

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, 11. travnja 2024. godine

Dostava Oglasa za sazivanje 56. Glavne skupštine CROATIA osiguranja d.d.

(Glavna skupština)

U nastavku dostavljamo Oglas za sazivanje 56. Glavne skupštine CROATIA osiguranja d.d., koja će se održati 11. lipnja 2024. godine u 10:00 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 31. svibnja 2023. godine, Uprava i Nadzorni odbor CROATIA osiguranja d.d. zajedno sazivaju 56. Glavnu skupštinu CROATIA osiguranja d.d., te ovime dioničare pozivaju na

**56. Glavnu skupštinu CROATIA osiguranja d.d.,
koja će se održati 11. lipnja 2024. godine u 10.00 sati, u sjedištu Društva u Zagrebu,
Vatroslava Jagića 33**

I. DNEVNI RED 56. GLAVNE SKUPŠTINE CROATIA osiguranja d.d.

Za 56. Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći dnevni red:

1. Razmatranje Izvješća posloводства za 2023. godinu i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja
2. Razmatranje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Društva za 2023. godinu
3. Razmatranje Godišnjih konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2023. 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 2023. 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 isplati dividende iz zadržane dobiti
5. Donošenje Odluke o odobrenju Izvješća o primicima za 2023. godinu
6. Donošenje Odluke o imenovanju revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2024. godinu
7. Donošenje Odluke o davanju suglasnosti na pravne poslove i povećanje temeljnog kapitala društva Core 1 d.o.o. iz Odluke Uprave o restrukturiranju i reorganizaciji CROATIA osiguranja d.d.
8. Donošenje Odluke o odobrenju Politike primitaka članova Uprave

II. PRIJEDLOZI ODLUKA GLAVNE SKUPŠTINE

Ad.3.a. Donošenje Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. 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, 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d.

od 31. svibnja 2023. godine, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

O D L U K U

o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini

Članak 1.

Utvrđuje se da je CROATIA osiguranje d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2023. godine ostvarilo dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 46.879.800,48 eura.

Članak 2.

Ostvarena dobit nakon oporezivanja upotrijebit će se za:

<i>1. Zakonske rezerve</i>	<i>4.040,61 eura</i>
<i>2. Dividendu</i>	<i>33.824.493,37 eura</i>
<i>3. Zadržanu dobit</i>	<i>13.051.266,50 eura</i>

Članak 3.

CROATIA osiguranje d.d. je temeljem prava koja pripadaju imateljima povlaštenih dionica rezerviralo iznos od 130.200,00 eura na ime isplate dividende za povlaštene dionice u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Članak 4.

Ukupan iznos za isplatu dividende dioničarima Društva koji su imatelji redovnih dionica oznake CROS-R-A (CROS) te povlaštenih dionica oznake CROS-P-A (CROS2) iznosi 33.954.693,37 eura tj. 79,02 eura po dionici. Pravo na isplatu dividende (tražbina) pripada svim imateljima CROS-R-A i CROS-P-A dionica upisanim na njihovim računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 10. srpnja 2024. godine (record date). Dan od kojega će se trgovati dionicama Društva bez prava na isplatu dividende je 9. srpnja 2024. godine (ex date). Dividenda će biti isplaćena 8. kolovoza 2024. godine (payment date).

Članak 5.

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, 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

ODLUKU

o davanju razrješnice članovima Uprave CROATIA osiguranja d.d.

Utvrđuje se da je Uprava CROATIA osiguranja d.d. u 2023. godini djelovala u sastavu:

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

56. Glavna skupština odobrava rad Uprave u 2023. 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 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

ODLUKU

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

Utvrđuje se da je Nadzorni odbor CROATIA osiguranja d.d. u 2023. godini djelovao u sastavu:

- 1. Roberto Škopac, predsjednik Nadzornog odbora,*
- 2. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,*
- 3. Vitomir Palinec, član Nadzornog odbora,*
- 4. Hrvoje Patajac, član Nadzornog odbora,*
- 5. Zoran Barac, član Nadzornog odbora,*
- 6. Hrvoje Šimović, član Nadzornog odbora,*
- 7. Pero Kovačić, član Nadzornog odbora.*

56. Glavna skupština odobrava rad Nadzornog odbora u 2023. godini te daje razrješnicu članovima Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.

Ad. 4. Donošenje Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti

Na temelju prijedloga Uprave i Nadzornog odbora Društva, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

ODLUKU
o isplati dividende iz zadržane dobiti

Članak 1.

Dioničarima Društva koji su imatelji redovnih dionica oznake CROS-R-A (CROS) te povlaštenih dionica oznake CROS-P-A (CROS2) isplatiti će se dividenda u iznosu od 37,35 eura po dionici, iz zadržane dobiti ostvarene poslovanjem Društva u 2022. godini.

Članak 2.

Pravo na isplatu dividende (tražbina) pripada svim imateljima CROS-R-A i CROS-P-A dionica upisanim na njihovim računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 10. srpnja 2024. godine (record date). Dan od kojega će se trgovati dionicama Društva bez prava na isplatu dividende je 9. srpnja 2024. godine (ex date). Dividenda će biti isplaćena 8. kolovoza 2024. godine (payment date).

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad. 5. Donošenje Odluke o odobrenju Izvješća o primicima za 2023. 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 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

ODLUKU
o odobrenju Izvješća o primicima za 2023. godinu

Članak 1.

Odobrava se revidirano Izvješće o primicima za 2023. 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. 6. Donošenje Odluke o imenovanju revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2024. 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, 40/2019, 34/22, 114/22, 18/23, 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, na prijedlog Nadzornog odbora, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

ODLUKU

o imenovanju revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2024. godinu

Članak 1.

Za revizora CROATIA osiguranja d.d. za 2024. godinu imenuje se Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80, Zagreb, OIB: 11686457780, za reviziju financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.7. Donošenje Odluke o davanju suglasnosti na pravne poslove i povećanje temeljnog kapitala društva Core 1 d.o.o. iz Odluke Uprave o restrukturiranju i reorganizaciji CROATIA osiguranja d.d.

Na temelju odredbe članka 552. stavka 1. 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, 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donijela je

ODLUKU

o davanju suglasnosti na pravne poslove i povećanje temeljnog kapitala društva Core 1 d.o.o. iz Odluke Uprave o restrukturiranju i reorganizaciji CROATIA osiguranja d.d.

Članak 1.

Utvrđuje se da društvo CROATIA osiguranje d.d., sa sjedištem u Zagrebu (Grad Zagreb), Vatroslava Jagića 33, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 080051022, OIB: 26187994862 (dalje u tekstu: CROATIA osiguranje), drži u društvu Core 1 d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Miramarska cesta 22, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 081039069, OIB: 79593457639 (dalje u tekstu: Core 1), jedini poslovni udjel, u nominalnom iznosu od 20.000,00 kuna (slovima: dvadesettisuća kuna).

Članak 2.

Glavna skupština daje suglasnost na sklapanje ugovora o kupoprodaji nekretnina između društva CROATIA osiguranje, kao prodavatelja, i društva Core 1, kao kupca, čiji su predmet nekretnine iz ulagačkog portfelja CROATIA osiguranja sadržane u Tablici 1., koja sadrži

slijedeće elemente: redni broj, grad, adresa, vrsta prostora, naziv suda/zemljišnoknjižnog odjela, broj zemljišnoknjižnog uložka, katastarska općina, katastarska čestica, vlasnički omjer, kupoprodajna cijena. Tablica 1. nalazi se u prilogu ove Odluke i njen je sastavni dio. Nacrti ugovora o kupoprodaji nekretnina označeni su rednim brojevima od 1. do 106. te su objavljeni na web stranici društva CROATIA osiguranje.

Uprava CROATIA osiguranja ovlaštena je potpisivati svu dokumentaciju vezanu za predmet kupoprodaje nekretnina, a što uključuje i eventualne izmjene i dopune ugovora radi njihova upisa u zemljišne knjige i katastarske registre, bez prava na promjenu bitnih elemenata iz ugovora, kao i izdavati tabularne izjave o promjeni vlasništva.

Članak 3.

Glavna skupština daje suglasnost na sklapanje Ugovora o zajmu između društva CROATIA osiguranje, kao zajmodavca, i društva Core 1, kao zajmoprimca, u iznosu od 4.067.550,00 EUR (slovima: četirijunašezdesetsedamtisućpetstopenedeset eura).

Nacrt Ugovora o zajmu objavljen je na web stranici društva CROATIA osiguranje.

Članak 4.

Glavna skupština daje suglasnost na povećanje temeljnog kapitala društva Core 1 za iznos od 41.997.350,00 EUR (slovima: četrdesetjedanmilijundevetstodevedesetsedamtisućatristopedeset eura), uplatom povećanog uloga jedinog člana za postojeći poslovni udio u novcu.

Članak 5.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad. 8. Donošenje Odluke o odobrenju Politike primitaka članova Uprave

Na temelju odredbe članka 275. stavka 1. točke 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, 40/19, 34/22, 18/23, 130/23) i članka 32. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, na prijedlog Nadzornog odbora, 56. Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. održana dana 11. lipnja 2024. godine, donosi

O D L U K U

o odobrenju Politike primitaka članova Uprave

Članak 1.

