



**CROATIA<sup>®</sup>  
OSIGURANJE**

CROATIA osiguranje d.d.  
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb  
www.crosig.hr



**VRIJEDNOSNICA:** CROS / CROS-R-A / HRCROSRA0002  
CROS2 / CROS-P-A / HRCROSPA0004

**KOTACIJA:** Službeno tržište Zagrebačke burze d.d.

**LEI:** 74780000MoGHQ1VXJU20

**MATIČNA DRŽAVA ČLANICA:** Republika Hrvatska

**HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR  
FINANCIJSKIH USLUGA**  
Franje Račkoga 6  
10 000 Zagreb

**ZAGREBAČKA BURZA d.d.**  
Ivana Lučića 2a  
10 000 Zagreb

**HINA – OTS**  
ots@hina.hr

Zagreb, 13. travnja 2023. godine

**Dostava Oglasa za sazivanje 54. Glavne skupštine CROATIA osiguranja d.d.**

*(Glavna skupština)*

---

U nastavku dostavljamo Oglas za sazivanje 54. Glavne skupštine CROATIA osiguranja d.d., koja će se održati 31. svibnja 2023. godine u 11:00 sati, u sjedištu Društva u Zagrebu, Vatroslava Jagića 33.

S poštovanjem,

CROATIA osiguranje d.d.

Na temelju odredbe članka 277. Zakona o trgovačkim društvima i članka 33. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 9. rujna 2021. godine, Uprava i Nadzorni odbor CROATIA osiguranja d.d. zajedno sazivaju 54. Glavnu skupštinu CROATIA osiguranja d.d., te ovime dioničare pozivaju na

**54. Glavnu skupštinu CROATIA osiguranja d.d.,  
koja će se održati 31. svibnja 2023. godine u 11.00 sati, u sjedištu Društva u Zagrebu,  
Vatroslava Jagića 33**

**I. DNEVNI RED 54. GLAVNE SKUPŠTINE CROATIA osiguranja d.d.**

Za 54. Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje Izvješća posloводства za 2022. godinu i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja
2. Razmatranje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Društva za 2022. godinu
3. Razmatranje Godišnjih konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2022. godinu koje su zajedno utvrdili Uprava i Nadzorni odbor CROATIA osiguranja d.d. te s tim u svezi:
  - a. Donošenje Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2022. godini
  - b. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave CROATIA osiguranja d.d.
  - c. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.
4. Donošenje Odluke o odobrenju Izvješća o primicima za 2022. godinu
5. Donošenje Odluke o imenovanju revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu
6. Donošenje Odluke o usklađenju temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica Društva zbog uvođenja eura
7. Donošenje Odluke o izmjeni Statuta CROATIA osiguranja d.d.
8. Donošenje Odluke o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.

**II. PRIJEDLOZI ODLUKA GLAVNE SKUPŠTINE**

**Ad.3.a. Donošenje Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2022. godini**

*Na temelju odredbe članka 275. stavak 1. točka 2. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 9.*

*rujna 2021. godine, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana 31. svibnja 2023. godine, donijela je*

#### **O D L U K U**

**o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2022. godini**

##### **Članak 1.**

*Utvrđuje se da je CROATIA osiguranje d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2022. godine ostvarilo dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 312.982.666,26 kn tj. 41.539.938,45 eura (preračunato po fiksnom tečaju konverzije).*

##### **Članak 2.**

*Ostvarena dobit nakon oporezivanja raspoređuje se u zadržanu dobit.*

##### **Članak 3.**

*CROATIA osiguranje d.d. je temeljem prava koja pripadaju imateljima povlaštenih dionica rezerviralo iznos od 980.000,00 kn na ime isplate dividende za povlaštene dionice u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.*

*Dividenda za povlaštene dionice iznosi 112,00 kn tj. 14,86 eura ( preračunato po fiksnom tečaju konverzije ) po svakoj dionici za 2022. Pravo na isplatu dividende (tražbina) pripada svim imateljima CROS-P-A dionica upisanim na njihovim računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 6. lipnja 2023. godine (record date). Dan od kojega će se trgovati dionicama Društva bez prava na isplatu dividende je 5. lipnja 2023. godine (ex date). Dividenda će biti isplaćena 28. lipnja 2023. godine (payment date).*

##### **Članak 4.**

*Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.*

**Ad.3.b. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave CROATIA osiguranja d.d.**

*Na temelju odredbe članka 275. stavka 1. točke 4. i članka 276. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23 ) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 9. rujna 2021. godine, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 31. svibnja 2023. godine, donijela je*

#### **O D L U K U**

**o davanju razrješnice članovima Uprave CROATIA osiguranja d.d.**

*Utvrđuje se da je Uprava CROATIA osiguranja d.d. u 2022. godini djelovala u sastavu:*

1. *Davor Tomašković, predsjednik Uprave*
2. *Robert Vučković, član Uprave*
3. *Vančo Balen, član Uprave*
4. *Luka Babić, član Uprave*

*54. Glavna skupština odobrava rad Uprave u 2022. godini te daje razrješnicu članovima Uprave CROATIA osiguranja d.d.*

**Ad.3.c. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.**

*Na temelju odredbe članka 275. stavka 1. točke 4. i članka 276. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 9. rujna 2021. godine, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 31. svibnja 2023. godine, donijela je*

#### **ODLUKU**

***o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.***

*Utvrdjuje se da je Nadzorni odbor CROATIA osiguranja d.d. u 2022. godini djelovao u sastavu:*

1. *Roberto Škopac, predsjednik Nadzornog odbora u razdoblju 01.01.2022. – 31.12.2022.*
2. *Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora u razdoblju 01.01.2022. – 31.12.2022.*
3. *Vitomir Palinec, član Nadzornog odbora u razdoblju 01.01.2022. – 31.12.2022.*
4. *Hrvoje Patajac, član Nadzornog odbora u razdoblju 01.01.2022. – 31.12.2022.*
5. *Zoran Barac, član Nadzornog odbora u razdoblju 01.01.2022.- 31.12.2022.*
6. *Vlasta Pavličević, članica Nadzornog odbora u razdoblju 01.01.2022. – 04.10.2022.*
7. *Hrvoje Šimović, član Nadzornog odbora u razdoblju od 05.10.2022.-31.12.2022.*
8. *Pero Kovačić, član Nadzornog odbora u razdoblju od 10.03.2022.-31.12.2022.*

*54. Glavna skupština odobrava rad Nadzornog odbora u 2022. godini te daje razrješnicu članovima Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.*

