

UPITNIK O USKLAĐENOSTI ZA IZDAVATELJE DIONICA

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne kalendarske godine.

Kodeks korporativnog upravljanja namijenjen je društvima s **dualističkim ustrojem** obzirom da je takva struktura upravljanja najčešća kod društava čije su dionice uvrštene na Zagrebačku burzu. Ako izdavatelj ima **monistički ustroj**, upitnik o usklađenosti ispunjava u skladu s dodatkom B Kodeksa korporativnog upravljanja.

Društva na pitanja iz Upitnika o usklađenosti odgovaraju sa **DA, NE ili Djelomično** odabirom odgovora iz padajućeg izbornika za svako pitanje.

Za pitanja na koja je društvo odgovorilo sa **DA ne popunjava se stupac Objašnjenje**.

Za pitanja na koja je društvo odgovorilo sa **NE ili DJELOMIČNO u stupcu Objašnjenje trebalo bi objasniti zašto je to tako**, odnosno:

- objasniti u kojem se dijelu ne pridržava odredbe Kodeksa i iz kojeg razloga,
- opisati mjere koje je poduzelo umjesto pridržavanja odredbe Kodeksa kako bi ispunilo ciljeve utvrđene u odgovarajućem načelu Kodeksa
- ako se društvo namjerava pridržavati odredbe Kodeksa u budućnosti, naznačiti kada će početi tako postupati.

Uputa za generiranje xml sheme iz xls datoteke objavljena je na web stranici Hanfe pod Tehničke upute i obrasci u dijelu Transparentnost izdavatelja.

| Godina | Šifra ustanove |
|---------------|---------------------------|
| 2019 | 199 |

Uputa za popunjavanje:

* Godina se unosi bez točke (npr. 2019)

