена на седиште,
- 2 согласности за измена на назив,
- 6 согласности за вршење на функцијата член на орган на управување во друштво за осигурување,
- 2 согласности за стекнување квалификувано учество во друштво за застапување во осигурување,
- 3 согласности за стекнување квалификувано учество во осигурително брокерско друштво,
- 2 согласности за стекнување квалификувано учество во друштво за осигурување.

1.12. Издадени лиценци

Во 2025 година врз основа на добиените барања од субјектите, Агенцијата издаде 17 лиценци за осигурителен брокер и 80 лиценци за застапник во осигурување.

1.13. Одземени дозволи и лиценци

Во 2025 година заради прекин на договорите за работа меѓу друштва за осигурување и застапници во осигурување, Агенцијата согласно Законот за супервизија на осигурување одзема 56 лиценци на физички лица за застапник во осигурување.

1.14. Организирани обуки

Во 2025 година заврши двегодишната обука за актуари во рамки на циклусот на едукација на актуари во периодот од 2023 до 2025 година. На обуката учествуваа седум кандидати кои по завршување на обуката и испитите се стекнаа со уверение за овластен актуар.

Во извештајниот период, Агенцијата ги спроведе и планираните обуки и испити за посредници во осигурувањето и тоа: за застапници во осигурување, за вкупно 218 лица и за осигурителни брокери, за вкупно 108 лица.

СПРОВЕДУВАЊЕ СУПЕРВИЗИЈА

Агенцијата спроведува супервизија на друштвата за осигурување, осигурителните брокерски друштва, друштвата за застапување во осигурувањето и Националното биро за осигурување, согласно одредбите од Законот за супервизија на осигурување, Законот за задолжително осигурување во сообраќајот и други релевантни закони и прописи.

Супервизијата Агенцијата ја спроведува преку **перманентна вонтеренска супервизија** односно прибирање, анализирање и верифицирање на извештаите и информациите кои ги доставуваат друштвата за осигурување и други лица согласно Законот, **теренска супервизија** (целосна или делумна) на работењето на друштвата за осигурување (контрола), како и **дополнителна супервизија** секогаш кога ќе се оцени дека тоа е во интерес и за заштита на правата на осигурениците и одредување мерки на супервизија. Агенцијата спроведува супервизија и на физички лица кои вршат осигурително брокерски работи и работи на застапување во осигурување.

Согласно Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање тероризам и Законот за рестриктивни мерки, Агенцијата врши надзор над примената на мерките и дејствијата за спречување перење пари и финансирање тероризам.

1.15. Теренска супервизија

Теренската супервизија Агенцијата ја спроведуваше непречено согласно Годишниот план за теренска супервизија. Во 2025 година беа планирани 14 теренски супервизии и тоа: 1 целосна и 13 делумни супервизии, додека пак спроведени беа 1 целосна и 9 делумни супервизии, 4

постапки беа отпочнати, а ќе се спроведуваат и во текот на 2026 година. Од 13-те делумни супервизии, две се однесуваа на теренска проверка на усогласеност на субјектите во делот на прием, обработка, резервација и исплата на барање за надомест на штета, две беа од областа на СППФТ, осум од областа на актуаристиката, а беше спроведена и една теренска супервизија на осигурително брокерско друштво.

1.16. Вонтеренска супервизија

Во текот на 2025 година, Агенцијата континуирано спроведуваше вонтеренска супервизија преку прибирање, анализирање и верифицирање на податоците и извештаите доставени од друштвата за осигурување и други субјекти, согласно законските одредби.

Активностите беа насочени кон следење на усогласеноста со регулаторната рамка, како и кон навремено идентификување на одредени отстапувања и трендови во делот на известувањето, финансиската состојба и управувањето со ризици. Во текот на годината беа идентификувани одредени отстапувања во практиките на известување и во одделни сегменти од работењето, што наметна потреба од нивно дополнително следење и преземање соодветни супервизорски активности.

Во делот на заштита на осигурениците, вонтеренската супервизија беше фокусирана на проверка на исполнувањето на обврската за известување за примени и решени претставки, согласно законските одредби. Притоа, контролата се однесуваше на усогласеноста на доставените податоци со пропишаните обрасци (СП-7 и СП-9), како и на нивната точност, комплетност и соодветна класификација согласно предвидената структура на известување.

