

ПРОСПЕКТ



ТРИГЛАВ ОСИГУРУВАЊЕ АД

Триглав Осигурување АД, Скопје

Назив на друштвото: **Триглав Осигурување АД, Скопје**
Адреса: **Бул. 8-ми Септември бр.16, општина Карпош, Р.Македонија**

Котација на акции на Триглав Осигурување АД, Скопје на Официјалниот Пазар на Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје, на подсегмент “ЗАДОЛЖИТЕЛНА КОТАЦИЈА”

Покровител на котацијата:

НЛБ Тутунска Банка АД Скопје
Служба за услуги со хартии од вредност
Ул.Водњанска Бр.1
Скопје

Април, 2013

ИЗЈАВА

Според нашите уверувања и согласно нашите сознанија и податоци со кои располагаме, под целосна морална, материјална и кривична одговорност, изјавуваме дека сите податоци од овој Прспект сочинуваат целосно и вистинско прикажување на имотот и обврските, добивките и загубите, финансиската и деловната состојба на издавачот, правата содржани во хартиите од вредност и дека не се изоставени податоци кои би можеле да влијаат на целовитоста и вистинитоста на овој Прспект.



Главен извршен директор
Ѓорѓе Војновиќ, МБА

Ѓорѓе Војновиќ

СОДРЖИНА:

I	Основни податоци	4
II	Податоци за издавачот и капиталот на издавачот	6
III	Податоци за деловни активности на издавачот	7
IV	Финансиски податоци	14
V	Податоци за акциите за кои се бара котација	15
VI	Податоци за органите на управување на издавачот	24
VII	Развојни перспективи	27
VIII	Финансиски извештаи (Прилог 1)	

I ОСНОВНИ ПОДАТОЦИ

- Проспектот е изготвен согласно Правилникот за котација на хартии од вредност на Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје од 15.03.2013 година и Закон за хартии од вредност (Службен весник на РМ бр. 95/05, 25/07, 7/08, 57/10, 135/11, 13/13).
- Барањето за котација се однесува на 60.184 обични акции, издадени од Триглав Осигурување АД, Скопје, со номинална вредност од 50,00 ЕВРА по акција, регистрирани под ИСИН: MKVROS101016.
- Сите 60.184 обични акции на Триглав Осигурување АД, Скопје ќе бидат котирали на Официјалниот Пазар на Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје на подсегментот Задолжителна котација.
- Пред котацијата на Официјалниот Пазар на Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје, со акциите на Триглав Осигурување АД, Скопје се тргуваше на Редовниот Пазар на подсегментот Пазар на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје.
- Триглав Осигурување АД, Скопје има сметки во следните банки:
 - Тутунска Банка АД Скопје со седиште на Ул.Водњанска Бр.1, Скопје;
 - Стопанска Банка АД Скопје со седиште на Ул.11 Октомври, Скопје;
 - Комерцијална Банка АД Скопје со седиште на Кеј Димитар Влахов 4, Скопје;
 - Халк Банка АД Скопје со седиште на Ул.Свети Кирил и Методиј бб (М.Х.Јасмин), Скопје и
 - Охридска Банка АД Охрид со седиште на Ул.Македонски Просветители 12, Охрид.
- Покровител на котацијата е НЛБ Тутунска Банка АД Скопје, Служба за услуги со хартии од вредност, со седиште на Ул.Водњанска Бр.1, Скопје.
- Ревизор на годишните сметки на Триглав Осигурување АД, Скопје за 2011 година е ревизорската куќа КПМГ Македонија ДОО Скопје со седиште на Ул.Филип Втори Македонски 3, Соравија 7 кат, а за 2012 е ревизорската куќа Ернст и Јанг Овластени ревизори ДОО Скопје со седиште на улица Октомвриска Револуција Бр.18/3-4 Скопје.
- Проспектот не претставува ниту понуда за продажба, ниту повик за купување на акциите на Триглав Осигурување АД, Скопје. Проспектот не смее да се смета за препорака за купување на акции на Триглав Осигурување АД, Скопје, а секој потенцијален инвеститор се упатува на сопствена проценка на финансиската состојба во работењето на Триглав Осигурување АД, Скопје.

Краток историјат

Триглав Осигурување АД, Скопје е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Друштвото е иницијално основано во 1968 година како мала единица на ЗОИЛ Југославија и ЗОИЛ Белград, за да веднаш потоа работната единица во Македонија се зголеми и прошири во Филијала со статутс на правно лице на новоформираниот Зоил Дунав Београд. Во 1993 година со осамостојувањето на Македонија како суверена држава, главната филијала ВАРДАР Скопје се регистрира како Мешовито акционерско друштво за осигурување Вардар Скопје. Во 1994 година по влегување во сила на Законот за осигурување на имоти и лица на Република Македонија со решение бр.09-5278/1, добиено од страна на Министерството за финансии на Република Македонија се изврши нова регистрација и трансформација на друштвото во акционерско друштво со назив А.Д за осигурување Вардар Скопје.

На 15 ноември 2007 година доаѓа до промена на сопственичката структура на А.Д. за осигурување Вардар Скопје, со блок трансакција на Македонската берза АД Скопје, каде што, Заваровалница Триглав д.д., откупува 70,36% од акционерскиот капитал и станува сопственик на мнозинскиот дел од акциите.

Во 2011 година акциите на Заваровалница Триглав д.д. беа пренесени на Триглав Инт. Холдинска Дружба д.д. Љубљана кога исто така беше зголемено и учеството во акционерскиот капитал од 73,38%.

На 20 септември 2011 година настана промена на називот на Друштвото и ребрендирање од А.Д. за осигурување Вардар Скопје во Триглав Осигурување АД, Скопје.

На 31 декември 2012 година, квалификуваното учество во Триглав Осигурување АД, Скопје припаѓа на Триглав Инт. Холдинска Дружба д.д. Љубљана (73,38%). Крајна матична холдинг компанија е Заваровалница Триглав д.д.

Друштвото е регистрирано за вршење 16 класи на неживотно осигурување, и обезбедува широк спектар на врвни решенија за осигурување, со најголема концентрираност кон развој на имотните осигурувања, осигурување на последици од незгода, патничко осигурување, како и потрадоционалниот дел на осигурување моторни возила.

II ПОДАТОЦИ ЗА ИЗДАВАЧОТ И КАПИТАЛОТ НА ИЗДАВАЧОТ

- Назив на друштвото: Триглав Осигурување АД, Скопје
Адреса: Бул. 8-ми Септември бр.16, општина Карпош, Р.Македонија
- Основната главнина (акционерскиот капитал) на Триглав Осигурување АД, Скопје се изразува во евра, и изнесува 3.009.200 ЕВРА, и е поделена на 60.184 обични акции. Акциите гласат на име. Една акција има номинална вредност од 50,00 ЕВРА. Друштвото издава обични акции а може да издава и други акции со различни права. Акциите што даваат исти права сочинуваат ист род акции. Според правата, акциите можат да бидат обични и приоритетни. Секоја акција која дава право на глас, дава право на еден глас во Собранието на Друштвото. Секоја обична акција дава право на глас во Собранието.

Одлука за издавање на акции донесува Собранието на друштвото со мнозинство гласови коешто неможе да изнесува помалку од две третини од акциите со право на глас претставени на Собранието на Друштвото. Акциите се издаваат, се пренесуваат и се водат во форма на електронски запис во Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, во согласност со законот. Акциите, спрема Друштвото се неделиви. Акциите се запишуваат во книга на акции на Друштвото која што се води во Централниот Депозитар за хартии од вредност во електронска форма. Спрема друштвото, за акционер се смета секое лице запишано во акционерската книга на начин определен со закон.

- Основната главнина на Друштвото може да биде зголемена со издавање нови акции, кои може да бидат обични и приоритетни.
Одлуката за зголемување на основната главнина ја донесува Собранието на акционери во постапка што е пропишана за измена на Статутот на Друштвото. Во однос на содржината на одлуката за зголемување, Одлуката за издавање на акции, формата, содржината и нејзиното спроведување се врши согласно со Законот за хартии од вредност и од подзаконските акти на Комисијата за хартии од вредност.

Основната главнина на Друштвото може да биде намалена со:

- Намалување на номиналниот износ на еден или на повеќе родови и на класи на акции;
- Спојување на еден или повеќе на родови акции, со тоа што најмалиот номинален износ на споена акција не може да биде помал од едно евро и
- Повлекување на сопствени и на други акции, ако со повлекувањето се врши намалување на основната главнина.

По намалувањето на номиналниот износ и бројот на акциите, односно по повлекувањето на сопствените и на други акции, ако со повлекувањето се врши намалување на основната главнина и по уписот и по објавувањето на уписот на намалувањето на основната главнина во трговскиот регистар, акциите се поништуваат. Основната главнина неможе да се намали повеќе од најмалиот номинален износ определен за основната главнина со Законот за трговските друштва.

Ако друштвото ја намали основната главнина, спротивно на одредбата за повлекување на сопствени и други акции, одлуката за намалување на основната главнина е ништовна, освен ако заедно со одлуката за намалување на основната главнина не биде донесена и одлука за зголемување на основната главнина најмалку до износот определен за основната главнина.