**Ad. 4. Donošenje Odluke o odobrenju Izvješća o primicima za 2022. godinu**

*Na temelju odredbe članka 275. stavka 1. točke 3. i članka 276.a Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 9. rujna 2021. godine, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 31. svibnja 2023. godine, donijela je*

**ODLUKU**  
**o odobrenju Izvješća o primicima za 2022. godinu**

**Članak 1.**

*Odobrava se revidirano Izvješće o primicima za 2022. godinu u tekstu koji je objavljen kao prilog Pozivu za ovu Glavnu skupštinu, zajedno s Izvještajem revizora, koji čine sastavni dio ove Odluke.*

**Članak 2.**

*Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.*

**Ad. 5. Donošenje Odluke o imenovanju revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu**

*Na temelju odredbe članka 275. stavka 1. točke 5. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23 ), članka 43. stavka 2. Zakona o reviziji (Narodne novine, broj: 127/17) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 9. rujna 2021. godine, na prijedlog Nadzornog odbora, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 31. svibnja 2023. godine, donosi*

**ODLUKU**  
**o imenovanju revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu**

**Članak 1.**

*Za revizore CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu imenuju se:*

- Deloitte d.o.o., OIB: 11686457780, Zagreb, Radnička cesta 80, za reviziju financijskih izvještaja za 2023. godinu i*
- PricewaterhouseCoopers d.o.o., OIB 81744835353, Zagreb, Heinzelova 70, za reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja društva CROATIA osiguranje d.d. za potrebe konsolidacije društva Adris grupa d.d. za poslovnu 2023. godinu.*

**Članak 2.**

*Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.*

**Ad.6. Donošenje Odluke o usklađenju temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica Društva zbog uvođenja eura**

*Na temelju odredbi Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Narodne novine, broj: 57/22, 88/22), odredbi Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/2019, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranje d.d. od*

09. rujna 2021., 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana 31. svibnja 2023., donijela je

**ODLUKU**  
**o usklađenju temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica Društva**  
**zbog uvođenja eura**

**Članak 1.**

Utvrđuje se da temeljni kapital društva CROATIA osiguranja d.d., Zagreb, Vatroslava Jagića 33, upisanog u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 080051022, OIB 26187994862 (dalje: Društvo) iznosi 601.575.800,00 kuna (šestojedanmilijun petstosedamdesetpettisućaosamsto kuna), koji je podijeljen na 429 697 (četiristodvadeset devettisućaašestodevedesetsedam) dionica nominalne vrijednosti 1.400 kuna (tisućčetiristo kuna).

**Članak 2.**

Temeljni kapital Društva iz članka 1. ove Odluke preračunat u euro po fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 HRK za 1,00 EUR, uz zaokruživanje na najbliži cent, iznosi 79.842.829,65 EUR (sedamdesetdevetmilijunaosamstočetdesetdvijetisućeosamstodvadeset devet eura i šezdesetpet euro centi).

Nominalni iznos dionice Društva iz članka 1. ove Odluke preračunat u euro po fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 HRK za 1,00 EUR, uz zaokruživanje na najbliži cent iznosi 185,81 EUR (stoosamdesetpet eura i osamdesetjedan euro cent).

**Članak 3.**

Sa svrhom usklađenja temeljnog kapitala sa odredbama Zakona o trgovačkim društvima povećava se temeljni kapital Društva:

- s iznosa 79.842.829,65 EUR (sedamdesetdevetmilijunaosamstočetdesetdvijetisućeosamstodvadesetdevet eura i šezdesetpet euro centi)
- za 80.812,35 EUR (osamdesettisućeosamstodvanaest eura i tridesetpet euro centi)
- na iznos 79.923.642,00 EUR (slovima: sedamdesetdevetmilijunadevetstodvadesettritisuće šestočetdesetdva eura)

**Članak 4.**

Usklađenje temeljnog kapitala Društva provodi se povećanjem nominalnog iznos dionica:

- s iznosa 185,81 EUR (stoosamdesetpet eura i osamdesetjedan euro cent)
- za iznos 0,19 EUR (devetanest euro centi)
- na iznos 186,00 EUR (stoosamdesetšest eura)

a radi zaokruživanja nominalnog iznosa dionica na cijeli broj.

**Članak 5.**

*Usklađenje temeljnog kapitala Društva izvršit će se iz sredstava Društva pretvorbom statutarnih rezervi Društva u iznosu od 80.812,35 EUR (osamdesettisućaošamstodvanaest eura i tridesetpet euro centi).*

#### **Članak 6.**

*Utvrđuje se da temeljni kapital Društva nakon izvršenog preračunavanja i usklađenja iznosi 79.923.642,00 EUR (sedamdesetdevetmilijunadevestodvadesettritisućešestočetdesetdva eura) i podijeljen je na 429 697 (četristodvadesetdevettisućaašestodevedesetsedam) dionica nominalne vrijednosti 186,00 EUR (stoosamdesetšest eura).*

#### **Ad.7. Donošenje odluke o izmjeni Statuta CROATIA osiguranja d.d.**

*Na temelju odredbe članka 275. stavka 1. točke 6. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/2019, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 31. svibnja 2023. godine donijela je*

### **O D L U K U**

#### **o izmjeni Statuta CROATIA osiguranja d.d.**

#### **Članak 1.**

*Mijenja se članak 8. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine te isti glasi: „Temeljni kapital Društva iznosi 79.923.642,00 EUR (slovima: sedamdesetdevetmilijuna devetstodvadesettritisućešestočetdesetdva eura).“*

#### **Članak 2.**

*Mijenja se članak 9. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine te isti glasi: „Temeljni kapital Društva podijeljen je na 429697 (četristodvadesetdevettisućaašesto devedesetsedam) dionica nominalne vrijednosti 186,00 EUR (stoosamdesetšest eura ) i svaka daje pravo na jedan glas.“*

#### **Članak 3.**

*Mijenja se članak 16. stavak 2. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine te isti glasi: „Visina statutarnih rezervi određuje se u iznosu od 19.458.639,50 EUR (devetnaestmilijuna četristopedesetosamtisućaašestotridesetdevet eura i pedeset euro centi).“*

#### **Članak 4.**

*Mijenja se članak 26. stavak 2. alineja 1. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine te isti glasi: „Nadzorni odbor, većinom glasova svih članova, daje suglasnost u pogledu slijedećih poslovnih odluka, odnosno akata Uprave:*  
*- otuđivanja i opterećivanja nekretnina Društva čija tržišna vrijednost prelazi iznos od 132.722,81 EUR (stotridesetdvjetisućesedamstodvadesetdva eura i osamdesetjedan euro cent).“*

#### **Članak 5.**

*Sve druge odredbe Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine ostaju neizmijenjene.*

