



Врз основа на одредбите од Законот за трговските друштва, а во врска со член 408 став 1, точка 10 и 11 од истиот Закон, одредбите од Статутот на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп (во понатамошен текст: Друштвото), **Управниот одбор** на Друштвото, на својата 106^{ра} седница одржана на **28.03.2016 година**, ја донесе следната:

ОДЛУКА

за усвојување на ревидирана Годишната сметка на Друштвото за деловната 2015 година,

1. Се усвојува **ревидирана Годишната сметка на Друштвото за деловната 2015 година** и се утврдува дека на основа на Билансот на сеопфатна добивка со Годишната сметка на Друштвото, во деловната 2015 година се остварени следните финансиски резултати:

1. За неживотно осигурување

МКД

– вкупно приходи	1.010.066.381,00
– вкупно расходи	742.437.924,00
– добивка пред оданочување	267.628.457,00

2. По пресметаниот данок на добивка за деловната 2015 година, утврдено е:

МКД

– Данок на добивка, односно загуба	27.720.479,00
– Вкупна добивка по оданочување	239.907.978,00

3. Поради искажаната добивка со рвидираната Годишната сметка на Друштвото за деловната 2015 година, Управниот одбор на Друштвото предлага Надзорниот одбор на Друштвото да му предложи на Собранието на Друштвото соодветна распределбата на добивката согласно Законот за трговските друштва која ќе ги задоволи потребите и обврските на Друштвото, како и потребите на акционерите на Друштвото.
4. Оваа Одлука ќе се достави до Надзорниот одбор и Собранието на акционери на Друштвото.
5. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

УПРАВЕН ОДБОР
Претседател на Управен одбор

Бошко Андов





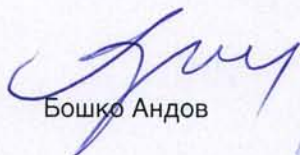
Во врска одредбите од Законот за трговските друштва и одредбите од Статутот на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп, како и во врска со член 70 од Законот за супервизија на осигурување, **Управниот одбор на Друштвото**, на својата **106^{та} седница** одржана на **28.03.2016** година, ја донесе следната:

ОДЛУКА

за распоредување на добивката

1. Друштвото има остварена нето добивка во 2015 година во износ од **239.907.978** денари.
2. Се предлага добивката во износ од **239.907.978** денари да се распореди на следниот начин:
 - резерви на сигурност **79.969.326** денари,
 - дивиденда **145.337.324** денари,
 - инвестиции **14.601.328** денари,
3. Друштвото има нераспоредена нето добивка од 2014 година во износ од **40.678.836** денари.
4. Се предлага износот од **40.678.836** денари да се распореди:
 - дивиденда **23.291.998** денари
 - нераспоредена добивка **17.386.838** денари
5. Друштвото има нераспоредена нето добивка од 2013 година во износ од **23.089.607** денари.
6. Се предлага износот од **23.089.607** денари да се распореди:
 - дивиденда **20.780.646** денари
 - данок на добивка **2.308.961** денари
7. Оваа одлука ќе се достави како предлог одлука до Надзорниот одбор и Годишното собрание на акционери на Друштвото за деловната 2015 година.
8. Оваа одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

УПРАВЕН ОДБОР
Претседател на Управен одбор


Бошко Андов





Во врска со одредбите од Законот за трговските друштва, одредбите од Законот за супервизија на осигурување и Статутот на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп, **Управниот одбор на Друштвото**, на својата **106^{та} седница** одржана на **28.03.2016** година, ја донесе следната:

ОДЛУКА

за исплата на дивиденда

1. Управниот одбор предлага исплата на дивиденда во вкупен износ од **189.409.968** денари.
2. Управниот одбор предлага износот на дивидендата да изнесува по една обична акција 264 денари односно 21.32 % од номиналната вредност на една обична акција од 20,084 ЕУР
3. Управниот одбор предлага Дивидендата да се исплати од:
 - добивката остварена за деловната 2015 година во износ од 145.337.324 денари,
 - нераспоредената добивка од деловната 2014 година во износ од 23.291.998 денари ,
 - нераспоредената добивка од деловната 2013 година во износ од 20.780.646 денари
4. Управниот одбор предлага:
 - износот на дивиденда од добивката од деловната 2015 година да изнесува за една обична акција 202.57 денари, односно 16,36 % во однос на номиналната вредност на една обична акција од 20,084 ЕУР;
 - износот на дивиденда од добивката од деловната 2014 година да изнесува за една обична акција 32,47 денари, односно 2,62 % во однос на номиналната вредност на една обична акција од 20,084 ЕУР;
 - износот на дивиденда од добивката од деловната 2013 година да изнесува за една обична акција 28,96 денари, односно 2,34 % во однос на номиналната вредност на една обична акција од 20,084 ЕУР;
5. Управниот одбор предлага дивидендата од став 1 на оваа Одлука да се исплатува во пари
6. Управниот одбор на Друштвото утврдува дека за предложената одлука за исплата на дивиденда акционерите да се известат согласно одредбите од Законот за трговските друштва и Правилникот за котација издаден од страна на Македонската берза за хартии од вредност.
5. Оваа одлука ќе се достави до Надзорниот одбор и Годишното собрание на акционери на Друштвото за деловната 2015 година.
6. Оваа одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

УПРАВЕН ОДБОР
Претседател на Управен одбор


Бошко Андов





Во врска со одредбите од Законот за трговските друштва, одредбите од Законот за супервизија на осигурување и Статутот на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп, **Управниот одбор на Друштвото**, на својата **106^{та} седница** одржана на **28.03.2016** година, ја донесе следната:

ОДЛУКА

за утврдување на дивиденден календар

1. Управниот одбор на Друштвото предлага дивидендата која е нотирана во Одлука бр.02-2956/6 усвоена на 106^{та} седница на Управниот одбор одржана на ден 28.03.2016 година, во вкупен износ од 190.127.430 денари да се распреди согласно дивидендниот календар предложен во оваа Одлука.
2. Управниот одбор на Друштвото предлага датумот на евиденција според кој ќе се определи листата на акционери кои имаат право на дивиденда утврдена со Одлуката бр.02-2956/6 од 28.03.2016 година да биде 13.05.2016 година.
3. Управниот одбор на Друштвото предлага последен ден на тргување со право на дивиденда утврдена со Одлуката бр.02-2956/6 од 28.03.2016 година да биде 10.05.2016 година.
4. Управниот одбор на Друштвото предлага прв ден на тргување без право на дивиденда утврдена со Одлуката бр.02-2956/6 од 28.03.2016 година да биде 11.05.2016 година.
5. Управниот одбор на Друштвото предлага дивидендата утврдена со Одлуката бр.02-2956/6 од 28.03.2016 година да биде исплатена заклучно со 30.09.2016 година, согласно одредбите од Законот за трговските друштва.
6. Управниот одбор предлага дивидендата утврдена со Одлуката бр.02-2956/6 од 28.03.2016 година да биде исплатена во пари.
7. Управниот одбор на Друштвото утврдува дека за предложениот дивиденден календар акционерите да се известат согласно одредбите од Законот за трговските друштва и Правилникот за котација издаден од страна на Македонската берза за хартии од вредност.
8. Оваа Одлука ќе се достави до Надзорниот одбор на Друштвото и Годишното собрание на акционери за деловната 2015 година.
9. Оваа Одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

УПРАВЕН ОДБОР
Претседател на Управен одбор

Бошко Андов



Врз основа на одредбите од Статутот на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп, а во врска со член 415-в став 1 и став 4 од Законот за трговските друштва и одредбите од Законот за супервизија на осигурување, **Управниот одбор на Друштвото**, на својата **102^{ра}** редовна седница одржана на **26.02.2016 година**, донесе

ОДЛУКА

За усвојување на Извештајот за работењето на
Секторот за внатрешна ревизија на Друштвото за 2015 год

1. Се усвојува Годишниот извештај за работењето на Секторот за внатрешна ревизија на Друштвото за деловната 2015 година.
2. Извештајот за работењето на Секторот за внатрешна ревизија на Друштвото за деловната 2015 година е составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука ќе се достави до Надзорниот одбор на Друштвото.
4. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ:

Согласно член 415 - в став 1, Секторот за внатрешна ревизија е должен за своето работење да изготви и до Управниот одбор да достави Годишен извештај. Во истиот член од истиот закон, но во став 4, органот на надзор е должен да го достави до Собранието на Друштвото предметниот Извештај. Поради претходно споменатото по оваа Одлука, Извештајот за работењето на друштвото ќе биде доставен како предлог материјал до Надзорниот одбор на Друштвото.

УПРАВЕН ОДБОР
Претседател на Управен одбор

Бошко Андов



**ОСИГУРУВАЊЕ
МАКЕДОНИЈА**



VIENNA INSURANCE GROUP

**Годишен извештај за работата на
Секторот за интерна ревизија
на
Осигурување Македонија а.д. Скопје
– Виена Иншуранс Груп
за 2015 година**

СОДРЖИНА

	Страна
Програма за работа на интерната ревизија и реализација на годишниот план	3
Наоди утврдени со ревизиите:	
<i>НАОДИ ОД СРЕДЕН РИЗИК:</i>	
➤ Прием во осигурување и продажба	4
➤ Финансии (сметководство, контрола и наплата на побарувања, утужени побарувања и вложувања)	5
<i>НАОДИ ОД НИЗОК РИЗИК:</i>	
➤ Заштита на лични податоци и видео надзор	8
➤ Штети	14
➤ Останати ревизии	15
➤ Наоди утврдени и известени и во претходни ревизии	15

Програма за работа на интерната ревизија и реализација на годишниот план

Соодветно на годишниот план за работа на интерната ревизија за 2015 година интерните ревизори извршија ревизија на следните функции: човечки ресурси и плати (вклучително обуки и работни спорови), прием во осигурување и продажба (вклучително и реосигурување), информациска технологија, заштита на личните податоци и видео надзор, штети (вклучително и реосигурување), финансии (сметководство, контрола и наплата на побарувања, вложувања и утужени побарувања) и усогласеност со закони.

Сите наведени функции беа ревидирани од аспект на нивните стратегии, политики, процеси и процедури, воспоставените интерни контроли и нивната ефективност, усогласеноста со интерните осигурителни општи и посебни услови и тарифи, овластувања, акти на деловната политика и локалната регулатива како и политиките и инструкциите на Групацијата.

Во текот на 2015 година интерните ревизори исто така изготвија и доставија до Агенцијата за супервизија на осигурувањето на РМ (“АСО”) извештаи за работата во текот на 2014 година, како и годишен извештај до Интерната ревизија на Групацијата.

