



КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ

АД за осигурување на Животи

Најважношо. Најсиѓурно!

Покана за свикување на XIV. Редовна Седница на Собрание на акционери на Кроаџиа Осигурување АД - Друштво за осигурување на живот

Врз основа на член 45. од Статутот на Кроаџиа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот, како и член 385. став 1. и став 2. од Законот за трговски Друштва на Р. Македонија (Службен весник на РМ број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12) Органот на управување на Кроаџиа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот свикува:

XIV. Редовна Седница на Собрание на акционери на Кроаџиа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот на 28ми Март 2013 година, во 10:30 часот во Скопје
Ул. Мито Хаџивасилев Јасмин бр.20

- I. Дневен ред за XIV. Редовна Седница на Собрание на акционери
 1. Усвојување на Записникот од XIII. Седница на Собрание на акционери на Кроаџиа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот
 2. Годишен Извештај за работењето на Кроаџиа Осигурување АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година
 - a. Донесување на Одлука за прифаќање на Извештајот
 3. Завршна сметка на Кроаџиа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2012 година
 - a. Усвојување на Одлуката за Завршната сметка за 2012 година:
 - b. Биланс на состојба;
 - c. Биланс на успех;
 - d. Извештај за паричниот тек;

4. Усвојување на Одлука за распределба на нето добивката за 2012 година
5. Извештај на МУР СТИВЕНС ДОО за извршената ревизија и финансиски Извештаи за 2012 година
 - a. Усвојување на Одлука за прифаќање на Извештајот
6. Годишен Извештај на внатрешната ревизија за 2012 година
 - a. Усвојување на Одлука за прифаќање на Годишен Извештај на внатрешната ревизија за 2012 година
7. Годишниот Извештај за работењето на Одборот на Директори на Друштвото за 2012 година
 - a. Усвојување на Одлука за прифаќање на Годишниот Извештај за работењето на Одборот на Директори на Друштвото за 2012 година
8. Усвојување на Одлука за назначување на Друштво за ревизија на финансиските Извештаји на Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот за 2013 година
9. Усвојување на Одлука за припис на добивка по полиси за осигурување на живот за 2012 година
10. Усвојување на Предлог Одлука за промена на Статутот на Друштвото
11. Различно

II. Предложени Одлуки

Врз основа на член 63. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 407. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

ОДЛУКА

За потврдување на записникот од XIII. -та седница на Собранието на Акционери на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ

Член 1.

Се потврдува записникот од XIII.-та седница на Собранието на Акционери на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ одржана на ден 29.11.2012 година.

Член 2.

Записникот од член 1. е составен дел на оваа Одлука.

Врз основа на член 43 и 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382. член 383. став 1. точка 2., член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10,24/11,166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За усвојување Извештај за работењето на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ за 2012 година

Член 1.

Се усвојува Годишниот Извештај за работа на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ за 2012 година.

Член 2.

Извештајот од член 1. е составен дел на оваа Одлука.

Член 3.

Одлуката стапува на сила со денот на нејзино донесување.

Врз основа на член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382. член 383. и член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12) Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

за усвојување на завршната сметка на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се усвојува Билансот на успех за деловната 2012 година на Кроацيا Осигурување АД - Друштво за осигурување на живот:

ПРИХОДИ	во 000 ден.
Приходи од осигурување	242.539
Приходи од камати	38.512
Други приходи	187
ВКУПНИ ПРИХОДИ	281.238

РАСХОДИ

Настанати штети, нето	22.777
Промени во математичка резерва	122.953
Расходи за спроведување на осигурувањето	109.165
Расходи од финансирање	1.962
Трошоци за обезвреднување на побарувања	1.336
Останати расходи	1.413
ВКУПНИ РАСХОДИ	259.606

БРУТО ДОБИВКА	21.632
----------------------	---------------

ДАНОК НА ДОБИВКА	683
-------------------------	------------

НЕТО ДОБИВКА	20.949
---------------------	---------------

Член 2.