* Upisuje se godina na koju se unose podaci iz upitnika

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|---|--------|---|--|---|
| 1. | Suradnja | 1. | Statut društva i/ili drugi interni akti jasno određuju ovlasti nadzornog odbora i uprave | DA | |
| 1. | Suradnja | 1. | Statut društva i/ili drugi interni akti su dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 1. | Suradnja | 2. | Nadzorni odbor usvojio je odluku u kojoj je naveo kategorije odluka i pravnih poslova za koje je potrebna prethodna suglasnost nadzornog odbora te one odluke o kojima se uprava mora savjetovati s nadzornim odborom prije donošenja odluke, a njihov sažetak dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | Djelomično | Statut Društva sadržava kategorije odluka i pravnih poslova za koje je potrebna suglasnost Nadzornog odbora. Nadzorni odbor usvojio je odluku sukladnu čl. 2. Kodeksa dana 26. veljače 2020. |
| 1. | Suradnja | 2. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju prethodnu suglasnost nadzornog odbora za donošenje važnih odluka koje utječu na strategiju društva, rashode, izoženost riziku i ugled. | DA | |
| 1. | Suradnja | 3. | Statut i/ili interni akti društva propisuju da nadzorni odbor i njegovi odbori imaju pravodoban pristup dokumentima, prostorijama i radnicima kada je to potrebno za izvršavanje njihovih dužnosti. | Djelomično | Nadzornom odboru i njegovim odborima se promptno dostavljaju svi traženi dokumenti te se na sjednice Nadzornog odbora i njegovih odbora, a sukladno čl. 16. st. 2. Poslovnika o radu Nadzornog odbora, uredno odazivaju svi pozvani izvještitelji za pojedina pitanja o kojima se raspravlja i odučuje. Interni akti kojim će se dodatno urediti predmetna materija bit će dopunjeni do kraja 2020. |
| 1. | Suradnja | 4. | Statut i/ili interni akti društva propisuju da uprava mora izvještavati nadzorni odbor u redovitim intervalima o operativnim rezultatima društva, financijskoj situaciji, znatnijim financijskim i nefinancijskim rizicima i rezultatima interakcija s dioničarima i ostalim dioničarima. | Djelomično | Uprava Društva redovito, a najmanje jednom u kvartalu, izvještava Nadzorni odbor o poslovanju i poslovnim rezultatima Društva. Nadzorni odbor usvojio je dana 26. veljače 2020. odluku koja propisuje obvezu izvještavanja Nadzornog odbora. |
| 1. | Suradnja | 5. | Statut i/ili interni akti društva propisuju da predsjednik uprave mora odmah obavijestiti nadzorni odbor ako nastane ili je vjerojatno da će nastati događaj koji potencijalno može znatno utjecati na rezultate, financijski položaj ili ugled društva. | Djelomično | Predmetna obveza Uprave Društva proizlazi iz Zakona o trgovačkim društvima i članka 57. Zakona o osiguranju. |
| 1. | Pravila ponašanja | 6. | Nadzorni odbor dao je suglasnost na pravilnik o ponašanju (ili drugi interni akt) koji uspostavlja pravila ponašanja koja moraju slijediti članovi uprave i nadzornog odbora, radnici i drugi koji djeluju za račun društva, a koji također sadržava pravila i mjere koje će biti poduzete u slučaju njegova kršenja. | Djelomično | Donesen Etički kodeks u lipnju 2015. koji sadrži temeljne korporativne vrijednosti i pravila ponašanja, odnosi se na sve radnike, pa tako i članove Uprave; planirano podnošenje na suglasnost i NO do 31.12.2020.g. uz reviziranje teksta sukladno Kodeksu KU od 1.1.2020. |
| 1. | Pravila ponašanja | 6. | Pravilnik o ponašanju (ili drugi interni akt) dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | NE | Društvo će u narednom periodu objaviti Etički kodeks i učiniti ga dostupnim bez naknade na mrežnim stranicama. |
| 2. | Sukob interesa | 7. | Za članove uprave i nadzornog odbora propisana je zabrana sudjelovanja u donošenju odluka u vezi s kojima se nalaze u sukobu interesa. | Djelomično | Za Upravu propisano u Politika koje je donio NO o izboru i procjeni postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave od dana 22.11.2019.; Napomena - Pravilnik HANFA-e o uvjetima za obavljanje funkcije člana uprave i člana nadzornog odbora društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, prokurista društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje i ovlaštenog zastupnika podružnice društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 72/19) nije propisao obvezu da se interni akt o fit&proper mora donijeti u i odnosu na članove NO |
| 2. | Sukob interesa | 7. | Nadzorni odbor dao je prethodnu suglasnost na politiku za upravljanje sukobom interesa. | NE | U tijeku je izmjena Politika upravljanja sukobom interesa za koji NO treba dati suglasnost sukladno Kodeksu korporativnog upravljanja, za trenutno važeću Politiku upravljanja sukobom interesa nije bilo obveze NO za davanje suglasnosti. |