Годишниот план за работа на интерната ревизија до денот на изготвувањето на овој извештај е исполнет и тоа од аспект на ревизорската работа на терен и известувањето. Во Мај 2015 година Дирекцијата за заштита на личните податоци побара да се направи интерна ревизија на заштитата на личните податоци и системот за видео надзор. Оваа ревизија не беше вклучена во ревизорскиот годишен план за 2015 година одобрен кон крајот на 2014 година, но во 2015 година беше наметната како законска обврска и од оваа година и во иднина станува редовна годишна ревизија.

Наоди утврдени со ревизиите

Во текот на ревизиите извршени во 2015 година интерните ревизори утврдија наоди од среден и низок ризик, односно наоди кои немаат значаен негативен ефект на работата и резултатите на Друштвото.

За сите известени наоди беа договорени соодветни активности, сопственици на активностите (одговорни лица) и рокови за извршување.

Ревизорските мислења за ревидираните функции беа **“Одлично”** и **“Задоволително”** (само за функциите Прием во осигурување и продажба и Финансии).

При ревизиите на функциите информациска технологија, човечки ресурси и плати и усогласеност со закони не утврдивме материјални наоди и сите мали неусогласености и/или отстапувања кои се јавија во ограничен број (изолирани случаи) беа веднаш дискутирани со менаџментот на Друштвото и за истите беа договорени и спроведени активности за нивно елиминирање.

Наодите од среден и низок ризик се наведени подолу:

НАОДИ ОД СРЕДЕН РИЗИК:

I Прием во осигурување и продажба

➤ Несоодветно доделување на бонусот за немање штети

Наод:

Друштвото на своите осигуреници кои во минатите периоди немале штети им одобрува “бонус за немање штети”, кој различно се применува за различни видови на осигурувања. Кај домаќинските осигурувања овој бонус се движи од 5-25%, расте за 5% секоја година во случај на отсуство на штети и паѓа на нула, при обнова на ризикот, ако во минатата година осигуреникот пријавил и наплатил штети, независно од бројот и износот на штетите.

Ние избравме и тестиравме 39 полиси со доделен бонус за немање штети, а кои биле замена на полиси по кои биле пријавени и исплатени штети и утврдивме дека во 31 случај (вкупен износ на бонусот МКД 27.000) бонусот за немање штети бил неоправдано доделен. Причините за ваквите пропусти биле или ситуациите каде штетите биле пријавени по обновата и потпишувањето на новите полиси (полиси кои биле обновени пред истек на скаденцата) поради што тариферите немале податок за штетите и не направиле понатамошни анализи за евентуални штети или пак само се потпреле на кодот на клиентот кој во случај на мали по вредност штети излегува како “А” што упатува на добар клиент.

Овој наод беше утврден и известен и во претходната ревизија на оваа функција, но сега повторно се појави. И покрај малата монетарна вредност на неправилно доделените бонуси и нематеријалниот ефект на резултатите од работењето на Друштвото, поради повторното појавување во овојгодишната ревизија и неизвршувањето на договорените активности за надминување на наодот, оваа година овој наод го рангиравме како наод од среден ризик.

Импликации:

Интерните ревизори известија за овој наод бидејќи ваквата пракса може да доведе до *неавторизирани трансакции, несоодветен и нееднаков пријем на осигурениците, поениски премии и помал прилив на парични средства и следствено поениски приходи.*

Договорени активност со менаџментот:

Од Секторот за Информатичка технологија се побара да инкорпорира дополнителни системски контроли со кои тариферите ќе добиваат податок за штетите на осигурениците по претходните 2 полиси независно од кодот на клиентот. Ова системско решение беше тестирано од корисниците на 12 јуни 2015 година и беше одобрено како функционално. Тариферите беа известени да при следните обнови сите несоодветно доделени бонуси во минатите години ги корегираат во тековната полиса како намалување на премијата.

Тековен статус:

Договорените активност беа завршени.

II Финансии (сметководство, контрола и надзор на премоја, утужени побарувања и вложувања)

➤ Непоточно евидентирање, известување и следење на утужениите побарувања

Наод:

Службата за правни работи е одговорна за управување со и наплата на утужените побарувања и следењето на наплатата на побарувања дадени на извршители. Податоците за сите утужени побарувања се внесени на систем. Во 2014 година правната апликација беше унапредена за да ги задоволи дополнителните барања за евиденција и известување.

При анализата и тестирањето на утужените побарувања, системската евиденција и извештаите за следење и управување со истите се утврдија следните наоди:

- Извештаите кои треба одделно да ги анализираат и презентираат предметите како: отворени (активни), затворени, редовни, во стечај, дадени на извршители за наплата и слично, во одреден број на случаи се покажаа како неточни. Така извештајот за долгови дадени на извршители за наплата, во околу 40% од тестираните случаи вклучува и должници кои се во стечај или за кои во меѓувреме се договорени други услови за наплата; извештајот за активни предмети вклучува и затворени предмети и предмети дадени на извршување; извештајот за долгови дадени на извршување не вклучува предмети кои се веќе кај извршители и сл.;
- Со унапредувањата направени на правната апликација се овозможи автоматски пренос на податоци за наплата на побарувањата од финансиската апликација во правната апликација заради точно и навремено известување за наплатата на утужените побарувања. Сепак ние утврдиме дека во доста случаи износите за наплата во системските извештаи беа всушност отписи кои не би требало да се прикажуваат како наплата за да не укажуваат на нереална наплата на побарувањата и затворени предмети или пак се нецелосни бидејќи ја вклучуваат само наплатената главница, а не и делот за камата и судски трошоци. Поради оваа ситуација и нереална состојба на наплатениот долг, во одредени случаи наплатени делови од долгови биле повторно давани на извршување;
- Извештаите за долгови дадени на извршители за наплата во сите случаи не ги содржат сите релевантни податоци како: дата на извршност на судската пресуда, дата на предавање на долгот на извршител, наплатени износи, забелешки за статусот на наплатата и евентуалните проблеми при истата;
- Отсуство на податоци за средства и имот сопственост на должници, а на кои е ставен товар во полза на Друштвото и
- Утврден беше и еден случај на судско порамнување со кое на должникот му било овозможено да го плаќа досудениот долг на рати, а кое не било доставено до Службата за контрола на побарувања и стари билансни позиции за понатамошно следење на редовноста на наплатата, како што беше договорено во минатите години.

Повеќето од погоре наведените недостатоци беа нотираны и во претходните 3 ревизии, но се чини дека сите договорени активности за надминување на недостатоците не биле спроведени или оние кои биле спроведени се покажале како недоволно функционални и ефикасни. Од оваа причина овој наод беше повторно рангиран како средно ризичен наод.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известува бидејќи истиот може да доведе до *неефикасно следење и управување со утвужените побарувања, некоректна услуга на клиентите, општежнаа најлаша и финансиски загуби.*

Активности на менаџментот:

Во рамките на унапредувањата направени во правната апликација минатата година се внесоа нови полиња за отписи, коментари и се воспостави конекција со апликацијата за финансии заради пренос на податоци за наплата на утвужените побарувања. Во моментот старите отписи кои биле погрешно прикажани како наплата рачно на систем се корегираат, а во иднина оваа активност ќе биде автоматска. Статусите на предметите на систем ќе се ажурираат и со тоа правилно ќе се прикажуваат во извештаите. Од надворешните адвокати ќе се побара доставување на навремена информација за долговите дадени на извршување. Судските порамнувања ќе се доставуваат до Службата за контрола на побарувања и стари билансни позиции во рок од 3 дена по нивното потпишување.

Тековен статус:

Договорените активности сеуште *не се досеани за спроведување (рокош е 31.03.2016 година).*

➤ Непочитување на политиката на Друштвото за најлаша на патничките полиси издадени на физички лица

Наод:

Политиката на Друштвото за наплата на патничките полиси издадени на физички лица изискува истите да бидат наплатени однапред односно пред издавањето на полисите на клиентите. Во февруари 2013 година Генералниот менаџер на Друштвото издаде Наредба за почитување на политиката за наплата на патничките полиси и истата беше испратена до сите одговорни вработени за продажба.

При ревизијата на должната премија забележавме дека значителен број на патнички полиси (159 ревидирани од вкупно 731) биле издадени на физички лица без истите да бидат наплатени и тоа ниту однапред ниту пак подоцна, во вкупен износ од МКД 365.000 или ЕУР 6.000. Дел од овие полиси (5%) беа наплатени во текот на ревизијата, но останатите 95% останаа нанаплатени. Од вкупната должна премија со состојба на 30.11.2015 година од околу ЕУР 8.300, само 8% беше наплатено. Околу 22% од салдото на премијата по патнички полиси потекнува од 2014 година, а 2% од 2013 година.

Ваквите полиси биле продадени од страна на агенти, брокери и превземачи на ризик.

Овој наод беше нотиран и во претходната ревизија, но се чини дека договорените активности за елиминирање на наодот не биле спроведени или се покажале како недоволно функционални и ефикасни. Од оваа причина овој наод беше повторно рангиран како средно ризичен наод.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известиле бидејќи истиот може негативно да влијае на *постојаноста на финансиските средства на Друштвото и ликвидноста и да доведе до заземање на дел од долговите и до финансиски загуби.*

Активности на менаџментот:

Одговорните менаџери за продажба ги договорија следните активности:

А: Политиката за наплата на премија од патнички полиси издадени на физички лица останува на сила. Агентите и брокерите ќе се потсетат на правилата за наплата и можноста да издадат патнички полиси *без нивна наплата само за класирани рангирани како "А" класи, иако ако ил е ја гарантираат најлесно од нивните класи / ревизија или ако се назначат за договорувачи на полисите.* Техничките поединости за обезбедување на исполнување на договорените активности (системски контроли) ќе се договорат со програмерите од Секторот за информациска технологија.

Агентите и брокерите се обврзаа да ја наплатат должната премија најдоцна до 31.03.2016 година. Тим менаџерите и кредит контролорите ќе го следат исполнувањето на оваа обврска.

Б: Регионалните менаџери за продажба и тим менаџерите редовно ќе ја следат и анализираат наплатата на патничките полиси (квартално и месечно, респективно) и доколку е потребно ќе преземаат мерки.

В: Кредит контролорите како и досега во рамките на редовните квартални активности за наплата ќе испраќаат писма за потсетување до должниците по основ на премија од патнички полиси.

Г: Интерните ревизори полугодишно ќе проверуваат дали погоре договорените активности се спроведуваат, состојбата со наплатата на ваквите полиси и за резултатите од проверките ќе известуваат до членовите на Управувачките одбори на Друштвото.