**Članak 6.**

*Ova Odluka o izmjenama Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine stupa na snagu danom upisa u sudski registar.*

**Članak 7.**

*Nadzorni odbor ovlašćuje se utvrditi potpuni tekst Statuta Društva koji sadrži izmjene Statuta Društva usvojene na ovoj Glavnoj skupštini i potpuni tekst Statuta od 09. rujna 2021. godine.*

*Nadzorni odbor će potpuni tekst Statuta iz prethodnog stavka ovog članka podnijeti na potvrdu javnom bilježniku.*

**Ad.8. Donošenje Odluke o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.**

*Na temelju odredbe članka 269. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine, na prijedlog Nadzornog odbora, 54. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 31. svibnja 2023. godine, donosi*

**ODLUKU**

***o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.***

**Članak 1.**

*Odobrava se Odluka o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d. u tekstu prijedloga koji je objavljen kao prilog Pozivu za ovu Glavnu skupštinu te koji čini sastavni dio ove Odluke.*

**Članak 2.**

*Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.*

**III. OBAVIJEST DIONIČARIMA I UPUTE ZA SUDJELOVANJE TE KORIŠTENJE PRAVOM GLASA**

**PRIJAVA**

Dioničari koji žele sudjelovati na Glavnoj skupštini dužni su pisanim putem prijaviti svoje sudjelovanje. Prijava se podnosi neposredno u sjedištu Društva ili preporučenom poštom, s time da prijava mora prispjeti na adresu: CROATIA osiguranje d.d., Sektor za pravne poslove,



Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb (s naznakom: Prijava za Glavnu Skupštinu) 6 dana prije održavanja Glavne skupštine.

U navedeni rok od 6 dana ne uračunava se dan prispjeća prijave Društvu, kao niti dan održavanja Glavne skupštine, odnosno pravo prisustvovati i glasovati na Glavnoj skupštini imaju dioničari čija prijava prispje na gore navedenu adresu najkasnije na dan 24. svibnja 2023. godine, te su na isti dan evidentirani kao dioničari CROATIA osiguranja d.d. u Depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Ako je dioničar pravna osoba, obrazac prijave mora biti ovjeren njezinim uobičajenim pečatom i potpisan od strane ovlaštene osobe, s priloženim izvatkom iz sudskog registra. Ako je dioničar fizička osoba, prijava mora biti potpisana po dioničaru osobno. Obrazac prijave dostupan je svim dioničarima na Internet stranici Društva [www.crosig.hr](http://www.crosig.hr).

## **PUNOMOĆ**

Dioničar popunjava obrazac punomoći na način da upiše točan naziv/tvrtku pravne osobe, sjedište, osobni identifikacijski broj (OIB) i broj računa kod SKDD, odnosno točno ime i prezime fizičke osobe, adresu, osobni identifikacijski broj (OIB) i broj računa kod SKDD. Pri imenovanju punomoćnika potrebno je na obrazac punomoći, na za to predviđenu crtu, velikim slovima upisati ime i prezime punomoćnika, osobni identifikacijski broj (OIB) te prebivalište/adresu istoga. Ako je dioničar pravna osoba, punomoć mora biti ovjerena njezinim uobičajenim pečatom i potpisana od strane ovlaštene osobe, s priloženim izvatkom iz sudskog registra.

Ako je dioničar fizička osoba, punomoć mora biti potpisana pred ovlaštenim radnikom Sektora za pravne poslove CROATIA osiguranja d.d. prije održavanja Glavne skupštine ili potpis mora biti ovjeren kod javnog bilježnika.

Popunjeni obrazac punomoći za zastupanje dioničara na Glavnoj skupštini molimo poslati zajedno s prijavom za sudjelovanje u radu Glavne skupštine. Obrazac punomoći s detaljnim pojašnjenjima o načinu popunjavanja istoga, dostupan je svim dioničarima na Internet stranici Društva [www.crosig.hr](http://www.crosig.hr).

Dokaz o imenovanju punomoćnika (scan potpisane punomoći) može se dostaviti i elektronskim putem na e-mail adresu: [gs@crosig.hr](mailto:gs@crosig.hr), dok se izvornik predaje ovlaštenim radnicima Društva na dan održavanja Glavne skupštine.

## **MATERIJALI ZA GLAVNU SKUPŠTINU**

Dioničarima je na Internet stranici Društva [www.crosig.hr](http://www.crosig.hr) dostupan poziv s materijalima za 54. Glavnu skupštinu, s obrascem prijave i punomoći, od dana objave ovog poziva na internetskoj stranici na kojoj se nalazi sudski registar. Svi materijali za 54. Glavnu skupštinu

CROATIA osiguranja d.d. dostupni su dioničarima i u sjedištu Društva, u Sektoru za pravne poslove.

#### **UVRŠTENJE NOVIH PREDMETA NA DNEVNI RED**

Dioničari koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela temeljnog kapitala Društva imaju pravo zahtijevati da se neki predmet stavi na dnevni red Glavne skupštine, uz obrazloženje i prijedlog odluke.

Takav zahtjev Društvo mora primiti najmanje 30 dana prije održavanja Glavne skupštine, pri čemu se u taj rok ne uračunava dan prispjeća zahtjeva Društvu.

#### **PROTUPRIJEDLOZI DIONIČARA**

Protuprijedlozi dioničara prijedlozima Uprave i Nadzornog odbora Društva s imenom i prezimenom dioničara o nekoj određenoj točki dnevnog reda s obrazloženjem, odnosno prijedlozi dioničara o izboru članova Nadzornog odbora ili revizora Društva bez obrazloženja, trebaju biti primljeni u Društvu najmanje 14 dana prije održavanja Glavne skupštine, pri čemu se u taj rok ne uračunava dan prispjeća protuprijedloga Društvu. Ako se dioničar ne koristi spomenutim pravom to nema za posljedicu gubitak prava na stavljanje protuprijedloga na Glavnoj skupštini.

#### **PRAVO NA OBAVIJESTI**

Na Glavnoj skupštini Uprava mora svakom dioničaru na njegov zahtjev dati obavještenja o poslovima Društva ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu Glavne skupštine, pri čemu se obavijest može uskratiti iz razloga određenih Zakonom o trgovačkim društvima.

#### **OPĆE OBAVIJESTI DIONIČARIMA**

CROATIA osiguranje d.d. obavještava dioničare da je u trenutku donošenja Odluke o sazivanju 54. Glavne skupštine temeljni kapital CROATIA osiguranja d.d. podijeljen na 429 697 dionica nominalne vrijednosti 1.400 kuna, od čega je 307 598 redovnih dionica na ime I. emisije oznake CROS-R-A, 113 349 redovnih dionica na ime II. emisije oznake CROS-R-A i 8 750 povlaštenih dionica na ime I. emisije oznake CROS-P-A, te svaka dionica daje pravo na jedan glas.