| 2. | Sukob interesa | 7. | Politika za upravljanje sukobom interesa je dostupna bez naknade na mrežnim stranicama društva. | NE | Društvo će u narednom periodu objaviti Politiku za upravljanje sukobom interesa i učiniti akt dostupnim bez naknade na mrežnim stranicama. |
| 2. | Sukob interesa | 8. | Članovi nadzornog odbora imaju obvezu obavijestiti cijeli nadzorni odbor da se nalaze u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 8. | Članovi uprave imaju obvezu obavijestiti predsjednika nadzornog odbora i ostale članove uprave o postojećem ili potencijalnom sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 8. | Nadzorni odbor čuva evidenciju o svim obavijestima koje se odnose na sukob interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 9. | Član uprave ili nadzornog odbora ima obvezu obavijestiti predsjednika i/ili zamjenika predsjednika tog odbora ako smatra da je drugi član uprave ili nadzornog odbora u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Zabrana konkurencije | 10. | Članovi nadzornog odbora i uprave ne obavljaju djelatnosti koje se natječu s poslovanjem društva, nisu članovi uprave ili nadzornog odbora društva koja obavljaju takve djelatnosti niti drže više od 5% udjela u takvim društvima. | DA | |
| 2. | Zabrana konkurencije | 10. | Članovi uprave i nadzornog odbora koji imaju udjele u društvima s kojima je društvo u natjecanju, obavijestili su tajnika društva o svim udjelima u takvim društvima te su detalji o tim udjelima dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva. | NE | Članovi Uprave i Nadzornog odbora nemaju udjele u društvima s kojima je Društvo u natjecanju. |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 11. | Njehda transakcija između članova uprave ili nadzornog odbora i društva (ili osoba povezanih s bilo kojom stranom) ne može se sklopiti bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora. | Djelomično | Društvo postupa u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, dok je interni akt koji će predmetno regulirati u izradi i usvojit će se do kraja 2020. |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 11. | Fer vrijednost svake materijalne transakcije mora potvrditi neovisni stručnjak prije svake takve transakcije te njegovo izvješće mora biti dostupno bez naknade na mrežnim stranicama društva. | Djelomično | Društvo objavljuje transakcije s povezanim osobama sukladno MRS-u 24 na godišnjoj razini. Navedene objave sastavni su dio Godišnjih financijskih izvještaja. Materijalne transakcije i odnosi s povezanim pravnim osobama predmetom su studije o transfernim cijenama. |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 12. | Društvo je usvojilo procedure za odobravanje i objavljivanje transakcija između članova uprave ili nadzornog odbora i društva (ili osoba povezanih s bilo kojom stranom). | NE | Interni akt koji će predmetno regulirati je u izradi i usvojit će se do kraja 2020. |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 12. | Revizijski odbor jednom godišnje ocjenjuje djelotvornost tih procedura. | NE | Revizijski odbor će ocjenjivati djelotvornost procedura po njihovu usvajanju do kraja 2020. |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 13. | Nadzorni odbor odgovoran je za imenovanje i opoziv članova uprave i davanje preporuka za kandidata za člana nadzornog odbora glavnoj skupštini. | DA | |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 13. | Nadzorni odbor osigurao je formalne i transparentne procedure za imenovanje u upravu i nadzorni odbor. | Djelomično | U 11/2019 NO CO donio Politiku o izboru i procjeni postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave, dok je u pogledu izbora/imenoivanja članova NO poštovan odgovarajući Pravilnik HANFA-e. Kako je u tijeku javno savjetovanje u pogledu novog Pravilnika HANFA-e koji uređuje navedenu materiju, Društvo će se po donošenju navedenog Pravilnika, a u najkraćem mogućem roku, uskladiti s istim. |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 14. | Nadzorni odbor je postavio kao cilj postotak ženskih članova nadzornog odbora i uprave koji se mora postići u sljedećih pet godina te je usvojio plan za provedbu tog cilja. Ciljani postotak i plan objavljeni su u godišnjem izvješću. | NE | Kada se uspostavi cilj za članove Nadzornog odbora i Uprave, Društvo će objavljivati navedeno. |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 14. | Izvještaj o napredovanju plana objavljen je u godišnjem izvješću. | NE | Ne postoji zakonska obveza. Društvo će razmotriti objavljivanje navednog u godišnjem izvješću. |