Како резултат на континуираната вонтеренска супервизија спроведувана во текот на годината, врз основа на констатирани состојби и извршени проверки, во 2025 година беа изготвени десет записници од вонтеренска супервизија. Истите се однесуваат на повеќе аспекти од работењето на субјектите, вклучително примената на регулаторната рамка, финансиската состојба и управувањето со ризици, системите на внатрешна контрола, како и практиките во делот на известувањето и постапувањето кон осигурениците.

Со ваквиот пристап, вонтеренската супервизија обезбеди континуирано следење на состојбите на пазарот и навремено адресирање на идентификуваните прашања, при што придонесе кон унапредување на квалитетот на известувањето, зајакнување на дисциплината во известувањето и одржување на стабилноста на осигурителниот сектор.

1.17. Изречени супервизорски мерки

При спроведените теренски и вонтеренски супервизии беа утврдени одредени неправилности и слабости за кои Агенцијата согласно надлежностите издаде соодветни супервизорски мерки: 5 наредби, 15 решенија за дополнителни мерки, 53 супервизорски мерки, 20 постапки за порамнување и вклучително издавање препораки.

1.18. Учество на супервизорски колеџи

Во текот на 2025 година Агенцијата редовно учествуваше на сите работни состаноци (колеџи) за редовна размена на информации со супервизорски органи во рамки на супервизорски колеџи, за друштвата за осигурување кои припаѓаат на европски осигурителни групи со седиште во странство. Соработката има за цел запознавање на супервизорите со актуелните трендови и ризици на пазарите на осигурување на кои работат друштвата за осигурување членки на групи, и соодветно приоритизирање на идните супервизорски активности. Соработката е оценета како квалитетна што се должи на навремената и доверлива обработка и размена на информации за работењето на друштвата за осигурување – членки на осигурителните групи.

1.19. Ставови и циркулари

Со цел поддршка на стабилно, усогласено и ефикасно работење на пазарните субјекти, Агенцијата издаваше циркулари и стручни упатства со кои се даваа насоки за примена на прописите и добрите практики во работењето.

СОРАБОТКА

Агенцијата во текот на извештајниот период соработуваше со домашни и странски регулаторни тела, институции и меѓународни организации, согласно законските барања, а со цел одржување на финансиската стабилност на осигурителниот пазар, унапредување на регулаторната рамка, размена на добри практики и зајакнување на супервизорските капацитети.

• Домашна и меѓународна соработка

Соработката со Министерството за финансии континуирано се одвива за прашања во врска со регулативата од областа на осигурувањето, учество во работни групи, давање предлози за изготвување закони, учество во стручни тела како Советот за развој на капитал, стратегии од област на економијата и финасиите и сл.

Со Секретаријатот за економски прашања редовно се одвива комуникацијата и Агенцијата доставува анализи со податоци и индикатори за состојбите и напредокот на македонскиот пазар на осигурување.

Соработката со Народната банка се одвива во повеќе сегменти: размена на податоци и информации за финансиската стабилност, членување и учество во Координациското тело за финансиска едукација, активности поврзани со развој на финтек секторот, континуирана размена на искуство и практики од процесот на спроведување на супервизија.

Со цел зајакнување на соработката со Организацијата на потрошувачи на Македонија беше иницирана работна средба од страна на Агенцијата на која се дискутираа прашања за важноста на континуирана комуникација и заеднички активности особено во делот на едукација, подигнување на свеста и заштита на правата на потрошувачите, подигнување на општествената одговорност кај субјектите на осигурителниот пазар и преземање на натамошни чекори и иницијативи кои ќе придонесат кон градење поинклузивна заштита на осигурениците.

Беше реализиран состанок со актуарското здружение, со посебен фокус на прашања од актуарската практика и значењето на улогата на актуарите во осигурителниот сектор.

Претставник на Агенцијата учествуваше во работата на првиот состанок на Регионалната Иницијатива за Осигурување од Катастрофални Ризици на Земји од Југоисточна Европа, одржан во Атина, во ноември, 2025 година. Состанокот го организираше Регионалниот Совет за Соработка (RCC), во координација со Грчкото здружение на осигурители. Целта на истиот беше да се истакне важноста, и да се размисли за примена на регионален пристап во управувањето со ризици кои предизвикуваат штети од катастрофални размери во земјите од регионот.

Агенцијата остваруваше континуирана соработка со странски регулаторни тела со цел унапредување на регулаторните практики, размена на искуства и усогласување со европските и меѓународните стандарди. Соработката се реализираше преку учество во регионални и меѓународни форуми, како и преку размена на информации и добри практики од областа на супервизијата и регулативата. Овие активности придонесоа за зајакнување на институционалните капацитети и поголемо интегрирање во меѓународните регулаторни текови.