Се усвојува Билансот на состојба за деловната 2012 година на Кроациа Осигурување АД - Друштво за осигурување на живот:

АКТИВА	во 000 ден.
СРЕДСТВА	
Нематеријални средства	716
Недвижности и опрема	5.459
Финансиски вложувања:	
Вложувања кои се чуваат до доспевање	591.905
Депозити и заеми	90.842
Побарувања од осигурување	19.491
Останати тековни средства	8.710
Парични средства и парични еквиваленти	9.612
ВКУПНО СРЕДСТВА	726.735
ПАСИВА	
ОБВРСКИ	
Математичка резерва	474.715

Резервации за штети	1.844
Преносни премии	5.339
Резервации за отприемнини и награди	922
Обврски за финансиски лизинг	2.253
Останати тековни обврски	26.555
ВКУПНО ОБВРСКИ	511.628
<hr/>	
КАПИТАЛ	
Акционерски капитал	184.132
Откупени сопствени акции	(14.609)
Резерви	16.184
Акумулирана добивка (загуба)	8.451
Добивка (загуба) за финансиска година	20.949
ВКУПНО КАПИТАЛ	215.107
<hr/>	
ВКУПНО ОБВРСКИ И КАПИТАЛ	726.735
<hr/>	

Член 3

Се усвојува Извештајот за паричните текови за деловната 2012 година на Кроациа Осигурување АД - Друштво за осигурување на живот:

во 000 ден.

Парични текови од оперативно работење

Приливи од осигурениците	236.859
Исплати на осигурениците	(22.242)
Исплати за реосигурување	(363)
Исплати за вработените	(21.941)
Исплати за останати расходи од работење	(84.325)
Платена камата	(273)
Платен данок на добивка	(261)
Нето парични текови од оперативно работење	107.454
<hr/>	

Парични текови од инвестиционо работење

Нето прилив (одлив) од депозити во банки	(18.960)
Нето прилив (одлив) од државни записи	13.904

Нето прилив (одлив) од државни обврзници	(123.597)
Дадени позајмици	(770)
Приливи од камати	33.573
Продажба на опрема	120
Купени нематеријални средства	(177)
Купена опрема	(1.757)
Нето парични текови од инвестиционо работење	(97.664)
Парични текови од финансиско работење	
Исплати за финансиски лизинг	(1.962)
Исплатена бруто дивиденда	(5.381)
Нето парични текови од финансиско работење	(7.343)
Нето зголемување (намалување) на парични средства	2.447
Парични средства на почеток на годината	7.165
Парични средства на крајот од годината	9.612

Член 4.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382. член 383. и член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За распределување на остварената Нето добивка на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Нето добивката на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот, утврдена за 2012 година во износ од 20.949.477,00 денари, се распоредува:

- 6.983.159,00 денари, во резерви на Друштвото (законски)
- 13.966.318,00 денари, во нераспределена добивка

Член 2.

Оваа Одлука стапува на сила со денот на нејзино донесување.

Врз основа на член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382. член 383. став 1. точка 2. и член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За усвојување на Извештајот на МУР СТИВЕНС ДОО за извршената ревизија и финансиски извештаји за 2012 година на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот

Член 1.

Се усвојува Извештајот на МУР СТИВЕНС ДОО за извршената ревизија и финансиски извештаји за 2012 година на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот.

Член 2.

Годишниот Извештај од точка 1. е составен дел на оваа Одлука.

Член 3.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382. член 383. и член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За усвојување на Годишниот Извештај на внатрешната ревизија на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се усвојува Годишниот Извештај на внатрешната ревизија на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година.

Член 2.

Годишниот Извештај од точка 1. е составен дел на оваа Одлука.

Член 3.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382., член 383., член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За усвојување на Годишниот Извештај за работењето на Одборот на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се усвојува Годишниот Извештај за работењето на Одборот на Директори на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година.

Член 2.

Годишниот Извештај од точка 1. е составен дел на оваа Одлука.