Odobrava se Politika primitaka članova Uprave u tekstu 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 prispije na gore navedenu adresu najkasnije na dan 4. lipnja 2024. 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.

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.

Dokaz o imenovanju punomoćnika (scan potpisane punomoći) može se dostaviti i elektronskim putem na e-mail adresu: 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 dostupan poziv s materijalima za 56. Glavnu skupštinu, s obrascem prijave i punomoći, od dana objave ovog poziva na internetskoj stranici na kojoj se nalazi sudski registar. Svi materijali za 56. 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 56. Glavne skupštine temeljni kapital CROATIA osiguranja d.d. podijeljen na 429

697 dionica nominalne vrijednosti 186,00 eura, 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.

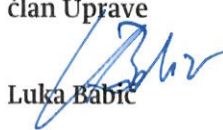
Pozivaju se sudionici da dođu na Glavnu skupštinu 30 minuta prije zakazanog početka rada Glavne skupštine kako bi se pravovremeno sastavio popis sudionika.

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 11. lipnja 2024. 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, 10.04.2024. godine

član Uprave

Luka Babić



predsjednik Uprave

Davor Tomašković





**CROATIA[®]
OSIGURANJE**

CROATIA osiguranje d.d.
Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb
www.crosig.hr

CROATIA osiguranje d.d.

IZVJEŠĆE O PRIMICIMA

Zagreb, travanj 2024. godine



**CROATIA[®]
OSIGURANJE**

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

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, 18/23, 130/23, dalje u tekstu: „Zakon o trgovačkim društvima“ ili „ZTD“) Uprava i Nadzorni odbor Croatia osiguranja d.d., dana 8. travnja 2024. godine donose slijedeće

IZVJEŠĆE O PRIMICIMA za 2023. 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 d.d. 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 Croatia osiguranja 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 dio 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 Društva 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 Društvu je klijent 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.

Unatoč velikim štetama u 2023. godini, Croatia osiguranje uspješno poslovalo. Konsolidirani osigurateljni prihodi, uključujući i regionalne podružnice, u 2023. godini iznose 476 milijuna eura, što je za 11 posto više u usporedni s prošlogodišnjim. U 2023. godini Croatia osiguranje ostvarilo je konsolidiranu neto dobit prije manjinskih interesa u iznosu od 58,5 milijuna eura.

Osigurateljni prihodi Društva u 2023. godini iznose 395 milijuna eura, što je za 11% više u usporedbi s prošlogodišnjim. U 2023. godini Društvo je ostvarilo neto dobit od 47 milijuna eura, što je 3% više u usporedbi s prošlogodišnjom.

Tijekom srpnja i kolovoza 2023. područja Zagreba i okolice te središnje i istočne Hrvatske pogođena su vremenskim nepogodama koje su uzrokovale materijalnu štetu u iznosu većem od 35 milijuna eura. O snazi i posljedicama nevremena ponajbolje govori podatak da je u prvih nekoliko dana od oluja prijavljen veći broj šteta od ukupnog broja prijavljenih šteta nakon zagrebačkog i petrinjskog potresa 2020. godine. Iako društvo ima adekvatnu reosigurateljnu zaštitu te će znatan dio šteta nadoknaditi od



**CROATIA[®]
OSIGURANJE**

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

reosiguranja, navedene štete imaju negativan utjecaj na poslovanje Društva u iznosu većem od 20 milijuna eura.

Digitalni segment poslovanja Društva bilježi pozitivne rezultate i u 2023. godini. Ostvareni osigurateljni prihodi iz digitalnog poslovanja rasli su za 27 posto, pri čemu je digitalni brand Društva LAQO ostvario rast osigurateljnih prihoda od 64 posto. U ožujku 2023., LAQO je predstavio prvi svjetski Muzej osiguranja u metaversu.

Croatia osiguranje prvo je u Europi u studenom predstavilo i inovaciju korištenja umjetne inteligencije (AI) u procjeni šteta na motornim vozilima. Riječ je o sofisticiranom digitalnom sustavu koje omogućava rješavanje štete za manje od tri minute. Sustav automatizirane procjene naslanja na već implementiranu prijavu štete putem QR koda koja klijentima omogućuje prijavu štete u samo nekoliko minuta, bez potrebe za fizičkom dokumentacijom. U novo procjenilište i razvoj AI platforme investirano je preko 400.000 EUR.

Ulaganja Croatia osiguranja u zdravstveni segment poslovanja u posljednje tri godine iznose približno 20 milijuna eura. U 2023. godini Croatia Poliklinika, u usporedbi s prethodnom godinom, bilježi rast prihoda iz temeljnog poslovanja za 55 posto. U 2023. godini otvorene su i tri nove Croatia Poliklinike - u Osijeku, Zadru i Varaždinu, čime je ostvaren strateški cilj pružanja vrhunske medicinske usluge stanovnicima diljem Hrvatske.

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 2023. 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 1.957.939 EUR, pri čemu se bruto 1 u iznosu od 917.873 EUR odnosi na fiksne primitke, dok se bruto 1 u iznosu od 1.040.066 EUR odnosi na varijabilne primitke.

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

ČLAN UPRAVE	Fiksni primici		Varijabilni primici		Ukupni primici	Postotni udjeli fiksnog i varijabilnog primitka u ukupnom primitku	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	275.434	34.214	199.449	293.948	803.046	39/61	-	-	-
Robert Vučković, član Uprave	185.178	33.397	88.951	136.086	443.612	49/51	-	-	-
Vančo Balen, član Uprave	170.317	32.572	67.348	100.142	370.379	55/45	-	-	-
Luka Babić, član Uprave	153.328	33.433	60.659	89.783	337.202	55/45	-	-	-
Damir Vandelić, predsjednik Uprave do 30.4.2019.			0	3.701	3.701	0/100	-	-	-
UKUPNO	784.257	133.616	416.407	623.659	1.957.939	-	-	-	-

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

Za ostvarene rezultate za poslovnu godinu 2019. Damir Vandelić imao je pravo na isplatu odgođenog dijela bonusa u bruto I iznosu od 3.701 EUR.

Za ostvarene rezultate za poslovnu 2022. godinu sljedeći članovi Uprave ostvarili su pravo na višegodišnji dio bonusa u ukupnom bruto I iznosu od 392.276 EUR, čiji dio u bruto I iznosu od 333.742 EUR se isplatio odmah zajedno sa bonusom za 2022. obzirom na istek mandata i nalazi se u Tablici 1, a dio u bruto I iznosu od 58.534 EUR je odgođen za isplatu: za Davora Tomaškovića u bruto I iznosu od 47.610 EUR, Roberta Vučkovića u bruto I iznosu od 4.478 EUR, Vanče Balena u bruto I iznosu od 3.392 EUR i Luke Babića u bruto I iznosu od 3.053 EUR. Navedeni bruto iznosi isplatit će se s odgodom od 3 godine (2026.) prema Politici primitaka i potvrditi na Odluci o godišnjem i višegodišnjem bonusu za 2025. 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, a sve sukladno ostvarenim financijskim i specifičnim nefinancijskim ciljevima. Pritom, konačni obračun višegodišnjeg bonusa, kao dugoročnog varijabilnog primitka, isplaćuje se nakon isteka mandata na temelju ispunjenja višegodišnjih 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.



**CROATIA[®]
OSIGURANJE**

CROATIA osiguranje d.d.
Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb
www.crosig.hr

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 specifičnih 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 (specifični nefinancijski ciljevi), pri čemu su se pod ostvarenim rezultatima Društva i Grupe vrednovali ostvareni ciljevi: market share u Hrvatskoj, ostvarena bruto prihodi od premije, rezultat operativne dobiti Grupe, dok su se pod ostvarenim nefinancijskim ciljevima vrednovali uspješnost isporuke prema ESG inicijativama, upravljanjem projektima digitalizacije poslovanja te ostvarenjem strategije zdravstvenog segmenta uz 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 (EUR)					
Godina	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
1) Poslovni rezultati Croatia osiguranje d.d.*					
Prihodi od ugovora u osiguranju	395.384	357.229	-	-	-
Zaračunata bruto premija (Prihod)	-	411.311	384.334	363.902	363.488
Dobit prije poreza (dobit) - MSFI 17	55.153	54.048	-	-	-
Dobit prije poreza (dobit) – MSFI 4	-	48.915	52.113	36.385	46.902
2) Prosječni primici radnika zaposlenih u Društvu na puno radno vrijeme (bruto 1 u EUR)					
Radnici Društva	29.699	26.053	23.567	25.559	24.404

*Zbog promjene načina izvještavanja po MSFI (Međunarodni standard financijskog izvještavanja) 17, podaci za 2022. i 2023. su izraženi prema novom standardu, a podaci za 2021., 2020. i 2019. preračunati su u EUR po MSFI 4.

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 ostvarenom 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 2023. članovima Uprave isplata dijela varijabilne nagrade provedena je u dionicama u obliku vlastitih povlaštenih dionica Adris Grupe d.d. u utvrđenom broju dionica, a sve u skladu s regulativom.