Правата содржани во акциите на Друштвото.

Обичните акции се акции кои им даваат на нивните сопственици:

- Право на глас во Собранието на Друштвото;
- Право на исплата на дел од добивката (дивиденда) и
- Право на исплата на дел од остатокот од ликвидационата, односно стечајна маса на Друштвото.

Секоја акција која дава право на глас, дава право на еден глас во Собранието на Друштвото. Секоја обична акција дава право на глас во Собранието.

Акционерите имаат право на учество во добивката, освен ако според одлуката на Собранието за употреба и распределување на добивката, донесена согласно Закон и Статутот на друштвото добивката е изоставена од распределбата меѓу акционерите.

Дивидендата на акции се исплаќа сразмерно на учеството на акционерите во акционерскиот капитал на Друштвото.

Секој акционер за делот од дивидендата кој е ставен на редослед може да добие дивиденда во пари или во акции.

- Промени во структурата на капиталот на Триглав Осигурување АД, Скопје во последните две години нема.
- Триглав Осигурување АД, Скопје нема издадено должнички конвертибилни хартии од вредност.
- Акционери со учество над 5% во вкупниот број на издадени акции од Триглав Осигурување АД, Скопје се:
 - Триглав ИНТ, Холдинска Дружба Д.Д. со учество од 73,38% во акционерскиот капитал и
 - Стојан Клопчевски со учество од 8,19% во акционерскиот капитал.
- Триглав Осигурување АД, Скопје не поседува мнозинско учество во други друштва.
- Во моментот Триглав Осигурување АД, Скопје не е во постапка на издавање на акции заради спојување, поделби, или понуди за превземање други друштва.

III ПОДАТОЦИ ЗА ДЕЛОВНА АКТИВНОСТ НА ДРУШТВОТО

- Триглав Осигурување АД, Скопје е основано на неопределено време. Друштвото е правно лице со права, обврски и одговорности утврдени со Закон и Статутот на друштвото и врши трговска дејност од областа на осигурување.

Во рамките на предметот на работење, Друштвото ги извршува следните активности:

- Неживотно осигурување.

Според националната класификација на дејноста, основната дејност на Друштвото е: 65.12-Неживотно осигурување.

Друштвото може да врши работи на осигурување во една или повеќе класи на осигурување, во рамките на групите на неживотно осигурување.

- Работи на осигурување :
 - Склучување и исполнување на договори за осигурување на неживотно осигурување;
 - Склучување и исполнување на договори за соосигурување и
 - Склучување и исполнување на договори за пасивно реосигурување.

Во рамките на осигурување, Друштвото може да ги врши следните работи директно поврзани со работите на осигурување:

- Посредување во договарање на осигурување;
- Операции со фјучерс договори, опции, како и други слични финансиски инструменти, доколку истите се користат како обезбедување на ризици настанати како резултат на флукуациите на девизниот курс и каматните стапки, а во согласност со одредбите од членот 87 од Законот за супервизија на осигурувањето;
- Снимање на ризици;
- Снимање и процена на штети;

- Посредување при продажба и продажба на остатоците од осигурените штетни предмети;
 - Воведување мерки за спречување, намалување и отстранување на штетите и ризиците кои претставуваат опасност за неживотното осигурување;
 - Укажување на правна помош во осигурувањето;
 - Укажување на други интелектуални и технички услуги поврзани со работи на осигурувањето и реосигурувањето.
- Работите на осигурување Друштвото ќе ги извршува во рамките на следните Класи на осигурување:
 - Осигурување од последици на несреќен случај – незгода (вклучувајќи индустриски повреди и професионални заболувања), во случај на смрт или нарушување на здравјето поради повреда покрива:
 - исплата на осигурената сума во еден целосен износ;
 - исплата на осигурената сума во рати;
 - комбинација на исплати од претходни два случаи и
 - исплата поради повреда, нарушување на здравјето или смрт на патници.
 - Осигурување на моторни возила (каска) ги покрива штетите за:
 - моторни возила со сопствен погон, освен шински и
 - влечни патни возила.
 - Осигурување на шински возила (каска) ги покрива штетите настанати на шински возила.
 - Осигурување на воздухоплови (каска) ги покрива штетите настанати на воздухоплови.
 - Осигурување на пловни објекти (каска) ги покрива штетите настанати на речни или езерски пловни објекти.
 - Осигурување на стока во превоз (каска) ги покрива штетите или губиток на стока во превоз, вклучувајќи го багажот, без оглед на видот на транспортот.
 - Осигурување на имот во пожар и природни непогоди ги покрива штетите или губитоците на имот (освен штетите на имот предвидени со точките на осигурување на шински возила и осигурување на имот од пожар) во случаи на:
 - пожар;
 - експлозија;
 - луња;
 - природни непогоди освен луња;
 - земјиште што тоне или се лизга.
 - Други осигурувања на имот ги покрива штетите или губитоците на имот (освен штетите на имот предвидени во точките за осигурување на шински возила и осигурување на имот од пожар) поради град или мраз, и други штети освен оние од оваа точка (на пример во случај на кражба).
 - Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила.
 - Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови ги покрива штетите настанати од употреба на воздухопловниобјекти вклучувајќи ја одговорноста на сопственикот.
 - Осигурувањето од одговорност од употреба на пловни објекти ги покрива штетите настанати од употреба на пловните објекти вклучувајќи ја одговорноста на сопственикот.
 - Општо осигурување од одговорност го покрива осигурувањето од други одговорности освен оние од Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови и употреба на пловни објекти..
 - Осигурувањето од финансиски загуби ги покрива финансиските загуби кои се јавуваат како резултат на:
 - ризик при вработување;
 - недоволен приход (општо);
 - временски неприлики;
 - загубен приход;
 - непредвидени општи трошоци;

- непредвидени трговски трошоци;
 - загуба на пазарна вредност;
 - загуба на рентата или приходот;
 - индиректни трговски загуби освен оние наведени во предходните случаи;
 - други финансиски загуби (освен трговски) и
 - други видови финансиски загуби.
- Осигурувањето на правна заштита ги покрива трошоците за правна помош и судски спорови.
- Осигурување на туристичка помош за лица кои се соочуваат со проблемите при патување или други случаи на отсуство од куќа или постојано место на живеење.

Главните производи односно услугите на кои е сконцентрирано работењето на Триглав Осигурување АД, Скопје се: осигурување од незгоди, одговорност кон трети лица, осигурување на моторни возила и воздухоплови, општо осигурување од одговорност, осигурување од пожар, осигурување на домаќинства, како и осигурување на имот.

- Информација за значајни нови производи.

- Триглав комплет

Започнувајќи од 15.04.2013 година во листата на производи на Издавачот се вклучува и производот Триглав комплет, што подразбира воведување специјални попусти за сите сегашни и идни клиенти, кои ќе го изберат овој производ. Основен услов за добивање на бонификациите што ги нуди производот Триглав комплет е склучување на три типа осигурување:

- Каско осигурување на моторно возило;
- Семејна незгода и
- Комбинирано осигурување на домаќинство.

Со воведување на овој пакет производ се нудат повеќе производи со цена прифатлива за сегашните и идните клиенти на Издавачот, а преку комбинација од три типови на осигурување се постигнува поголема дисперзија на ризикот и зголемувањето на учеството на одредени класи на осигурување во вкупното портфолио на компанијата.

- Воведување нова класа на осигурување

Во рамките на предметот на работење на Издавачот се воведува нова класа на осигурување и тоа класата: осигурување на гаранции, што ги покрива и директно или индиректно гарантира за исполнување на обврските на должниците. Согласно Законот за супервизија на осигурувањето и подзаконските акти за воведување на нова класа на осигурување предвидена е постапка, а Издавачот веќе ги превзеде потребните чекори. Па така, на 73 седница на Одборот на директори одржана на 03.04.2013 година донесена е Одлука за воведување на нова класа на осигурување и доставено е Барање со потребните материјали до Агенцијата за супервизија на осигурувањето за добивање на дозвола за воведување на новата класа на осигурување. По добивањето на дозволата за воведување на нова класа на осигурување од страна на Агенцијата за супервизија на осигурувањето и оваа класа на осигурување ќе влезе во рамките на предметот на работењето на Друштвото.

- Приказ на приходите од работењето:

<i>*во илјада денари</i>	2012	2011
Заработена премија	1.005.868	1.159.589
Приходи од вложувања	86.578	82.996
Останати осигурително технички приходи, намалени за реосигурување	40.058	43.328
Останати приходи	14.564	10.978
Вкупно	1.147.068	1.296.891

- Против Триглав Осигурување АД, Скопје во изминатиот период се водеше судски спор како тужена страна, од страна на тужителот Стојан Клопчевски, за надомест на штета во износ од 154.664.314,00 денари, а се водеше во Основен суд Скопје, Скопје 2. Во 2013 година донесено е првостепено Решение со кое тужбата се отфрла како неоснована.
- Вработените во Триглав Осигурување АД, Скопје ги остваруваат своите права врз основа на Законот за работните односи, Колективен договор и општите акти на Друштвото. Колективниот договор се склучува помеѓу Одборот на директори и Синдикатот на Друштвото.