Sukladno članku 277. stavku 4. točki 4. Zakona o trgovačkim društvima CROATIA osiguranje d.d. obavještava dioničare da se sve obavijesti iz članka 280.a Zakona o trgovačkim društvima nalaze na Internet stranici Društva [www.crosig.hr](http://www.crosig.hr).

Pozivaju se sudionici da dođu na Glavnu skupštinu 30 minuta prije zakazanog početka rada Glavne skupštine kako bi se pravovremeno sastavio popis sudionika.

Sukladno Statutu CROATIA osiguranja d.d., na Glavnoj skupštini ne može se donijeti odluka ako na njoj nisu prisutni dioničari na čije dionice otpada polovica ukupnog temeljnog kapitala Društva. U slučaju nedostatka kvoruma sukladno odredbi članka 36. stavak 2. Statuta CROATIA osiguranja d.d., naredna Glavna skupština održat će se dana 31. svibnja 2023. godine u 15.00 sati s istim dnevnim redom i na istom mjestu, te će ta Glavna skupština valjano donositi sve odluke bez obzira na iznos zastupljenog temeljnog kapitala. Dane punomoći vrijede i za tu Glavnu skupštinu.

U Zagrebu, 11.04.2023. godine

član Uprave

  
Luka Babić

predsjednik Uprave

  
Davor Tomašković

**CROATIA osiguranje d.d.**

# **IZVJEŠĆE O PRIMICIMA**

Zagreb, travanj 2023. godine

Temeljem članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, dalje u tekstu: „Zakon o trgovačkim društvima“ ili „ZTD“) Uprava i Nadzorni odbor Croatia osiguranja d.d., dana 5. travnja 2023. godine donose slijedeće

## **IZVJEŠĆE O PRIMICIMA za 2022. godinu**

### **1. UVOD**

CROATIA osiguranje d.d. (dalje u tekstu: „Društvo“) najveće je i najstarije osiguravajuće društvo u Hrvatskoj. Tržišni smo lider sa snažnim usmjerenjem k digitalizaciji i odgovaranju na izazove budućnosti. Nakon više od stoljeća povijesti, kontinuirano ulažemo u razvoj novih proizvoda i pomažemo projekte koji potiču pozitivne društvene promjene. Croatia osiguranje je lider na hrvatskom tržištu osiguranja, uspješan član Adris grupe i pouzdan partner svim internim i eksternim dionicima. U poslovanju se vodimo vrijednostima izvrsnosti, društvene odgovornosti i posvećenosti, sve s ciljem kontinuiranog rasta i pružanja vrhunske usluge klijentima.

Nadzorni odbor Društva je u skladu s člankom 247.a ZTD-a dana 22. svibnja 2020. godine utvrdio Politiku primitaka članova Uprave koju je odobrila Glavna skupština Društva održana dana 3. srpnja 2020. godine (dalje u tekstu: „Politika primitaka“), a koja se primjenjuje na poslovnu godinu u kojoj je donesena. Politika primitaka Društva predstavlja temeljni akt Društva koji se odnosi na uspostavljanje sustava određivanja primitaka i politike nagrađivanja Uprave Društva i usklađena je s poslovnom strategijom, tradicijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Društva i Grupe.

Izvešće o primicima daje pregled primitaka za članove Uprave Društva i članove Nadzornog odbora Društva.

#### **1.1. Glavna načela Politike primitaka Društva**

U okviru svoje korporativne strategije, cilj Društva je ojačati i dodatno proširiti svoju poziciju vodeće hrvatske i regionalne kompanije, te održati se kao lider po kriterijima kompetitivnosti, profitabilnosti i inovativnosti. Dakle, glavni strateški fokus Društva usmjeren je na rast i usklađivanje svojih postupaka s dugoročnim i održivim uspjehom Društva i Grupe.

Nadzorni odbor Društva utvrdio je Politiku primitaka na način da stvori poticaj za članove Uprave Društva kako bi se osigurao dugoročni uspjeh samog Društva i Grupe u cjelini, pritom definirajući odgovarajuću kombinaciju fiksnog i varijabilnog dijela primitaka.

Fiksna komponenta primitaka isplaćuje se kao osnovna plaća uz druge uobičajene pogodnosti, dok se varijabilna komponenta sastoji od kratkoročnog primitka u pogledu godišnjeg bonusa, te dugoročnog primitka u vidu višegodišnjeg bonusa, pri čemu je varijabilna komponentna ograničena maksimalnim iznosom određenog dijela fiksnog primitka. Ujedno, Politika primitaka predviđa različito određivanje fiksnog i varijabilnog primitka u odnosu na predsjednika i članove Uprave, uzimajući u obzir položaj i odgovornost pojedinih osoba, kao i rezultate rada analizirane na pojedinačnoj osnovi, ali i na osnovi ostvarenja financijskih i nefinancijskih ciljeva Društva i Grupe koji proizlaze iz dugoročne strategije poslovanja. Varijabilna komponenta primitaka u pravilu je usredotočena na višegodišnju procjenu pri čemu se uzimaju u obzir pozitivna i negativna kretanja poslovanja Društva i Grupe.

U okviru sustava nagrađivanja Nadzorni odbor Društva ima pravo privremeno odstupiti od Politike primitaka u skladu s člankom 247.a stavkom 2. ZTD-a ako je to potrebno radi dugoročne dobrobiti Društva.

Politika primitaka se provjerava i razmatra svake poslovne godine, pri čemu Nadzorni odbor odlučuje da li je potrebna dodatna prilagodba ili izmjena utvrđene Politike primitaka imajući u vidu stanje na tržištu, te gospodarsko okruženje Društva. U tom smislu, glavni fokus temelji se na provjeri svrhovitosti i adekvatnosti Politike primitaka Društva.

## 1.2. Financijska godina izvještavanja

Misija Croatia osiguranja je omogućiti dugoročnu financijsku sigurnost pojedinca i zajednice te pružati vrhunske i inovativne usluge prilagođene potrebama klijenata, omogućujući zaposlenicima poticajno radno okruženje i ostvarujući očekivanja naših dioničara.

U Croatia osiguranju klijent je jedan od ključnih dionika za održivost poslovanja. Pratimo potrebe i zadovoljstvo potrošača na različitim dodirnim točkama kako bismo unaprijedili svoju uslugu i prilagodili se očekivanjima klijenata, ali i jasno se diferencirali od konkurencije kao digitalni i tržišni lider.