Članovima Uprave je u 2023. godini dodijeljen slijedeći broj dionica:

TABLICA 4 – Primici članova Uprave Društva u financijskoj godini izvještavanja – dionice (EUR)					
ČLAN UPRAVE	Godina nagrađivanja	Broj dionica	Vrijednost dionica na dan dodjele	Cijena dionica na dan dodjele	Datum prijenosa
Davor Tomašković, predsjednik Uprave	2023	4.464	259.582	58,15	2.8.2023
Robert Vučković, član Uprave	2023	2.209	128.453	58,15	2.8.2023
Vančo Balen, član Uprave	2023	1.674	97.343	58,15	2.8.2023
Luka Babić, član Uprave	2023	1.506	87.574	58,15	2.8.2023
UKUPNO		9.853	572.952		

Navedena vrijednost dionica je uključena u Tablici 1 pod varijabilni primici, godišnji bonus.

Članovi Nadzornog odbora nisu u 2023. godini stjecali dionice i/ili opcije na dionice Društva niti povezanog Društva, niti im se Društvo obvezalo na iste.

5. VRAĆANJE VARIJABILNIH DIJELOVA PRIMITAKA

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

6. ODSUPANJE 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 2023. godine nije bilo promjena u Nadzornom odboru te je isti djelovao u sastavu:

1. Roberto Škopac, predsjednik Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2023. - 31.12.2023.
2. Dr. sc. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2023. - 31.12.2023.,
3. Vitomir Palinec, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2023. - 31.12.2023.,
4. Hrvoje Patajac, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2023. - 31.12.2023.,
5. Zoran Barac, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2023. - 31.12.2023.,
6. Pero Kovačić, član Nadzornog odbora u razdoblju 1.1.2023. - 31.12.2023.,
7. Hrvoje Šimović, član Nadzornog odbora u razdoblju od 1.1.2023. - 31.12.2023.

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 265,45 EUR 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 članovi 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 Revizijskog odbora.

U financijskoj godini izvještavanja, članovima Nadzornog odbora isplatila se ukupna nagrada u iznosu od 23.624 EUR.

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu troškova koje su imali vezano uz obavljanje svoje dužnosti, ali tijekom 2023. 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 5 – Primici članova Nadzornog odbora Društva (EUR)				
Član Nadzornog odbora	Fiksna nagrada	Varijabilna nagrada	Naknada troškova	Ukupno u 2023.
Željko Lovrinčević*	9.265	-	67	9.332
Zoran Barac	4.633	-	67	4.699
Pero Kovačić	4.633	-	67	4.699
Hrvoje Šimović	4.633	-	67	4.699
Roberto Škopac	-	-	67	67
Vitomir Palinec	-	-	67	67
Hrvoje Patajac	-	-	60	60
UKUPNO	23.163	0	461	23.624



**CROATIA[®]
OSIGURANJE**

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

*Gosp. Željko Lovrinčević je pored nagrade za člana Nadzornog odbora primio i fiksnu nagradu kao član Revizijskog odbora. Naknada za rad u Revizijskom odboru isplaćuje se mjesečno u neto iznosu od 265,45 EUR.

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 2023. godini primjenjivala bez promjena. Politika primitaka je javno dostupna bez naknade na internet stranicama Društva.

9. ZAVRŠNE ODREDBE

Revizor Društva, Deloitte d.o.o., ispitao je sadržaj Izvješća o primicima sukladno članku 272.r ZTD-a. U tom smislu, revizor Deloitte d.o.o. je izradio Izvješće neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2023. godinu, koje se prilaže Izvješću o primicima i čini njegov sastavni dio.

Izvješće o primicima Društva, zajedno s Izvješćem neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2023. 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 Izvješće neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2023. godinu od revizora Deloitte d.o.o. na razdoblje od deset godina.

Izvešće o primicima Društva, zajedno s Izvešćem neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvešću o primicima za 2023. 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 Izvešće o primicima i Izvešće neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvešću o primicima za 2023. 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:

Izvešće neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvešću o primicima za 2023. godinu, Deloitte d.o.o., 08. travnja 2024. godine

CROATIA OSIGURANJE d.d., Zagreb

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG
UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2023. GODINU**

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2023. GODINU

Upravi i Nadzornom odboru društva Croatia osiguranje d.d.

Predmet ispitivanja

Na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s Croatia osiguranje d.d. („Društvo“), obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Društva.

Naš angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja odnosi se na predmet ispitivanja sadrži li Izvješće o primicima podatke u skladu s člankom 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

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 2023. 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 2023. 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; u cijelosti uplaćen temeljni kapital: 5.930,00 eura; direktori društva: Katarina Kadunc, Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; 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/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

Naša odgovornost

Naša odgovornost je izdati izvješće o Izvješću o primicima u skladu sa zahtjevima članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima. Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja u skladu s *Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 (izmjenjeni) – Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti 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.

Naša neovisnost i 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

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 2023. 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 2023.;
- 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.

Priroda i opseg naših postupaka utvrđeni su na temelju procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo izrazili zaključak s ograničenim uvjerenjem.

Opseg angažmana s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem zaključka s razumnim uvjerenjem 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 izražavanje našeg zaključka s ograničenim uvjerenjem.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O IZVJEŠĆU O PRIMICIMA ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

Zaključak s izražavanjem ograničenim uvjerenjem

Temeljeno na obavljenim postupcima i pribavljenim dokazima, ništa nam nije skrenulo pažnju što bi uzrokovalo da vjerujemo kako Izvješće o primicima za 2023. godinu pripremljeno od strane Croatia osiguranja 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 Skupštine Društva o Izvješću o primicima koje je Društvo pripremlilo za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. 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 Izvješću neovisnog revizora 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 Izvješće neovisnog revizora 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 Izvješća neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili bilo kakve razlike između izvješća koje smo izdali i podataka prikazanih na web stranici Društva.


Goran Končar

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

8. travnja 2024. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Tablica br.1

Redni broj	Grad	Adresa	Vrsta prostora	Naziv suda/Zk odjela	Broj ZK uložka	Katastarske općine	Katastarske čestice	Vlasnički udio	Kupoprodajna cijena (EUR)
1	BANOVA JARUGA	Stjepana Radića 2	KUĆA	OS Kutina, zk Kutina	zk.ul. 360	k.o. Banova Jaruga	k.č.807/1	3/10	12.900
2	BELI MANASTIR	Kralja Zvonimira 1	POSLOVNA ZGRADA	OS Osijek, zk Beli Manastir	zk.ul.2079	k.o. B.Manastir	k.č.971	1/1	303.000
3	BELI MANASTIR	Bela Bartok 12	STAN	OS Osijek, zk Beli Manastir	podul 878, zk.ul. 2063	KPU Beli Manastir	k.č.3056/3	1/1	4.600
4	BELI MANASTIR	Josipa Pančića 18	KUĆA	OS Osijek, zk Beli Manastir	z.k.ul. 1772	k.o. Beli Manastir	k.č.br. 664	1/1	15.900
5	BENKOVAC	Ante Starčevića 4B	POSLOVNI PROSTOR	OS Zadar, zk Benkovac	Zk.ul.1185, E-1	k.o. Benkovac	k.č. 210.ZGR	1/1	13.500
6	BIOGRAD NA MORU	Petra Svačića 24	POSLOVNI PROSTOR	OS Zadar, zk Biograd na Moru	zk.ul.2228, E-27	k.o.Biograd na Moru	k.č.1189/5	1/1	42.600
7	BIZOVAC, VALPOVO	Sunčana 40	KUĆA	O.S. Osijek, ZK Valpovo	zk.ul.102	k.o. Bizovac	k.č.1288/2	1/1	16.800
8	BJELOVAR, VELIKA PISANICA	Alojzija Stepinca 54	KUĆA	OS Bjelovar, zk Bjelovar	zk.ul.1884	k.o.V.Pisanica	k.č.2653/68	1/1	10.300
9	CRIKVENICA	Braće Brozičević 4	POSLOVNI PROSTOR	OS Crikvenica, zk Crikvenica	zk.ul.4439, E-17, zk.ul. 5910, E-3	k.o.Crikvenica	k.č.2622/2, 2622/8, 2622/9 i 2622/10	1/1, 24/1200	66.900
10	ČAZMA	Franje Vidovića 49	KUĆA	OS Bjelovar, zk Čazma	zk.ul.2251	k.o.Čazma	k.č.1095/2D	1/1	26.800
11	ČEMINAC	Ljudevita Gaja 43B	KUĆA	OS Osijek, zk Beli Manastir	zk.ul.72	k.o. Čeminac	k.č.230	1/1	11.800
12	DARDA	135. Baranjske brigade 10	STAN	OS Osijek, zk Beli Manastir	zk.ul.1863, E-3	k.o. Darda	k.č.709	1/1	21.900
13	DARUVAR	Josipa Jelačića 18	STAN	OS Bjelovar, zk Daruvar	zk.ul.3464	k.o.Daruvar	k.č.923/3	2/4	33.600
14	DEKANOVEC	Prvomajska 31	GOSPODARSKI OBJEKT	OS Čakovec, zk Čakovec	zk.ul.1847	k.o.Dekanovac	k.č.82/5/B/4	1/2	38.900
15	DICMO	Dicmo k.č. 1201 k.o. Kraj	ZEMLIŠTE	OS Split, zk Sinj	zk.ul.131; ZK tijelo XI - 1. vlasnički dio	k.o. Kraj	k.č. 1201	1/1	104.000
16	DONJA STUBICA	Purga	KUĆA	OS Zlatar, zk Zlatar	zk.ul. 1666	k.o. Purga	k.č. 2222/2	32/72	10.000
17	DONJI MIHOLJAC	Kralja Zvonimira 2	POSLOVNA ZGRADA	OS Osijek, zk Donji Miholjac	zk.ul.39	k.o.D.Miholjac	k.č.736/2	1/1	242.000
18	DUBROVNIK	Dubravka 43	GOSPODARSKI OBJEKT	OS Dubrovnik, zk Dubrovnik	zk.ul. 76	k.o. Dubravka	ZGR. 203, 1257/2	1/1	88.200
19	GRUBIŠNO POLJE, VELIKA BARNA	Kralja Tomislava 73	KUĆA	OS Bjelovar, zk Daruvar	zk.ul.1293	k.o.Velika Barna	k.č.210/1/A/2, 211/2, 267/1/A, 2219/27/A/2, 2219/28/2	1/1	9.700
20	HVAR	Ante Spalatina 3	STAN	OS Split, zk Stari Grad	zk.ul.1028., E-2	k.o. Stari Grad	k.č.1179 ZGR	1/1	85.300
21	IVANIĆ GRAD	Ivanić grad k.č 3714	ZEMLIŠTE	OS Velika Gorica, zk Ivanić grad	zk.ul. 1821	k.o. Ivanić Grad	k.č. 3714	1/1	22.000
22	IVANIĆ GRAD	Naselje Tarno	KUĆA	OS Velika Gorica, zk Ivanić Grad	zk.ul.375	k.o. Lepšić	k.č.155	4/24	2.900
23	JAGODNJAK	Ulica Vijenac Nikole Tesle	KUĆA	OS Osijek, zk Beli Manastir	zk.ul. 112	k.o. Jagodnjak	k.č. 1288/53	1/1	9.900