Во однос на бројот на вработени и квалификациона структура на вработените, Триглав Осигурување АД, Скопје заклучно со 31.12.2012 година има 168 вработени со различна класификациона структура. Во изминатите три години, состојбата на вработени според класификациона структура е следна:

Степен на образование	Состојба на 31.12.2012 година	Состојба на 31.12.2011 година	Состојба на 31.12.2010 година
Доктори на науки	1	1	
Специјалисти и Магистри на науки	8	4	4
Високо образование	89	75	65
Вишо образование	4	5	5
Средно образование	65	64	79
Основно образование	1	1	2
Вкупен број на вработени	168	150	155

- Триглав Осигурување АД, Скопје во изминатите две години нема значителни инвестиции во основни средства и вложување во хартии од вредност на други трговски друштва.
- Економско опкружување и место и позиција на Триглав на осигурителниот пазар на Република Македонија

Основни макроекономски податоци за деловната 2012 година :

Број на жители	2.061.852
Раст на БДП 2012 (процена)	2,0% (процена на Владата на

	Р.Македонија, 1% (процена на ММФ)
БДП 2012 (процена)	7.921.635.348 Еур
БДП 2012 по жител (процена)	3.842 Еур
Стапка на инфлација - трошоци на живот 2012 (процена)	2,8% на годишно ниво

Економско опкружување

Според последните податоци објавени од страна на Државниот завод за статистика Р.Македонија ја завршила деловната 2012 година со пад на вкупната економија од 0,3%. Погледано по квартали, годината започна со негативни стапки на раст од 0,9% за првиот односно 0,7% за вториот квартал со што и официјално беа потврдени рецесивни тенденции. Позитивните стапки на раст од 0,2% во третиот и четвртиот квартал ја ублажија до некаде негативната годишна стапка на раст која изнесуваше само 0,3%. Значи прогнозите на Владата и меѓународните финансиски институции за раст на македонската економија од 2% односно 1% во 2012 година не се остварија.

На овие резултати најголемо влијание имаа економските случувања во Евро-зоната, каде, за 2012 година беше забележано опаѓање на бруто домашниот производ за 0,6%. Од причина што Евро-зоната е најголем економски партнер на Р. Македонија, како и најголем економски партнер на земјите во нашето непосредно опкружување (две третини од извозот на овие земји насочен е кон земјите на Европската Унија), стана јасно дека економскиот раст кај нас и земјите во опкружувањето ќе успори како резултат на намалениот извоз кон земјите на Европската Унија.

Почетокот на 2013 година не навестува подобра економска година. Сепак, очекувањата на економските аналитичари и Владата се дека во втората половина на годината ќе дојде до позначајно закрепнување во Евро-зоната, кое ќе се рефлектира и кај нас и ќе допринесе за остварување на позитивна стапа на раст од 2%. Овој раст ќе се базира пред сè на зголемена јавна потрошувачка и на инвестициони активности. Исто така, продолжуваат мерките на Владата во усмерување кон политика на макро-економска стабилност, кон подобрување на бизнис климата по пат на законски измени за привлекување на странски инвестиции, како и мерки усмерени на одржување на нискиот јавен долг за зголемена ликвидност на стопанството.

Недоволниот економски раст кој е присутен во Република Македонија во континуитет во последните неколку години, се рефлектира пред сè врз недоволното реструктурирање на стопанството, недоволно институционално реструктурирање, а негативно влијание има и на висока стапка на невработеност и низок стандард на населението. Во услови на недоволен економски раст на долг рок, кумулираните стратешки проблеми во Република Македонија остануваат нерешени.

Инаку, долгорочна прогноза на економските аналитичари е, дека неопходна повисока стапка на економски раст на земјава, која ја имавме пред отпочнување на кризата, можна е дури од 2015 година.

Според Народната банка на Република Македонија не се очекува европската должничка криза да има значително влијание врз ликвидноста на банките во Република Македонија, како и влијание врз стабилноста на целокупниот финансиски систем во земјата. Релативно малата поврзаност на македонскиот финансиски систем со глобалниот го намалува ризикот кој го има произведено светската финансиска криза како домино ефект. Во текот на 2013 година се очекува задржување на стабилен курс на денарот, ниска стапка на инфлација, бидејќи овие економски политики се покажаа како ефикасни во одржување на финансиската стабилност.

Влијание на економското опкружување врз работењето на Друштвото

Намалената економска активност и големата невработеност имаа свое влијание и врз работењето на Друштвото. Тоа се рефлектираше врз намалување на нивото на остварената

премија, остварената добивка, а негативно влијание имаше и на остварениот технички резултат кај поделни осигуреници и поделни класи на осигурување.

Осигурителен пазар

Осигурителниот пазар во Република Македонија го сочинуваат 15 (петнаесет) осигурителни друштва, од кои 11 (единаесет) друштва исклучиво работат неживотно осигурување, а 4 (четири) друштва работат исклучиво животно осигурување. Исто така, 1 (една) компанија, покрај работи на неживотно осигурување, има дозвола за вршење работи на реосигурување.

Осигурителниот пазар во Република Македонија го сочинуваат исто така 23 (дваесет и три) осигурително брокерски друштва и 8 (осум) друштва за застапување во осигурување. Осигурителната индустрија е најмалку развиениот сегмент на финансискиот сектор на Република Македонија. Во структурата на финансискиот сектор, осигурителната индустрија учествува со нешто повеќе од 5%, а степенот на густина изнесува околу 54 Евра осигурителна премија по глава на жител. (Податоците се од истражувањата за 2011 година).

Друштвата за осигурување во Република Македонија се во доминантна сопственост на странски инвеститори. Од вкупниот капитал 80,8% е странски капитал, а единствено осигурително друштво со исклучиво домашен капитал е АД Осигурителна полиса. (Податоците се од истражувањата за 2011 година).

Основна карактеристика на осигурителниот пазар во Република Македонија исто така е релативно високата пазарна концентрација. Особено висока концентрација присутна е кај осигурување на живот и реосигурување, а причина за тоа е малиот број на друштва во овој домен на работење.

Друштвата за осигурување продажбата на полисите ја спроведуваат преку канали за продажба. Од дозволените дистрибутивни канали, најголемо учество во остварување на вкупната бруто полисирана премија зазема директната продажба со 56,96%, потоа следи продажба преку осигурителни брокерски друштва со 20,02%, продажба преку агенти-физички лица со 14,43%, продажба преку друштва за застапување во осигурувањето со 5,15% и 3,44% преку останати дистрибутивни канали. (Податоците се заклучно со трети квартал на 2012 година).

Во согласност со податоците добиени од страна на осигурителните друштва во рамките на нивното редовно известување до Агенцијата за супервизија на осигурување, во деловната 2012 година остварена е бруто полисирана премија во вкупен износ од 7.013.619.000 денари, што претставува пораст за 3,05% во однос на остварената бруто полисирана премија за истиот период на претходната година (4Q 2011: 6.808.264.000 денари).

Позитивен тренд присутен е кај двата сегмента на осигурување, со тоа што во делот на неживотно осигурување што претставува 91,5% од вкупната бруто премија на осигурителниот пазар, остварена е бруто премија во износ од 6.415.485.000 денари (4Q 2011: 6.311.269.000 денари), или пораст од 1,65% во однос на претходната 2011 година.

Во делот на осигурување на живот, што претставува 8,5% од вкупната бруто премија на осигурителниот пазар, остварена е бруто полисирана премија во износ од 598.134.000 денари (4Q 2011: 469.995.000 денари), што претставува пораст за 20,35% во однос на претходната 2011 година.

Кај поделни класи на осигурување нема значителни отстапувања во однос на структурата на вкупната бруто полисирана премија, со тоа што, како и до сега, најзначајна категорија е задолжителното осигурување од автоодговорност со 51,15% (4Q 2011: 47,96%), осигурување на имот е застапено со 21,71% (4Q 2011: 19,30%), осигурување на патнички возила каско со 11,74% (4Q 2011: 11,48%), осигурување од незгода со 8,05% (4Q 2011: 7,96%) и сите останати осигурувања со 7,35% (4Q 2011: 13,30%).

Осигурителните друштва во текот на 2012 година имаат исплатено бруто штети во износ од 2.962.045.000 денари (4Q 2011: 2.984.836.000 денари). Во однос на претходната година бруто исплатените штети остваруваат опаѓање за 1,97%.

На основ на доставените податоци до Агенцијата, на крајот на третиот квартал на 2012 година, вкупниот капитал на друштвата за осигурување изнесува 4.420.000.000 денари. Маргината на солвентност, како главен индикатор за проценка на стабилоста на осигурителниот сектор, изнесува 1.113.000.000 денари (кај неживотното осигурување 1.040.000.000 денари, а кај осигурување на живот 73.000.000 денари), со што капиталот на осигурителниот сектор е за 4 пати поголем од нивото на остварената маргина на солвентност (капиталот на Триглав Осигурување АД, Скопје за третиот квартал на 2012 година е поголем за 2,63 пати од потребното ниво на маргина на солвентноста).