Fokus na klijente i kontinuirane inovacije su vrijednosti Društva i Grupe na kojima se temelje i aktivnosti istraživanja tržišta i razvoja novih proizvoda. Cilj je pružiti brzu i kvalitetnu uslugu te povećati zadovoljstvo klijenata.

Početak 2022. godine lansirani su novi ciklus transformacijskih inicijativa „Sprint 2022.“, čija bi primjena do kraja godine trebala dovesti do novog rasta premije i još učinkovitijeg upravljanja troškovima. Ovim programom obuhvaćene su i hrvatske i regionalne podružnice.

Nastavlja se proces digitalizacije poslovanja, a ukupna ulaganja u ovaj segment u 2022. godini iznose više od 100 milijuna kuna. Ostvarena premija iz digitalnog poslovanja u 2022. godine rasla je 68 posto u odnosu na isto razdoblje 2021. godine, dok je broj klijenata CROATIA osiguranja koji koristi Moja Croatia mobilnu aplikaciju porastao za 75 posto. Croatijin digitalni brand LAQO je u 2022. godini ostvario rast od 84 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Također, CROATIA osiguranje kontinuirano ulaže u privatno zdravstvo najviših standarda, a vrijednost ulaganja u zdravstveni sektor iznosi oko 150 milijuna kuna.

## **2. UKUPNI PRIMICI ČLANOVA UPRAVE**

### **2.1. Ukupni primici članova Uprave**

Sukladno Politici primitaka i članku 272.r stavku 1. toč. 1. ZTD-a, u nastavku se daje prikaz svih fiksnih i varijabilnih dijelova primitaka članova Uprave Društva na koje se odnosi Politika primitaka, njihove postotne udjele u ukupnom primitku, objašnjenje kako su usklađeni s važećom Politikom primitaka, uključujući način na koji podupiru dugoročnu uspješnost društva te kako su se primjenjivala mjerila za ocjenu te uspješnosti.

Članovi Uprave koji su tijekom 2022. obnašali tu dužnost:

1. Gosp. Davor Tomašković, Predsjednik Uprave Društva,
2. Gosp. Robert Vučković, član Uprave
3. Gosp. Vančo Balen, član Uprave
4. Gosp. Luka Babić, član Uprave

U financijskoj godini izvještavanja, aktualnim članovima Uprave isplatili su se ukupni primici u bruto 1 iznosu od 9.838.388 kn, pri čemu se bruto 1 u iznosu od 5.875.772 kn odnosi na fiksne primitke, dok se bruto 1 u iznosu od 3.962.616 kn odnosi na varijabilne primitke.

TABLICA 1 – Primici članova Uprave Društva u financijskoj godini izvještavanja (bruto 1)

	Fiksni primici		Varijabilni primici		Ukupni primici	Postotni udjeli fiksnog i varijabilnog primatka u ukupnom primatku	Primici od treće osobe	Primici u slučaju prijevremenog prestanka mandata	Primici u slučaju redovitog prestanka mandata
	Plaća a)	Dodatne pogodnosti b)	Godišnji bonus a)	Višegodišnji bonus b)					
Davor Tomašković, predsjednik Uprave	1.915.200	86.487	2.163.000	-	4.164.687	48/52	-	-	-
Robert Vučković, član Uprave	1.315.200	110.101	761.376	-	2.186.677	65/35	-	-	-
Vančo Balen, član Uprave	1.193.935	84.600	547.960	-	1.826.495	70/30	-	-	-
Luka Babić, član Uprave	1.075.200	95.048	490.280	-	1.660.528	70/30	-	-	-
Damir Vandelić, predsjednik Uprave do 30.4.2019.	-	-	-	29.684	29.684	0/100	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5.499.535</b>	<b>376.236</b>	<b>3.962.616</b>	<b>29.684</b>	<b>9.868.072</b>	-	-	-	-

Dodatne pogodnosti odnose se na korištenje službenog vozila u privatne svrhe, policu životnog osiguranja, policu osiguranja osoba od nesretnog slučaja i policu osiguranja od odgovornosti i ostale primitke u naravi.

Za ostvarene rezultate za poslovnu godinu 2018. Damir Vandelić imao je pravo na isplatu odgođenog dijela bonusa u bruto i iznosu od 29.684 kn.

Za ostvarene rezultate za poslovnu 2021. godinu sljedeći članovi Uprave ostvarili su pravo na višegodišnji dio bonusa u ukupnom bruto i iznosu od 1.360.260 kn: za Davora Tomaškovića u bruto i iznosu od 742.500,00 kn, Roberta Vučkovića u bruto i iznosu od 261.360 kn, Vanče Balena u bruto i iznosu od 188.100 kn i Luke Babića u bruto i iznosu od 168.300 kn. Navedeni bruto iznosi isplatit će se po isteku mandata ili s odgodom od 3 godine (2025.) prema Politici primitaka i potvrditi na Odluci o godišnjem i višegodišnjem bonusu za 2021. godinu.



## **2.2. Usklađenost prikazanih primitaka s Politikom primitaka, uključujući način na koji podupiru dugoročnu uspješnost Društva**

Navedeni prikaz primitaka članova Uprave Društva predstavlja primjenu utvrđenog sustava fiksnih i varijabilnih primitaka kako su predviđeni u Politici primitaka.

Uvjeti za dodjelu i iznos fiksnog primitka temelje se na internim aktima Društva i ugovora o radu, te mjerodavnim i važećim propisima, pri čemu ne ovise o ocjeni uspješnosti, već su stalni tijekom razdoblja vezanog za specifičnu funkciju i organizacijsku odgovornost.

Sustav varijabilnih primitaka za članove Uprave Društva definiran je u skladu sa strateškim pokazateljima, vrijednostima i dugoročnim interesima Društva i Grupe. Pritom, konačni obračun i potpuna isplata višegodišnjeg bonusa kao dugoročnog varijabilnog primitka vrše se nakon isteka mandata na temelju ispunjenja ciljeva u skladu s planom uspješnosti.

Nadalje, kako bi služili kao podrška dugoročnoj uspješnosti Društva, fiksni primici osiguravaju financijsku neovisnost od varijabilnih primitaka na pojedinačnoj razini, uključujući mogućnost neplaćanja varijabilnih primitaka. Na taj način, stvara se poticaj za članove Uprave da izvršavaju svoje dužnosti u najboljem interesu Društva, te da pri poduzimanju radnji postupaju u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, te pažnjom dobrog gospodarstvenika. Varijabilni elementi nagrađivanja usmjereni su na postizanje rezultata, predviđenih za ostvarenje u budućnosti, utemeljeni na razdoblju od više godina, te uzimajući u obzir pozitivna i negativna kretanja poslovanja Društva i Grupe, pri čemu se u obzir uzimaju mjerila za isplatu varijabilnih primitaka kako su utvrđena Politikom primitaka.