Тековен статус:

Договорените активности доспеваат:

А: на 31.03.2016

Б: месечно и квартално, со почеток од 31.03.2016 година

Б: квартално, следно со состојба на 31 Март 2016 година

Г: полугодишно, следно на 30 Јуни 2016 година

НАОДИ ОД НИЗОК РИЗИК:

I Заштита на личните податоци и видео надзор

- *Описување на периодични контроли на усогласеноста на Друштвото со законската регулатива за заштитата на личните податоци од страна на Офицерот за заштитата на личните податоци*

Наод:

Офицерот за заштита на личните податоци досега не правел контроли на примената на барањата содржани во техничко-организационите мерки за тајност и заштита на личните податоци усвоени од страна на Друштвото.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известува бидејќи истиот може да доведе до потенцијален *несоодветен пристап, обработка и заштитата на личните податоци и законски казни.*

Активности на менаџментот:

Офицерот за заштита на личните податоци изработи план за ревизии за 2015 година. Во планот тој ќе селектира сектори / служби предмет на ревизијата, времетраењето не секоја ревизија и обемот на работа.

Тековен статус:

Договорените активности беа *завршени за изработката на планот за ревизија како и за првата ваква ревизија за календарска 2015 година.*

- *Описување на обука на обработувачите на лични податоци вработени кај Друштвото за законските барања за обработка и заштитата на личните податоци*

Наод:

Офицерот за заштита на личните податоци посетувал обука за заштита на личните податоци, но другите обработувачи на лични податоци вработени кај Друштвото не, иако тоа е законска обврска.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известува бидејќи истиот може да доведе до *несоодветна обработка, чување и заштитата на личните податоци, потенцијални недостатоци на законските барања, права на лицата и законски казни.*

Активности на менаџментот:

Почетно Офицерот за заштита на личните податоци планираше да изврши обука на сите обработувачи на лични податоци вработени кај Друштвото по завршувањето на годишната ревизија во Ноември 2015 година. Но, за да се обезбеди постручна обука се реши да се ангажира надворешна компанија за обука со која ќе се обучат претставници од сите сектори и служби, а потоа Офицерот за заштита на личните податоци ќе ја спроведе истата обука на преостанатите вработени кои обработуваат и чуваат лични податоци.

Тековен статус:

За договорените активности е договорен *нов рок ш.е. 31.03.2016 година.*

- *Опсусиво на обука на обработувачите на лични податоци вработени кај Друштвото за информатичката безбедност*

Наод:

Администраторот на информацискиот систем досега на организирал обука на обработувачите на лични податоци вработени кај Друштвото за информатичката безбедност.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известил бидејќи истиот може да доведе до *несоодвена обработка, чување и заштитата на личните податоци, прекршување на политиката за информациска безбедност на Друштвото, законските барања, правата на лицата и законски казни.*

Активности на менаџментот:

Во рамките на погоре споменатата обука на обработувачите на лични податоци вработени кај Друштвото (во претходниот наод) која ќе ја спроведе надворешна компанија за обука на одбрани претставници на секторите и служби ќе се вклучи и делот за информациската безбедност. Потоа Администраторот на информацискиот систем ќе ја одржи истата обука на преостанатите вработени кои обработуваат и чуваат лични податоци.

Тековен статус:

За договорените активности е договорен *нов рок ш.е. 31.03.2016 година.*

- *Опсусиво или несоодветни клаузули за обработка и заштитата на личните податоци во договорите на Друштвото со трети лица*

Наод:

Кај дел од договорите со трети лица кои обработуваат лични податоци обврската за тајност и заштита на личните податоци или не е вклучена или не е целосна т.е не

ги содржи сите елементи согласно барањата на законодавецот. Примери за такви договори се со некои брокери, агенции за осигурување, доктори и адвокати.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известија бидејќи истиот може да доведе до *несоодвена обработка, чување и заштити на личните податоци од страна на ширеши лица со кои Друштвото има склучено договори, повреда на правата на лицата, прекршување на законските барања и законски казни.*

Активности на менаџментот:

Договорите кај кои обврската за тајност и заштита на личните податоци не е вклучена или не е целосна ќе бидат ревидирани и соодветно надополнети. Текстот на клаузулите ќе ги обезбеди Офицерот за заштита на личните податоци со што ќе се гарантира целосна точност и законска усогласноста.

Тековен статус:

Договорените активности ќе започнат *од 31.03.2016 година за секој нов/обновен договор со ширеши лица или со изработка на анекси кон веќе постојани договори за 2016 година.*

- *Одсуство на контрола на работата на Администраторот на информацискиот систем од страна на посебна комисија назначена од Управниот одбор на Друштвото*

Наод:

Работата на Администраторот на информацискиот систем не е предмет на периодична контрола од страна на посебна комисија формирана од Првиот извршен директор на Друштвото. Ваквата контрола треба да е поткрепена со одлука, записник и извештај. Сепак мора да се напомене дека полугодишно работата на Администраторот на информацискиот систем од аспект на пристапи и операции на системот е веќе предмет на контрола од страна на Менаџментот за развој на апликативен софтвер. Резултатите од оваа контрола се документирани во извештај.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известија бидејќи истиот може да доведе до *прекршување на законските барања, законски казни и несоодветно ниво на информациска безбедност.*

Активности на менаџментот:

За усогласување со ова законско барање Друштвото ќе изготви план, програма и ќе именува комисија за периодична контрола на работата на Администраторот на информацискиот систем. Контролата ќе биде поткрепена со Одлука, а по истата ќе следи записник и извештај со мислење.

Тековен статус:

Договорените активности околу изготвувањето на планот и програмата за ревизија се завршени, а првата ваква ревизија ќе започне во Април 2016 година.

- *Описување на план и програма за ревизија на информациската безбедност на Друштвото од страна на Администрацијата на информацискиот систем на Друштвото*

Наод:

До сега Администраторот на информацискиот систем на Друштвото не изготвил план и програма за ревизија на воспоставената информациска безбедност.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известува бидејќи истиот може да доведе до скриени ризици и недостатоци со негативен ефект врз обработката и заштитата на личните податоци, усогласеноста со законските барања и генерално проблеми на Друштвото со информациската безбедност.

Активности на менаџментот:

Администраторот на информацискиот систем годишно ќе изработува програма за информациска безбедност и ќе изврши ревизија за 2015 година. Оваа обврска е со рок во ноември 2015 година за деловната 2015 година.

Тековен статус:

Договорените активности се завршени.

- *Описување на пракса за известување на Офицерот за заштита на личните податоци на Друштвото за сите нови промени / надградби на системот како и начинот на рачна обработка на личните податоци*

Наод:

Друштвото нема воспоставено пракса при промените во или воведување на нови системски апликации или системски контроли или начини за рачна обработка на личните податоци за истите да го известат Офицерот за заштита на личните податоци заради добивање негово мислење за усогласеноста со законските барања од областа на тајноста и заштитата на личните податоци.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известува бидејќи истиот може да доведе до воспоставување на процеси и процедури спроведливи на законските барања од областа на обработка и заштита на личните податоци, повреда на правата на лицата и законски казни.

Активности на менаџментот:

Пред започнувањето на сите идни интервенции во системот или промени во рачните процедури, секторските менаџери и соодветните вработени во Секторот за информациска технологија ќе побараат мислење од Офицерот за заштита на личните податоци за усогласеноста на интервенциите со законските барања од областа на тајноста и заштитата на личните податоци. Ова мислење ќе биде дел на проектната документација.

Тековен статус:

Договорените активности се спроведени *веднаш*.

- *Компјутерскиот систем не ги блокира корисниците на преносните (лаптоп) компјутери по 3 неуспешни обиди за иницијален влез, туку по 10*

Наод:

При иницијален влез во преносните (лаптоп) компјутери корисникот не се блокира доколку повеќе од 3 пати внесе погрешна лозинка, туку по 10 погрешни обиди, додека при работа во текот на денот по 3 последователни погрешно внесени лозинки корисникот се блокира. Ваквата поставеност резултира од комплексната процедура за одблокирање особено кога корисникот работи од надворешна локација и/или вон редовното работно време. Оваа состојба не е утврдена кај персоналните (статични) компјутери ниту при влез во базите на податоци како од лаптоп компјутерите така и од персоналните компјутери.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известува бидејќи истиот може да доведе до *непочитување на законските барања од областа на обработка и заштитата на личните податоци и законски казни*.

Активности на менаџментот:

Одговорните од Секторот за информациска технологија ја сменија процедурата за системско блокирање соодветно на барањата на законот.

Тековен статус:

Договорените активности се спроведени *веднаш*.

- *Одсуство од периодични контроли на успешноста на воспоставениот систем за видео надзор*

Наод:

До сега Друштвото не правело периодична оценка на постигнатите резултати со воспоставениот систем за видео надзор.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известија бидејќи истиот може да доведе до *нейоочијување на на законскиџе барања од обласџа на обрабојка и зашџиџиџа на личниџе џодаџоџи и законски казни.*

Активности на менаџентот:

Првично Друштвото се обврза да започне со периодични оценки (на 2 години) на постигнатите резултати со системот за видео надзор, почнувајќи од ноември 2015 година, но поради објективни причини нов рок беше договорен.

Тековен статус:

Договорените активности *ќе заџочнаџ на 31.03.2016 џодина.*

- *Оџсусџџо на извешџаи и анализи на џрискџаџиџе до џодаџоџиџе од сисџемот џа видео надзор*

Наод:

Друштвото досега не изработувало извештаи и анализи за пристапот и увидот во податоците на системот за видео надзор (име, дата, време, предмет на увид и сл.). Ваквите извештаи треба да служат како поткрепа за периодичната оценка на постигнатите резултати со системот за видео надзор.

Импликации:

Овој наод интерните ревизори го известија бидејќи истиот може да доведе до *нейоочијување на законскиџе барања од обласџа на обрабојка и зашџиџиџа на личниџе џодаџоџи, законски казни, но и џрискрџени ризиџи за неовласџен џрискџаџ и џледање на личниџе џодаџоџи од видео надзорџџ.*

Активности на менаџентот:

Користејќи ги логовите во системот за видео надзор Друштвото ќе започне со изработка и анализа на извештаи за пристапите во системот за видео надзор. Ваквите статистички податоџи и анализи ќе се употребат за периодичната оценка на постигнатите резултати со системот за видео надзор. Првично се планираше со оваа пракса ќе се започне од ноември 2015 година, но поради објективни причини рокот се помести во 2016 година.

Тековен статус:

Договорените активности *ќе заџочнаџ на 31.03.2016 џодина.*

II Штети

- *Недоволна документираност на ангажирањето на надворешни проценители за штејти од имотни, мојорни и јавнички осигурувања*

Наод:

Покрај оценките на штети кои ги прават оценителите вработени во Друштвото, за некои покомплексни или спорни штети се ангажираат надворешни лиценцирани проценители. Ангажирањето на надворешните проценители во сите ревидирани случаи беше соодветно одобрено.