Според податоците до третиот квартал на 2012 година, најголемиот дел од средствата кои ги покриваат техничките резерви на друштвата за неживотно осигурување пласирани се во банки (48,60%), во хартии од вредност издадени од страна на Република Македонија (43,95%), акции (1,84%) и останати финансиски инструменти (5,61%).

Во продолжение се прикажани друштвата кои имаат дозвола за вршење на работи од областа на осигурување во Република Македонија:

Друштва за неживотно осигурување:

- Триглав Осигурување АД, Скопје;
- КЈУБУ Македонија АД, Скопје;
- Сава Осигурување АД, Скопје;
- Евроинс Осигурување АД, Скопје;
- ВИНЕР- Виена Иншуренс Груп;
- Еуролинк, Скопје;
- Инсиг Македонија, АД Скопје;
- Уника, Скопје;
- Осигурителна полиса, АД Скопје;
- Албсиг АД Скопје;
- Кроација Осигурување - неживот, Скопје.

Друштва за животно осигурување:

- Кроација Осигурување, Скопје;
- Граве Осигурување, Скопје;
- Винер лајф – Виена Иншуренс Груп;
- Уника Лајф АД Скопје.

Преглед на пазарно учество на осигурителните субјекти во делот на неживотно осигурување во Република Македонија за деловната 2012 година пресметано врз основа на бруто полисирана премија.

Назив на Друштвото	Пазарно учество-неживотно за 2012 година	Пазарно учество-неживотно за 2011 година
Триглав Осигурување	19,21%	19,69%
Еуролинк Осигурување	12,34%	12,25%
Сава Осигурување	10,85%	12,23%
Кјуби Осигурување	10,73%	11,76%
Винер Осигурување	9,81%	8,41%
АД Осигурителна Полиса	8,99%	9,05%
Уника Осигурување	7,70%	7,38%
Евроинс	7,30%	7,24%
Албсиг	5,08%	5,11%
Кроација неживот	5,15%	4,03%
Инсиг Осигурување	2,84%	2,85%

Триглав Осигурување АД, Скопје во делот на бруто полисираната премија за деловната 2012 година на пазарот на неживотно осигурување во Република Македонија оствари учество од 19,21%. И покрај опаѓање за 0,48 процентни поени, Друштвото успеа да ја задржи водечката позиција на пазарот.

IV ФИНАНСИСКИ ПОДАТОЦИ

- Финансиските податоци за последните три години се дадени во следниот приказ:

Година	2012	2011	2010
Вкупни средства	2.064.631	2.151.090	2.226.072
Вкупни обврски	1.529.304	1.657.346	1.773.699
Добивка пред оданочување/загуба	29.951	21.568	-13.551
Нето добивка по акција	459,91	358,37	0,00
Коефициент цена/добивка	19	25,11	0,00
Коефициент цена/книговодствена вредност на акција	0,98	1,10	1,10
Износ на исплатена дивиденда по акција	0	0	0
Дивиденден принос	0	0	0
* податоците се во 000 денари			

- Триглав Осигурување АД, Скопје нема мнозинско учество во други друштва.

V ПОДАТОЦИ ЗА АКЦИИТЕ ЗА КОИ СЕ БАРА КОТАЦИЈА

- Основната главнина на Триглав Осигурување АД, Скопје е распределена во 60.184 обични акции со номинална вредност од 50 ВЕРА по акција.
- Правата кои им припаѓаат на акциите се наведени во делот за Податоци за издавачот и капиталот на издавачот.
- Одредбите во Статутот кои се однесуваат на Собранието на акционери, соопштенија за акционерите, правото на глас дивиденда, ликвидација на друштвото и откуп на сопствени акции се следните:

- Собрание на акционери.

Акционерите своите права во Друштвото ги остваруваат на Собранието.

На секој акционер запишан во акционерската книга, од денот на уписот, му припаѓа право на учество во работата на Собранието и право на глас, освен ако со Законот за трговските друштва поинаку не е определено.

Членовите на Одборот на директори, учествуваат во работата на Собранието без право на глас, освен ако не се акционери.

Собранието работи на седници.

- Надлежност на Собранието

Собранието одлучува само за прашањата изречно определени со Законот за трговските друштва и со статутот, а особено за:

- Усвојување на Статутот на Друштвото и на неговата измена;
- Одобрување на годишната сметка, на финансиските извештаи и на годишниот извештај за работата на Друштвото во претходната деловна година и за распределба на добивката;
- Избор и отповикување на членовите на одборот на директори;
- Одобрување на работата и на водењето на работењето со Друштвото на членовите на одборот на директори;
- Промена на правата поврзани за одделни родови и класи акции;
- Зголемување и намалување на основната главнина на Друштвото;
- Издавање акции и други хартии од вредност;
- Назначување овластен ревизор за ревизија на годишната сметка и на финансиските извештаи;
- Преобразба на Друштвото во друга форма на друштво, како и за статусните промени на Друштвото, и
- Престанување на Друштвото.

Собранието избира претседавач на седницата на Собранието, записничар и двајца акционери - заверувачи на записникот, освен ако записникот не го води нотар.

Собранието избира физички лица (бројачи на гласови и други) ако тоа е потребно за вршење други работи коишто го овозможуваат непреченото одвивање на работата на Собранието на начин и според условите определени со Законот за трговските друштва и статутот.

Ако Собранието одлучува за измена на податок што во согласност со Законот се запишува во трговскиот регистар, записникот го води нотар.

Собранието не може да одлучува за прашања од областа на управувањето, односно од областа на водењето на работењето на Друштвото што се во надлежност на Одбор на директори, освен ако со Законот за трговските друштва поинаку не е определено.

Независно од одредбите во претходниот став Собранието мора да даде своја претходна согласност за секоја голема зделка во смисол на одредбите од Законот за трговски друштва кои вклучуваат средства на Друштвото чија книговодствена вредност надминува 50% од книговодствената вредност на сите средства на Друштвото.

- Годишно Собрание

Годишното Собрание на друштвото се свикува по предлог на Одборот на директори на друштвото, најдоцна три месеца по составување на годишната сметка на финансиските извештаи и на годишниот извештај за работата на Друштвото во претходната деловна година, а не подоцна од шест месеца од завршувањето на календарската година или четиринаесет месеца од одржувањето на последното годишно Собрание.

На годишното Собрание:

- Се разгледуваат и се усвојуваат годишната сметка, финансиските извештаи и годишниот извештај за работата на Друштвото во претходната деловна година;
- Се одлучува за употреба на чистата добивка или за покривање на загубата и
- Се одобрува работата на членовите на Одборот на директори на Друштвото.

Ако годишното Собрание не го свика Одборот на директори на Друштвото или ако од кои било причини не се одржи во погоренаведениот рок, одлука за свикување на годишно Собрание може да донесе судот по предлог на кој било акционер.

Годишното Собрание по завршувањето на деловната година, задолжително одлучува за одобрување на работата и за водењето на работењето на Друштвото од страна на членовите на Одборот на директори. За одобрување на работата на членовите на одборот на директори се гласа одделно за секој член.

Расправата и одобрувањето на работата на Одборот на директори, односно за начинот на водењето на работењето на Друштвото мора да биде поврзана со расправата за годишната сметка, финансиските извештаи и годишниот извештај за работа на Друштвото во претходната деловна година.

Ако годишното Собрание не ја одобри работата на Одборот на директори, или на некои од членовите на овие органи на истата седница, Собранието може на истата седница

да одлучи да пристапи кон избор на сите членови на Одборот на директори, или кон избор на нови членови на овој орган на местото на оние на кои Собранието не им ја одобрило работата. Собранието може да одлучи членовите на одборот на директори, на кои им ја одобрило работата да продолжат да ги вршат неодложните работи во Друштвото до изборот на полниот состав на овој орган што се врши на продолжена седница што се одржува во рок не пократок од осум дена и не подолг од 15 дена од денот на објавувањето на датумот на кој што ќе продолжи седницата на годишното Собрание. Денот на одржувањето на продолжената седница се објавува во дневен весник.

- Свикување на Собрание

Кога тоа го бара интересот на Друштвото и/или на акционерите, во времето меѓу две годишни собранија, може да се свика Собрание.

Извршниот член на Одборот на директори, односно Одборот на директори, можат со мнозинство гласови од своите членови, кога тоа е предвидено со Законот за трговските друштва по своја иницијатива или по барање на акционер да носат одлука за свикување Собрание.

- Покана и јавен повик за свикување на Собрание

Собранието може да биде свикано со покана или со јавен повик до акционерите.

Испраќањето на поканата се врши на начин на кој овозможува да се потврди датумот кога е испратена и кога е примена од секој акционер.

Доколку Собранието се свиква со јавен повик, повикот се објавува на половина страница во најмалку еден дневен весник што излегува на целата територија на Република Македонија.

Содржината на јавниот повик од став 3 на овој член се објавува на насловната страница на официјалната интернет страница на Друштвото, а во исто време се поднесува за објавување и на интернет страницата на берзата.