## **2.3. Primjena mjerila za ocjenu uspješnosti u pogledu primitaka pod 2.1. i 2.2.**

U svrhu ocjenjivanja ispunjavanja mjerila za isplatu varijabilnog primitka članova Uprave provedene su radnje kojima se utvrdio, odnosno ocijenilo da li su ostvareni ciljevi, odnosno ispunjena mjerila za isplatu varijabilnog dijela primitaka članovima Uprave.

Fiksni primici sastoje se od osnovne plaće i primjenjivih pogodnosti u skladu s točkom 4.3. Politike primitaka. Osnovna plaća nije utemeljena na radnom učinku, a usklađuje se s primicima koji se na tržištu plaćaju u usporedivim trgovačkim društvima, jer je cilj da osnovna plaća odražava zahtjeve uloge, te vještine i iskustvo potrebno za obavljanje te vrste poslova.

Varijabilni primitci namijenjeni su nagrađivanju radne uspješnosti člana Uprave, a uspješnost se utvrđuje na temelju ostvarenja financijskih i nefinancijskih ciljeva Društva i Grupe koji proizlaze iz dugoročne strategije poslovanja.

Od ukupnog varijabilnog primitka, 80% varijabilnog primitka ovisi o ostvarenim rezultatima Društva i Grupe te 20% o osobnoj ocjeni (nefinancijski ciljevi), pri čemu su se pod ostvarenim rezultatima Društva

i Grupe vrednovali ostvareni ciljevi: market share u Hrvatskoj, ostvareni prihodi od premije, rezultat operativne dobiti, neto prinos na ulaganja na razini Grupe te ostvarenje kombiniranog omjera, dok su se pod ostvarenim nefinancijskim ciljevima vrednovali uspješnost upravljanja ljudima i poslovanjem, te promicanje korporativne kulture i ugleda Društva.

Varijabilni primici se u pravilu isplaćuju u slučaju da ostvarenje KPI-jeva dosegne 95% planiranih vrijednosti za tu godinu.

### 3. USPOREDNI PRIKAZ GODIŠNJIH IZMJENA PRIMITAKA, REZULTATA DRUŠTVA I PROSJEČNIH PRIMITAKA RADNIKA ZAPOSLENIH NA PUNO RADNO VRIJEME

TABLICA 3 – Usporedni prikaz godišnjih izmjena primitaka i rezultata Društva					
Godina	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.
<b>1) Poslovni rezultati CO d.d.</b>					
Zaračunata bruto premija (Prihod)	3.099.025.627	2.895.764.206	2.741.818.424	2.738.697.702	2.778.244.440
Dobit prije poreza (dobit)	368.553.151	392.647.533	274.140.311	353.385.381	325.078.124
<b>2) Prosječni primici radnika zaposlenih u Društvu na puno radno vrijeme (bruto 1 u kunama)</b>					
Radnici Društva	196.294	177.565	192.574	183.870	174.851

Kod izračuna prosječnog primitka radnika u obzir su uzeti fiksni dijelovi primitaka radnika (osnovna plaća i druge vrste pogodnosti kao što su primjerice naknada za troškove prijevoza, božićnica, regres i slično), varijabilni dijelovi (kao što su godišnji bonusi, nagrade za radni učinak i slično) te ostala materijalna prava koja proizlaze iz radnog odnosa, podijeljene s prosječnim brojem zaposlenika koji odgovara broju radnika zaposlenih na puno radno vrijeme prema broju radnih sati (eng. Full-Time Employee, „FTE“).

### 4. DIONICE I OPCJE NA DIONICE DRUŠTVA DODIJELJENE ČLANOVIMA UPRAVE KAO PRIMITAK

U skladu s Politikom primitaka godišnji i/ili višegodišnji bonus plaća se u novcu i/ili u dionicama Društva, o čemu odlučuje Društvo.

Tijekom 2022. članovima Uprave nisu dodijeljene dionice Društva, već su obračunate samo isplate u novcu.

## **5. VRAĆANJE VARIJABILNIH DIJELOVA PRIMITAKA**

U poslovnoj godini izvještavanja, Društvo nije podnosilo zahtjeve za povrat varijabilnih dijelova primitaka isplaćenih članovima Uprave.

## **6. Odstupanje od Politike Primitaka**

Nije bilo odstupanja od provedbe Politike.

## **7. PRIMICI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA**

Nadzorni odbor je u 2020. godini utvrdio Politiku primitaka kojom se definirao sustav nagrađivanja članova Uprave. Pored toga, Nadzorni odbor Društva nadzirao je učinkovitost rada Uprave, kao i usklađenost njihova rada s dugoročnim interesima Društva, te višegodišnjim poslovnim planovima.

Tijekom 2022. godine, došlo je do promjena u Nadzornom odboru te je isti djelovao u sastavu:

1. Roberto Škopac, predsjednik Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2022. – 31.12.2022.,
2. Dr. sc. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2022. – 31.12.2022.,
3. Vitomir Palinec, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2022. - 31.12.2022.,
4. Hrvoje Patajac, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2022. - 31.12.2022.,
5. Vlasta Pavličević, članica Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2022. - 04.10.2022.,
6. Zoran Barac, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2022.-31.12.2022.
7. Pero Kovačić, član Nadzornog odbora u razdoblju 10.03.2022.-31.12.2022.
8. Hrvoje Šimović, član Nadzornog odbora u razdoblju od 05.10.2022. do 31.12.2022.

Glavna skupština Društva dana 18. lipnja 2021. godine donijela je Odluku o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d., te se ista primjenjuje na članove Nadzornog odbora te članove Revizijskog odbora i Odbora za imenovanja i primitke, kao odbora Nadzornog odbora. Sukladno navedenoj odluci članovi Nadzornog odbora i njegovih Odbora imaju pravo na naknadu za rad u fiksnom mjesečnom iznosu od 2.000,00 kn neto.

Član Nadzornog odbora koji je ujedno i član odbora Nadzornog odbora ostvaruje pravo na naknadu za angažman na svakoj pojedinačnoj funkciji u Nadzornom odboru ili njegovom Odboru.

Svi članovu Nadzornog odbora koji su ujedno i zaposlenici neke od članica Grupe odrekli su se fiksnog iznosa nagrade.

U slučaju rada u posebnim odborima Nadzornog odbora, članovi Nadzornog odbora imaju pravo na dodatnu nagradu kao članovi Revizorskog odbora.