Сепак, само во неколку случаи/штети најдовме писмено образложение за потребата за ангажирање на надворешни проценители. За останатите случаи објаснувања побаравме од одговорните интерни проценители и менаџери, со цел да разбереме зошто оценката не била извршена од интерните проценители.

Бидејќи добиените објаснувања беа издржани и легитимни и поради малото учество на трошоците за надворешна проценка во вкупните трошоци за штети (0.7%) овој наод го рангиравме како ниско ризичен.

Импликации:

Интерните ревизори го известиле овој наод бидејќи отсуството на достаточна и соодветна образложение за потребата за ангажирање на надворешни проценители, наместо интерните *може да ја намали контролата на трошоците за проценка и да создаде финансиски загуби.*

Активности на менаџментот:

Менаџментот се обврза да обезбеди писмено образложение за секој ангажман на надворешни проценители и за оваа активност да ја ажурира постоечката писмена процедура за обработка на штети. Сите вработени во Секторот штети кои се овластени да иницираат ангажирање на надворешни проценители ќе бидат информирани за оваа нова активност.

Тековен статус:

Договорените активности беа *завршени и пред договорениот рок.*

- *Неажурирани податоци во компјутерската книга на штејти за датумот на архивирање на завршените штејти*

Наод:

Агенцијата за супервизија на осигурувањето на РМ изискува водење на компјутерска книга на штети со пропишана содржина т.е. податоци за секоја пријавена и обработена штета. Ние ја ревидиравме книгата на штети и утврдивме дека како и минатата година недостасуваат податоци за датумот на архивирање на штетите. При претходната ревизија по наше барање податоците кои недостасуваа беа внесени во декември 2014 година, но од тогаш нови податоци не се внесени.

Бидејќи физичките досија за завршените штети, на корицата на досието, содржат датум на архивирање и поради формалноста на ова состојба која не влијае на квалитетот на обработката на штетите, овој наод го рангиравме како ниско ризичен.

Импликации:

Интерните ревизори го известија овој наод бидејќи непридржувањето кон законските барања *може да доведе до финансиски казни.*

Активности на менаџментот:

Менаџментот договори активности со кои во иднина ќе се овозможи навремено компјутерско архивирање на завршените штети веднаш по нивното доставување во архивата на Друштвото. Испуштените штети од минатиот период постепено ќе се внесуваат, заедно со новите.

Тековен статус:

Договорените активности беа *веднаш имплементирани.*

Останати ревизии:

При ревизиите на функциите информационе технологија, човечки ресурси и плати и усогласеност со закони не утврдивме материјални наоди. Сите мали отстапување кои ги утврдивме беа веднаш корегирани и отстранети уште за време на теренската ревизија и затоа не беа известени.

Наоди утврдени и известени и во претходни ревизии

Како што веќе беше напоменато три наода од ревизиите извршени во 2015 година беа утврдени и известени и во претходните години (наоди од ревизијата Прием во осигурување и продажба и Финансии). За овие наоди при нивното иницијално идентификување и нотирање беа договорени активности за елиминирање на наодите.

Причината поради која истите наоди пак се повторија и во ревизиите во 2015 година е нивниот несоодветен или некомплетен третман што значи дека договорените активности или не биле целосно спроведени или пак се покажале како недоволно функционални и ефикасни.

Иако овие наоди немаат значајно негативно влијание на работата на Друштвото, поради нивните несоодветени третмани, истите беа рангирани како наоди со среден ризик што ги влоши и ревизорските мислења за целите функции Прием во осигурување и продажба и Финансии кои наместо “Одлично” сега се “Задоволително”.

Татјана Ансарова - Јовановска
Менаџер за интерна ревизија

Стоил Стоименовски
Овластен ревизор

**Сектор за интерна ревизија,
Осигурување Македонија ад -
Виена Иншуранс Груп**

MINUTES

of the 16th meeting of the Supervisory Board
**Joint Stock Company for Insurance and Reinsurance
MAKEDONIJA Skopje – Vienna Insurance Group**

March, 2016
Without holding a meeting

Minutes

Of the 16th meeting of the Supervisory Board of the Joint Stock Company for Insurance and Reinsurance MAKEDONIJA Skopje – Vienna Insurance Group

The meeting in convoked and organized in accordance with article 358 paragraph 1 from the local Law on trade companies and article 6 paragraph 6 from the Company Statute and article 6 paragraph 6.4 of the Bylaws of the Supervisory Board.

The Minutes are prepared by the President of the Supervisory Board.

Ad Item 1)

Voting without holding a meeting and approval of the proposed agenda

Based on the convocation letter distributed among the members of the board and the voting ballots issued by all members of the Supervisory Board, the President of the Supervisory Board find that the following resolution is adopted:

RESOLUTION

For resolution adoption without holding a meeting and the agenda

1. The Supervisory Board shall approve resolutions without holding a meeting in accordance with article 358 from the Law on trade companies and article 32 paragraph 6 from the Statute of the Company
2. The approved Agenda of the meeting is the following:
 - a) 2015 Audit Report and 2015 Audited Annual Accounts;
 - b) Profit allocation;
 - c) Dividend payment;
 - d) Dividend calendar;
 - e) Risk Management Concept and Executive Performance Management Program.

Ad Item 2)

2015 Audit Report issued by the external authorized auditor and the 2015 Audited Annual Accounts

Based on the convocation letter distributed among the members of the board and the voting ballots issued by all members of the Supervisory Board, the President of the Supervisory Board find that the following resolution is adopted

RESOLUTION

2015 Audit Report and 2015 Audited Annual Accounts

1. The Audit Report on the 2015 Annual accounts and financial statements issued by the Authorised Auditor KPMG Makedonija DOO Skopje has been approved and is considered as an integral part of this Resolution.

2. The 2015 Audited Annual Accounts has been adopted and based on the Income Statement documented in the 2015 Annual Report of the Company the following financial results are achieved:

	MKD
– Total income	1.010.066,381
– Total Expenses	742,437,924
– Profit before taxation	267,628,457

3. Upon calculated income tax it has been determined for the business year 2014 the following:

	MKD
– Income tax	27.720.479
– Total profit after tax	239.907.978

4. For the purpose that the 2015 Audited Annual Accounts report profit, the Supervisory Board is suggesting a profit distribution in accordance with the local Law on Trade Companies and Law on insurance supervision.
5. Upon the review of the 2015 Annual Report on the operations, the 2015 Audit Report on the 2015 Audited Annual Accounts and financial statements, the Supervisory Board allow that the documents are representing the real status of Company operations.
6. This Resolution shall be submitted to the 2015 Annual Shareholders Meeting for the purpose of the consideration and adoption thereof.
7. This Resolution shall enter into force on the date of its approval.

Ad Item 3)

Profit allocation

Based on the convocation letter distributed among the members of the board and the voting ballots issued by all members of the Supervisory Board, the President of the Supervisory Board find that the following resolution is adopted

RESOLUTION For profit allocation

- For the business year 2015 the Company have achieved net profit in amount of **239.907.978 MKD**.
- The Supervisory Board proposes the amount of **239.907.978 MKD** to be distributed as follows:
 - Legal Reserve **79.969.326 MKD**
 - Dividend **145.337.324 MKD**
 - Investments **14.601.328 MKD**
- The Company has non distributed net profit from the business year 2014 in amount of 40.678.836 MKD.
- The Supervisory Board proposes that the profit from the business year 2014 to be distributed as follows:
 - Dividend **23.291.998 MKD**,
 - Undistributed profit **17.386.838 MKD**.
- The Company has non distributed net profit from the business year 2013 in amount of 23.089.607 MKD.
- The Supervisory Board proposes the profit from the business year 2013 to be distributed as follows:
 - Dividend **20.780.646 MKD**.
 - Tax **2.308.961 MKD**,
- This Resolution shall be submitted to the 2015 Annual Shareholders Meeting for the purpose of the consideration and adoption thereof.
- This Resolution shall enter into force on the date of its approval.

Ad Item 4)
Dividend payment

Based on the convocation letter distributed among the members of the board and the voting ballots issued by all members of the Supervisory Board, the President of the Supervisory Board find that the following resolution is adopted

RESOLUTION
For dividend payment

1. It is suggested that the amount of **189.409.968 MKD** to be distributed as dividend to the shareholders. The dividend should be paid from:

Profit stated in the 2015 Annual accounts	145.337.324 MKD
Undistributed profit stated in the 2014 Annual accounts	23.291.998 MKD
Undistributed profit stated in the 2013 Annual accounts	20.780.646 MKD
Total Dividend	189.409.968 MKD

2. It is suggested that the amount of dividend to be paid out should be **264 MKD** for share or **21, 32 %** of the nominal value of a share **20,084 Euro**. The amount of dividend should be calculated from

Dividend from the 2015 profit	202,57 MKD for share	16.36% of the nominal value of a share 20,084 EUR
Dividend from the 2014 profit	32,47 MKD for share	2.62% of the nominal value of a share 20,084 EUR
Dividend from the 2013 profit	28,96 MKD for share	2.34% of the nominal value of a share 20,084 EUR
Total Dividend	264 MKD for share	21.32% of the nominal value of a share 20,084 EUR

4. For the proposed dividend payment the shareholders should be notified in accordance with the provisions of the local Law on trade companies and the bylaws issued by the Macedonian Stock Exchange.
5. It is proposed that the dividend should be paid in cash.
6. This Resolution, as proposal resolution, shall be submitted to the 2015 AGM of the Company.
7. This Resolution shall be enforced on the date of its approval.

Ad Item 5)
Dividend calendar

Based on the convocation letter distributed among the members of the board and the voting ballots issued by all members of the Supervisory Board, the President of the Supervisory Board find that the following resolution is adopted

RESOLUTION
For dividend calendar

1. It is suggested that the dividend amount of **189.409.968 MKD** to be paid out in accordance with the provisions from the local Law on trade companies.
2. The following dividend calendar is proposed by the Supervisory Board

2016 Dividend Calendar		
1	Record date of the dividend calendar	13.05.2016
2	Last trading day cum – dividend	10.05.2016
3	First trading ex cum – dividend	11.05.2016
4	Final date for dividend payment	30.09.2016

3. It is suggested that the dividend should be paid in accordance with the provisions stated in the local Law on trade companies
4. The dividend should be paid in cash.
5. This Resolution, as proposal resolution, shall be submitted to the 2015 AGM of the Company.
6. This Resolution shall be enforced on the date of its approval.