Зајакнувањето и продлабочувањето на регионалната соработка меѓу регулаторите во осигурителната дејност е еден од врвните приоритети на Агенцијата. Со цел продлабочување, проширување и зајакнување на регионалната соработка, во седиштето на Агенцијата беа реализирани неколку работни состаноци со претставници од Федералната Агенцијата за надзор врз осигурувањето (АНО) на Босна и Херцеговина, Црногорската агенција за надзор на осигурувањето (АНО) и Австрискиот финансиски регулатор ФМА. Се дискутираше за повеќе актуелни теми меѓу кои процесот на хармонизација на македонската регулатива со Солвентност 2 стандардите, процесот за имплементацијата на меѓународниот сметководствен стандард ИФРС 17 како и за преземање активности за зајакнување на свесноста за преземање ризици и унапредување на правата на осигурениците и финансиската писменост.

Агенцијата е долгогодишен член на професионалната Меѓународна асоцијација на осигурителни супервизори (ИАИС), преку која придонесува кон размена на знаење, унапредување на стручните практики и усогласување со меѓународните стандарди. Членството овозможува континуирано учество во стручни иницијативи и зајакнување на институционалните капацитети.

- **Меморандуми за соработка**

Согласно склучените меморандуми за соработка со регулаторни тела и релевантни институции и организации, Агенцијата континуирано одржува комуникација и соработка во насока на ефикасно спроведување на законските надлежности, размена на информации и координација при реализација на активности од заеднички интерес.

Активностите воглавно се одвиваат преку: размена на стручни мислења и анализи, редовна комуникација на оперативно ниво, учество во тематски работни групи, организирање на заеднички настани и едукативни сесии, подготовка и размена на извештаи и предлози за подобрување на политиките и сл.. Целта на овие активности е преку одржување на континуирана соработка да се поттикне институционалната поврзаност и да се создаде основа за долгорочна стабилност и доверба во секторот.

Во текот на 2025 година беше склучен меморандум за соработка со Црвен крст на Македонија чија цел е планирање и реализација на заеднички активности од јавен интерес и промоција на општествено одговорни иницијативи.

- **Активности врз основа на национални стратешки документи**

Активностите на Агенцијата во извештајниот период беа реализирани во согласност со националните стратегии и стратешките приоритети во областа на финансискиот сектор. Преку нивна доследна имплементација се придонесува кон унапредување на регулаторната рамка, зголемување на стабилноста на осигурителниот пазар и зајакнување на заштитата на корисниците на услуги.

ОРГАНИЗИРАЊЕ НА НАСТАНИ

По повод одбележувањето на годишниот настан - Ден на осигурувањето, 1 ноември и долгогодишното институционално постоење на Агенцијата како независно регулаторно тело одговорно да го регулира, контролира и развива пазарот за осигурување, беа преземени повеќе организациски, промотивни и комуникациски активности со цел афирмација на институционалните вредности, резултати и стратешки определби.

Во продолжение дел од активностите:

- Организација на свечен настан;
- Презентација на постигнатите резултати и институционалниот развој;
- Реализација на панел-дискусии и стручни презентации;
- Едукативни посети и соработка со образовни институции;
- Активности за промоција на финансиската писменост и осигурувањето;
- Промотивни активности на социјалните мрежи и веб страницата;
- Доделување на плакета и награда за најдобар труд на млад научник-истражувач, кој беше избран како најдобар во рамки на Конкурсот за млади истражувачи, 2025 година;
- Доделување награда на ученици за најдобри литературни и ликовни творби во рамки на Конкурсот за основно и средно образование;
- Доделување уверение за овластен актуар на кандидатите кои успешно ја завршија обуката и испитите за актуари, 2023-2025 година;
- Доделување благодарници на соработници и партнери;
- Во духот на општествената одговорност, Агенцијата во соработка со претставници од осигурителната индустрија спроведе крводарителска акција чија цел е заедничка грижа за заедницата и поттикнување на култура на солидарност и хуманост помеѓу институциите и граѓаните.

ЕДУКАЦИЈА И ГРАДЕЊЕ НА КАПАЦИТЕТИТЕ

Основните принципи на политиката за квалитет Агенцијата ги заснова и на целите за унапредување на институционалниот и административен капацитет, преку инвестирање во

вработените по пат на обуки и стручно усовршување. Кадровската оспособеност е предуслов за ефикасно, квалитетно, и навремено вршење на законските надлежности и заради тоа Агенцијата континуирано вложува во својот човечки потенцијал.