Tablica br.1

24	JASTREBARSKO	Braće Kazić 7/I	POSLOVNI PROSTOR	OS Novi Zagreb, zk Jastrebarsko	zk.ul.3323, E-3,E-7	k.o.Jastrebarsko	k.č.825/2	E-3 – 1/1, E-7 – 1/2	31.600
25	JOSIPDOL	Sića 44	KUĆA	OS Karlovac, zk Ogulin	zk.ul.845	k.o. Josipdol	k.č.2144/1,2144/2	1/1	61.600
26	KARLOVAC	Ambroza Vraniczanya 3	STAN	OS Karlovac, zk Karlovac	zk.ul. 7596, E-6	k.o. Karlovac II	k.č.1421	1/1	55.000
27	KARLOVAC	Tina Ujevića 6	STAN	OS Karlovac, zk Karlovac	zk.ul.1044, E-18	k.o.Karlovac II	k.č.1513/5	1/1	65.800
28	KAŠTEL ŠTAFILIĆ	Papa Ivan Pavao II 404	ZEMLIŠTE	OS Split, zk Kaštel Lukšić	zk.ul.1175	k.o. Kaštel Štafilić novo	k.č.1281	1/1	244.000
29	KOPRIVNICA	Trakošćanska 33	KUĆA	OS Koprivnica, zk Koprivnica	zk.ul. 13345	k.o. Koprivnica	k.č.br. 8733	1/1	26.400
30	KOPRIVNICA	Miroslava Krleže 81	POSLOVNI PROSTOR	OS Koprivnica, zk Koprivnica	zk.ul. 13222, E-2	k.o. Koprivnica	k.č. 6618/2	1/1	323.000
31	KRAPINA	Trg Stjepana Radića 8	POSLOVNA ZGRADA	OS Zlatar, zk Krapina	zk.ul.1817	k.o. Krapina-grad	k.č.3383/2	1/1	282.000
32	KRIŽEVCI	Bočkovec 83	KUĆA	OS Bjelovar, zk Križevci	zk.ul. 317	k.o.Bočkovec	k.č.552/1	1/1	12.400
33	KRIŽEVCI, SV. PETAR ČVRSTEC	Ervišci 75	KUĆA	OS Bjelovar, zk Križevci	zk.ul.809	k.o. Sveti Petar Čvrstec	k.č.1582/1, 1582/2	1/1	20.900
34	KRK	Trg bana J. Jelačića bb	POSLOVNI PROSTOR	OS Crikvenica, zk Krk	zk.ul.2376, E-2	k.o.Krk	k.č.1374/3	1/1	127.000
35	LABIN	Brdo 3	KUĆA, GOSPODARSKI I RUŠEVNI OBJEKT	OS Pazin, zk Labin	zk. Ul. 585	k.o. Novi Labin	kč. 1157, 1158,1159, 1160	1/1	98.200
36	LIPIK	Staklanska BB	ZEMLIŠTE	OS Bjelovar, zk Pakrac	zk.ul.1558	k.o.Lipik	k.č.972/2, 972/3, 972/4	1/1	17.400
37	LIPIK	Stjepana Radića 12	KUĆA	OS Bjelovar,zk Pakrac	zk.ul. 1556	k.o. Lipik	k.č.1631, 1632/1	1/1	6.300
38	MALI LOŠINJ	Riva lošinjskih kapetana 34	POSLOVNI PROSTOR	OS Rijeka, zk Mali Lošinj	zk.ul.1752, E-4	k.o.Mali Lošinj-grad	k.č.428	1/1	70.200
39	MARIJA BISTRICA	Šopčev Prolaz 1	POSLOVNI PROSTOR	OS Zlatar, zk Donja Stubica	zk.ul.2287, E-16	k.o.Marija Bistrica	k.č. 314	1/1	19.600
40	MARUŠEVEC	Čalinec 160	KUĆA	OS Varaždin, ZK Ivanec	zk.ul.3028	k.o. Čalinec	k.č.686	1/1	9.800
41	NOVA GRADIŠKA	Greda	ZEMLIŠTE	OS Slavonski Brod, zk Nova Gradiška	zk.ul.1325	k.o. Nova Gradiška	k.č.2708, 2711, 2712, 2714, 2715, 2717, 2734, 2735	1/2	28.100
42	NOVA GRADIŠKA	Kožarska 2	POSLOVNA ZGRADA, POSLOVNI PROSTOR I ZEMLIŠTE (poligon)	OS Slavonski Brod, zk Nova Gradiška	zk.ul.4224, 4354, 3963	k.o.Nova Gradiška	k.č.1910/2, 1916/3, 1901/1	1/1	735.000
43	NOVI MAROF	Bisag 38	KUĆA	OS Varaždin, zk Novi Marof	z.k.ul. 1858	k.o. Bisag	k.č.br. 23/3	1/1	15.200
44	NOVSKA	Trg Đure Szabe 5	STAN	OS Kutina, zk Novska	Zk.ul.5262, E-2	k.o.Novska	k.č.5152	1/1	40.200
45	OMIŠ	Vukovarska 22	POSLOVNI PROSTOR	OS Split, zk Omiš	zk.ul.1594. E-15.	k.o. Duće	k.č.3015/2	1/1	43.700
46	OMIŠ	Vukovarska 2b	POSLOVNI PROSTOR	OS Split, zk Omiš	zk.ul.1852, E-13	k.o. Duće	k.č.3011/13, 3011/14, 3011/15	1/1	41.100
47	OROSLAVJE	Andrije Gredičaka 13	POSLOVNI PROSTOR	OS Zlatar, zk Donja Stubica	zk.ul. 3229, E-23	k.o. Oroslavje	k.č. 1613/1	1/1	32.600