Ad Item 6)

Risk Management Concept and Executive Performance Management Program

Based on the convocation letter distributed among the members of the board and the voting ballots issued by all members of the Supervisory Board, the President of the Supervisory Board find that the following resolution is adopted

RESOLUTION

**For adoption of the Risk Management Concept and Executive Performance
Management Program for elected members of the Management Board of the Company**

1. The Risk Management Concept and the Executive Performance Management Programme for **Mr. Bosko Andov**, being the elected member of the Management Board of the Company, has been hereby adopted.
2. The Risk Management Concept and the Executive Performance Management Programme for **Mr. Risto Sekulovski**, being the elected member of the Management Board of the Company, has been hereby adopted.
3. The Risk Management Concept and the Executive Performance Management Programme for **Mrs. Vesna Gjorceva**, being the elected member of the Management Board of the Company, has been hereby adopted.
4. The Risk Management Concepts and the Executive Performance Management Programmes as mentioned in the paragraphs 1, Item 2 and 3 hereof are considered as integral parts of this Resolution.
5. The Risk Management Concepts and the Executive Performance Management Programmes as mentioned in the paragraphs 1, Item 2 and 3 hereof shall be submitted to the Insurance Supervision Agency for the purpose of getting consent thereof on the function "member of the Management Board of the Company".
6. This Resolution shall enter into force upon the entry of the change on the management system of the Company in the Trade register.

Supervisory Board



President of the Supervisory Board

Peter Franz Hofinger

ЗАПИСНИК

од 16^{та} седница на Надзорниот одбор на
Акционерското друштво за осигурување и реосигурување
МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп,
во месец март 2016 година
без да се одржи седницата

Записник

од 16^{та} седница на Надзорниот одбор на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп

Свикувањето и одржувањето на седницата на Надзорниот одбор на Друштвото се спроведе во согласност со член 358 став 1 од Законот за трговските друштва како и членот 6 став 6 од Статутот на Друштвото и членот 6 став 6.4 од Правилникот за работа на Надзорниот одбор.

Записникот го изготви Претседателот на Надзорниот одбор.

Точка 1) од Дневниот ред:

Усвојување на одлуки без да се одржи седница на Надзорен одбор и усвојување на дневен ред на седницата

Согласно на повикот за свикување на седница на Надзорниот одбор на Друштвото што се достави до сите членови на Надзорниот одбор и по гласањето на сите членови по однос на предметната точка, Претседателот на Надзорниот одбор на Друштвото констатираше дека е донесена следната:

ОДЛУКА

за усвојување на одлуки без да се одржи седница на Надзорен одбор и усвојување на дневен ред на седницата

1. Членовите на Надзорниот одбор на Друштвото донесоа одлука за усвојување на одлуки без да се одржи седница согласно член 358 од Законот за трговски друштва како и член 32 став 6 од Статутот на Друштвото.
2. Членовите на Надзорниот одбор на Друштвото го усвоија следниов дневен ред:
 - а) Донесување на одлука за усвојување на актуарскиот извештај за деловната 2015 година и усвојување на извештајот за извршена ревизија на годишната сметка и на финансиските извештаи од страна на овластениот ревизор за деловната 2015 година;
 - б) Донесување на одлука за распределба на добивката за деловната 2015 година;
 - в) Исплата на дивиденда;
 - г) Утврдување на дивиденден календар;

- д) Концепт за управување со ризик и Програма за работа на предложениот член на орган на управување.

Точка 2) од Дневниот ред:

Усвојување на актуарскиот извештај за деловната 2015 година и усвојување на извештајот за извршена ревизија на годишната сметка и на финансиските извештаи од страна на овластениот ревизор за деловната 2015 година

Согласно на повикот за свикување на седница на Надзорниот одбор на Друштвото што се достави до сите членови на Надзорниот одбор и по гласањето на сите членови по однос на предметната точка, Претседателот на Надзорниот одбор на Друштвото констатираше дека е донесена следната:

ОДЛУКА

за усвојување на актуарскиот извештај за деловната 2015 година и усвојување на извештајот за извршена ревизија на годишната сметка и на финансиските извештаи од страна на овластениот ревизор за деловната 2015 година

1. Се усвојува извештајот за извршена ревизија на годишната сметка и на финансиските извештаи од страна на овластениот ревизор КПМГ Македонија ДОО Скопје за деловната 2015 година којшто претставува составен дел на оваа одлука.
2. Се усвојува Годишната сметка на Друштвото за деловната 2015 година и се утврдува дека врз основа на билансот на сеопфатната добивка согласно на годишната сметка на Друштвото, во деловната 2015 година се остварени следните финансиски резултати:

МКД

- вкупно приходи	1.010.066.381,00
- вкупно расходи	742.437.924,00
- добивка пред оданочување	267.628.457,00

3. По пресметаниот данок на добивка за деловната 2014 година, утврдено е:

МКД

- Данок на добивка	27.720.479,00
- Вкупна добивка по оданочување	239.907.978,00

4. Со оглед на тоа што е остварена добивка согласно Годишната сметка на Друштвото за 2015 година, Надзорниот одбор на Друштвото предлага да се пристапи кон

распределба на добивката во согласност со одредбите од Законот за трговските друштва и Законот за супервизија во осигурувањето.

5. Надзорниот одбор на Друштвото ги разгледа годишната сметка и годишниот извештај за работата на Друштвото за деловната 2015 година и утврди дека истите ја покажуваат вистинската состојба на резултатите од работењето на Друштвото за деловната 2015 година.
6. Оваа одлука ќе се достави до Собранието на Друштвото со цел разгледување и усвојување на одлуката.
7. Оваа одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

Точка 3) од Дневниот ред:

Распределба на добивката за деловната 2015 година

Согласно на повикот за свикување на седница на Надзорниот одбор на Друштвото што се достави до сите членови на Надзорниот одбор и по гласањето на сите членови по однос на предметната точка, Претседателот на Надзорниот одбор на Друштвото констатираше дека е донесена следната:

ОДЛУКА

за распределба на добивката за деловната 2015 година

1. Нето добивка остварена со годишната сметка за деловната 2015 година изнесува 239.907.978,00 денари.
2. Надзорниот одбор на Друштвото предлага нето добивката во износ од 239.907.978,00 денари да се распореди на следниов начин:

- Резерви на сигурност	79.969.326,00 денари
- Дивиденда	145.337.324,00 денари
- Вложувања	14.601.328,00 денари

3. Друштвото не ја распредели нето добивката остварена со годишната сметка за деловната 2014 година во износ од 40.678.836,00 денари.
4. Надзорниот одбор на Друштвото предлага нето добивката остварена со годишната сметка за деловната 2014 година да се распореди на следниов начин:

- Дивиденда	23.291.998,00 денари
- Нераспределена добивка	17.386.838,00 денари

5. Друштвото не ја распредели нето добивката остварена со годишната сметка за деловната 2013 година во износ од 23.089.607,00 денари.
6. Надзорниот одбор на Друштвото предлага нето добивката остварена со годишната сметка за деловната 2013 година да се распореди на следниов начин:

- Дивиденда	20.780.646,00 денари
- Данок на добивка	2.308.961,00 денари

7. Оваа одлука ќе се достави до Собранието на Друштвото со цел разгледување и усвојување на одлуката.
8. Оваа одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

Точка 4) од Дневниот ред:

Исплата на дивиденда

Согласно на повикот за свикување на седница на Надзорниот одбор на Друштвото што се достави до сите членови на Надзорниот одбор и по гласањето на сите членови по однос на предметната точка, Претседателот на Надзорниот одбор на Друштвото констатираше дека е донесена следната:

ОДЛУКА **за исплата на дивиденда**

1. Друштвото на акционерите ќе им исплати дивиденда во вкупен износ од 189.409.968,00 денари на следниов начин:

Добивка остварена со годишна сметка за деловната 2015 година	145.337.324,00 денари
Нераспределена добивка остварена со годишна сметка за деловната 2014 година	23.291.998,00 денари
Нераспределена добивка остварена со годишна сметка за деловната 2013 година	20.780.646,00 денари
Вкупно дивиденда	189.409.968,00 денари

2. Износот на дивиденда за употреба и распоредување на добивката изнесува за една обична акција 264,00 денари, односно 21,32% од номиналната вредност на една акција од 20,084 евра. Пресметувањето на износот на дивиденда се врши на следниов начин:

Дивиденда од добивка остварена со годишна сметка за деловната 2015 година	202,57 денари за една обична акција	16,36% од номиналната вредност на една акција од 20,084 евра
Дивиденда од добивка остварена со годишна сметка за деловната 2014 година	32,47 денари за една обична акција	2,62% од номиналната вредност на една акција од 20,084 евра
Дивиденда од добивка остварена со годишна сметка за деловната 2013 година	28,96 денари за една обична акција	2,34% од номиналната вредност на една акција од 20,084 евра
Вкупно дивиденда	264,00 денари за една обична акција	21,32% од номиналната вредност на една акција од 20,084 евра

4. Друштвото ќе ги извести акционерите за предложената исплата на дивиденда во согласност со одредбите од Законот за трговски друштва и Правилникот за работа на Македонската берза за хартии од вредност.
5. Исплатата на дивиденда ќе биде во готовина.
6. Оваа одлука ќе се достави до Собранието на Друштвото со цел разгледување и усвојување на одлуката.
7. Оваа одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

Точка 5) од Дневниот ред:

Утврдување на дивиденден календар

Согласно на повикот за свикување на седница на Надзорниот одбор на Друштвото што се достави до сите членови на Надзорниот одбор и по гласањето на сите членови по однос на предметната точка, Претседателот на Надзорниот одбор на Друштвото констатираше дека е донесена следната:

ОДЛУКА

за утврдување на дивиденден календар

1. Друштвото на акционерите ќе им исплати дивиденда во вкупен износ од 189.409.968,00 денари во согласност со Законот за трговските друштва.
2. Се утврдува следниот дивиденден календар:
 - датум на евиденција според кој ќе се одредели листата на акционери кои имаат право на дивиденда за 2015 година, ќе биде **13.5.2016 година**;
 - последен ден на тргување со право на дивиденда ќе биде **10.5.2016 година**;
 - прв дена на тргување без право на дивиденда ќе биде **11.5.2016 година**;
 - краен ден на исплата на дивиденда ќе биде **30.9.2016 година**.