Член 3.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 384. став 5. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), како и член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За одобрување на работата на Претседателот на Одборот на Директори, г-дин Жељко Јукиќ, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се одобрува работата на Претседателот на Одборот на Директори, г-дин Жељко Јукиќ, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 2.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 384. став 5. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), како и член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За одобрување на работата на Извршниот член на Одборот на Директори, г-ѓа Вилма Учета Дузлевска, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се одобрува работата на Извршниот член на Одборот на Директори, г-ѓа Вилма Учета Дузлевска, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година.

Член 2.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 384. став 5. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), како и член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За одобрување на работата на Неизвршниот член на Одборот на Директори, г-дин Крешимир Старчевиќ, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се одобрува работата на Неизвршниот член на Одборот на Директори, г-дин Крешимир Старчевиќ, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 2.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 384. став 5. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), како и член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За одобрување на работата на Неизвршниот член на Одборот на Директори, г-ѓа Дарија Ивандиќ Видовиќ, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се одобрува работата на Неизвршниот член на Одборот на Директори, г-ѓа Дарија Ивандиќ Видовиќ, на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 2.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 384. став 5. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), како и член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За одобрување на работата на Неизвршниот, независниот член на Одборот на Директори, г-дин Огњен Блажевски на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Се одобрува работата на Неизвршниот, независниот член на Одборот на Директори, г-дин Огњен Блажевски на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 2.

Одлуката стапува на сила во моментот на донесување.

Врз основа на член 43. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, како и член 382, член 383, член 384 од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За назначување на Друштво за ревизија на работењето и финансиските извештаји за 2013 година на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот

Член 1

Се назначува Друштвото _____ да изврши ревизија на работењето и финансиски извештаји за 2013 година на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот.

Член 2

Одлуката се донесува врз основа на избор на најповолна, од доставени и разгледани три Понуди за ревизија на работењето на Друштвото и финансиските извештаји за 2013 година.

Член 3

Одлуката стапува на сила по добиена согласност од Агенција за супервизија на осигурување.

Врз основа на член 43. и член 44. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, член 382., член 383., член 384. од Законот за трговски друштва (Службен Весник на Република Македонија број 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12), Собранието на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ, на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година, ја донесе следнава:

О Д Л У К А

За припишување на добивка по полиси за осигурување на Живот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД - Друштво за осигурување на живот за 2012 година

Член 1.

Согласно уловите за животно осигурување, и тоа:

- Посебни услови за осигурување на живот за случај смрт и доживување (0523),
- Посебни услови за осигурување на живот за случај смрт и доживување со еднакратна уплата на премија (0527),
- Посебни услови за детско штедно осигурување (0530),
- Посебни услови за колективно осигурување на живот за случај на смрт и доживување со девизна клаузула (0517),

а кои се составен на договорите за осигурување, договорувачот, осигуреникот односно корисникот на осигурувањето учествува во распределба на добивката на осигурителот.

Дополнителната осигурена сума се препишува од средствата акумулирани со вложување на математиката резерва наменети исклучиво за припис на идна добивка на Осигурениците.

Член 2.

Се препишува дополнителна осигурена сума на осигурената сума на договорите за осигурување на живот и тоа:

- Индивидуални активни осигурувања на живот по Тарифа 0101, 0102, 0201, и 0202 од Посебниот ценовник, кај кои траењето на осигурувањето на ден 31.12.2012 година е 24 и повеќе месеци, а кои на ден 31.12.2012 година имале платена премија во целост.

Висината на дополнителната осигурена сума се утврдува како процент на математичката резерва за осигурување на живот по Посебен ценовник која се користи како основа за

припис на дополнителни осигурени суми за 2012 година, а се пресметува со претпоставка од премиската база, и изнесува:

- 2,3% (со букви: два запирка три нула проценти)за сите осигурувања на живот од став (1) на овој член.

Член 3.

Се препишува дополнителна осигурена сума на осигурената сума на договорите за осигурување на живот и тоа:

- Активни осигурувања на живот со еднократна уплата по Тарифа 0301 и 0302 од Посебниот ценовник, кај кои траењето на осигурувањето на ден 31.12.2012 година е 12 и повеќе месеци, а кои на ден 31.12.2012 година имале платена премија во целост.