Во 2025 година, вработените ги реализираа планираните обуки, а беа реализирани и тематски посети кај странски регулатори, учество на странски и домашни конференции и семинари со цел надградба на знаењето на вработените. Исто така, се реализираа и едукативни програми, семинари преку Меѓународната асоцијација на осигурителни супервизори (IAIS), Европското тело за супервизија (EIOPA), Банката за меѓународни порамнувања (BIS), Меѓународната мрежа за финансиско образование и едукација (OECD-INFE), и други релевантни институции и организации.

Претставници на Агенцијата учествуваа на 23-тата Конференција на регулаторни тела за супервизија на осигурување на државите од централна, источна и југоисточна Европа (CESEE ISI).

ИНТЕГРИРАН ПРИСТАП КОН ЗАШТИТА НА ПОТРОШУВАЧИ, ФИНАНСИСКА ЕДУКАЦИЈА И ФИНАНСИСКА ИНКЛУЗИЈА

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 се директно поврзани со заштита на осигурениците и корисниците на осигурителните производи и услуги. Во овој сегмент, Агенцијата применува интегриран пристап кој опфаќа три меѓусебно поврзани столба:

- ✓ **Заштита на потрошувачи** - активно постапување по претставки добиени од страна на осигуреници, корисници на осигурување и трети оштетени лица, следење на пазарните практики, супервизија над почитувањето на правата на осигурениците;
- ✓ **Финансиска едукација** - преку едукативни кампањи, интерактивни настани, соработка со училишта и медиуми Агенцијата ја зголемува свесноста на јавноста за ризиците и улогата на осигурувањето, правата и обврските на осигурениците и важноста од финансиската писменост. Едукацијата е насочена кон различни целни групи: млади, домаќинства, бизниси;
- ✓ **Финансиска инклузија** – преку активности и политики што поттикнуваат пристап до финансиски производи за сите граѓани, Агенцијата придонесува кон намалување на нееднаквоста и градење отпорна заедница. Го охрабрува развојот на иновативни производи, дигитални решенија и подобрување на пристапноста до осигурувањето во рурални подрачја.

Во продолжение елаборираме за активностите:

Во извештајниот период беше обезбедено навремено и професионално постапување по добиени претставки од страна на осигуреници, договорувачи на осигурување и трети оштетени лица. Вкупно пристигнаа 395 претставки, секој предмет беше разгледан одделно, со почитување на принципите на непристрасност, ефикасност и заштита на правата на осигурениците. За случаите каде се утврдени неправилности, беа дадени препораки до контролираните субјекти за корективно постапување. Овој податок укажува на повисоко ниво на информираност и

доверба на граѓаните, поактивна заштита на нивните права и зајакната видливост и присутност на Агенцијата. Истовремено, претставките претставуваат важен извор на информации за унапредување на практиките кај контролираните субјекти и зајакнување на заштитата на осигурениците и третите оштетени лица.

Паралелно со процесот на супервизија и постапување по претставки, Агенцијата континуирано спроведува активности во областа на финансиската писменост, со фокус на осигурувањето, препознавајќи ја едукацијата како значајна алатка за развој на осигурителниот пазар.

Преку едукативни кампањи, работилници, јавни настапи, соработка со образовни институции и поттикнување на друштвата за осигурување, се придонесе кон зголемување на информираноста кај граѓаните за значењето на осигурувањето, правата и обврските на осигурениците и придобивките од финансиското планирање и управување со ризици. Овие активности придонесуваат кон градење на поголема доверба, финансиска вклученост и одржлив развој на осигурителниот сектор.

Во продолжение дел од активностите:

