

**КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД-
ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ**

**ОДБОР НА ДИРЕКТОРИ
ПРЕТСЕДАТЕЛ НА ОДБОР НА ДИРЕКТОРИ
БР. 02 - _____**

ИЗВЕШТАЈ

**За работењето на Одборот на Директори на КРОАЦИА
ОСИГУРУВАЊЕ – Друштво за осигурување на живот во
2011 година**

Скопје, 23.02.2012 година



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

I. ВОВЕД

Одборот на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје во 2011 година работеше во состав:

- Г-дин Јукиќ Жељко, Претседател на Одбор на Директори
- Г-дин Поповски Владимир, Извршен член на Одбор на Директори
- Г-дин Пуљиз Марио, Неизвршен член на Одбор на Директори
- Г-дин Палада Марин, Неизвршен член на Одбор на Директори

Г-динот Камбовски Владо, предложен како Неизвршен независен член на Одбор на Директори нема учествувано во работата на состаноците на Одбор на Директори.

Одборот на Директори, во рамките на овластувањата определени со Законот за трговски Друштва на Р. Македонија и Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје, како и овластувањата што изречно му се дадени на Собранието, управува со Друштвото. Одборот на Директори има најшироки овластувања во управувањето со Друштвото во рамките на предметот на работењето и дејствувањето во сите околности од името на Друштвото, со исклучок на овластувањата што изречно им се дадени на неизвршните членови на Одборот на Директори.

Неизвршните членови на Одборот на Директори, имаат најшироки овластувања во вршењето на правото на надзор над водењето на работењето од страна на извршните членови, имаат право да вршат увид и да ги проверуваат книгите и документите на Друштвото, како и имотот, особено благајната на Друштвото и хартиите од вредност и стока.

Покрај овие надлежности, неизвршните членови на Одборот на Директори ги има и следните надлежности:

- 1) ги одобрува Одлуките донесени од страна на органот на управување по однос на деловната политика на друштвото за осигурување;
- 2) ги одобрува Одлуките донесени од страна на органот на управување по однос на финансискиот план на друштвото за осигурување;
- 3) ги одобрува Одлуките донесени од страна на органот на управување во врска со воспоставување на системот за внатрешна ревизија;



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

- 4) ја одобрува годишната програма за внатрешна ревизија донесена од страна на органот на управување;
- 5) донесува Одлуки по други прашања согласно Статутот на Друштвото.

Одборот на Директори не може да ги пренесе врз извршните членови овластувањата кога се одлучува за:

- 1) затворање (престанување) или пренос на претпријатие или на негов дел што учествува со над 10% во приход на Друштвото;
- 2) намалување или проширување на предметот на работење на Друштвото;
- 3) суштествени внатрешни организациони промени на Друштвото што се определуваат со акт на Друштвото;
- 4) воспоставување долгорочна соработка со други друштва од суштествено значење за Друштвото или нејзино прекинување;
- 5) основање и престанување на трговско друштво што учествува со над една десетина во основната главнина на Друштвото и
- 6) основање и престанување на подружници на Друштвото.

Неизвршните членови на Одборот на Директори се должни да:

- 1) спроведуваат супервизија на адекватноста на постапките и ефикасноста во работењето на внатрешната ревизија;
- 2) расправаат за наодите на Министерството за финансии, односно Агенцијата за супервизија на осигурување, даночната инспекција и други надлежни органи, во постапка за спроведување на супервизија на Друштвото;
- 3) ги ревидираат годишните извештаи и деловните биланси на Друштвото и изготвуваат мислење на истите;
- 4) изготвуваат мислење по однос на Годишниот извештај на внатрешната ревизија и Годишниот извештај на извршните членови на Одборот на Директори и истите ги доставуваат до Собранието на акционери на Друштвото на усвојување.

Неизвршниот член на Одборот на Директори е должен веднаш писмено да го извести Одборот на Директори за следново:



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

- 1) именување или истекнување на мандатот на надзорни органи на други правни лица;
- 2) трансакции врз основа на кои членови на надзорниот одган или негови блиски роднини, директно или индиректно се стекнале со акции или удели во некое правно лице врз основа на што, учество на членот на органот на управување заедно со неговите блиски роднини во тоа правно лице, го надминало нивото на квалификувани удели, како и во случај неговото учество да се намалило под нивото на квалификувани удели во тоа правно лице.