Висината на дополнителната осигурена сума се утврдува како процент на математичката резерва за осигурување на живот со еднократна уплата на премија по Посебен ценовник која се користи како основа за припис на дополнителни осигурени суми за 2012 година, а се пресметува со претпоставка од премиската база, и изнесува:

- 2,3% (со букви: два запирка три нула проценти)за сите осигурувања на живот од став (1) на овој член.

Член 4.

Се препишува дополнителна осигурена сума на осигурената сума на договорите за осигурување на живот и тоа:

- Активни осигурувања на живот за случај доживување со поврат на премија во случај на смрт по Тарифа 1001 и 1002 Детско штедно осигурување од Посебниот ценовник, кај кои траењето на осигурувањето на ден 31.12.2012 година е 24 и повеќе месеци, а кои на ден 31.12.2012 година имале платена премија во целост.

Висината на дополнителната осигурена сума се утврдува како процент на математичката резерва за детско штедно осигурување по Посебен ценовник која се користи како основа за припис на дополнителни осигурени суми за 2012 година, а се пресметува со претпоставка од премиската база, и изнесува:

- 2,3% (со букви: два запирка три нула проценти)за сите осигурувања на живот од став (1) на овој член.

-

Член 5.

Се препишува дополнителна осигурена сума на осигурената сума на договорите за осигурување на живот и тоа:

- Колективни активни осигурувања на живот со валутна клаузула Тарифа 0803 кај кои траењето на осигурувањето на ден 31.12.2012 година е 12 и повеќе месеци, а кои на ден 31.12.2012 година имале платена премија во целост.

Висината на дополнителната осигурена сума се утврдува како процент на математичката резерва за колективни осигурувања на живот со валутна клаузула по Посебен ценовник која се користи како основа за припис на дополнителни осигурени суми за 2012 година, а се пресметува со претпоставка од премиската база, и изнесува:

- 1,9% (со букви: еден запирка девет нула проценти) за сите осигурувања на живот од став (1) на овој член.

-

Член 6.

Дополнителни осигурени суми не се препишуваат на:

- Дополнително осигурување на лица од последица на несреќен случај (незгода) со осигурување на живот;
- Дополнително осигурување од тешко болни состојби кон осигурување на живот (ТБС);
- Осигурувања на живот по тарифи 0101,0102, 0201, 0202, 1001 и 1002 од Посебните ценовници склопени со почеток на осигурување 01.02.2011 година и подоцна или кои на ден 31.12.2012 година имале наплатена премија за помалку од 24 месеци;
- Осигурувања на живот по тарифи 0301, 0302, и 0803 од Посебните ценовници склопени со почеток на осигурување 01.02.2011 година и подоцна или кои на ден 31.12.2012 година имале наплатена премија за помалку од 12 месеци;
- Осигурувања на живот по тарифи 0101,0102, 0201, 0202, 0301, 0302, 0803, 1001 и 1002 од Посебните ценовници а кои на ден 31.12.2012 година немале платена премија во целост;
- Капитализирани осигурувања на живот
-

Член 7.

Уделите во добивка се пресметуваат на ден 31.12. секоја деловна година, а договорувачот за тоа се известува во тековната година за иаминатата година, по Одлука на Собрание на акционери на Друштвото.

Во случај да износите резервирани за припис на дополнителна осигурена сума се над препишаната од страна на Собранието на акционери ќе бидат наменети исклучиво за идна дополнителна осигурена сума.

Член 8.

Секторот за продажба, планирање и развој на животни осигурување ќе даде упатство за примена на оваа Одлука.

Член 9.

Одлуката за стапува на сила во моментот на нејзиното донесување.