U financijskoj godini izvještavanja, članovima Nadzornog odbora isplatila se ukupna nagrada u iznosu od 172.479 kn.

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu troškova koje su imali vezano uz obavljanje svoje dužnosti, ali tijekom 2022. godina niti jedan član Nadzornog odbora nije tražio naknadu takvih troškova. U stupcu naknade troškova se nalazi obračun primitka u naravi po polici osiguranja od odgovornosti.

TABLICA 3 – Primici članova Nadzornog odbora Društva				
Ime i prezime, pozicija	Fiksna nagrada (HRK)	Varijabilna nagrada (HRK)	Naknada troškova (HRK)	Ukupno u 2021. (HRK)
Lovrinčević Željko*	69.809	-	547	70.356
Pavličević Vlasta	26.553	-	547	27.100
Barac Zoran	34.904	-	547	35.451
Pero Kovačić	29.087	-	547	29.634
Hrvoje Šimović	8.351	-	0	8.351
Palinec Vitomir	-	-	547	547
Škopac Roberto	-	-	547	547
Patajac Hrvoje	-	-	494	494
<b>UKUPNO</b>	<b>168.704</b>	<b>0</b>	<b>3.775</b>	<b>172.479</b>

\*Gosp. Željko Lovrinčević je pored nagrade za člana Nadzornog odbora primio i fiksnu nagradu kao član Revizorskog odbora. Naknada za rad u Revizorskom odboru isplaćuje se mjesečno u neto iznosu od 2.000,00 kn.

## 8. ODLUKA GLAVNE SKUPŠTINE OD 3. SRPNJA 2020. GODINE

Na Glavnoj skupštini Društva održanoj 3. srpnja 2020. godine, donesena je Odluka kojom se usvaja Politika primitaka od 22. svibnja 2020. godine, a koja se u 2022. godini primjenjivala bez promjena. Politika primitaka je javno dostupna bez naknade na internet stranicama Društva.

## 9. ZAVRŠNE ODREDBE

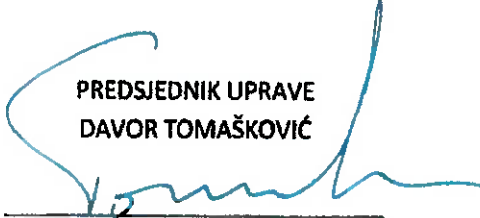
Revizor Društva, Deloitte d.o.o., ispitaio je sadržaj Izvješća o primicima sukladno članku 272.r ZTD-a. U tom smislu, revizor Deloitte d.o.o. je izradio Neovisno Izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2022. godinu, koje se prilaže Izvješću o primicima i čini njegov sastavni dio.

Izvješće o primicima Društva, zajedno s Neovisnim Izvješćem s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2022. godinu od revizora Deloitte d.o.o., dostavlja se na odobrenje Glavnoj

skupštini Društva. Po odobrenju Glavne skupštine Društva, Društvo će objaviti i učiniti besplatno dostupnim na svojim internetskim stranicama Izvješće o primicima i Neovisno Izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2022. godinu od revizora Deloitte d.o.o. na razdoblje od deset godina.

**CROATIA osiguranje d.d.**

**PREDSJEDNIK UPRAVE  
DAVOR TOMAŠKOVIĆ**



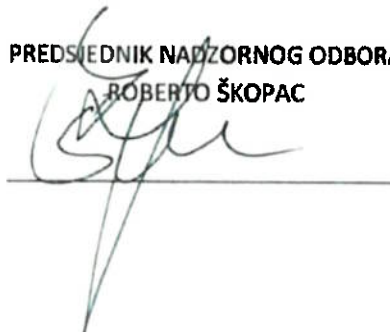
---

**ČLAN UPRAVE  
LUKA BABIĆ**



---

**PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA  
ROBERTO ŠKOPAC**



---

**Prilog:**

Neovisno Izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2022. godinu,  
Deloitte d.o.o., 05. travnja 2023. godine

**CROATIA OSIGURANJE d.d., Zagreb**

**NEOVISNO IZVJEŠĆE S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O  
IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2022. GODINU**

## NEOVISNO IZVJEŠĆE S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2022. GODINU

Upravi i Nadzornom odboru društva Croatia Osiguranje d.d., Zagreb

Angažirani smo od strane Uprave društva Croatia Osiguranje d.d. („Društvo“), kako bismo na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima obavili angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Društva.

Naš je zadatak, na osnovi provedenih procedura i prikupljenih dokaza, izraziti zaključak u obliku neovisnog izvješća o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima.

### *Predmet ispitivanja*

Na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s Društvom, obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Društva.

### *Primjenjivi kriteriji*

Primjenjivi kriteriji za utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima i zahtjevi vezani uz objavu njihovih primitaka sadržani su u odredbama članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

### *Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora*

Uprava i Nadzorni odbor Društva odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima za 2022. godinu u skladu sa zahtjevima za objavom iz članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima,
- utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima u skladu s člankom 272.r stavkom 1. Zakona o trgovačkim društvima,
- odabir i primjenu odgovarajućih politika primitaka, kao i za donošenje razumnih prosudbi i procjena u odnosu na podatke objavljene u Izvješću o primicima,
- mjerenje primitaka za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. u skladu s odredbama članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima, i
- objavljivanje Izvješća o primicima na internetskoj stranici Društva u skladu s odredbama članka 272.r stavka 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Uprava Društva odgovorna je za dizajn, implementaciju i održavanje sustava internih kontrola koji u razumnoj mjeri osiguravaju da prethodno opisani podaci ne sadrže materijalne greške, bilo zbog prijevare ili pogreške. Dodatno, Uprava i Nadzorni odbor Društva odgovorni su osigurati potpunost i točnost dokumentacije koja nam je dostavljena.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori društva: Dražen Nilmčević, Katarina Kadunc; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, I račun: 2340009-1130098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi [www.deloitte.com/hr/g-nama](http://www.deloitte.com/hr/g-nama).

© 2023. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Hrvatska.

## NEOVISNO IZVJEŠĆE S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2022. GODINU (NASTAVAK)

### *Naše odgovornosti*

Proveli smo angažman s izražavanjem uvjerenja prema članku 272.r stavku 3. Zakona o trgovačkim društvima i u skladu s *Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 (Izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija ("MSIU 3000")*. Ova regulativa zahtijeva da zadovoljavamo etičke standarde te planiramo i izvršimo angažman kako bismo na osnovi prikupljenih dokaza formirali zaključak o tome sadrži li izvješće informacije zahtijevane sukladno relevantnim zakonskim zahtjevima.