Со исклучок на овластувањата за коишто со Законот за трговски Друштва на Р.Македонија и Статутот изречно е определено дека ги врши Одборот на Директори, извршниот член го води работењето на Друштвото и има најшироки овластувања да ги врши сите работи поврзани со раководењето, спроведувањето на одлуките на Одборот на Директори и вршењето на тековните активности на друштвото и да дејствуваат во сите околности од името на друштвото.

Извршниот член на Одборот на Директори е должен:

- 1) обезбеди Друштвото да работи согласно со правилата за управување со ризик, согласно законите кои го регулираат работењето на друштвата за осигурување;
- 2) врши контрола над ризиците од работењето на Друштвото, како и да превземаат соодветни мерки за управување со тие ризици;
- 3) воспоставува систем на внатрешна контрола во сите делови на работењето на Друштвото, како и систем на внатрешна ревизија со што ќе се обезбеди работењето на Друштвото да биде во согласност со закон, и
- 4) обезбеди водење на трговски книги и останата сметководствена документација, вреднување на ставките во деловните биланси, изготвување на годишни извештаи како и извештаи до Агенцијата за супервизија на осигурување, согласно Закон.

Извршниот член на Одборот на Директори, најмалку еднаш во три месеци му поднесува на Одборот на Директори, пишан извештај за работењето на Друштвото, а по



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

истекот на деловната година поднесуваат и годишна сметка, годишни финансиски извештаи и годишен извештај за работењето на Друштвото.

На барање на неизвршните членови на Одборот на Директори, извршниот член на Одборот на Директори, составува посебен извештај за состојбата на Друштвото или за некое прашање на неговото работење.

Извршниот член на Одборот на Директори е должен веднаш писмено да го извести Одборот на Директори доколку:

- 1) е загрозна ликвидноста или солвентноста на Друштвото;
- 2) постојат причини за одземање на дозволата за вршење на работи на осигурување или за одземање на дозвола за вршење на работи на осигурување во одделна класа на осигурување;
- 3) финансиската состојба на Друштвото се променила со што Друштвото повеќе не го обезбедува потребното ниво на маргина на солентност, согласно закон.

II. РАБОТА НА ОДБОР НА ДИРЕКТОРИ ВО ДЕЛОВНАТА 2011 ГОДИНА

Одборот на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје во деловната 2011 година одржа 10 (десет) состаноци.

На состаноците се справаше по точките кои уредно беа ставени на Дневен ред и се донесоа Одлуки за непречено одвивање на работењето на Друштвото.

На **XV**. Состанок на Одборот на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **28.01.2011** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XIV. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за намалување на платата на Главниот Извршен Директор на Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

На **XVI.** состанок на Одборот на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **04.03.2011** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XV. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за ангажман на Г-дин Вукојевиќ Бранко во периодот 15.03.2011 – 18.03.2011 година;
3. Одлука за промена на премините во МЛ системот на провизионирање на интерниот канал на продажба;

На **XVII.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **24.03.2011.** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XVI. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за усвојување на Годишен Извештај за работењето на Кроацيا Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2010 година;
3. Одлука за усвојување на Годишниот Извештај на работоводниот орган за работењето на Кроацيا Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот во 2010 година и програмските задачи и активности за 2011 година;
4. Одлука за усвојување на Предлог Одлука за прифаќање на завршна сметка за 2010 година:
 - a. Биланс на состојба;
 - b. Биланс на успех;
 - c. Извештај за паричниот тек;
5. Предлог Одлука за распределба на нето добивката за 2010 година;
6. Предлог Одлука за прифаќање на Извештајот на МУР СТИВЕНС ДОО за извршената ревизија и финансиските Извештаји за 2010 година;
7. Предлог Одлука за прифаќање на Годишниот Извештај на внатрешната ревизија за 2010 година;