Рокот кој што тече од денот на објавувањето на јавниот повик, односно од денот на испраќање на поканата за учество на Собранието до денот на одржувањето на Собранието неможе да биде подолг од 50 дена, ниту пократок од 21 ден до денот на одржување на Собранието.

Собранието може да донесе одлука за свикување на седница на Собрание, која не е редовна годишна седница, на еден од начините пропишани погоре, во рок кој не може да биде подоцна од четиринаесеттиот ден пред денот на кој треба да се одржи седницата на Собранието, ако Друштвото има воспоставено или користи електронски систем со кој се овозможува на секој акционер електронски да гласа.

Одлуката за свикување на седница на Собрание, Собранието на Друштвото ја донесува со мнозинство гласови кое не може да изнесува помалку од две третини од акциите со право на глас претставени на Собрание, и рокот за нејзиното важење не може да биде подоцна од одржувањето на првото наредно годишно Собрание на Друштвото.

Ако седницата на Собранието, која била свикана на предходно наведениот начин не може да се одржи поради немање кворум, во рок кој не е подолг од 15 дена од денот на којшто требало да се одржи уредно свиканата седница на Собранието, се закажува нов датум за одржување на Собрание (одложена седница на Собрание). Свикувањето на одложената седница на Собрание, како и секое наредно свикување може да биде во рок кој што е различен од предходно определениот рок, под услов да не е ставена нова точка на дневниот ред и ако изминале најмалку десет дена од датумот кога е извршено последното свикување и датумот кога требало да се одржи седницата на Собрание.

- Содржина на поканата, односно на јавниот повик

Поканата, односно јавниот повик за свикување Собрание ги содржи следниве податоци:

- Фирмата и седиштето на Друштвото;
- Место, датум и час на одржување на Собранието;
- Процедурални формалности што се од значење за присуство на Собранието и за начинот на гласање;
- Дневен ред според кој ќе работи Собранието;

- Начинот на кој што се достапни материјалите што се подготвени за Собранието коешто е свикано;
- Официјалната интернет страница на Друштвото.

Материјалите мораат да бидат достапни до акционерите од денот на објавувањето на јавниот повик, односно од доставувањето на поканата.

Јавниот повик, односно повикот за одржување на седница на Собрание содржи и опис на постапките според кои акционерите учествуваат и гласаат на седница на Собранието, а посебно за тоа како:

- Акционерите можат да вклучат точки во дневниот ред на Собранието и да предлагаат одлуки со информација за тоа како истото можат да го прават откако ќе им се достави поканата, односно откако ќе се објави повикот, како акционерите можат да поставуваат прашања до Друштвото за точките од дневниот ред на седницата на Собранието и со информација за рокот до кој тоа можат да го сторат. По исклучок, јавниот повик, односно поканата може да ги содржи само последните рокови до кои може да се предлагаат точки на дневниот ред, поставуваат прашања, односно да се предлагаат одлуки ако во поканата, односно во јавниот повик е наведена официјалната интернет страница на Друштвото со упатување дека на истата можат да се најдат детални информации за начинот на предлагање точки на дневниот ред, поставување прашања и предлагање одлуки од страна на акционерите;
 - Се одвива постапката за гласање преку полномошник, достапност на обрасците за гласање преку полномошник на акционерот во колку Друштвото има подготвено такви обрасци и информации за тоа како Друштвото е подготвено да ги прими електронски известувањата од страна на акционерите за дадени овластувања на полномошници и
 - Се одвива постапката за гласање со кореспонденција или електронски кога друштвото овозможува такво гласање
- Информации кои треба да се објават на интернет страницата кај Друштвото

Во период кој не може да започне подоцна од дваесет и првиот ден пред денот на одржување на седница на Собранието, Друштвото на својата интернет страница ги објавува минимум следниве информации:

- содржината на јавниот повик, односно поканата за свикнување на седница на Собрание на Друштвото;
- вкупниот број на акции и вкупниот број на гласачки права кои произлегуваат од акциите со право на глас на денот на објавата на јавниот повик, односно на денот на испраќање на поканата, вклучително и вкупен број на акции од секој род и класа;
- документи и материјали кои ќе се разгледуваат на седницата на Собранието на Друштвото;
- предложените одлуки за донесување или каде што такви нема предложено, мислења на овластен орган или тело на Друштвото по секоја точка од предложениот дневен ред на седницата на Собранието на Друштвото;
- предложените одлуки од акционерите кои Друштвото веднаш откако ќе ги прими треба да ги објави и
- обрасците за гласање преку полномошник и обрасците за гласање со кореспонденција, подготвени за преземање електронски од страна на акционерите.

Во случај ако Друштвото на акционерите не им ги направи обрасците достапни за електронско преземање од неговата интернет страница, тогаш на истата страница Друштвото објавува како обрасците можат да се добијат во писмена форма и на свој трошок, а по барање на акционер, ги доставува обрасците.

- Дневен ред и вклучување нови точки на дневен ред

Собранието може да одлучува само за прашања кои што се уредно ставени на дневен ред.

Собранието може да расправа, без право на одлучување, и за прашања кои што не се уредно ставени на дневен ред.

Секој акционер има право во кое било време да поднесува иницијатива за вклучување точки во дневниот ред на Собрание коешто ќе биде свикано.

Акционери кои поединечно или заедно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број на акции со право на глас можат да предложат дополнување на дневниот ред со барање за вклучување нови точки, ако истовремено приложат и образложение за предложената точка за дополнување на дневниот ред или ако предложат одлука по предложената точка. Предлагањето точки на дневен ред Друштвото може да го овозможи да се врши со електронски средства.

Акционери кои поединечно или заедно поседуваат 5% од вкупниот број на акции со право на глас имаат право по писмен пат да предложат усвојување одлуки по секоја точка која е вклучена или ќе биде вклучена во дневниот ред на седницата на Собранието на Друштвото. Друштвото може да овозможи предлагањето на одлуки да се врши со електронски средства.

Барањето за вклучување една или повеќе точки во дневниот ред на Собрание коешто е свикано не може да се одбие, освен во случаите:

- Ако акционерот, односно акционерите го пропуштиле пропишаниот рок;
- Ако акционерот, односно акционерите не поседуваат доволен број акции со право на глас во Друштвото;
- Ако предлогот не ги исполнува другите услови предвидени со Законот за трговските друштва;
- Ако точката, односно точките коишто се бара да бидат вклучени во дневниот ред на Собранието не спаѓаат во надлежност на Собранието или не се во согласност со закон и статутот.

Ако барањето не е ставено на дневен ред, освен во случаите погоре наведени, конечна одлука по барањето донесува Собранието при усвојување на дневниот ред.

Барањето за вклучување на една или повеќе точки во дневниот ред на Собранието коешто е свикано и/или предлагањето на одлуки за усвојување се испраќа до Одборот на директори на Друштвото, односно до свикувачот на Собранието, назначен од судот во согласност со законот во рок од осум дена од денот кога е испратена поканата, односно од денот кога е објавен јавниот повик за одржување на седница на Собранието на Друштвото.

Таму каде што остварувањето на правата на акционерите повлекува измена на дневниот ред кој веќе им е доставен/објавен за седница на Собрание на акционерите, Друштвото го става на располагање ревидираниот дневен ред на истиот начин, како и претходниот дневен ред пред датумот на одржувањето на седницата на Собранието на Друштвото.

- Пријавување и евиденција за присуство на Собрание

Секој акционер кој има намера да учествува на свикано Собрание е должен да го пријави своето учество на Собранието (пријава за учество на Собранието) најдоцна пред почетокот на седницата на закажаното Собрание. Списокот на пријавените акционери го подготвува извршниот член на одборот на директори, односно лицето овластено за свикнување на Собранието.

Списокот на пријавени акционери се става на увид во седиштето на Друштвото.

Пред почетокот на одржување на Собранието, извршниот член на одборот на директори, односно лицето овластено за свикнување на Собранието го споредува списокот на пријавени акционери според состојбата во акционерската книга добиена од Централниот депозитар за хартии од вредност 48 часа пред одржување на седницата на Собрание.

Пред почетокот на одржување на Собранието, списокот го потпишува секој присутен акционер, односно полномошник на акционер со што го верификува своето присуство на Собрание (верификуван учесник на Собрание).

Потпишаниот список, со свој потпис го заверуваат претседавачот на Собранието и записничарот. По заверката на списокот претседавачот со Собранието го констатира вклучувањето за работа.

Заверениот список им се дава на увид на сите учесници на Собранието пред првото гласање. Секој верификуван учесник на Собранието може да бара копија на потпишаниот список, на свој трошок, кој што не може да биде поголем од вистинскиот трошок.

- Право на поставување прашања

Секој акционер има право да поставува прашање по секоја точка од дневниот ред на седницата на Собранието на Друштвото.

Друштвото е должно преку свој овластен орган или застапник да одговори на прашањата кои му ги поставиле акционерите во врска со некои точки од дневниот ред.

Доколку прашањето биде поставено во писмена форма, акционерот доставува и копија од документот за лична идентификација, приложувајќи го оригиналот на увид, преку кој Друштвото може да го потврди личниот идентитет на акционерот кој поставува прашање. Доколку прашањето биде поставено по електронски пат, потврдувањето на личниот идентитет на акционерот се врши со електронски потпис.