### *Upravljanje kvalitetom*

Angažman smo obavili u skladu sa zahtjevima u pogledu neovisnosti i etičkim zahtjevima Kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) („Kodeks“) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe. Kodeks je utemeljen na načelima integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja. Postupamo sukladno Međunarodnom standardu upravljanja kvalitetom, revidiranja, uvida, ostalih izražavanja uvjerenja i povezanih usluga („MSUK 1“) i u skladu s njim održavamo sveobuhvatan sustav upravljanja kvalitetom, uključujući dokumentirane politike i postupke za usklađenost s etičkim zahtjevima, profesionalnim standardima te primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

### *Sažetak obavljenog posla*

Priroda i opseg naših postupaka određeni su u smislu procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo stekli ograničeno uvjerenje.

U vezi predmeta ispitivanja proveli smo sljedeće postupke:

- postavili smo upite članovima Uprave, Nadzornog odbora i drugim osobama u Društvu, u svrhu stjecanja razumijevanja politika primitaka i postupka sastavljanja Izvješća o primicima;
- od Društva smo dobili popis svih članova Uprave i Nadzornog odbora Društva tijekom 2022. godine i provjerili smo jesu li njihovi primici objavljeni u Izvješću o primicima;
- podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima uskladili smo s računovodstvenim evidencijama Društva (glavna knjiga i pomoćne knjige) za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.;
- pregledali smo, na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Društva (ugovore i isplate) vezanu za podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima; i
- provjerili smo sadrži li Izvješće o primicima sve podatke koje zahtijevaju odredbe članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Opseg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja u pogledu postupaka procjene rizika, uključujući razumijevanje interne kontrole i postupaka provedenih kao odgovor na procijenjene rizike.

Vjerujemo da su dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naš ograničeni zaključak.



## NEOVISNO IZVJEŠĆE S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2022. GODINU (NASTAVAK)

### Zaključak s izražavanjem ograničenog uvjerenja

Temeljem obavljenih postupaka i pribavljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da vjerujemo kako Izvješće o primicima za 2022. godinu pripremljeno od strane Croatia Osiguranje d.d. ne sadrži podatke, u svim značajnim aspektima, sukladno članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

### Ograničenja upotrebe našeg Izvješća

Naše izvješće namijenjeno je isključivo Upravi i Nadzornom odboru Društva u svrhe izvještavanja o izvješću o primicima koje je Društvo pripremlilo za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Dopuštamo objavljivanje ovog izvješća na web stranici Društva u skladu s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima. Naše izvješće nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima.

U slučaju dodatnih informacija ili podataka koji su nam dostavljeni, ili u slučaju obmanjujućih usmenih ili pisanih izjava ili objašnjenja, naši nalazi, tumačenja ili zaključci u našem neovisnom izvješću s izražavanjem ograničenog uvjerenja mogu biti nepotpuni ili mogu rezultirati potrebom za dodatnim postupcima koji nisu uključeni u opseg ovog angažmana.

U najvećoj mjeri u kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo nikakvu odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Upravi i Nadzornom odboru Društva, vezano uz naš rad ili ovo neovisno izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

Uprava i Nadzorni odbor Društva odgovorni su za objavljivanje Izvještaja o primicima na web stranici Društva kao i za točnost sadržanih podataka. Opseg našeg obavljenog posla ne uključuje pregledavanje navedenoga te ne preuzimamo nikakvu odgovornost za bilo kakve izmjene i dopune do kojih bi moglo doći u Izvješću o primicima na temelju Neovisnog izvješća s izražavanjem uvjerenja ili bilo kakve razlike između izvješća koje smo izdali i podataka prikazanih na web stranici Društva.



**Katarina Kadunc**  
Direktor



**Goran Končar**  
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

5. travnja 2023 godine  
Radnička cesta 80 10  
000 Zagreb Republika  
Hrvatska

***Prilog 2. Pozivu o sazivanju 54. Glavne skupštine CROATIA osiguranja d.d.  
Prijedlog Odluke o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.***

Na temelju odredbe članka 269. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj: 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/2019, 34/22, 114/22, 18/23) i članka 26. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine, Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini CROATIA osiguranja d.d., koja će se održati dana 31. svibnja 2023. godine, da donese sljedeću:

## Odluku

o naknadi za rad članova Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.

### Članak 1.

Ova Odluka o naknadi za rad članova Nadzornog odbora primjenjuje se na članove Nadzornog odbora te članove Revizijskog odbora i Odbora za imenovanja i primitke, kao odbora Nadzornog odbora (dalje u tekstu: Odbori).

### Članak 2.

Članovi Nadzornog odbora i njegovih Odbora imaju pravo na naknadu za rad u fiksnom mjesečnom iznosu od 265,45 EUR neto.

### Članak 3.

Članovi Nadzornog odbora i njegovih Odbora imaju pravo na naknadu za rad od dana stupanja na snagu odluke o imenovanju, odnosno izboru člana Nadzornog odbora/Odbora do dana prestanka mandata.

U slučaju ranijeg prestanka mandata, za mjesec u kojem je mandat prestao naknada se obračunava i isplaćuje sukladno vremenu trajanja članstva u Nadzornom odboru, odnosno njegovom Odboru.

### Članak 4.

Član Nadzornog odbora koji je ujedno i član odbora Nadzornog odbora ostvaruje pravo na naknadu za angažman na svakoj pojedinačnoj funkciji u Nadzornom odboru ili njegovom Odboru.

### Članak 5.

Društvo snosi trošak police osiguranja od odgovornosti, putne troškove, troškove smještaja i druge troškove povezane sa sudjelovanjem članova Nadzornog odbora na sjednicama Nadzornog odbora i sjednicama njegovih Odbora te na Glavnoj skupštini.

Primici članova Nadzornog odbora i njegovih Odbora ne sadrže varijabilni dio naknade.

### Članak 6.

Članovi Nadzornog odbora nemaju pravo na otpremninu i dodatna plaćanja Društva, niti sudjeluju u planovima dodjele dionica.



**Članak 7.**

Nadzorni odbor, uz podršku Odbora za imenovanja i primitke, na godišnjoj razini prati primjenu ove Odluke.

U slučaju razmatranja izmjena ove Odluke, Nadzorni odbor će podnijeti Glavnoj skupštini prijedlog izmjena ove Odluke i obrazloženje sukladno primjenjivim propisima.

**Članak 8.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja odluke od strane Glavne skupštine i primjenjuje se do donošenja nove odluke Glavne skupštine Društva sukladno primjenjivim propisima.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA  
Robert Škopač