| 3. | Uloga odbora za imenovanja | 15. | Odbor za imenovanje ima sve zadatke nabrojane u članku 15. Kodeksa. | DA | |
| 3. | Odbor članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 16. | Prilikom predlaganja kandidata za nadzorni odbor glavnoj skupštini, među materijalima za glavnu skupštinu društvo čini dostupnima sve informacije navedene u članku 16. Kodeksa. | Djelomično | Objavljeni su životopisi kandidata te traženi podaci sukladno čl. 281. Zakona o trgovačkim društvima. |
| 3. | Odbor članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 16. | Informacije određene u članku 16. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva. | Djelomično | Na web stranici Društva objavljeni su životopisi kandidata te traženi podaci sukladno čl. 281. Zakona o trgovačkim društvima. |
| 3. | Odbor članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 17. | Materijali za glavnu skupštinu sadrže sve informacije koje su navedene u članku 17. Kodeksa. | Djelomično | Informacije o prisutnosti na sjednicama sadržane su u zapisnicima sa sjednicama Nadzornog odbora i njegovih pododбора te će biti uključene u materijale za Glavnu skupštinu, dok ocjena rada članova Nadzornog odbora proizlazi iz odluke o razrješici. |
| 3. | Odbor članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 18. | Podaci navedeni u članku 17. Kodeksa dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva i u slučaju kada se imenuje predstavnik radnika ili drugi član nadzornog odbora kojeg ne biraju dioničari na glavnoj skupštini. | NE | Društvo u 2019. godini nije imalo imenovanje predstavnika radnika niti je dioničar koji ima pravo izravno imenovanja člana Nadzornog odbora sukladno Statutu proveo takvo imenovanje. |
| 4. | Nadležnost nadzornog odbora | 19. | Nadzorni odbor ima sve zadatke nabrojane u članku 19. Kodeksa. | DA | |
| 4. | Sastav | 20. | Nadzorni odbor napravio je profil nadzornog odbora koji određuje najmanji broj članova te kombinaciju vještina, znanja i obrazovanja, kao i profesionalnog i praktičnog iskustva koje se zahtijeva u nadzornom odboru. | NE | U planu je do 31.12.2020.; Temeljem Pravilnika Hanfe od 25.7.2019. ne postoji obveza donijeti Politiku pa je pojašnjeno za imenovanje članova NO da se postupa sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o osiguranju, Pravilniku Hanfe, Statutu, a Glavna skupština je ta koja izglasava konačnu odluku o imenovanju |
| 4. | Sastav | 21. | Nadzorni odbor uključuje članove različitih spolova, dobi, profila i iskustava kako bi se osigurala raznolikost perspektiva prilikom donošenja odluka. | DA | |
| 4. | Sastav | 22. | Većina članova nadzornog odbora je neovisna u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa. | NE | Članovi Nadzornog odbora su stručnjaci različitih profila povezani ili izravno imenovani od strane dvaju najvećih dioničara. |
| 4. | Sastav | 22. | Predsjednik ili zamjenik predsjednika nadzornog odbora su neovisni. | NE | Predsjednik i zamjenik Nadzornog odbora su stručnjaci različitih profila povezani ili izravno imenovani od strane dvaju najvećih dioničara. |
| 4. | Predsjednik | 23. | Predsjednik nadzornog odbora ima zadatke određene u članku 23. Kodeksa. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor osnovao je odbor za imenovanje. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor osnovao je odbor za primike. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor osnovao je revizijski odbor. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor utvrdio je mandat i aktivnosti svakog svojeg odbora. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 26. | Svaki odbor nadzornog odbora sastoji se od članova koji imaju potrebne vještine, znanje i obrazovanje, kao i profesionalno i praktično iskustvo za djelotvorno izvršavanje funkcija tog odbora. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 27. | Svaki odbor nadzornog odbora ima najmanje tri člana. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 27. | Većina članova svakog odbora nadzornog odbora je neovisna (u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa). | NE | Članovi Nadzornog odbora su stručnjaci različitih profila povezani ili izravno imenovani od strane dvaju najvećih dioničara. |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 27. | Članovima uprave zabranjeno je biti članovima odbora nadzornog odbora. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|--|--------|--|--|---|