3. Исплатата на дивиденда ќе се оствари во рокови и на начин предвидени во Законот за трговските друштва.
4. Исплатата на дивиденда ќе биде во готовина.
5. Оваа одлука како предлог одлука ќе се достави до Собранието на Друштвото со цел разгледување и усвојување на одлуката.
6. Оваа одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

Точка 6) од Дневниот ред:

Усвојување на Концептот за управување со ризик и Програмата за работа на предложениот член на органот на управување

Согласно на повикот за свикување на седница на Надзорниот одбор на Друштвото што се достави до сите членови на Надзорниот одбор и по гласањето на сите членови по однос на предметната точка, Претседателот на Надзорниот одбор на Друштвото констатираше дека е донесена следната:

ОДЛУКА

за усвојување на Концептот за управување со ризик и Програмата за работа на предложениот член на органот на управување

1. Се усвои Концептот за управување со ризик и програмата за работа на предложениот член на органот на управување за господинот Бошко Андов, член на Управниот одбор на Друштвото.
2. Се усвои Концептот за управување со ризик и програмата за работа на предложениот член на органот на управување за господинот Ристо Секуловски, член на Управниот одбор на Друштвото.
3. Се усвои Концептот за управување со ризик и програмата за работа на предложениот член на органот на управување за госпоѓа Весна Ѓорчева, член на Управниот одбор на Друштвото.
4. Концептот за управување со ризик и програмата за работа на предложениот член на органот на управување од горенаведениот став 1, точка 2 и 3 претставуваат составен дел на оваа Одлука.
5. Концептот за управување со ризик и програмата за работа на предложениот член на органот на управување од горенаведениот став 1, точка 2 и 3 ќе се достават до Агенцијата за супервизија на осигурувањето заради добивање на согласност за функцијата „член на Управен одбор на Друштвото.“
6. Оваа одлука стапува на сила по уписот на промената на системот на управување на Друштвото во Трговскиот регистар.

Петер Франц Хоефингер (своерачен потпис)

Претседател на Надзорен одбор

Тврдам дека правилно и точно го извршив
преводот од англиски на македонски јазик.

Мирјана Кочоска-Стојановиќ
Овластен судски преведувач

1.4.2016 година

Hereby I do confirm that the translation from English
into Macedonian language is true and faithful to
original.

In witness whereof I hereunto set my hand and affix my
seal this 1st day of April in the Year Two Thousand and
Sixteen.

Mirjana Kocoska – Stojanovic
Court Authorized Translator

Врз основа на член 375 Законот за трговски друштва и одредбите од Статутот на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп, во врска со член 30 став 1 точка 4 од Законот за супервизија на осигурување, **Управниот одбор** на Друштвото, на својата **102^{ра}** седница одржана на **26.02.2016 година** ја донесе следната:

ОДЛУКА

За усвојување на Извештајот за работата
на Управниот одбор на Друштвото

1. Се усвојува Извештајот за работата на Управниот одбор за деловната 2015 година.
2. Извештајот за работата на Управниот одбор е составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука ќе се достави како Предлог одлука до Надзорниот одбор на Друштвото и истовремено му се предлага да го усвои Извештајот за работата на Управниот одбор на Друштвото за деловната 2015 година, да даде позитивно мислење по однос на предметниот извештај и да му предложи на Собранието на Друштвото одобрување на работата на членовите на Управниот одбор на Друштвото.
4. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Согласно член 30 став 4 од Законот за супервизија на осигурување, Надлежниот одбор на Друштвото е должен да изготви мислење по однос на годишниот извештај на органот на управување и истиот да го достави до Надзорниот одбор на Друштвото.

Поради претходно споменатото се одлучи како во диспозитивот на ова Одлука.

УПРАВЕН ОДБОР
Претседател на Управен одбор

Бошко Андов



Со цел одобрување на работата на Управниот одбор на Друштвото од страна на Собранието на Друштвото, согласно член 384 став 2 точка 3 од Законот за трговските друштва, Управниот одбор на Друштвото до Надзорниот одбор и до Собранието на акционери на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје – Виена Иншуренс Груп го поднесува следниот:

ИЗВЕШТАЈ

за работењето на Управниот одбор на Друштвото за деловната 2015 година

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Управниот одбор на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје – Виена Иншуренс Груп (во понатамошен текст: Друштвото) во текот на деловната 2015 година ги презема сите неопходни дејствија и активности за ефективно и ефикасно извршување на работите од предметот на работење на Друштвото и остварување на позитивни резултати во осигурување и во реосигурување. Управниот одбор на Друштвото во текот на периодот за кој се известува одржа вкупно **43 седници** на кои се разгледуваа и се донесоа одлуки за тековното работно функционирање на Друштвото и се утврдија определени насоки за подобрување и развој на понатамошното работење на Друштвото.

Согласно на одредбите од Законот за трговските друштва и Статутот на Друштвото, Управниот одбор е составен од 3 (три) члена. Членовите на Управниот одбор се:

1. **Г-дин Бошко Андов**, како Претседател на Управниот одбор,
2. **Г-дин Ристо Секуловски**, член на Управниот одбор,
3. **Г-ѓа Весна Ѓорчева**, член на Управниот одбор

2. ИЗВРШУВАЊЕ НА ФУНКЦИЈАТА НА УПРАВНИОТ ОДБОР

Согласно на одредбите од Законот на трговските друштва, Законот за супервизија на осигурувањето, како и овластувањата кои им се дадени со Статутот на Друштвото и Правилникот за работата на Управниот одбор, а заради остварување на целта на управување со Друштвото, Управниот одбор ги презема сите активности во врска со:

1. Утврдување на деловната политика и донесување деловни акти и особено спроведување на измените и дополнувањата на општите и посебните услови според класите на осигурување, тарифите на премии според групите и класите на осигурување, спроведување на Правилникот за технички резерви во осигурителната дејност, политиката за управување со средствата, правилник за вложувања од технички резерви, програми за потребите на осигурувањето, напатствија за користење на ресурсите и останати организациски акти и документација коишто непосредно влијаат врз организациското функционирање на Друштвото;
2. Спроведување на финансиските планови и програми на Друштвото;
3. Соработка / престанок на соработката со други друштва, од;
4. Порамнувања и отпис на обврски;
5. Продажба, односно расходување на основните средства кои не можат да се продадат;
6. Обезбедување на реосигурително покритие;



7. Комуникација и координација со органите на државната управа, судовите и други правни лица, деловни соработници;
8. Ефективно поднесување извештаи до Надзорниот одбор на Друштвото.

Заради одржување и унапредување на пазарната позиција и зачувување на конкурентноста на Друштвото на пазарот, во текот на периодот за кој се известува Управниот одбор редовно ги следеше сите состојби во осигурителната дејност и ги разгледуваше извештаите од работењето на другите осигурителни друштва презентирани од Агенцијата за супервизија на осигурувањето на Р. Македонија и Националното биро за осигурување. Управниот одбор постојано ја следеше ликвидноста и солвентноста на Друштвото, како и резервите утврдени со Законот за супервизија на осигурување, што претставуваат и најбитни елементи за успешно функционирање на Друштвото. Покрај тоа, Управниот одбор го следеше процесот на управување со ризици на Друштвото.

Во рамките на своите овластувања утврдени во Законот за трговските друштва, Законот за супервизија на осигурување, подзаконските акти и Статутот на Друштвото, Управниот одбор презема голем број на активности, пред сè преку донесување на одлуки и акти и издавање на документација со кои се утврдуваат и се уредуваат деловните политики и стратегии во осигурителното работење, а заради усогласување на работењето на Друштвото со позитивните законски прописи. При донесувањето на одлуките Управниот одбор соодветно ги следеше и ги применуваше одредбите од Законот за трговските друштва и Правилникот за работата на Управниот одбор усвоен од страна на Надзорниот одбор на Друштвото. За сите состаноци кои ги одржа Управниот одбор составени се соодветни записници кои се потпишани од сите членови на Управниот одбор, како што е предвидено според локалните закони.

Сите одлуки кои се усвоени од страна на Управниот одбор, како и целокупната документација која се однесува на истите можат да се погледнат во седиштето на Друштвото, односно во Генералната дирекција на Друштвото на ул. „11 Октомври“ бр. 25 во Скопје.

3. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА УПРАВНИОТ ОДБОР

3.1 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО ЈАНУАРИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Воведување и спроведување на CAPEX за деловната 2015 година;
- Отпис на премиите за животно осигурување;
- Утврдување и одобрување на доделените овластувања за прием во осигурување на вработените во Друштвото за деловната 2015 година;
- Утврдување и одобрување на доделените овластувања за штети на вработените во Друштвото за деловната 2015 година;
- Усвојување на напатствијата за примена на Правилник на водење на сметководство на Друштвото;
- Утврдување на активностите во врска со Одлуката за пренос на осигурително портфолио живот издадена од страна на Агенцијата за супервизија на осигурување, и известување на заинтересираните страни за тој пренос.

Monika



3.2 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО ФЕВРУАРИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Продажба на амортизирани возила во сопственост на Друштвото, што повеќе не се користат;
- Продажба на акции издадени од страна на Босна Реосигурување АД Сараево;
- Извршување на активности во врска со преносот на осигурително портфолио живот;
- Продажба на амортизирани основни средства и електронска опрема во;
- Пренесување на побарувањата кошто тешко можат да се наплатат;
- Промена на седиштето на Експозитура Кочани заради поефикасно работење на експозитурата;
- Утврдување на бонуси за вработените во секторот за продажба за деловната 2015 година;
- Усвојување на годишната сметка за 2014 година.

3.2 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО МАРТ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Усвојување на годишниот извештај за работата на Друштвото за деловната 2014 година; Извештајот за извршената ревизија на годишната сметка и финансиските извештаи за деловната 2014 година од страна на овластениот надворешен ревизор; Извештајот за работењето на Секторот за внатрешна ревизија на Друштвото за 2014 година; Финансиските извештаи на Друштвото за деловната 2014; Одлука за исплата на дивиденда за 2014 година; Извештајот за работата на Управниот одбор и одобрување на работата на Управниот одбор на Друштвото за деловната 2014 година; Извештајот и потврдата на овластениот актуар на Друштвото за деловната 2014 година.
- Отпис на побарувања што не можат да се наплатат.

3.2 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО АПРИЛ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Годишен извештај за работењето на службата за жалби за деловната 2014 година во врска со бројот на добиени и решени жалби;
- Продажба на недвижниот имот на Друштвото (деловен простор);
- Отпис на побарувања што не можат да се наплатат;
- Измена на тарифите на премии за осигурување од пожар и други опасности;
- Измена на тарифите на премии 06/05, 06/06, 06/07, 06/09 за осигурување на домаќинство;
- Измена на тарифите на премии за комбинирано осигурување на непроизводни дејности/комерцијална полиса.

3.3 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО МАЈ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Измена на планот за видео надзор во Генералната дирекција на Друштвото и измена на Правилникот за видео надзор на Друштвото;

Novus 16/05/15



- Спроведување на ИТ политиката за безбедност, верзија В 4.0.