Прашањето треба да биде кратко и прецизно и да биде означено за која точка од дневниот ред истото се однесува.

Акционерот може да постави и прашање усно на самата седница, по завршување на дискусијата за точката на дневниот ред за кое се однесува прашањето.

Акционерот кој поставил прашање усно на самата седница, по добиениот одговор има право да постави и дополнително прашање.

Друштвото може да даде еден заеднички одговор на прашања со иста содржина.

Се смета дека е одговорено на прашањата поставени од акционерот доколку одговорите се достапни на интернет страницата на Друштвото во формат прашања и одговори.

Друштвото, одговорите на поставените прашања на седницата на Собрание на Друштвото, секако ги објавува на својата интернет страница во формат прашања и одговори.

- полномошник на акционер на Собрание

Акционер може да овласти со полномошно друго физичко или правно лице како свој полномошник на седница на Собрание на Друштвото, коешто ќе учествува и ќе гласа на седницата на Собранието во негово име. Полномошникот ги ужива истите права, како и акционерот од кого е овластен со полномошното, вклучително да се јави за збор, да учествува во дискусија и да поставува прашања на седницата на Собранието на Друштвото.

Акционерот мора да го информира Друштвото по писмен пат за назначувањето на свој полномошник на седница на Собрание на Друштвото.

Таму каде што полномошното не содржи ограничувања или инструкции за гласање, полномошникот може да гласа по сопствена определба, водејќи сметка за интересите на акционерот кој му го дал полномошното.

Овластување на полномошник на седница на Собрание на Друштвото се дава во писмена форма и заверено на нотар, освен ако поинаку не е определено со овој Статут или закон.

Полномошникот може да добие овластување од еден или повеќе акционери. Бројот на акционери кои можат да овластат исто лице за полномошник не е ограничен.

Полномошникот мора да води запис за добиените инструкции за гласање, ако имало такви и да ги чува најмалку една година од денот на одржувањето на седницата на Собранието на Друштвото на која тој учествувал и гласал, како и да потврди дека ги извршил тие инструкции ако тоа му го побара Друштвото или акционерот од кого добил овластување.

Кога полномошникот е ополномоштен од неколку акционери, тој може да дејствува и да гласа за одреден акционер поинаку отколку за друг акционер.

Полномошното може да се откаже еднострано, без наведување на причините од акционерот или од полномошникот, со доставување писмено известување до другата страна. Ако акционерот лично го евидентира своето присуство на седницата на Собранието со сите акции кои ги поседува и изјави самиот дека ќе расправа, одлучува и гласа со сите акции кои ги поседува, се смета дека полномошното за таа седница на

Собрание на полномошникот му е откажано и акционерот може своето право на глас да го остварува лично и без ограничување.

- Овластувања на полномошник по писмен пат

Акционерите можат да овластат полномошник на седница на Собрание на Друштвото со давање полномошно во писмена форма без обврска да го заверат полномошното кај нотар. Акционерите треба веднаш да го известат Друштвото за секое полномошно дадено во писмена форма. Акционер кој нема да го извести Друштвото за даденото полномошно ќе се смета дека не го дал полномошното.

Друштвото има утврден образец за давање полномошно во писмена форма, кој е достапен за превземање од интернет страницата на Друштвото, така што акционерите можат да го превземат електронски, да го испечатат, потполнат и потпишат. Кога акционерот од било која техничка причина не може да го превземе образецот за давање на полномошно од интернет страницата на Друштвото, тој може да користи и други видови на обрасци за давање на полномошно во писмена форма.

Друштвото е должно да го уважи полномошното дадено во писмена форма, доколку било писмено известно од акционерот давател на полномошното.

При доставување на полномошно во писмена форма, акционерот заедно со полномошното доставува и копија од документот за лична идентификација, а во колку акционерот е странец, во тој случај доставува копија од патната исправа, преку која Друштвото може да го потврди личниот идентитет на акционерот, односно да изврши верификација на полномошното. Во колку акционерот е правно лице во тој случај доставува копија од тековната состојба од трговскиот регистар, која не е постара од 30 дена.

Правилата за давање на полномошно по писмен пат соодветно се применуваат и на откажувањето на полномошно по писмен пат.

- Овластувања на полномошници по електронски пат

Акционерите на Друштвото можат да овластат полномошници и/или на ист/ите да му/им дадат инструкции за гласање по електронски пат.

Друштвото е должно на акционерите да им обезбеди користење на електронски систем преку кој акционерите ќе можат да се регистрираат, да овластуваат свои полномошници и да им даваат инструкции за гласање на седниците на Собрание на Друштвото.

Правилата за давање на полномошно по електронски пат соодветно се применуваат и за откажување на полномошната по електронски пат.

- Кворум за работа на Собранието

Собранието може да работи (кворум за работа) ако на седницата присуствуваат верификувани учесници на Собранието кои поседуваат најмалку мнозинство од вкупниот број на акциите со право на глас.

Ако на Собранието не се обезбеди кворумот, Собранието не може да почне со работа. За време што не е подолго од 15 дена од денот за кој што е закажано одржувањето на Собранието коешто немало кворум за работа се закажува нов термин за одржување на Собранието (презакажано Собрание) коешто и се одржува во овој рок. Новиот термин за одржување на презакажаното Собрание се објавува на начин на кој што е објавено свикување на Собранието коешто немало кворум за работа.

Учеството на презакажаното Собрание повторно не се пријавува. Пред да се започне со работа на презакажаното Собрание се пристапува кон потпишување на списокот, со што секој присутен го верификува своето присуство на презакажаното Собрание. Потпишаниот список со свој потпис го заверува претседавачот на Собранието и записничарот. По заверката на списокот, претседавачот со Собранието го констатира присуството на пријавените акционери, односно на нивните полномошници, односно кворумот за работа на Собранието.

На презакажаното Собрание може да се одлучува само по прашањата утврдени во дневниот ред за првото свикување на Собранието без оглед на бројот на присутните акционери и бројот на акциите што ги имаат. На презакажаното Собрание не може да

се одлучува за прашањата за кои што според Законот за трговските друштва се одлучува со поголемо мнозинство од мнозинството од горенаведениот кворум.

- Мнозинство со кое се одлучува на Собрание

Одлуките на Собранието се донесуваат со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието освен ако со Законот за трговските друштва или со Статутот на Друштвото не е определено поголемо мнозинство.

- Водење Собрание

Со седницата на Собранието претседава претседавач. Претседавачот со Собранието го определува редоследот на работата и го одржува редот на седницата на Собранието, а може да утврди и правила за водење на седницата на Собранието.

Претседавачот со Собранието се избира за секое одделно Собрание.

Мандатот на претседавачот со Собранието трае до изборот на претседавачот на наредното Собрание коешто треба да биде одржано.

За претседавач со Собранието може да биде избран секој акционер или лице коешто застапува акционер. За претседавач со Собранието не може да биде избран член на Одборот на директори.

На седницата со Собранието никој не може да зборува без претходно да побара збор од претседавачот на Собранието.

Претседавачот со Собранието на акционери се грижи за одржување на редот при заседавањето и работата на Собранието и не дозволува акционерот да биде прекинуван или со друга постапка да биде ограничен во говорот.

Претседавачот со Собранието ќе го опомене акционерот во колку со своето однесување, со земање на збор во колку претседавачот не му дал збор, со упаѓање во збор на акционерот или со слични постапки го нарушува редот во заседавањето и работата на Собранието.

Претседавачот со Собранието ќе му го одземе зборот на акционерот, кога тој со своето прашање на седницата го нарушува редот, а на истата седница е два пати повикан да се придржува кон редот на седницата.

- Услови за остварување на право на глас

Правото на глас се стекнува со целосна уплата на паричен влог односно со целосно внесување непаричен влог.

- Ограничување при остварувањето на правото на глас

На Собранието акционер не може да гласа за одлука што го ослободува лично од обврска, од некое побарување коешто Друштвото го има спрема него или од одговорност или кога му се признава некаква предност или привилегија на сметка на Друштвото, односно кога се гласа за одлука да се поведе судска или друга постапка против него. Во овие случаи, акционерот не може да го остварува правото на глас, ниту лично ниту преку полномошник.

- Начин на гласање на Собранието

На Собранието секогаш се гласа јавно.

За броење на гласови Собранието бира најмалку еден бројач на гласови.

- Утврдување на резултатите од гласањето

Друштвото е должно за секоја одлука за која се гласало на седница на Собранието на Друштвото да го утврди вкупниот број на акции за кои биле дадени важечки гласови, вкупниот број на важечки гласови и делот од основната главнина кој го претставуваат тие и бројот на гласови дадени „за“, „против“ и „воздржан“ за секоја одлука што е предмет на гласање на Собранието.

По исклучок, ако ниту еден акционер не стави забелешка на гласањето, односно не побара целосен извештај за резултатите од гласањето, Друштвото може да ги утврди

резултатите од гласањето само до степен потребен за да се прикаже дека потребното мнозинство за секоја одлука е постигнато.