Tablica br.1

48	OSIJEK	Bosanska 2/III	STAN	OS Osijek, zk Osijek	zk.ul. 22129, E-31	k.o. Osijek	k.č.6642/6	1/1	19.700
49	OSIJEK	Vladimira Nazora 5	STAN	OS Osijek, zk Osijek	podul.19911, zk.ul.8526	Knjiga PU Osijek	k.č.2112/2	1/1	42.700
50	OSIJEK	Reisnerova 115, 117	GOSPODARSKI OBJEKT	OS Osijek, zk Osijek	zk.ul.17639, 17739, 16933	k.o. Osijek	k.č. 3959/1, 3959/2, 3960, 3961, 3964/3,3959/3, 3959/4, 3963/3, 3963/6	1/1	2.840.000
51	OSIJEK	Svete Ane 15c	STAN	OS Osijek, zk Osijek	Zk.ul.21226, E-1	k.o. Osijek	k.č.1915/1	1/1	46.100
52	OSIJEK	Cvjetkova 66A	STAN	OS Osijek, zk Osijek	zk.ul. 18021, E-2	k.o. Osijek	k.č. 8114	1/1	17.900
53	OSIJEK	Matije Gupca 59	STAN	OS Osijek, zk Osijek	Zk.ul.589, E-4	k.o. Osijek	k.č.8724/4	1/1	37.700
54	PAKRAC	Matije Gupca 6/1	GOSPODARSKI OBJEKT	OS Bjelovar, zk Pakrac	zk.ul.2193	k.o.Pakrac	k.č.877/1	1/1	63.100
55	PAZIN	Trg slobode 2	POSLOVNI PROSTOR	OS Pazin,zk Pazin	zk.ul.5137, E-4, E-5	k.o.Pazin	k.č.1005 zgr.	1/1	279.000
56	POŽEGA	Dobriše Cesarića 2	POSLOVNI PROSTOR	OS Požega, zk Požega	zk.ul.6263, E-97	k.o.Požega	k.č.1042/32	1/1	33.200
57	PRELOG	Glavna 5	POSLOVNI PROSTOR	OS Čakovec, zk Prelog	zk.ul.E-1, E-17	k.o.Prelog	k.č.509/A/1	1/1	37.700
58	RAB	Mali Palit, Palit 67	POSLOVNI PROSTOR	OS Crikvenica, zk Rab	zk.ul.2914, E-3	k.o.Rab-Mundanije	k.č.246/6	1/1	56.100
59	RAB	Kampor 200	KUĆA	OS Crikvenica, zk Rab	zk.ul. 1236	k.o. Kampor	kč.br. 908/1	1/1	107.000
60	RIJEKA	Janeza Trdine 2/PR	POSLOVNI PROSTOR	OS Rijeka, zk Rijeka	zk.ul.5361	k.o.Rijeka	k.č.578	1/1	188.000
61	RIJEKA	Janeza Trdine 2/II	POSLOVNI PROSTOR	OS Rijeka, zk Rijeka	zk.ul.5297	k.o.Rijeka	k.č.578	1/1	146.000
62	RIJEKA	J.P.Kamova 103 bb	ZEMLIŠTE	OS Rijeka, zk Rijeka	zk.ul.3967	k.o. Sušak-nova	kč.br. 4494	1/1	257.000
63	RIJEKA	Korzo 39	POSLOVNA ZGRADA	OS Rijeka, zk Rijeka	zk.ul.1164	k.o.Rijeka	k.č.858	1/1	4.789.000
64	ROVINJ	Trg na lokvi 1A	POSLOVNI PROSTOR	OS Pula, zk Rovinj	zk.ul.9144, E-5	k.o.Rovinj	k.č.4065/Z	1/1	162.000
65	SENJ	Obala kralja Zvonimira 1	POSLOVNI PROSTOR	OS Crikvenica, zk Senj	zk.ul.1374	k.o. Senj	k.č.320/9	1250/15000	43.900
66	SESVETE	Karlovačka 1	POSLOVNI PROSTOR	OS Sesevete, zk Sesevete	zk.ul. 7306, E-2	k.o. Sesevete novo	k.č. 1915	1/1	30.100
67	SESVETE	Ljudevita Posavskog 7 (Sesevete)	GOSPODARSKI OBJEKT	OS Sesevete, zk Sesevete	zk.ul.3968	k.o.Sesevete novo	k.č.7241/5	1/1	1.010.000
68	SISAK	Ul. I. Kukuljevića Sakcinskog 19a / Ante Starčevića 26	POSLOVNI PROSTOR	OS Sisak, zk Sisak	zk.ul.2980, E-1	k.o.Sisak stari	k.č.1071/1	1/1	427.000
69	SISAK	Petra Svačića 11	KUĆA	OS Sisak, zk Sisak	zk.ul. 1010	k.o. Novi Sisak	k.č.970/15	1/1	18.900
70	SISAK	Vinogradska 56 i 58	STAN	OS Sisak, zk Sisak	zk.ul.5966, E-5	k.o. Novi Sisak	k.č.818/12	1/1	21.400
71	SISAK	Franje Lovrića 6	KUĆA	OS Sisak, zk Sisak	Zk.ul.4952, E-5	k.o. Sisak stari	k.č.1647	32/160	1.400

Tablica br.1

72	SLATINA	Vladimira Nazora 7	POSLOVNI PROSTOR I GARAŽA	OS Virovitica, zk Slatina	zk.ul. 1896	k.o. Podravska Slatina	k.č.3545	5/6	17.700
73	SLAVONSKI BROAD	Ivana Mažuranića 16	POSLOVNA ZGRADA	OS Sl.Brod, zk Sl. Brod	zk.ul.7405	k.o. Sl.Brod	k.č.3562/1	1/1	614.000
74	SLAVONSKI BROAD	Ante Starčevića 10	POSLOVNI PROSTOR	OS Sl.Brod, zk Sl. Brod	zk.ul.13458, E-52	k.o.Sl.Brod	k.č.3638	1/1	20.800
75	SLAVONSKI BROAD	Brodsko vinogorje, Marinci 1	POSLOVNA ZGRADA	OS Sl.Brod, zk Sl. Brod	zk.ul.2246, 2304	k.o.Brodsko Vinogorje	k.č. 1114/2, 1114/1	1/1	169.000
76	SPLIT	Lovretska 16	POSLOVNI PROSTOR	OS Split, zk Split	zk.ul.16082, E-16	k.o.Split	k.č.ZEM 9037/11	1/1	218.000
77	SPLIT	Lovretska 16	POSLOVNI PROSTOR	OS Split, zk Split	zk.ul.16082, E-17	k.o.Split	k.č.ZEM 9037/11	1/1	211.000
78	SPLIT	Ulica Slobode 44	STAN	OS Split, zk Split	KPU podul.13488	k.o. Split	k.č. 6221/12	1/1	80.400
79	SRAČINEC	Mate Melinčeka 37	KUĆA	OS Varaždin, zk Varaždin	zk.ul. 1363	k.o. Sračinec	k.č. 1526/2, 1526/4	1/2	5.200
80	SV.IVAN ZELINA	Zagrebačka 9	POSLOVNI PROSTOR	OS Sesvete, zk Sveti Ivan Zelina	zk.ul.2655, E-19	k.o.Zelina	k.č.1698	1/1	52.100
81	SVETA NEDELJA	Ulica Jasena 1	STAN	OS Novi Zagreb, zk Samobor	zk.ul.3299, E-10, E-15	k.o.Strmec Samoborski	k.č.6576	1/1	82.700
82	ŠIBENIK	Stjepana Radića 9	POSLOVNA ZGRADA	OS Šibenik, zk Šibenik	zk.ul.352, 3071	k.o. Šibenik	k.č.2461/1, 2462/2	1/1	815.000
83	ŠIBENIK	Stjepana Radića 72	STAN	OS Šibenik, zk Šibenik	zk.ul.6341, E-22	k.o.Šibenik	k.č.3416	1/1	37.800
84	VALPOVO	Bizovačka bb	ZEMLIŠTE	OS Valpovo, zk Valpovo	zk.ul.3711	k.o. Valpovo	k.č.2775/2	1/1	60.900
85	VELIKA GORICA	Slavka Kolara 10	POSLOVNI PROSTOR	OS Velika Gorica, zk Velika Gorica	zk.ul. 4677, E-1	k.o. Velika Gorica	k.č.1656/1	1/1	63.200
86	VELIKA GORICA	Ulica Hrvatske bratske zajednice 1	POSLOVNI PROSTOR	OS Velika Gorica, zk Velika Gorica	zk.ul. 2969	k.o. Velika Gorica	k.č. 2360	1/1	2.905.000
87	VINKOVCI	Vladimira Nazora 4	POSLOVNA ZGRADA	OS Vinkovci, zk Vinkovci	zk.ul.1990	k.o.Vinkovci	k.č.1845/1	1/1	736.000
88	VINKOVCI	Šokačka ulica	ZEMLIŠTE	OS Vinkovci, zk Vinkovci	zk.ul. 4765	k.o. Vinkovci	k.č. 4334/1	1/4	9.500
89	VINKOVCI, NIJEMCI	Kolodvorska ulica	ZEMLIŠTE	OS Vinkovci, zk Otok	zk.ul. 3310	k.o. Nijemci	k.č. 3209	1/2	11.300
90	VIŠKOVO	Marinići, Mučići 49	POSLOVNA ZGRADA	OS Rijeka, zk Rijeka	zk.ul.1075	k.o. Blažići	k.č.257/1, 257/2, 257/3, 257/4, 257/5, 258/1, 258/2, 258/3	1/1	304.000
91	ZADAR	Vukovarska ulica 10F	STAN	OS Zadar, zk Zadar	podul.9872, zk.ul. 13170	KPU Zadar	k.č.4249/4	1/1	84.300
92	ZAGREB	Julija Knifera 4	STAN	OS Novi Zagreb, zk Novi Zagreb	Zk.ul.22355, E-92 i E- 364	k.o.Zaprudski otok	k.č.433/19	1/1	145.000
93	ZAGREB	Miramarska 22	POSLOVNA ZGRADA	OGS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul.25821, zk.ul.25763, zk.ul.25762	k.o.Trnje	k.č.512/3, k.č.530/6	1/1	17.890.000
94	ZAGREB	Aleja Blaža Jurišića 67	STAN	OGS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul. 8827,E-70	k.o. Granešina	k.č. 2936/5	1/1	60.000
95	ZAGREB	Braće Cvijića 30	STAN	OGS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul. 9668; E-89	k.o. Trešnjevka	k.č.5390	1/1	53.300