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 28. | Opis poslova svakog odbora nadzornog odbora dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 28. | Društvo u godišnje izvješće uključuje izvješće o radu svakog odbora nadzornog odbora te informacije o broju održanih sastanaka i članovima odbora. | Djelomično | U godišnje izvješće uključena je informacija o članovima Revizijskog odbora, a podatak o broju održanih sastanaka sadržan je i javno objavljen u Izvješću Nadzornog odbora za 2019. godinu. |
| 4. | Vremensko opterećenje | 29. | Očekivano minimalno vremensko opterećenje svakog člana nadzornog odbora određeno je u trenutku njegova imenovanja. | DA | |
| 4. | Vremensko opterećenje | 29. | U godišnjem izvješću društva objavljena je evidencija prisutnosti svakog člana na sjednicama nadzornog odbora i njegovih odbora. | NE | Zapisnici sa sjednica Nadzornog odbora i njegovih pododбора sadrže podatke o prisutnosti članova na istima te će navedeni biti uključeni u iduće godišnje izvješće. |
| 4. | Vremensko opterećenje | 30. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju obvezu članova nadzornog odbora da obavijeste tajnika društva o svom članstvu u nadzornom odboru ili upravi drugih društava. | Djelomično | Društvo je prikupilo predmetne podatke sukladno čl. 281. Zakona o trgovačkim društvima. Interni akti Društva će biti dopunjeni u smislu čl. 30. kodeksa do kraja 2020. |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 31. | Sjednice nadzornog odbora održavaju se najmanje jednom svaka tri mjeseca. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 31. | Nadzorni odbor je usvojio plan rada koji uključuje vrijeme održavanja i dnevni red budućih sastanaka. | Djelomično | Nadzorni odbor je propisao da će se sjednice Nadzornog odbora održavati u pravilu jednom u 3 mjeseca, a po potrebi i češće. |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 31. | Odbori nadzornog odbora sastaju se toliko često koliko je potrebno za djelotvorno obavljanje njihovih dužnosti te redovito izvještavaju nadzorni odbor o svojim djelnostima. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 32. | Sjednice nadzornog odbora mogu se održati bez prisutnosti članova uprave kada nadzorni odbor smatra da je to prikladno. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 32. | Osobe koje nisu članovi odbora nadzornog odbora mogu sudjelovati na sjednicama odbora samo na poziv odbora. | DA | |
| 4. | Potpورا | 33. | Društvo je odredilo osobu koja će obavljati poslove tajnika društva. | DA | |
| 4. | Potpورا | 33. | U skladu sa statutom i/ili drugim internim aktima društva, tajnik društva odgovoran je da se postupa u skladu s procedurama nadzornog odbora, za savjetovanje nadzornog odbora o pitanjima upravljanja, pružanje potpore predsjedniku nadzornog odbora te pomaganje nadzornom odboru i njegovim odborima kako bi učinkovito funkcionirali. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 34. | Opis poslova članova nadzornog odbora i/ili interni akti društva predviđaju obvezu dostave svih materijala potrebnih za sjednicu nadzornog odbora njihovim članovima najkasnije tjedan dana prije sjednice. | NE | Rok za dostavu materijala najkasnije tjedan dana prije sjednice određen je Poslovnikom o radu Nadzornog odbora od dana 26. veljače 2020. godine. |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 34. | Opis poslova odbora nadzornog odbora i/ili interni akti društva predviđaju obvezu dostave svih materijala potrebnih za sjednicu odbora nadzornog odbora njihovim članovima najkasnije tjedan dana prije sjednice. | NE | Poslovnikom o radu Nadzornog odbora od dana 26. veljače 2020. godine predmetni rok je produžen sa 5 dana na tjedan dana prije sjednice, te se isti u navedenom djelu primjenjuje i na rad odbora Nadzornog odbora. |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 35. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju da zapisnik sa sjednice nadzornog odbora mora biti dostupan svim članovima nadzornog odbora. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 35. | Zapisnici sa sjednica nadzornog odbora sadrže informacije o rezultatima glasanja, uključujući i detalje o glasanju pojedinih članova. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 36. | Nadzorni odbor ima pravo primati informacije ili savjete od osoba izvan društva na tražak društva ako smatra da je to potrebno za uspješno izvršavanje njegovih dužnosti, s time da je postupak za to preciziran u internim aktima društva koje je donijela uprava uz suglasnost nadzornog odbora. | Djelomično | U slučaju potrebe Nadzorni odbor može koristiti usluge osoba izvan Društva na tražak Društva. Postupak nije preciziran internim aktom Društva te će isti biti usvojeni do kraja 2020. |