- Агенцијата проактивно работи кон унапредување на финансиската едукација и финансиската инклузија, со посебен фокус на поттикнување на транспарентно, одговорно и етичко однесување на друштвата за осигурување. Преку комуникација и соработка со друштвата за осигурување, спроведување јавни кампањи и едукативни иницијативи како и промоција на добри практики придонесува кон зајакнување на транспарентното, професионално и етичко однесување на пазарните субјекти кон осигурениците и градење на повисоко ниво на доверба во осигурителниот сектор,
- Едукативниот сајт на Агенцијата е значајна алатка за унапредување на финансиската писменост и информираност во областа на осигурувањето, овозможувајќи на граѓаните пристап до јасни, разбирливи и корисни информации за осигурителните производи, правата и обврските на осигурениците. Преку едукативниот сајт Агенцијата континуирано објавува корисни едукативни содржини, информации и активности, со цел навремено информирање, едукација и зајакнување на свесноста кај граѓаните и осигурениците. Воедно сајтот овозможува и поставување прашања, како и поднесување претставки, со што дополнително се унапредува комуникацијата и заштитата на корисниците на осигурителни услуги.
- Промовирање и креирање на брошури/публикации/е-билтени како едукативни и информативни материјали наменети за млади, возрасни и компании, во насока на зајакнување на финансиската писменост како вештина, зголемување на информираноста за осигурувањето и доближување на важни информации до граѓаните и осигурениците. Сите материјали се јавно достапни и објавени на сајтот на Агенцијата. Дополнително, преку социјалните мрежи Агенцијата придонесува за побрзо и достапно информирање на јавноста како и за јакнење на транспарентноста и довербата во осигурителниот сектор,
- Агенцијата континуирано спроведува активности во соработка со училиштата и факултетите, преку организирање едукативни работилници, панел дискусии и интерактивни сесии на тема финансиска писменост и осигурување. Воедно,

континуирано има отворен повик до образовните институции за нивно вклучување и иницирање на вакви активности, пришто се поттикнува и наставниот кадар за активна соработка и интегрирање на содржини од областа на финансиската писменост во образовниот процес, со цел јакнење на финансиската култура со фокус на осигурувањето кај младата популација,

- Агенцијата ги спроведе двата годишни конкурси, по повод „Ден на осигурување“—1 ноември – Конкурс за млади истражувачи од областа на осигурувањето и Конкурс за ученици од основно и средно образование, со теми од областа на осигурувањето. Истите претставуваат алатка за едукација преку ангажман, а не само преку информирање. Континуираното спроведување на конкурсите носи неколку клучни придобивки за Агенцијата:
 - ја зголемува свеста и интересот кај младите за финансиската писменост и осигурувањето,
 - ја зајакнува видливоста и препознатливоста на Агенцијата како регулатор и општествено одговорна институција,
 - овозможува директно вклучување на ученици во теми од јавен интерес,
 - поттикнува соработка со образовните институции и наставниот кадар.

Агенцијата ќе продолжи со континуирана реализација на активностите во областа на финансиската едукација и заштита на осигурениците, истовремено развивајќи и нови иницијативи насочени кон унапредување на финансиската писменост, инклузијата и транспарентноста во осигурителниот сектор.

ПРОЕКТНИ АКТИВНОСТИ

Во оваа насока, Агенцијата продолжува со активности за: развој на политики и насоки за подигнување на нивото на финансиска писменост со фокус на осигурувањето и ризици, активно учество во истражувања и мерења на финансиска писменост, продлабочување на соработката со образовниот систем, размена на добри практики меѓу земјите, организирање иницијативи и промоција на заштита на потрошувачите.

ИНФОРМИРАЊЕ НА ЈАВНОСТА И ТРАНСПАРЕНТНОСТ

Во рамки на унапредување на транспарентноста и отчетноста во работењето, Агенцијата редовно презема активности за информирање на јавноста, и обезбедува пристап до релевантни информации за резултатите од својата работа.

1. Јавно информирање- Во текот на извештајниот период континуирано беа објавувани:

- соопштенија за јавноста за донесени одлуки, ставови, препораки и насоки,
- одговори на прашања поврзани со закон, подзаконски акти, права на осигуреници,
- извештаи, анализи и статистички податоци достапни на официјалната веб страница,
- едукативни содржини преку интернет страната, едукативниот портал и профилите на социјалните мрежи и сл.

2. Промоција на транспарентност - Со цел доследна примена на принципите на отворено работење:

- сите релевантни документи и одлуки се достапни на интернет страницата на Агенцијата,
- уредно се одговара на барања за пристап до информации од јавен карактер и добиени пријави од укажувачи,
- се организираат едукативни пултови и отворени денови за јавноста.

3. Присуство во јавноста и медиумите - АСО учествува на јавни настани, форуми и медиумски настапи со цел зголемување на информираноста за регулаторната улога, активностите и одлуките во рамки на своето работење.

Агенцијата континуирано го унаредува своето присуство во јавноста и медиумите, преку транспарентна, навремена и едукативна комуникација со цел зајакнување на довербата во осигурителниот систем и подигнување на степеност на информираност на јавноста.

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ

Претседател на Совет на експерти,
м-р Ели Дракуловска

Број 01-628/1

Скопје, 5.6.2026

Изработила: Ратка Целаковски

Согласни:

м-р Горан Здравковски

м-р Александра Дранговска