Tablica br.1

96	ZAGREB	Bračće Cvijića 30	STAN	OGS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul. 9668; E-90	k.o. Trešnjevka	k.č.5390	1/1	54.800
97	ZAGREB	Preradovićeva 10	STAN	OGS Zagreb, zk Zagreb	Zk.ul.11315, 11316	k.o. Centar Novi	k.č.2199, 2202	1/1	94.500
98	ZAGREB	Ulica grada Vukovara 62	POSLOVNA ZGRADA	OGS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul. 3065	k.o. Trnje	k.č.923/2	1/1	4.470.000
99	ZAGREB	Kuzminečka 6	STAN	OGS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul. 1888, E-40	k.o. Donje Vrapče	k.č.br.5957/4	1/1	169.000
100	ZAGREB	Iblerov trg	STAN	OS Zagreb, zk Zagreb	zk.ul. 8098, E-297	k.o. Centar	k.č. 6080/1	1/1	472.000
101	ZAGREB	Krajiška 34	STAN	OGS Zagreb, zk Zagreb	podul. 48671, zk.ul. 8826	KPU Grad Zagreb	k.č. 5160/3, 3644	1/1	115.000
102	ZAGREB, SESVETE	Kašinska cesta 9	POSLOVNI PROSTOR	OS Sesvete, zk Sesvete	zk.ul.2294, E-32	k.o. Sesvete	k.č.12/1	1/1	24.300
103	ZAPREŠIĆ	Drage Švajcara 1	POSLOVNI PROSTOR	OS Novi Zagreb, zk Zaprešić	zk.ul. 6273; E-1	k.o. Zaprešić	k.č.4282/4	1/1	60.000
104	VIROVITICA	Trg kralja Tomislava 4	POSLOVNA ZGRADA	OS Virovitica, zk Virovitica	zk. ul. 1141 , E-1 i E-2	k.o.Virovitica Centar	k.č. 122	1/1	462.300,00
105	SPLIT	114. Brigade 12	POSLOVNA ZGRADA	OS Split , zk Split	zk.ul. 15467, E-5; zk.ul. 14955, E-6	k.o. Split	k.č. ZEM 5457/18, ZEM 5457/26, ZEM 5457/28, ZEM 5457/9, ZEM 5457/25	1/1	1.130.000,00
106	KRALJEVICA	Zrinski trg 4	POSLOVNI PROSTOR	OS Rijeka, zk Rijeka	zk.ul.204 E-1	k.o.Kraljevica	k.č.227	1/1	91.300,00

Temeljem članka 26. Statuta Nadzorni odbor društva CROATIA osiguranje d.d., Vatroslava Jagića 33, Zagreb, OIB: 26187994862 (dalje u tekstu: Društvo), na 25. sjednici održanoj dana 8. travnja 2024. godine donosi

POLITIKU PRIMITAKA ČLANOVA UPRAVE

1. UVODNE ODREDBE

Politikom o sustavu primitaka utvrđuju se primici članova Uprave za rad u Društvu na koje članovi Uprave (u daljnjem tekstu izraz „član Uprave“ uključuje i predsjednika Uprave, osim ako se iz izričke teksta ili konteksta ne može nedvojbeno utvrditi da izraz „član Uprave“ u određenom slučaju ne uključuje i predsjednika Uprave) ostvaruju pravo temeljem sklopljenog ugovora o radu i ugovora o obavljanju poslova s posebnim pravima i obvezama i internih akata Društva te se definira njihova povezanost sa poslovnom strategijom i dugoročnim razvojem Društva (dalje u tekstu: Politika), a koja Politika je podloga za izradu godišnjih izvješća o primicima koje je Društvo isplatilo ili se obvezalo isplatiti aktualnom ili bivšem članu Uprave.

Ova Politika proizlazi iz sljedećeg regulatornog okvira:

- Zakon 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, 18/23, 130/23)
- Zakon o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22),
- Kodeks korporativnog upravljanja iz 2019. godine.

Društvo vodi računa o usuglašenosti ovog dokumenta s internim pravilnicima, politikama, smjernicama i strategijama.

2. ODBOR ZA IMENOVANJA I PRIMITKE

Nadzorni odbor osniva i imenuje članove Odbora za imenovanja i primitke (u nastavku: Odbor).

Svaki član Odbora mora imati potrebne vještine, znanja i obrazovanje te profesionalno i praktično iskustvo za izvršavanje aktivnosti iz nadležnosti Odbora.

Odbor je, u dijelu poslova koji se odnosi na primitke, zadužen u bitnom za sljedeće:

- preporučuje Nadzornom odboru politike primitaka za članove Uprave najmanje svake tri godine,
- preporučuje svake godine Nadzornom odboru primitke koje bi trebali primiti predsjednik i članovi Uprave, temeljene na procjeni rezultata Društva i njihovih osobnih rezultata,
- preporučuje Nadzornom odboru politiku primitaka za članove Nadzornog odbora koja će biti dana na odobrenje Glavnoj skupštini,
- nadzire iznos i strukturu primitaka višem rukovodstvu i radnicima kao cjelini te daje preporuke Upravi o njezinim politikama,
- nadgleda pripremu zakonom propisanoga obveznog godišnjeg izvješća o primicima za suglasnost Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor je nadležan za usvajanje, provedbu i nadzor ove Politike.

Odbor održava sastanke najmanje jednom godišnje. Opis poslova Odbora mora biti dostupan na mrežnim stranicama Društva. Izvješće Odbora o radu uključuje se u godišnje izvješće u što moraju biti uključene informacije o broju održanih sastanaka i članovima odbora.

Odbor svake godine preispituje svoj opseg rada i vlastitu učinkovitost, kao i kvalitetu informacija koje dobiva i preporučuje sve potrebne promjene.

3. NAČELA PRIMITAKA ČLANOVA UPRAVE

Politika primitaka ima za cilj nagrađivati članove Uprave razmjerno njihovim područjima djelovanja i odgovornosti u skladu s primjenjivim propisima. Odgovarajuća kombinacija fiksnog i varijabilnog dijela primitaka članova Uprave određena je na način da stvori poticaj za članove Uprave kako bi se osigurao dugoročni uspjeh samog Društva u cjelini.

Temeljna načela nagrađivanja članova Uprave su:

- uravnoteženost svih elemenata primitaka i odgovornost za ostvarene rezultate
- vremenska uravnoteženost kratkoročne efikasnosti i dugoročnog rasta vrijednosti Društva kroz kombinaciju jednogodišnjih i višegodišnjih ciljeva
- kratkoročni i dugoročni ciljevi se definiraju kao financijski i specifični nefinancijski ciljevi čijom kombinacijom se potiče razvoj novih proizvoda i poslova te organizacije (prijenos znanja i vještina – sustav nasljeđivanja; razvoj novih poslovnih segmenata)
- postavljanje sustava mjerljivih ciljeva s ciljem transparentnosti
- tržišno usklađeno nagrađivanje prema poslovima iste ili slične složenosti
- nagrađivanje prema radnom učinku na način da varijabilna isplata reflektira ukupno ostvarenje ciljeva kompanije kao i osobni doprinos člana Uprave
- dobra managerska praksa i primjena sustava vrijednosti ključna je za poslovni uspjeh kompanije, stoga je nefinancijski cilj definiran kroz ponašanja koja ukazuju na kvalitetno, efikasno i etično upravljanje ljudima i poslovanjem
- nagrađivanjem se potiče stručnost i izvrsnost, bez obzira na spol, etničku pripadnost, dob, invalidnost ili sl.

4. KLJUČNI ELEMENTI PAKETA PRIMITAKA ZA ČLANOVE UPRAVE

U okviru Politike primitaka Društva, ukupni primici članova Uprave sastoje se od:

- fiksnih primitka,
- varijabilnih primitaka,
- dodatnih pogodnosti,

svaki u najviše mogućem iznosu kako je utvrđeno u nastavku ove Politike.

Sustav nagrađivanja mora biti usmjeren na održivi rast Društva. Svi elementi primitaka moraju biti prikladni, s aspekta svakog pojedinačnog elementa, kao i promatrani zbirno, a posebno navedeni elementi ne smiju poticati članove Uprave na koje se primjenjuje Politika primitaka na nerazumne rizike koji nisu u skladu s dugoročnim interesima, poslovnom strategijom, ciljevima i vrijednostima Društva i Grupe.

4.1. Fiksni primici

OSNOVNA PLAĆA

Osnovna plaća je utemeljena i usklađuje se s tržištem rada u osigurateljnom sektoru i/ili sa ukupnim tržištem rada za poslove iste ili slične složenosti, jer je cilj da osnovna plaća odražava zahtjeve uloge te vještine i iskustvo potrebno za obavljanje poslova vođenja i zastupanja trgovačkog društva.