Во рок од 15 дена од денот на одржаната седница на Собранието, Друштвото на својата интернет страница ги објавува резултатите од гласањето на пропишан начин

- Влегување во сила на одлуките на Собранието

Одлуките на Собранието влегуваат во сила со денот на донесувањето, освен ако во одлуката не е утврден друг датум на влегување во сила.

- Право на известување

Секој акционер може на Собранието да бара известување за состојбата на Друштвото и за неговите односи со други друштва, ако известувањето е поврзано со точките на дневниот ред на Собранието.

Акционерот на кој му е ускратено известувањето може да побара, во писмена форма неговото прашање, барање и причините поради кои што тој е лишен од известувањето да бидат внесени во записникот од расправата.

Акционер кој нема добиено известување може да бара заштита на своето право на известување од судот. Предлогот се поднесува во рок од 15 дена од денот на одржувањето на Собранието.

- Записник од Собрание

За работа на Собранието се води записник кој што содржи податоци за:

- Фирма и седиште на Друштвото;
- Датумот, времето и местото на одржувањето на Собранието;
- Името на претседавачот со Собранието, односно името на записничарот и имињата на членовите на комисијата за гласање ако се избираат;
- Дневен ред на Собранието;
- Бројот на присутните акционери, односно полномошниците на акционери и кворум за работа;
- Расправата водена на Собранието;
- Значајни настани на Собранието како и поднесени предлози;
- Одлуките, бројот на гласовите “за” и “против” и бројот на воздржаните гласови и
- Оградувањата, односно противењата на акционер или член на Одборот на директори против некоја одлука ако е изјавено оградување, односно противење.

За записничар и заверувачи на записник не може да биде избран член на Одборот на директори на Друштвото, ниту претседавачот со Собранието.

Записникот се подготвува најдоцна во рок од 8 дена од денот на одржувањето на Собранието и него го потпишуваат записничарот и претседавачот со Собранието, а го заверуваат заверувачи на записник.

Секој акционер може да бара од извршниот член на одборот на директори издавање копија на записникот од Собранието, на негов трошок, согласно одредбите од Статутот. Записниците заедно со прилозите се чуваат најмалку десет години

- Актите на Друштвото мора да се објават.

Актите на Друштвото се објавуваат на огласна табла на Друштвото.

Актите на Друштвото не можат да стапат во сила пред објавувањето.

Со актот на Друштвото може да се уредни, во согласност со законот, одредени одредби на актот или целиот акт да има повратно дејство само ако тоа го дозволува природата на односите што ги уредува тој акт.

Друштвото е должно по доставено писмено барање, писмено да го известува акционерот со одредување на местото и датумот каде што му е овозможено увид во документите на Друштвото за кое постои обврска за чување согласно со одредбите на Законот за трговските друштва.

Секој акционер има право да добие фотокопија од податоците запишани во акционерската книга, по претходно барање доставено до Централниот Депозитар за хартии од вредност. Направената фотокопија и податоците од фотокопијата можат да бидат употребени само за остварување на правата на акционерот.

- Секоја акција која дава право на глас дава право на еден глас во Собранието на Друштвото.
- Секоја обична акција дава право на глас во Собранието.
- По одобрување на годишната сметка и на финансиските извештаи и утврдувањето на постоење добивка за распределба, Собранието го определува делот кој им се доделува на акционерите во форма на дивиденда според правата што ги дава родот и класата на акциите.

Со одлуката на Собранието со која што се одобрува плаќањето на дивидендата се определува:

- Износот на дивидендата;
- Датумот на евиденција според кој што се определува листата на акционери кои имаат право да добијат дивиденда;
- План за исплата на дивиденда и денот на кој што дивидендата се иплаќа (ден на исплата) и начинот на кој Друштвото ги известува лицата кои имаат право на дивиденда според донесената одлука.

Ако по датумот на евиденција и пред денот на исплата акционерот изврши пренос на акции коишто му носеле право на дивиденда, ова право за примање на дивиденда се пренесува на лицето на кое што се пренесени акциите, освен ако пренесувачот и лицето на коешто се пренесени акциите заедно не договориле нешто друго.

- Друштвото може да престане заради спорведување на постапка за стечај и ликвидација која се спроведува согласно законот за супервизија на осигурување.

Друштвото може да престане и во случаите предвидени со Законот за трговските друштва.

Одлука на Собранието на Друштвото за престанување на Друштвото се донесува со гласови кои претставуваат три четвртини од акционерскиот капитал застапен во Собранието на Друштвото на кое се донесува одлука за престанување.

- Статистичкиот преглед за тргувањето на акциите на Триглав Осигурување АД, Скопје на Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје за период од три години:

Година	Цена (последна цена во денари)	Истргувана Количина	Број на трансакции
2010	9000	22	2
2011	9000	163	2
2012	8730	12	6

VI ПОДАТОЦИ ЗА ОРГАНИ НА УПРАВУВАЊЕ НА ИЗДАВАЧОТ

Управувањето во Триглав Осигурување АД, Скопје е организирано според едностепен систем на управување.

Органите на управување на Триглав Осигурување АД, Скопје дејствуваат во согласност со законските и останатите прописи, Статутот и сопствените правилници за работење (како на пример: Деловник за работата на Одборот на директори).

Органи на управување на Триглав Осигурување АД, Скопје се:

- **Собрание на акционери** – Акционерите своите права во Друштвото ги остваруваат на Собранието. На секој акционер запишан во акционерската книга, од денот на уписот, му припаѓа право на учество во работата на Собранието и право на глас, освен ако со Законот за трговските друштва поинаку не е определено. Членовите на Одборот на директори, учествуваат во работата на Собранието без право на глас, освен ако не се акционери.
- **Одбор на директори** – Членовите на Одборот на директори ги избира Собранието со мнозинство гласови од акциите со право на глас кои се претставени на Собранието. Членови на Одборот на директори на Триглав Осигурување АД, Скопје се:
 - **Урош Иванц** – Претседател на Одборот на директори од 01.05.2009 година. Независен неизвршен член. Роден на 05.08.1975 година со адреса на живеење на ул. Поклукрарјева бр.17, 1000 Љубљана, Словенија.
Деловна адреса: Заваровалница Триглав д.д., Миклошичева 19, 1000 Љубљана, Словенија.
 - Образование:** Chartered Financial Analyst (CFA) (2002-2004); Магистер по бизнис администрација на Економски факултет, Универзитет на Љубљана (1999-2000), Дипломиран економист на Економски факултет, Универзитет на Љубљана (1994-1999);
 - Релевантно професионално искуство:** Извршен директор-финансии во Заваровалница Триглав д.д. и Групација Триглав (2005-во тек); Портфолио менаџер- во Триглав- друштво за управување со пензиски фондови ЛТД Србија (2007-2012); Извршен директор на Словенец Инк Словенија (март- април 2008); Раководител на корпоративни финансии во Заваровалница Триглав д.д. Словенија (2004-2005); Аналист во Заваровалница Триглав д.д. Словенија –стажирање (2001-2002); Независен консултат во ГЕП Картонажа ЛТД Словенија.
 - Членства во надзорни одбори:** член на Надзорен одбор на Скупна покојнинска дружба д.д., Словенија (2012-2016); Претседател на Надзорен одбор на Словенијанс ИНк., Словенија (2009-2012); Член на Надзорен одбор на Нама Инк, Словенија (2011-2015); Член на Надзорен одбор на Зенит ЛТД, Словенија (2005-2009); Член на Надзорен одбор на Триглав ДЗУ ЛТД; Словенија (2009-2013), Член на Надзорен одбор на Триглав осигурување а.д.о., Србија (2010-2012); Член на Одбор на директори во Ловќен осигурување а.д.о, Црна Гора (2010- во тек).
 - Друштва во кои е член на Одбор на директори, Надзорен или управен одбор во последните 5 години:**
 - Скупна покојнинска дружба д.д., Словенија - член на Надзорен одбор (2012-2016);
 - Словенијанс ИНк., Словенија - Претседател на Надзорен одбор (2009-2012);
 - Нама Инк, Словенија - член на Надзорен одбор (2011-2015);
 - Зенит ЛТД, Словенија - член на Надзорен одбор (2005-2009);
 - Триглав ДЗУ ЛТД; Словенија - член на Надзорен одбор (2009-2013),
 - Триглав осигурување а.д.о., Србија - член на Надзорен одбор (2010-2012);
 - Ловќен осигурување а.д.о, Црна Гора - член на Одбор на директори (2010-во тек)
 - **Ѓорѓе Војновиќ** – Извршен член на Одбор на директори со мандат од 20.03.2012 до 20.03.2016 година. Роден на 08.04.1971 година.
Деловна адреса: Триглав Осигурување АД, Скопје, бул. 8-ми Септември бр.16 Скопје.
 - Образование:** МБА постдипломски студии на Универзитетот во Шефилд, Грција (2007); Диплома за физичко образование и спорт на Факултетот за физичка култура во Скопје. (2000).