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

8. Предлог Одлука за прифаќање на Годишниот Извештај за работењето на Одборот на Директори на Кроациа Осигурување – Живот АД Скопје за 2010 година;
9. Предлог Одлука за припис на добивка по полиси за осигурување на живот за 2010 година;
10. Одлука за усвојување на Извештајот за попишани парични и материјални вредности, побарувања и обврски на Друштвото, со состојба 31.12.2010 година
11. Одлука за ангажман на Г-дин Вукојевиќ Бранко во 2011 година за одржување на постоечката апликација за животно осигурување;
12. Предлог Одлука за разрешување на неизвршен член на Одборот на Директори на Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот;
13. Предлог Одлука за именување на неизвршен член на Одбор на Директори на Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот;
14. Предлог Одлука за свикување на X. редовна Седница на Собранието на Акционери на Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот;

На **XVIII.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **29.03.2011** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XVII. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Предлог Одлука за отповикување на неизвршен член од Одборот на Директори, Г-дин Мишак Фрањо;
3. Предлог Одлука за именување на неизвршен член од Одборот на Директори, Г-дин Палада Марин;

На **XIX.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **15.04.2011** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XVIII. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

2. Предлог Одлука за купавање на акциите од Кроаџа Осигурување Живот АД, Скопје од Акционерското Друштво Вардар Осигурување АД, Скопје;
3. Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за свикување на редовен Годишен Состанок на Друштвото;

На **XX.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **05.05.2011 година** се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XIX. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за усвојување на Извештајот за работењето на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за периодот 01.01.2011 – 31.03.2011 година;
3. Одлука за усвојување на Правилник за вложување на средства од капиталот, техничките резерви и останати средства на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот согласно Измените на Закон за супервизија на осигурување;
4. Одлука за усвојување на Правилник за минимални стандарди на пресметка на техничките резерви на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот согласно Измените на Закон за супервизија на осигурување;
5. Одлука за усвојување на Правилник за формирање, управување и користење на математичката резерва на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот согласно Измените на Закон за супервизија на осигурување;
6. Одлука за усвојување на Правилник за преносни премии на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот согласно Измените на Закон за супервизија на осигурување;
7. Одлука за усвојување на Правилник за издвојување и пресметување на резерви за штети на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот согласно Измените на Закон за супервизија на осигурување;
8. Одлука за усвојување на Правилник за пресметка на потребно ниво на маргина на солвентност на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот согласно Измените на Закон за супервизија на осигурување;



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

XXI. состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **21.09.2011** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за усвојување на Записникот од XX. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за усвојување на Извештајот за работењето на Кроацيا Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за периодот 01.01.2011 – 30.06.2011 година;
3. Одлука за усвојување на Извештајот на внатрешниот ревизор за работењето на Кроацيا Осигурување АД – Друштво за осигурување на Живот за периодот 01.01.2011 – 30.06.2011 година;
4. Одлука за купување на 2.250 акции од Вардар Осигурување АД Скопје
5. Одлука за зголемување на максималниот самопридржај на Друштвото до износ од 60.000 евра;
6. Одлука за именување на вработен во Друштвото кој ќе ја посетува едукацијата за Овластен Актуар во организација на Агенција за супервизија на осигурување на Р. М. ;
7. Одлука за усвојување на План за работа и развој за период 2012 – 2016 година;
8. Одлука за разрешување на извршен член од Одборот на Директори, Г-дин Поповски Владимир;
9. Одлука за именување на извршен член на Одборот на Директори, Г-ѓа Учета Дузлевска Вилма;
10. Одлука за исплата на месечен паушал на неизвршен член на Одборот на Директори

На **XXII.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **02.11.2011** година се донесоа следните Одлуки:



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

1. Одлука за усвојување на Записникот од XXI. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за свикување на вонредна седница на Собрание на акционери на Друштвото;

На **XXIII.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **25.11.2011** година се донесоа следните Одлуки:

1. Одлука за потврдување на Записникот од XXII. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за именување на извршен член на Одбор на Директори и Главен Извршен Директор на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на Живот;
3. Одлука за промена на Нова систематизација и организација на работни места во Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на Живот;
4. Одлука за усвојување на Извештај за работењето на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за периодот 01.01.2011 – 30.09.2011 година;
5. Одлука за Усвојување на Предлог План за работење на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2012 година;
6. Одлука за набавка на ново возило;
7. Одлука за ангажирање на Г-дин Вукојевиќ Бранко во период 19.12.2011 – 21.12.2011 година;
8. Одлука за набавка на нов сервер поради настаната хаварија на постоечкото решение;
9. Одлука за исплата на Божиќнина на вработените во Кроаџа Осигурување – Друштво за осигурување на живот за 2011 година;