Ukoliko informacije dobivene usporedbom s tržištem rada nisu dovoljne ili nisu dovoljno precizne, u obzir se uzimaju dodatne informacije kao što su:

- uspješnost Društva posljednjih nekoliko godina i za vrijeme trajanja mandata člana Uprave;
- uspješnost člana Uprave u odnosu na postavljene godišnje ciljeve;
- strateške promjene u poslovanju Društva (akvizicije, nove proizvodne linije ili outsourcing i sl.);
- povijest nagrađivanja člana Uprave;
- tržišne vrijednosti Mercer IPE (International Position Evaluation) metodologije za predsjednika Uprave Društva u rasponu od ranga 65 do ranga 69, a za članove Uprave u rasponu od ranga 63 do ranga 68 i to na početku mandata u Upravi;
- vjerojatnost dobrovoljnog odlaska člana Uprave.

Dodaci na plaću i ostali primici koji mogu biti isplaćeni članu Uprave ne ulaze u osnovicu pored osnovne plaće za utvrđivanje varijabilnih primitaka povezanih s rezultatima poslovanja i radne uspješnosti člana Uprave u slučaju kada nisu uračunati u osnovnu plaću sukladno individualnom ugovoru o radu s članom Uprave.

Fiksni primici osiguravaju financijsku neovisnost varijabilnih primitaka na pojedinačnoj razini, uključujući mogućnost neplaćanja varijabilnih primitaka. Svrha fiksnog primitka je stvoriti 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. Fiksni primitak čini ugovorena mjesečna plaća utvrđena u bruto iznosu.

4.2. Varijabilni primici

Varijabilni primici određuju se temeljem jasnih kriterija uspješnosti koji se ocjenjuju sukladno ostvarenim ciljevima odnosno uspješnosti člana Uprave i uspješnosti cijelog Društva.

Svaki varijabilni primitak mora biti u skladu sa strateškim pokazateljima, vrijednostima i dugoročnim interesima Društva. Sustav varijabilnih primitaka kreira se na način da potiče učinkovitost, ali istovremeno ne daje poticaj i ne promiče prekomjerne rizike za Društvo.

Varijabilni primitak plaća se samo u mjeri u kojoj razmjer između fiksnog i varijabilnog primitka ostaje u razumnim omjerima.

Varijabilni primitak može sadržavati:

- kratkoročne primitke – godišnji bonus za ostvarene ciljeve odnosno uspješnost na godišnjoj razini;
- dugoročne primitke – višegodišnji bonus za ostvarene ciljeve odnosno uspješnost u relevantnom višegodišnjem razdoblju. Cilj višegodišnjeg nagrađivanja je spriječiti usredotočenost člana Uprave na kratkoročne rezultate u poslovanju Društva na štetu dugoročnih. Višegodišnji bonus treba motivirati i nagraditi članove Uprave za dugoročni rast i prosperitet Društva i Grupe te ugraditi dugoročnu perspektivu kod donošenja odluka.

GODIŠNJI BONUS

Godišnji bonus, koji ovisi o realiziranim ciljevima u relevantnoj poslovnoj godini, isplaćuje se u sljedećoj poslovnoj godini, nakon utvrđivanja Godišnjeg financijskog izvješća za relevantnu godinu temeljem odluke Nadzornog odbora. Godišnji bonus se u pravilu ne isplaćuje u slučaju da ostvarenje KPI-jeva ne dosegne 95% planiranih vrijednosti za tu godinu.

Maksimalni godišnji bonus može iznositi do 83,33% godišnje osnovne plaće člana Uprave.

Prilikom izračuna iznosa varijabilnog primitka, uzimaju se u obzir sljedeća načela:

- ostvareni poslovni rezultati Društva utječu na 75 % ukupnih varijabilnih primitaka članova Uprave (kao što su primjerice neto dobit i tržišni udio, ali mogu uključivati i dodatne financijske pokazatelje uspješnosti)
- ostvareni nefinancijski ciljevi utječu na 25 % ukupnih varijabilnih primitaka članova Uprave (kao što su primjerice realizacija specifičnih projekata, ostvarenje ESG ciljeva, procjena Nadzornog odbora o kvalitativnom poboljšanju stanja Društva i slično),

uz diskrecijsko pravo Nadzornog odbora na korekciju cjelokupnog iznosa.

Ostvarenje nefinancijskih ciljeva koje je značajno ispod očekivanja rezultira značajnim smanjenjem varijabilnog dijela ili u potpunosti poništava isplatu godišnjeg bonusa bez obzira na stupanj ostvarenja financijskih ciljeva.

Mjerila pomoću kojih se utvrđuje jesu li ispunjeni uvjeti za isplatu varijabilnog dijela primitka su godišnji revidirani konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji u pogledu ostvarenih poslovnih rezultata Društva i Grupe, odnosno nefinancijsko izvješće Društva i Grupe, te kvantitativna i/ili kvalitativna analiza i ocjena Nadzornog odbora u pogledu ostvarenja nefinancijskih ciljeva.

Varijabilni primitak povezan je s održivosti i ne promiče prekomjerne rizike te se isplaćuje u mjeri u kojoj razmjer između fiksnog i varijabilnog primitka ostaje u razumnim omjerima.

U slučaju utvrđivanja prava na godišnji bonus u iznosu većem od 80% maksimalnog bonusa, razlika iznad navedene veličine isplaćuje se 3 (tri) godine nakon utvrđivanja prava.

U slučaju loše poslovne situacije ili opoziva i otkaza članu Uprave zbog skrivljenog ponašanja Nadzorni odbor može donijeti odluku o neisplati odgođenog dijela bonusa.

Za isplatu bonusa nakon proteka roka odgode od 3 (tri) godine potrebna je potvrda Nadzornog odbora koja se donosi zajedno sa odlukom o bonusu za prethodnu godinu.

Varijabilni primici, uključujući i odgođeni dio tih primanja isplaćuju se ili dospijevaju na isplatu samo ako su održivi uzimajući u obzir financijsko stanje Društva kao cjeline i ako su opravdani s obzirom na uspješnost Društva i člana Uprave.

VIŠEGODIŠNJI BONUS

Višegodišnji bonus ovisi o realizaciji konkretno utvrđenih ciljeva postavljenih pred člana Uprave u relevantnom višegodišnjem razdoblju. Pravo na isplatu dijela višegodišnjeg bonusa za određenu poslovnu godinu se u pravilu ne ostvaruje u slučaju da ostvarenje KPI-jeva ne dosegne 95% planiranih vrijednosti.

Maksimalni godišnji iznos višegodišnjeg bonusa može iznositi do 83,33% godišnje osnovne plaće člana Uprave.

Prilikom izračuna iznosa varijabilnog primitka, uzimaju se u obzir sljedeća načela:

- ostvareni poslovni rezultati Društva utječu na 70 % ukupnih varijabilnih primitaka članova Uprave (kao što su primjerice neto dobit i tržišni udio, ali mogu uključivati i dodatne financijske pokazatelje uspješnosti),
- ostvareni nefinancijski ciljevi utječu na 30 % ukupnih varijabilnih primitaka članova Uprave (kao što su primjerice realizacija specifičnih projekata, ostvarenje ESG ciljeva, procjena Nadzornog odbora o kvalitativnom poboljšanju stanja Društva i slično),

uz diskrecijsko pravo Nadzornog odbora na korekciju cjelokupnog iznosa.

Pravo na isplatu i visinu višegodišnjeg bonusa utvrđuje Nadzorni odbor Društva temeljem postignutih rezultata Društva i ostvarenja nefinancijskih ciljeva te osobnog doprinosa člana Uprave tijekom relevantnog višegodišnjeg razdoblja, odnosno postignuća zadanih ciljeva prema planu i ocjeni radnog učinka (tj. ovisno o ispunjenju KPI-jeva).

Najviše do 50% bonusa može se isplatiti nakon završnog godišnjeg obračuna, a preostali iznos višegodišnjeg bonusa realiziranog u pojedinoj godini zadržava se do kraja relevantnog višegodišnjeg razdoblja kako bi taj iznos poslužio u poravnanju ukupnog iznosa višegodišnjeg bonusa plativog na kraju relevantnog višegodišnjeg razdoblja, a sukladno KPI-jevima za to razdoblje.

Ostvarenje nefinancijskih ciljeva koje je značajno ispod očekivanja rezultira značajnim smanjenjem varijabilnog dijela ili u potpunosti poništava isplatu višegodišnjeg bonusa bez obzira na stupanj ostvarenja financijskih ciljeva.

Višegodišnji bonus treba motivirati i nagraditi članove Uprave za dugoročni rast i prosperitet poduzeća te ugraditi dugoročnu perspektivu kod donošenja odluka.

U slučaju utvrđivanja prava na višegodišnji bonus u iznosu većem od 80% maksimalnog bonusa u godini u kojoj završava mandatno razdoblje, razlika iznad navedene veličine isplaćuje se 3 (tri) godine nakon utvrđivanja prava.

U slučaju loše poslovne situacije ili opoziva i otkaza članu Uprave zbog skrivljenog ponašanja moguće je donijeti odluku o neisplati odgođenog dijela bonusa.

Za isplatu bonusa nakon proteka roka odgode od 3 (tri) godine potrebna je potvrda Nadzornog odbora koja se donosi zajedno sa odlukom o bonusu za prethodnu godinu.

Višegodišnji bonus isplaćuje se ili dospijeva na isplatu samo ako je održiv uzimajući u obzir financijsko stanje Društva kao cjeline i ako su opravdani s obzirom na uspješnost Društva i člana Uprave.