-Релевантно професионално искуство: Член на Управен одбор на Хипо Алпе -Адриа-Лизинг ДООЕЛ Скопје (2007-2012); Генерален директор на Ми-Да Моторс Скопје (2006-2007); Извршен директор (Генерален секретар) на Кошаркарска Федерација на Македонија (2004-2006), Менаџер на продажба на Reebok (1999-2004); Професионален кошаркар (1986-2004).

-Друштва во кои е член на Одбор на директори, Надзорен или управен одбор во последните 5 години:

-Хипо Алпе –Адриа-Лизинг ДООЕЛ Скопје-член на Управен одбор (2007-2012); Ми-Да Моторс Скопје- Генерален директор (2006-2007).

- **Марица Макотер** – Неизвршен член на Одборот на директори од 01.07.2012 година. Родена 1972 година. Деловна адреса: Заваровалница Триглав д.д., Миклошичева 19, 1000 Љубљана, Словенија.

-Образование: Правнички државен испит/ Вип суд во Љубљана (2001); Дипломиран правник на Правен факултет, Универзитет во Љубљана, Словенија (1996).

-Релевантно професионално искуство: Член на управа - Работнички директор на Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2011-тековно); Виш стручен соработник за осигурително право во Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2011); Раководител на правни штети во ОЕ Ново место - Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2008-2011); Раководител на отсек за регреси во ОЕ Ново место - Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2003-2006); Референт за осигурително-правни работи во Одделот за штети, кадровски и правни работи во ОЕ Ново место - Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2001-2003).

-Друштва во кои е член на Одбор на директори, Надзорен или Управен одбор во последните 5 години:

-Заваровалница Триглав д.д.,Словенија - член на Управниот одбор - Работнички директор (2011-тековно).

- **Андреј Кнап** – Неизвршен член на Одборот на директори од 01.07.2012 година. Роден на 06.03.1967 година, со адреса на живеење на Цеста ценета Штупарја бр.34, 1000 Љубљана. Деловна адреса: Заваровалница Триглав д.д., Миклошичева 19, 1000 Љубљана, Словенија.

-Образование: Последипломски студии, рабоводење и организација, насока маркетинг на Економски факултет, Универзитет во Љубљана (2000-2003); Дипломиран машински инженер на Машински факултет, Универзитет во Љубљана, Словенија(1986-1991).

-Релевантно професионално искуство: Помошник претседател на Управа во Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2011-тековно); Самостоен стручен соработник во развој во Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2008-2009); Директор за координација на спроведување на осигурување во Заваровалница Триглав д.д.,Словенија (2006-2008); Проектант на водоводни инсталации во ИКОМ Пројект (1994-1996); Раководител на програма во Енерго плус (1994); Проектант на водоводни инсталации во Енергоинжинеринг (1993-1994).

- **Мета Берк Скок** – Независен неизвршен член на Одборот на директори од 01.07.2012 година. Родена на 18.12.1976 година, со адреса на живеење на На проду бр.1, 1241 Камник, Словенија. Деловна адреса: Заваровалница Триглав д.д., Миклошичева 19, 1000 Љубљана, Словенија.

-Образование: Меѓународни магистерски студии по банкарство и финансии на Економски факултет при Универзитетот во Љубљана, Словенија (1999-2002); Дипломиран економист на Економски факултет при Универзитетот во Љубљана, Словенија (1995-1999).

-Релевантно професионално искуство: Претседател на Управа на Триглав, Здравствена Заваровалница, д.д. (2011-тековно); Извршен директор на Секторот за пензиски осигурувања во Капиталско друштво за пензиско и инвалидско осигурување А.Д, Словенија (2008-2011); Помошен директор на Одделот за пензиски осигурувања во Капиталско друштво за пензиско и инвалидско осигурување А.Д, Словенија (2006-2008); Управувач со имот во Триглав, Здравствена Заваровалница, д.д. (2002-2006); Самостоен трговец во Капиталско друштво за пензиско и инвалидско осигурување А.Д, Словенија (2000-2002); ТUTOR при студирање оддалеку на Економски факултет на Универзитетот во Љубљана (2000-2007); Демонстратор на Економски факултет на Универзитетот во Љубљана (1998-2008).

-Друштва во кои е член на Одбор на директори, Надзорен или Управен одбор во последните 5 години:

- Триглав, Здравствена Заваровалница д.д.,Словенија – Претседател на Управниот одбор - (2011-тековно).

- Членовите на Одборот на директори не се поврзани деловно, управувачки или капитално и не се во сродство поради што тие заедно би ја определувале деловната политика на Издавачот и не работат во координација еден со друг со намера да обезбедат вообичаени комерцијални предности.
- Членовите на Одборот на директори на Триглав Осигурување АД Скопје, не биле членови на Одборот на директори односно Управниот и Надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години, ниту пак не им е изречена мерка на безбедност забрана за вршење на професија, дејност или должност од определено занимање кое делумно или во целост е опфатено во предметот на работење на издавачот во последните пет години.
- Членовите на Одборот на директори на Триглав Осигурување АД, Скопје немаат сопствено учество во основната главнина на Друштвото.
- Не постои потенцијален судир на интереси помеѓу одговорностите на членовите на Одборот на директори на Триглав Осигурување АД, Скопје и нивните приватни интереси или други одговорности, ниту пак постои договор или соработка помеѓу членовите на Одборот на директори на Триглав Осигурување АД, Скопје и големите акционери, клиентите, добавувачите и други лица врз основа на што било кое од овие лица било избрано за член на Одборот на директори.

VII РАЗВОЈНИ ПЕРСПЕКТИВИ

- Развојните перспективи на Триглав Осигурување АД, Скопје во деловното работење, особено во производството, продажбата и трошоците за престојниот период од 3 години особено се во насока на одржување и зацврстување на позицијата на лидер на пазарот на осигурувањето, раст на продажбата, квалитет на производите, финансиска моќ и профитабилност.

Како цели за остварување се поставени особено следниве:

- Поставување и развој на стратегија за развој на интерната продажна мрежа;
- Понуда на нови и подобрени производи;
- Користење на најнова технологија како во комуникацијата со средината така и со користење на современи технолошки и технички уреди во самиот процес на припрема и издавање на полисите и следењето на процесот на продажба;

- Имплементација на нови – алтернативни канали на продажба произлезени од навиките и начинот на комуникација на новите генерации (младина од 18-26 години) како идни купувачи на осигурувањето.

Издавачот дејствува на пазарот на неживотно осигурување, кој е со тенденција на благ пораст, а истиот пред се произлегува од растот на бруто полисираната премија во класата 10 што подразбира задолжително осигурување на автомобилска одговорност, додека во останатите незадолжителни класи на осигурување не се покажува значителен пораст. За постигнување на развој во осигурувањето потребно е пораст во сите класи на осигурувањето.

Потребно за истакнување е дека измените на позитивните прописи кои го регулираат осигурувањето во голема мера се во насока на воведување како задолжителни на некои видови на осигурувања како што се на пример осигурувањата од одговорност кај поголем број на дејности и професии. На ваков начин особено ќе се придонесе за развој на осигурувањето.

Во насока на развој на осигурувањето е и практиката на се поголемиот број странски инвеститори во државата за осигурување на целокупниот имот, како резултат на што се склучуваат голем број на полиси што покриваат различни ризици, а сето тоа е во прилог на делот на заштита на вложениот капитал.

Особено за истакнување како една од стратешките определби на Издавачот е обезбедување и зацврстување на учеството на пазарот на осигурувањето и одржување и придобивање на што е можно поголем број на осигуреници.

За таа цел, Издавачот донесе и развива стратегија за ширење и развој на интерната продажна мрежа како канал на продажба кој е од исклучителна важност за развој и унапредување на продажбата на осигурувања. За следење и спроведување на оваа стратегија се превземаат повеќе мерки и активности како што се: изменување и дополнување на интерните правилници за наградување, реорганизација на продажната мрежа, континуирано стручно надградување, обуки за продажни вештини, нудење на соодветни Комплекти на производи произлезени од потребите на пазарот на осигурување, прием на нови продавачи и покривање на скоро сите поголеми населени места во државата.

Исто така, се развива и подобрува соработката со надворешните канали за продажба. Надворешните канали веќе се поставени на пазарот како незаменливи посредници при продажбата на одредени видови на осигурување.

Што се однесува за трошоците што се поврзани со ширење и развој на продажната мрежа (со акцент на застапничката мрежа), истите се лесно определливи и контролирани бидејќи во најголем дел содржат варијабилен дел кој зависи исклучиво од фактурираната односно од наплатената премија за осигурување.

Во наредните години, како и на подолг рок, Издавачот ќе биде посветен на внимателно бирање на ризици и работење сложено со цел остварување на успех, задоволство кај клиентите и раст.

- Предвидена проценка според Стратегијата на Друштвото 2014-2017 е следна:

Година	Добивка (МКД)
2013	45.062.410
2014	47.370.202
2015	94.343.038
2016	93.469.211

VIII ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

- Ревизорско мислење, Ревидиран биланс на состојба, Ревидиран биланс на успех, Ревидиран извештај за паричните текови, Ревидиран извештај за промените во капиталот и Ревидираните белешки кон финансиските извештаи (Прилог 1).