| 4. | Obuka i razvoj | 37. | Svi članovi nadzornog odbora pri imenovanju primili su uvodnu obuku za svoju ulogu. | DA | |
| 4. | Obuka i razvoj | 37. | Svi članovi nadzornog odbora kontinuirano se obučavaju i obrazuju kako bi unaprijedili i poboljšali svoje vještine i znanje. | DA | |
| 4. | Obuka i razvoj | 38. | Članovi nadzornog odbora redovito primaju novosti i sažetke od uprave i stručnjaka o pitanjima koja su važna za društvo i dužnosti članova nadzornog odbora. | DA | |
| 4. | Ocjenivanje nadzornog odbora | 39. | Nadzorni odbor ocijenio je svoju djelotvornost u posljednjih 12 mjeseci. | DA | |
| 4. | Ocjenivanje nadzornog odbora | 39. | Nadzorni odbor ocijenio je pojedinačne rezultate svojih članova u posljednjih 12 mjeseci. | NE | Ocjena rada članova Nadzornog odbora proizlazi iz odluke o razrješnici. |
| 4. | Ocjenivanje nadzornog odbora | 39. | Ocjenivanje djelotvornosti nadzornog odbora vodio je predsjednik ili zamjenik predsjednika nadzornog odbora. | NE | Ne postoji zakonska obveza. |
| 4. | Ocjenivanje nadzornog odbora | 40. | Ocjenivanje nadzornog odbora uključilo je ocjenu svih okolnosti navedenih u članku 40. Kodeksa. | NE | Ne postoji zakonska obveza. |
| 4. | Ocjenivanje nadzornog odbora | 41. | Godišnje izvješće uključuje izvješće o ocjeni nadzornog odbora i njegovih odbora u kojem su ocijenjene sve okolnosti navedene u članku 41. Kodeksa. | NE | Ne postoji zakonska obveza. Društvo će razmotriti objavljivanje navednog u godišnjem izvješću. |
| 5. | Dužnosti uprave | 42. | Dužnosti uprave uključuju sve aktivnosti navedene u članku 42. Kodeksa. | DA | |
| 5. | Dužnosti uprave | 43. | Uprava je usvojila, a nadzorni odbor je odobrio, poslovnik o radu uprave koji definiraju sve navedeno u članku 43. Kodeksa. | DA | |
| 5. | Dužnosti uprave | 44. | U slučaju grupe, uprava vodećeg društva ima obvezu osigurati djelotvoran nadzor nad aktivnostima drugih društava u grupi. | DA | |
| 5. | Dužnosti uprave | 44. | Statut i/ili interni akti društva sadrže pravila koja uređuju odgovornosti i postupke izvještavanja na nivou vodećeg društva i društava kćeri. | Djelomično | Društvo kroz organizaciju redovitih radionica, distribuciju računovodstvenih politika Grupe te uputa za izvještavanje uređuje odgovornosti i postupke izvještavanja. |
| 5. | Sastav | 45. | Nadzorni odbor osigurava da uprava održava profil uprave koji određuje najmanji broj članova te kombinaciju članova koji posjeduju vještine, znanja i obrazovanje, kao i profesionalno i praktično iskustvo koje se zahtijeva za upravu. | DA | |
| 5. | Predsjednik | 46. | Propisana je odgovornost predsjednika uprave za sve aktivnosti navedene u članku 46. Kodeksa. | DA | |
| 5. | Ograničenja drugih imenovanja | 47. | Internim aktima društva predviđeno je da članovi uprave moraju pribaviti prethodnu suglasnost nadzornog odbora prije prihvaćanja imenovanja u upravu ili nadzorni odbor društva koje nije dio iste grupe. | Djelomično | Ograničenja imenovanja u upravu ili nadzorni odbor su propisana Zakonom o osiguranju te Pravilnikom HANFA-e o uvjetima za obavljanje funkcije člana uprave i člana nadzornog odbora društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, prokurista društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje i ovlaštenog zastupnika podružnice društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje. |
| 5. | Ograničenja drugih imenovanja | 47. | Internim aktima društva predviđena je zabrana da članovi uprave drže više od dvije pozicije u upravu ili nadzornom odboru drugih takvih društava. | Djelomično | Ograničenja imenovanja u upravu ili nadzorni odbor su propisana Zakonom o osiguranju te Pravilnikom HANFA-e o uvjetima za obavljanje funkcije člana uprave i člana nadzornog odbora društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, prokurista društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje i ovlaštenog zastupnika podružnice društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje. |
| 5. | Ocjena uprave | 48. | Nadzorni odbor u posljednjih 12 mjeseci ocijenio je djelotvornost aranžmana za suradnju između nadzornog odbora i uprave, kao i adekvatnost podrške i informacija koje prima od uprave. | DA | |
| 5. | Ocjena uprave | 48. | Rezultati ocjene aranžmana za suradnju između nadzornog odbora i uprave uključeni su u godišnje izvješće. | Djelomično | Rezultati ocjene suradnje Nadzornog odbora i Uprave sadržani su u Izvješću Nadzornog odbora koje je javno objavljeno. |