U slučaju nastupa okolnosti propisanih zakonom ili drugim primjenjivim propisom, Društvo može tražiti vraćanje isplaćenih varijabilnih primitaka.

MODEL PLAĆANJA VARIJABILNOG PRIMITKA

Varijabilni primitak plaća se u novcu i/ili u dionicama vladajućeg/povezanog Društva, o čemu odlučuje Nadzorni odbor.

Nadzorni odbor ovlašten je definirati način utvrđivanja tržišne cijenu po kojoj će se izvrši dodjela vlastitih dionica ili dionica vladajućeg/povezanog Društva, odrediti hoće li se dionice prenijeti na račun člana Uprave ili na poseban račun Društva, te razdoblje zabrane trgovanja dodijeljenim dionicama.

Uključivanje radnika u dioničarsku strukturu pridonosi podizanju razine zainteresiranosti zaposlenika za uspjeh Društva i Grupe, njihove motiviranosti za rast Društva i Grupe, očuvanje radnih mjesta i osiguranje stabilnosti poslovnog modela. Kroz prepoznavanje vlastitog interesa u dugoročnom uspjehu Društva i Grupe, uključivanje zaposlenika u dioničarsku strukturu veže zaposlenike uz Društvo i naglašava dugoročni aspekt kod donošenja odluka.

Dodjela dionica pridonosi usmjerenosti člana Uprave na odgovarajuću ravnotežu između kratkoročnih i dugoročnih ciljeva.

4.3. Dodatne pogodnosti

Dodatne pogodnosti nisu povezane s radnim učinkom i utvrđene su Ugovorom o obavljanju poslova s posebnim pravima i obvezama. Nadzorni odbor redovito analizira razinu pogodnosti i po potrebi ih mijenja i prilagođava.

Dodatne pogodnosti čine:

- službeni automobil dodijeljen na korištenje 24/7
- polica životnog osiguranja
- dodatno i dopunsko zdravstveno osiguranje
- polica osiguranja od nezgode
- polica osiguranja od osobne odgovornosti
- mirovinsko osiguranje - treći mirovinski stup za dobrovoljno mirovinsko osiguranje.

5. UGOVOR S ČLANOM UPRAVE

5.1. Ugovor

Članovi Uprave sklapaju s Društvom zastupanim po Predsjedniku Nadzornog odbora ugovore o obavljanju poslova s posebnim pravima i obvezama temeljem kojih je zasnovan radni odnos, u pravilu na neodređeno vrijeme te je ugovoreno obavljanje poslova člana Uprave sukladno mandatu na koji je član Uprave imenovan od strane Nadzornog odbora.

Pojedinačnim ugovorom o radu s članom Uprave utvrđuje se osnovna mjesečna plaća i maksimalni iznos godišnjeg bonusa te maksimalni iznos višegodišnjeg bonusa.

U svrhu zaštite legitimnih interesa Društva, ugovorne odredbe uključuju klauzule za izbjegavanje sukoba interesa, zabrane natjecanja, čuvanje poslovnih tajni Društva, zaštitu tajnosti podataka i zaštitu osobnih podataka sukladno primjenjivim propisima.

5.2. Otkazni rok

U slučaju prestanka radnog odnosa član Uprave ima pravo na otkazni rok u trajanju od minimalno 2 mjeseca.

5.3. Otpremnina

Slučajevi i uvjeti stjecanja prava na isplatu otpremnine, način i rokovi njezine isplate utvrđuju se Ugovorom o obavljanju poslova s posebnim pravima i obvezama, pri čemu ista ni u jednom pojedinom slučaju ne može biti ugovorena u iznosu većem od 10 (deset) osnovnih plaća člana Uprave.

6. USKLAĐENOST KOD UTVRĐIVANJA PRIMITAKA ČLANOVA UPRAVE

Prilikom utvrđivanja primitaka članova Uprave, Društvo vodi računa o unutarnjoj usklađenosti i vanjskoj usklađenosti visine primitaka. Unutarnja usklađenost odnosi se na određivanje primitaka sukladno složenosti poslova prema priznatoj i znanstveno potvrđenoj metodologiji vrednovanja poslova, a koja procjena se radi i primjenjuje za sva radna mjesta u Društvu. Vanjska usklađenost odnosi se na određivanje primitaka sukladno tržišnim uvjetima financijske i osigurateljne industrije.

7. MJERE ZA IZBJEGAVANJE SUKOBA INTERESA U POGLEDU PRIMITAKA

Mjere za izbjegavanje sukoba interesa koje uključuje Politika primitaka su:

- usuglašavanje varijabilnih primitaka sa financijskog aspekta, sa aspekta upravljanja rizicima, pravne regulative, usklađenosti i upravljanja ljudskim resursima
- član Uprave nije uključen u odlučivanje o vlastitim primicima
- Odbor je odgovoran za dogovaranje individualnih paketa nagrađivanja (uključujući nagrade s promjenjivim plaćama) za članove Uprave
- financijski ciljevi članova Uprave su postavljeni na način da su međusobno izbalansirani te u slučaju visokog ostvarenja jednog od financijskih ciljeva koje bi bilo posljedica neetičnog

ponašanja, takvo ispunjenje rezultira nižim ostvarenjem nekog od drugih financijskih ciljeva.

8. POSTUPAK DONOŠENJA, PROVEDBE I NADZORA POLITIKA PRIMITAKA

Nadzorni odbor donosi Politike primitaka na preporuku Odbora kako je opisano u članku 2. ove Politike.

Politike primitaka su osnova za izradu godišnjih izvješća o primicima te mora postojati međusobna usklađenost.

Najmanje jednom u četiri godine, a uvijek kada se iste po prijedlogu Odbora značajno izmijene, Nadzorni odbor podnosi Politike Glavnoj skupštini na odlučivanje (odobrenje).

Ukoliko Glavna skupština ne odobri Politike primitaka, Nadzorni odbor podnosi na prvoj idućoj Glavnoj skupštini na glasovanje svoju preispitanu Politiku primitaka.

9. Odstupanje od Politike Primitaka

Nadzorni odbor je ovlašten odstupiti od ove Politike u dijelu fiksnih i varijabilnih primitaka na način da ih definira u drugačijim iznosima u slučajevima:

- izvanrednih okolnosti na tržištu koje zahtijevaju izvanredno smanjenje troškova,
- nemogućnosti zapošljavanja adekvatnog kandidata na lokalnom tržištu rada,
- značajnog poremećaja na lokalnom tržištu rada u smislu nekonkurentnosti navedenih elemenata primitaka,
- potrebe primjene hitnih mjera radi zadržavanja člana Uprave.

Mišljenje o opravdanosti odstupanja od ove Politike primitaka daje Odbor, te u slučaju negativnog mišljenja Nadzorni odbor smije privremeno odstupiti od ove Politike primitaka samo ako se s takvom odlukom usuglase svi članovi Nadzornog odbora.

U slučaju potrebe privremenog odstupanja od Politike primitaka, odnosno nastupa iznimnih okolnosti kako su definirane ovom Politikom primitaka, Nadzorni odbor će u odluci kojom odlučuje o privremenom odstupanju od Politike primitaka, navesti kako će se za vrijeme iznimnih okolnosti provoditi Politika primitaka u dijelu od kojeg se privremeno odstupa. Smatra li Nadzorni odbor da bi se od Politike trebalo odstupiti na razdoblje duže od godinu dana, a riječ je o bitnoj izmjeni Politike, Nadzorni odbor će podnijeti prvoj slijedećoj Skupštini na odobrenje prijedlog izmjena Politike.

10. ZAVRŠNE ODREDBE

Revizija Politike se provodi prema potrebi, a minimalno svake 4 (četiri) godine se mora raspravljati o istoj. Ukoliko nema promjena, donijet će odluka kojom se to utvrđuje.

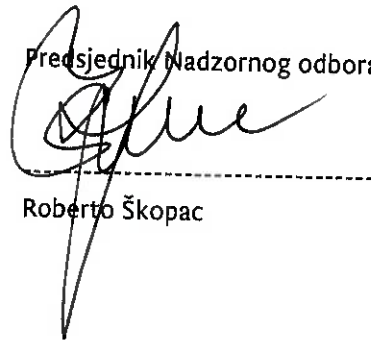
Priprema prijedloga izmjena i dopuna te održavanje pročišćenog teksta ove Politike u nadležnosti je Odbora, a organizacijska jedinica Društva za upravljanje ljudskim potencijalima na zahtjev

Nadzornog odbora i/ili Odbora pruža stručnu podršku Nadzornom odboru i/ili Odboru i provodi Politiku.

Odluka Glavne skupštine i odobrena Politika primitaka objavljuju se odmah nakon održane Glavne skupštine, na internetskim stranicama Društva, s naznakom datuma do kojeg će one važiti.

Politika stupa na snagu danom njezina odobrenja od strane Glavne skupštine Društva, kao revidirana verzija Politika primitaka članova uprave donesena 2020. godine, a utvrđuje se za razdoblje od mjerodavnog dana 2024. do mjerodavnog dana 2028. godine.

Predsjednik Nadzornog odbora



Roberto Škopac