Врз основа на член 100. став 1. од Статутот на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на живот, и член 418. став 1. од Законот за трговските друштва („Службен весник на Република Македонија” бр. 28/2004, 84/2005, 25/2007, 87/2008, 42/2010, 48/2010, 24/2011 и 166/2012), Собранието на Акционери на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на живот на својата XIV. седница одржана на ден 28.03.2013 година донесе:

О Д Л У К А **за изменување и дополнување на Статут**

Член 1.

Називот на член 4. и членот 4. од Статутот на Друштвото се менуваат и гласат:
„НАЗИВ НА ПОДРУЖНИЦИТЕ”

“Друштвото може да основа подружници на територија на Република Македонија, кои немаат својство на правно лице. Подружницата на Друштвото работи под називот на Друштвото, при што задолжително се наведува нејзиното седиште и зборот „подружница.”

Член 2.

Во членот 10 од Статутот на Друштвото се додава нова точка 3. која гласи:

„3. Здравствено осигурување кое покрива услуги кои не се покриени со задолжителното здравствено осигурување и тоа:

- еднократен паричен надомест за инвалиднина,
- надомест на трошоците за болничко лекување и
- комбинација на плаќањата од претходните два случаи.”

Член 3.

Во членот 77. став (1) по точката (6) се додаваат две нови точки (7) и (8), кои гласат:

- 7) кое е вработено во друштвото, и
- 8) кое работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам.”

Член 4.

(1) Во членот 78. став (3) по точката (4) се додаваат две нови точки (5) и (6), кои гласат:

- „5) ги подготвува и предлага општите акти и одлуките чиешто донесување е во надлежност на Собранието на друштвото,
- 6) врши надзор и контрола над примената на мерките и дејствијата за спречување перење пари и финансирање тероризам, и”

(2) Точката (5) станува точка (7).

Член 5.

(1) Во членот 84. став (1) се додава нова точка (3), која гласи:

„3) да е во постојан работен однос во друштвото.”

(2) Во ставот (2) се додава нова точка (7), која гласи:

- „7) кое работи спротивно на одредбите од Законот за спречување перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам.”

Член 6.

Во членот 86. се додава нова точка (5), која гласи:

- „5) именуваат овластено лице за имплементирање на програмата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, односно ќе формираат оддел за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.”

Член 7.

Во членот 99. ставот (2) се менува и гласи:

„Предлогот на одлуката за измена на Статутот во којшто се наведени предложените измени, без разлика на тоа кој ја дал иницијативата, го утврдува Одборот на Директори. Утврдениот предлог на одлука за измена на статутот мора да биде образложен и да содржи одредба според која истата ќе влезе во сила по добивање на согласност од Агенцијата за супервизија на осигурување и по нејзино усвојување од Собранието. Вака утврдената предлог одлука на Одборот на директори, се доставува до Агенцијата за супервизија на осигурување, за стекнување на претходна согласност, во постапка утврдена со закон. Собранието на друштвото може да донесе одлука за измена на Статутот и без претходно добиена согласност од Агенцијата за супервизија на осигурување, но истата влегува во сила по добивање на согласноста.”

Член 8.

(1) Во членот 109. се бришат ставовите (2) и (4).

(2) Ставот (3) станува став (2).

Член 9.

Во членот 134. по зборот „регистар“ се додаваат зборовите:
„и регистарот на други правни лица при Централниот регистар на Република Македонија.“

Член 10.

Во целиот текст на Статутот, зборовите „Министерство за финансии, односно“ во било кој род и број се бришат.

Член 11.

Се овластува Одборот на Директори да подготви Пречистен Текст на Статутот на Друштвото од 16.10.2008 година.

Член 12.

Оваа Одлука влегува во сила на денот на нејзино донесување, а по добиена согласност од Агенцијата за супервизија на осигурувањето.