3.4 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО ЈУНИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Усвојување на нов Правилник за дисциплинска одговорност на вработените во Друштвото;
- Разгледување на извештајот на соодветната служба на Друштвото за извршената внатрешна контрола на информацискиот систем и информациската инфраструктура, и извештајот за извршената контролата на Планот и системот за надзор за деловната 2015 година;
- Спроведување на измени во Правилникот за организација и систематизација на работните места на Друштвото;
- Отпис на побарувања што не можат да се наплатат;
- Исплата на годишен надоместок за отсуство на вработени за деловната 2015 година;
- Извештај за работењето на Друштвото за периодот од 01.01.2015 година до 31.05.2015 година, којшто е доставен до Надзорниот одбор;
- Извештај за работата на Управниот одбор за периодот од 01.01.2015 година до 31.05.2015 година, којшто е доставен до Надзорниот одбор на Друштвото.

3.5 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО ЈУЛИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Отпис на амортизирана компјутерска електронска опрема (компјутери и друга слична опрема) што Друштвото повеќе не ја користи;
- Учество на вработените во Програмата за мобилност на ВИГ.

3.6 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО АВГУСТ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Учество на вработените во „Мобилната програма“ на ВИГ;
- Измена на Правилникот за плати, дополнителни исплати и надоместоци.

3.7 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО СЕПТЕМВРИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Продажба на недвижен имот на Друштвото (деловни простории);
- Акти во врска со процесот за заштита на податоци;
- Извештај за работењето на Друштвото за периодот од 01.01.2015 година до 30.06.2015 година;
- Извештај за работењето на Управниот одбор за периодот до 30.09.2015 година;
- Спроведување на постапката за технолошки вишок;
- Продажба на моторни возила кои се во сопственост на Друштвото;
- Отпис на основни средства и инвентар што Друштвото повеќе не ги користи.

Марија Методија



3.8 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО ОКТОМВРИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Разни активности во врска со процесот на технолошки вишок;
- Дополнителни услови и тарифи за колективно осигурување на корисници на кредитни картички.

3.9 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО НОЕМВРИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Разгледување на извештај за пристигнати жалби во периодот од 1.1.2015 година до 30.9.2015 година доставен од страна на Менаџерот на службата за жалби;
- Отпис на обврски и побарувања;
- Продажба на моторно возило во сопственост на Друштвото;
- Продажба на недвижен имот во сопственост на Друштвото;
- Продажба на акции во сопственост на Друштвото издадени од стана на Централна Кооперативна Банка АД Скопје.

3.10 АКТИВНОСТИ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО ДЕКЕМВРИ, 2015 ГОДИНА

Управниот одбор ги усвои следниве одлуки:

- Извештај за работењето на Друштвото до 30.9.2015 година (со податоци за M10 и M11);
- Извештај за работењето на Управниот одбор до 30. 11.2015 година;
- Разгледување на планот за работа на Друштвото за деловната 2016 година и планот за управување со ризици за деловната 2016 година;
- Програма за реосигурување на Друштвото за деловната 2016 година;
- Инвестициска на Друштвото;
- Финансиски планови на Друштвото за периодот од 2016 до 2018 година (IFRS Planning Package);
- План и програма за внатрешна ревизија за деловната 2016 година;
- Избор на пописна комисија за 2015 година;
- Резерви на штети за деловната 2016 година;
- Стапки за противпожарни придонеси;
- Отпис на побарувања по основ на премии;
- Продажба на недвижен имот во сопственост на Друштвото (деловни простории);
- Новогодишни бонуси за вработените за 2015 година;
- Усвојување и спроведување на политиката на Друштвото за користење на надворешни услуги;
- Утврдување и одобрување на овластувања на вработените во Друштвото за преземање ризици за 2015 година;
- Утврдување и одобрување на овластувања на вработените во Друштвото за штети за 2015 година;
- Разгледување на максималната задршка.

November 2015



Сите горенаведени одлуки се донесени со цел задоволување на сите потреби на Друштвото и во согласност со одредбите од Законот за трговските друштва, Законот за супервизија на осигурувањето, други акти, Статутот на Друштвото и подзаконските акти и согласно на Правилникот за работа на Управниот одбор.

4.ЗАКЛУЧНИ СОГЛАСУВАЊА

Како што беше и претходно напоменато во овој извештај, работата на Управниот одбор се разгледување колективно. Важно е да се напомене дека секој член на Управниот одбор учествуваше и гласаше на сите редовни седници позитивно, односно за усвојување на секоја одлука на секоја седница на Управниот одбор.

Работењето на Управниот одбор беше во рамките на законски утврдените надлежности и должности во согласност со основните акти со кои е утврдена деловната политика на Друштвото. Сите членови на Управниот одбор дадоа адекватен и значителен придонес во функционирањето на одборот. Сите одлуки се донесени во транспарентна постапка и поткрепени со целокупната документација која се однесува на истите врз основа на објективност и стручност. Целокупната документација која се однесува на одлуките и на сите приложени материјали во врска со истите се прописно евидентирани и можат да се погледнат од секое лице со посебен правен интерес.

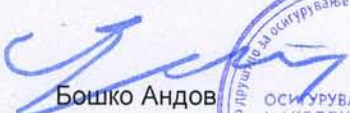
Управниот одбор воспостави одлична соработка и комуникација со менаџерскиот тим на Друштвото, организационата единица за внатрешна ревизија на Друштвото, како и со организации на државна управа и регулаторни тела, преку што се обезбеди стабилно, сигурно и ефикасно управување и соодветен надзор над работењето на Друштвото.

Активностите на Управниот одбор придонесоа оваа година Друштвото да работи профитабилно и водејќи сметка за подобрувањата и развивањата на пазарот за осигурување може да се заклучи дека работата на членовите на Управниот одбор беше успешна.

Овој извештај е усвоен на 102-та седница на Управниот одбор одржана на 26.2.2016 година.

УПРАВЕН ОДБОР

Претседател на управен одбор


Бошко Андов



Со цел одобрување на работата на Надзорниот одбор на Друштвото од страна на Собранието на Друштвото согласно член 384 став 2 точка 3 и точка 5 од Законот за трговските друштва, Надзорниот одбор на Друштвото до Собранието на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп го поднесува следниот:

ИЗВЕШТАЈ

за работењето на Надзорниот одбор на Друштвото за деловната 2015 година

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Надзорниот одбор на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје - Виена Иншуренс Груп (во понатамошен текст: Друштвото) во текот на деловната 2015 година, ги презема сите дејствија и активности за ефективно и ефикасно извршување на надзор над работењето на Друштвото и остварување на своите права и обврски согласно Законот за трговските друштва и Законот за супервизија на осигурување.

Согласно на одредбите од Законот за трговските друштва, Законот за супервизија на осигурувањето и Статутот на Друштвото, и одлуката донесена од страна на Собранието на Друштвото, Надзорниот одбор беше составен од 5 (пет) члена.

Надзорниот одбор го сочинуваат:

1. **г-дин Петер Франц Хоефингер**, како Претседател на Надзорниот одбор,
2. **г-дин Михаел Хак**, независен член на Надзорниот одбор,
3. **г-дин Реинхард Гојер**, независен член на Надзорниот одбор,
4. **г-дин Андреја Јосифовски**, член на Надзорниот одбор;
5. **г-дин Румен Иванов Јанчев**, член на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор на Друштвото во текот на деловната 2015 година одржа вкупно 5 (пет) седници на кои беа разгледувани и донесени одлуки согласно неговите надлежности утврдени во Статутот на Друштвото и Правилникот за работа на Надзорниот одбор.

2. ИЗВРШУВАЊЕ НА ФУНКЦИЈАТА НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР

Согласно на одредбите од Законот за трговските друштва, Закон за супервизија на осигурување, како и овластувањата кои им се дадени со Статутот на Друштвото и Правилникот за работата на Надзорниот одбор, а заради остварување на целта на надзор, Надзорниот одбор ги презема сите активности во врска со:

- надзор над управувањето на Друштвото,
- одобрување на определени одлуки на Управниот одбор по однос на деловната политика и финансиските планови на Друштвото;
- застапување на Друштвото спрема членовите на Управниот одбор;
- објективно и професионално функционирање на системот за внатрешна ревизија на Друштвото;
- разгледување на наодите и решенијата на Агенцијата за супервизија на осигурување;
- заштита на акционерскиот капитал.

Во рамките на своите овластувања утврдени во позитивните прописи, Статутот на Друштвото и Правилникот за работата на Надзорниот одбор, Надзорниот одбор презема активности со цел извршување на надзор, пред се преку донесување на одлуки и акти со кои се одобруваат деловните политики и стратегии во осигурителното работење, а заради усогласување на работењето на Друштвото со позитивните законски прописи.

При донесеувањето на одлуките соодветно беше применуван Законот за трговските друштва и Правилникот за работа на Надзорниот одбор. За сите состаноци кои ги одржа Надзорниот одбор во текот на деловната 2013 година составени со соодветни записници кои се потпишани од сите членови. Осигурување МАКЕДОНИЈА а.д. Скопје - Виена Иншуренс Груп смета дека работењето на Надзорниот одбор претставува еден континуиран процес којшто ги следи промените на условите и тековните трендови и соодветно реагира со цел постојано подобрување и развивање во интерес на акционерите и на сите други заинтересирани страни.

При донесеувањето на одлуките соодветно беше применуван Законот за трговските друштва и Правилникот за работа на Надзорниот одбор. За сите состаноци кои ги одржа Надзорниот одбор во текот на деловната 2015 година составени со соодветни записници кои се потпишани од сите членови.

Сите одлуки кои се усвоени од страна на Надзорниот одбор, како и целокупната документација која се однесува на истите можат да се погледнат во седиштето на Друштвото, односно во Генералната дирекција на Друштвото на ул. 11 Октомври бр.25 во Скопје.

3. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО

Како што е веќе споменато, во текот на деловната 2015 година, Надзорниот одбор на Друштвото одржа 5 (пет) седници на кои беа донесени одлуки поврзани со:

- *Усвојување на Годишниот извештај за работата на Друштвото за деловната 2014 година, усвојување на Годишната сметка, Финансиските извештаи на Друштвото за деловната 2014 година, Извештајот за извршената ревизија на годишната сметка и финансиските извештаи за деловната 2014 година од страна на овластениот надворешен ревизор, Извештајот за работењето на Секторот за внатрешна ревизија на Друштвото за деловната 2014 година, Распределба на финансискиот резултат остварен со Годишната сметка за деловната 2014 година, Извештај од работата на Управниот одбор за деловната 2014 година (усвојување на Годишниот план за работа на УО на Друштвото), Извештај од работењето на Надзорниот одбор на Друштвото (усвојување на Годишниот план за работа на НО на Друштвото), Извештај и потврда на овластениот ревизор на Друштвото за деловната 2014 година и именување на друштво за ревизија кое ќе изврши ревизија на годишната сметка на Друштвото за деловната 2015 година, сите доставени до Собранието на акционери.*
- *Годишен план за работа за деловната 2016 година предложен од членовите на Управен одбор на Друштвото.*
- *Резултати од работењето на Друштвото и на Управниот одбор на Друштвото за квартал 1 од деловната 2015 година.*
- *Други извештаи на Секторот за интерна ревизија во согласност со позитивните законски прописи.*

- Договори за реосигурување за различни класи на осигурување за деловната 2015 година во согласност со потребите на Друштвото и на Годишната програма за реосигурување.
- Резултати од работењето на Друштвото и на Управниот одбор на Друштвото за квартал 2 од деловната 2015 година.
- Финансиски планови за периодот до 31.12.2015 и за периодот од 2016 до 2018 година.
- Годишен план за работа на Секторот за интерна ревизија на Друштвото за деловната 2016 година.
- Договори со трети лица за кои е потребна согласност од Надзорниот одбор.
- Резултати од работењето на Друштвото и на Управниот одбор на Друштвото за квартал 3 од деловната 2015 година.
- Годишен план за работа на Друштвото за деловната 2016 година.
- Програма за реосигурување за деловната 2016 година.
- Договори за реосигурување за различни класи на осигурување за деловната 2016 година во согласност со потребите на Друштвото и на Годишната програма за реосигурување.
- Годишна стратегија за вложувања на Друштвото за деловната 2016 година.

Сите одлуки кои Надзорниот одбор на Друштвото ги донесе во текот на деловната 2015 година, се донесени во транспарентна постапка врз основа на објективност и стручност, со цел надзор над управувањето на Друштвото.

4. ЗАКЛУЧНИ СОГЛАСУВАЊА

Работата на надзорниот одбор во овој Извештај се разгледуваше колективно. Важно е да се напомене дека членовите учествуваа и гласаа на сите седници позитивно, односно "за" усвојување на секоја одлука на секоја седница на Надзорниот одбор.

Работењето на Надзорниот одбор беше во рамките на законски утврдените надлежности и основните акти со кои е утврдена деловната политика на Друштвото и групацијата на која припаѓа Друштвото. Сите членови на Надзорниот одбор дадоа адекватен и значителен придонес во функционирањето на одборот.

Надзорниот одбор воспостави солидна соработка и комуникација со Управниот одбор на Друштвото и организационата единица за внатрешна ревизија на Друштвото.

Активностите на Надзорниот придонесоа оваа година Друштвото да работи профитабилно и да ги задоволи потребите на акционерите на Друштвото.

SUPERVISORY BOARD

President of the Supervisory Board


Peter Franz Hofinger

To the:

Shareholders Assembly of
**Joint Company for Insurance and Reinsurance
MAKEDONIJA Skopje – Vienna Insurance Group**
Company No. 4067037
str.11 Oktomvri No.25, Skopje
Republic of Macedonia.

Attention on the Members of the Supervisory Board:

- Mr. Andreja Josifovski,
- Mr. Reinhard Gojer,
- Mr. Michael Hack,
- Mr. Rumen Ivanov Yanchev.

Copy to the Members of the Management Board:

- Mr. Boshko Andov,
- Ms. Vesna Gjorceva,
- Mr. Risto Sekulovski.

Subject: RESIGNATION

Dear all,

I, the undersigned **Peter Franz Hoefinger**, Member and President of the Supervisory Board of the Joint Stock Company for Insurance and reinsurance MAKEDONIJA Skopje – Vienna Insurance Group, hereby inform you about my resignation from the position as Member and President of the Supervisory Board of the Company.

Until the adoption of Decision on appointment of new member and president of the Supervisory Board, I shall continue conducting all my responsibility and obligations as member and President of the Supervisory Board of the Company.

Regards,



Peter Franz Hoefinger

11 Oktomvri St. 25, P.O.Box:27, 1000 Skopje
Republic of Macedonia
Telephone: +389 (0)2 3115 188
Fax: +389 (0)2 3137 154
e-mail: info@insumak.mk

Gebühr in Höhe von € 14,30
gem. § 14 TP 13 GebG 1957 idF
BGBl. II 191/2011 entrichtet.

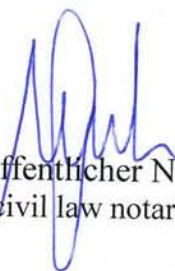
B.R.Zl.: 2996/2016

Ich bestätige die Echtheit der heute vor mir anerkannten Unterschrift des Herrn
Magister Peter **HÖFINGER**, geboren am 19.11.1971 (neunzehnten November
eintausendneunhunderteinundsiebzig), p.A. Schottenring 30, A-1010 Wien.-----
Wien, am 16.03.2016 (sechzehnten März zweitausendsechzehn) -----

I herewith certify that the signature of Magister Peter **HÖFINGER**, born on 19.11.1971
(nineteenth day of November nineteen hundred and seventy-one), c/o Schottenring 30,
A-1010 Vienna, is authentic. -----

Vienna, this 16.03.2016 (sixteenth day of March two thousand and sixteen) -----




öffentlicher Notar
(civil law notary)

MAILED 1911
NOV 11 1911
RECEIVED

1911

Ich bestätige die Echtheit der beiden von mir gefertigten
Kopien der Urkunde, welche am 11. 11. 1911 in der
Kanzlei des k. k. Hofes in Wien gefertigt wurden.
Wien am 16. 11. 1911 (persönlich) Herr Präsident des
Landesgerichts in Wien.

Ich bestätige ferner, dass die beiden von mir gefertigten
Kopien der Urkunde, welche am 11. 11. 1911 in der
Kanzlei des k. k. Hofes in Wien gefertigt wurden,
am 16. 11. 1911 in der Kanzlei des k. k. Hofes in Wien
abgegeben wurden.



Меморандум на Осигурување МАКЕДОНИЈА Скопје – Виена Иншуренс Груп

До:

Акционерско друштво за Осигурување и реосигурување
МАКЕДОНИЈА Скопје – Виена Иншуренс Груп

ЕМБС:4067037

Ул. „11 Октомври“ бр.25, Скопје

Република Македонија

Членови на Надзорен одбор:

- Г-дин Андреја Јосифовски,
- Г-дин Реинхард Гојер,
- Г-дин Михаел Хак,
- Г-дин Румен Иванов Јанчев.

Копија до членови на Управен одбор:

- Г-дин Бошко Андов,
- Г-ѓа Весна Ѓорчева,
- Г-дин Ристо Секуловски.

Предмет: ОСТАВКА

Почитувани,

Јас, долупотпишаниот, Петер Франц Хоефингер, член и претседател на Надзорниот одбор на Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА Скопје – Виена Иншуренс Груп, сакам да ве известам дека ја поднесувам мојата оставка од функциите член и претседател на Надзорниот одбор на Друштвото.

Јас ќе продолжам да ги исполнувам своите обврски и задолженија како член и претседател на Надзорниот одбор на Друштвото сè додека не се усвои одлуката за именување на нов член и на претседател на Надзорниот одбор на Друштвото и додека истата не стапи на сила.

Со почит.

Петер Франц Хоефингер (своерачен потпис)

Тврдам дека правилно и точно го извршив преводот од англиски на македонски јазик.

Мирјана Кочоска – Стојановиќ
Овластен судски преведувач

23.3.2016 година

I hereby do confirm that the translation from English into Macedonian language is faithful and true to original.
In witnesses whereof I have hereunto set my hand and affix my seal this 23rd day of March in the Year Two Thousand and Sixteen.

Mirjana Kocoska – Stojanovic
Court Authorised Translator



Нотарска заверка

(првиот дел на германски јазик)

Превод од англиски јазик

На овој начин потврдувам дека лицето Магистер Петер Хоефингер, роден на 19.11.1971 година (со зборови: деветнаесетти ноември илјада деветстотини седумдесет и прва година) своерачно го потпиша документот, до „Сцхоттенринг 30, А-1010 Виена,“-----

Во Виена, на ден 16.3.2016 година (со зборови: шеснаесетти март две илјади и шеснаесетта година) -----

Тркалезен печат

Др. Герхард Сцхуесслер (*Dr. Gerhard Schuessler*)
Јавен нотар
Република Австрија
Град Виена
(своерачен потпис нечиток)

Тврдам дека правилно и точно го извршив преводот од англиски на македонски јазик.

Мирјана Кочоска – Стојановиќ
Овластен судски преведувач

23.3.2016 година

I hereby do confirm that the translation from English into Macedonian language is faithful and true to original.

In witnesses whereof I have hereunto set my hand and affix my seal this 23rd day of March in the Year Two Thousand and Sixteen.

Mirjana Kocoska – Stojanovic
Court Authorised Translator



Превод од германски

Наплатена е такса во висина од
Евра 14.30 согласно параграф 14ТП 13
од Законот за Такси 1957 идФ БГБЛ1.2
Граѓански законик/2 191/2011

Б.Р.31.: 2996/2016

Со ова ја потврдувам автентичноста на денес пред мене дадениот потпис
на господин Магистер Петер **ХОЕФИНГЕР** / **Peter HOEFINGER**/, роден на
19.11.1971 (деветнаесети ноември илјададеветстотиниседумдесетипрва)
,п.А. Сцхоттенринг 30, А-1010 , Ввиен./p.A Schottenring 30, A-1010 Wien/.-----
Виена, 16.03.2016 (шеснаесети март двеилјадишеснаесета).-----

Текст на англиски јазик

Тркалезен печат

ДР.ГЕРХАРД СЦХУЕССЛЕР/DR.GERHARD SCHUESSLER/
ЈАВЕН НОТАР
ВВИЕН-ИННЕРЕ СТАДТ,ВВИЕН /WIEN-INNERE STADT WIEN/
РЕПУБЛИКА АВСТРИЈА/REPUBLIK OESTERREICH/

Св.потпис нечиток
Јавен нотар



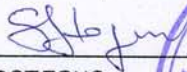
2 страна.

Тркалезен печат/воден жиг

ДР.ГЕРХАРД ШЦХУЕССЛЕР/DR.GERHARD SCHUESSLER/
JABEN NOTAR
ВВИЕН-ИННЕРЕ СТАДТ,ВВИЕН /WIEN-INNERE STADT WIEN/
РЕПУБЛИКА АВСТРИЈА/REPUBLIK OESTERREICH/

Со ова ја потврдувам верноста и
автентичноста на овој превод од
германски на македонски јазик.

Судски преведувач по германски јазик
при Основен суд Скопје 1 Скопје


Стојановска Светлана

Скопје, 21.02.2016