На **XXIV.** состанок на Одбор на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје одржан на ден **22.12.2011** година се донесоа следните Одлуки:



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

1. Одлука за потврдување на Записникот од XXIII. состанок на Одборот на Директори на Друштвото;
2. Одлука за усвојување на Актот за управување со ризик за 2012 година;
3. Одлука за усвојување на Програма за спречување перење пари и финансирање тероризам за 2012 година;
4. Одлука за усвојување на Програмата за реосигурување на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2012 година;
5. Одлука за максимален самопридржај на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2012 година;
6. Одлука за усвојување на Предлог Програма на внатрешната ревизија за работењето во 2012 година;
7. Предлог Одлука за назначување на Друштво за ревизија на финансиските Извештаји на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2011 година;
 - a. Разгледување и Одлучување по три доставени понуди;
8. Одлука за усвојување на План на архивски знаци на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2012 година;
9. Одлука за намена на средства од Организационен Фонд за 2007 и 2008 година кој се очекува да се наплати од акционерот Вардар Осигурување АД Скопје во текот на 2012 година;
10. Одлука за висина на трошок на репрезентација за 2012 година;
11. Предлог Одлука за висина на месечен надоместок на членови на Одбор на Директори за 2012 година;
12. Одлука за висина на годишна премија на животно осигурување на Г-ѓа Вилма Учета Дузлевска, како извршен член на Одбор на Директори од 01.01.2012 година;
13. Одлука за спроведување на годишен редовен попис;

Одбор на Директори на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот во 2011 година донесе вкупно 67 Одлуки со кои се регулираше работењето на



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

Друштвото и се создадоа неопходни услови на поефикасно работење и извршување на планираните активности.

III. ЗАКЛУЧОК

Во 2011 година Одборот на Директори донесе значајни Одлуки за понатамошниот развој на Друштвото, и работеше со внимание да го заштити акционерскиот капитал. При тоа, одлуките беа насочени кон јакнење на развојната стратегија на Друштвото, прилагодување на пазарните услови и конкуренција, се со цел зголемување на веќе постоечкото портфолио на Осигуреници.

Во 2011 година, имајќи ги предвид случувањата во светската економија и кризната состојба, Одборот на Директори донесе Одлуки со цел адекватно и навремено прилагодување на измените во економското опкружување.

Својата работа Одборот ја вршеше во согласност со Законот за супервизија во осигурување, Законот за трговски друштва како и во Деловодникот за работа на Одбор на Директори на Кроацيا Осигурување АД – Друштво за осигурување на Живот.

Сите членови на Одборот на Директори, освен Неизвршниот независен член, Г-динот Камбовски, активно учествуваа во работата на состаноците, земајќи учество во дискусиите при што беше изразена стручноста, деловноста и заинтересираноста за работата која се пратеше со големо внимание во текот на целата година.

На **XXIII**. состанок на Одбор на Директори се донесе Одлука за именување на нов извршен член на Одбор на Директори и Главен Извршен Директори на Кроацيا Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот, Г-ѓа Учета Дузлевска Вилма.

За советник на Главниот Извршен Директор е назначен Г-дин Поповски Владимир.

Согласно Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје, Собранието со Одлука го определува месечниот пашал или пашалот по состанок на неизвршните членови на Одборот на Директори. Исто така, за работата на извршните членови на Одборот на Директори, Собранието може со Одлука да им одобри и учество во годишната добивка на Друштвото.



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Живот

Имајќи го во предвид изнесеното, се предлага Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на Живот Скопје, да го усвои Извештајот за работењето на Одборот на Директори за период од **01.01.2011** до **31.12.2011** година и да го одобри работењето на Одборот на Директори и водењето со Друштвото на членови на Одборот на Директори за извештајниот период како и да го награди работењето на членовите на Одбор на Директори со исплата на месечни паушали.

Скопје, 23.02.2012 година

ПРЕТСЕДАТЕЛ НА ОДБОР НА ДИРЕКТОРИ

Г-дин Јукиќ Жељко