III. Известување на акционерите и инструкции за употреба на гласачкото право

Пријава

Акционерите кои сакаат да учествуваат на Годишно собрание на Акционери се потребно е во писмена форма да аплицираат за да учествуваат. Апликацијата треба да се поднесе директно во седиштето или препорачано по пошта, под услов барањето да пристигне на следната адреса: Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот, Ул. Мито Хаџивасилев Јасмин бр.20, 1000 Скопје (со назнака: Пријава за Редовно Собрание на Акционери) најкасно во рок од шест дена пред Собранието. Во наведениот период од шест дена не вклучува денот на приемот на барањето, ниту ден на Генералното собрание, поточно правото да присуствуваат и да гласаат во Собрание имаат акционерите чиј влез пристигнува на горенаведената адреса не подоцна од 22 Март 2013 година., а се евидентирани како акционери на Кроациа Осигурување Живот во Централниот Депозитар за вредносни хартии. Ако акционер е правно лице, формуларот за апликацијата мора да бидат заверени со печат и потпис од овластено лице. Формуларот за апликација е достапен до сите акционери на Друштвото на веб страната www.cro.mk.

Полномошно / овластување

Акционерот пополнува форма на гласачко ливче/ точно име/ компанија/ правно лице, адреса, единствен матичен број (ЕМБ) и број на сметка, односно точно име и презиме на физичко лице, адреса, единствен матичен број (ЕМБ) и број на сметка. При именување на посредник задолжително треба полномошно заверено на нотар. Ако акционерот е правен субјект, мора полномошното да биде заверено со печат и потпишано од страна на овластено лице. Пополнетиот образец, гласачкото ливче за полномошно за застапување на акционерите на Собранието на акционери, Ве молиме да го испратите заедно со пријавата за учество на Собранието на Акционери во Дирекцијата на Друштвото. Формата на гласачкото ливче со детални информации за пополнување на гласачкото лице, на располагање може да добијат сите акционери преку веб страната www.cro.mk. Доказ за именување на полномошник (со скренирано потпишано полномошно) може да се достави по електронски пат на следната email адреса: h.dzambazovska@cro.mk, додека оригиналната форма се доставува на овластениот вработен дента на одржување на Седницата.

Материјали за Собранието на акционери

Акционерите на веб страната www.cro.mk имаат достапни материјали за XIV-тата. вонредна Седница на Собрание на акционери, датумот на објавување на оваа Седница, како и овластувањата, и формата на гласање. Сите материјали за XIV--тата. вонредна Седница на собрание на акционери достапни се за акционерите во седиштето на Друштвото, и во кабинетот на Главниот Извршен Директор на Друштвото.

Донесување нова точка на Дневен ред

Акционерите кои заедно поседуваат акции во износ од дваесетиот дел од основниот капитал на Друштвото, имаат право да бараат нова точка да се стави на Дневен ред на Собранието на акционери согласно член 390. став 3, став 4. и став 5. од Законот за трговски Друштва и член 52. од Статутот, со образложение и предлог Одлука.

Такво барање со поднесува до Органот кој го свикал Собранието, најдоцна 8 дена пред одржување на Собранието на Акционери.

Право на информации

На генералното собрание Управата мора на секој акционер, на негово барање, да му достави информации за работата на Друштвото, ако е тоа потребно за точките кои се ставени на Дневен рен на Собранието.

ОПШТИ ИЗВЕСТУВАЊЕ на акционерите

Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот ги известува акционерите дека е повикана XIV- редовна Седница на Собрание на акционери на Друштвото, кое што поседува 30.000 редовни акции, а вкупно 28.500 акции имаат право на еден глас. Согласно член 382. став 2. од Законот за трговски друштва, Кроациа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот ги информира своите акционери дека сите информации од член 383. и член 384. од Законот за трговски друштва, се наоѓаат на веб страната на Друштвото www.cro.mk.

Учесниците се покануваат да дојдат половина час пред закажаната Седница на Генералното собрание, за да се состави список на учесниците.

Во случај на недостаток на кворум Собранието на акционери ќе се одржи на 24.04.2013. година во 10:30 часот, со истиот Дневен ред и на исто место.

Скопје

01.03.2013. година

Главен Извршен Директор
Кроациа осигурување живот АД –
Друштво за осигурување на живот

Вилма Учета Дузлевска