| 5. | Ocjena uprave | 49. | Uprava je ocijenila vlastitu djelotvornost kao i djelotvornost pojedinih članova u posljednjih 12 mjeseci. | NE | U planu je do 31.12.2020.; Temeljem Pravilnika Hanfe od 25.7.2019. ne postoji obveza donijeti Politiku pa je pojašnjene za imenovanje članova NO da se postupa sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o osiguranju, Pravilniku Hanfe, Statutu, a Glavna skupština je ta koja izglasava konačnu odluku o imenovanju |
| 5. | Ocjena uprave | 49. | Uprava je izvjestila nadzorni odbor o zaključcima u vezi ocjene vlastite djelotvornosti i djelotvornosti pojedinih članova. | NE | Društvo će formirati Uplnik o djelotvornosti rada Uprave putem kojeg će se međusobno ocjenjivati do 31.12.2020. ili u slučaju neimplementacije dati pojašnjenja da glavna skupština davanjem razrješnice ocjenjuje način rada uprave i NO |
| 6. | Uloga odbora za primitke | 50. | Dužnosti odbora za primitke uključuju sve aktivnosti navedene u članku 50. Kodeksa. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 51. | Nadzorni odbor određuje godišnje primitke svakog člana uprave, utemeljene na preporukama odbora za primitke i u skladu s odobrenom politikom primitaka. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 52. | Razina primitaka članova uprave uzima u obzir dogovorenu strategiju, sklonost preuzimanju rizika, gospodarsko okruženje unutar kojeg društvo posluje te plaće i uvjete radnika unutar društva. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 53. | Politika primitaka propisuje da član uprave ne smije raspolagati s dionicama koje su mu dodijeljene kao dio primitka najmanje dvije godine od dana na koji su mu dodijeljene. | NE | Politike primitaka za članove Uprave od 22.5.2019. usklađena sa Zakonom o trgovačkim društvima iz 2019. u kojem ovo nije bio zahtjev; ne primjenjuje se ova vrsta nagrađivanja za 2019. god; |
| 6. | Primici članova uprave | 53. | Politika primitaka propisuje da član uprave ne smije iskoristiti dioničke opcije koje su mu dodijeljene kao dio primitka najmanje dvije godine od dana na koji su mu dodijeljene. | NE | Politike primitaka za članove Uprave od 22.5.2019. usklađena sa Zakonom o trgovačkim društvima iz 2019. u kojem ovo nije bio zahtjev; ne primjenjuje se ova vrsta nagrađivanja za 2019. god; |
| 6. | Primici članova uprave | 53. | Politika primitaka uključuje odredbe koje pobliže utvrđuju okolnosti u kojima bi dio primitaka člana uprave bio zadržan ili bi se tražilo njihov povrat. | DA | |
| 6. | Primici članova nadzornog odbora | 54. | Razina primitaka za predsjednika nadzornog odbora te za druge članove nadzornog odbora odražava njihovu vremensku opterećenost i odgovornosti, uključujući vremensku opterećenost i odgovornosti u odborima nadzornog odbora. | Djelomično | Pojedini članovi NO ne primaju naknadu sukladno odricanju od iste |
| 6. | Primici članova nadzornog odbora | 55. | Politika primitaka i/ili interni akti društva zabranjuju uključivanje varijabilnih elemenata ili drugih elemenata povezanih s uspješnošću poslovanja u primitke nadzornog odbora. | DA | |
| 6. | Izještavanje o primicima | 56. | Politiku primitaka društva odobrili su dioničari na glavnoj skupštini. | NE | Politika primitaka odobrena je na Glavnoj skupštini održanoj 03.07.2020. godine. |
| 6. | Izještavanje o primicima | 56. | Odobrena politika primitaka društva dostupna je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|---|--------|--|--|--|
| 6. | Izješavanje o primicima | 57. | Godišnje izvješće o primicima uključuje podatke o primicima svakog pojedinog člana odbora te ostale informacije sadržane u članku 57. Kodeksa. | NE | U sklopu GFI-a objavljena je ukupna naknada. |
| 7. | Uloga nadzornog odbora i uprave | 58. | Uprava je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, usvojila politiku koja određuje prirodu i opseg rizika koje društvo mora i koje je voljno preuzeti kako bi se postigli svi dugoročni strateški ciljevi („sklonost preuzimanju rizika“). | DA | |
| 7. | Uloga nadzornog odbora i uprave | 59. | Propisana je odgovornost uprave za sve aktivnosti navedene u članku 59. Kodeksa. | DA | |
| 7. | Uloga revizijskog odbora | 60. | Opis poslova revizijskog odbora uključuje sve aktivnosti navedene u članku 60. Kodeksa. | DA | |
| 7. | Uloga revizijskog odbora | 61. | Revizijski odbor, Nadzorni odbor ili neki od njegovih odbora poduzeli su aktivnosti navedene u članku 61. Kodeksa. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 62. | Revizijski odbor nadgleda proces odabira i imenovanja vanjskog revizora u skladu sa zakonskim zahtjevima te daje preporuke nadzornom odboru za izbor vanjskog revizora i uvjetima za njegovo imenovanje. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 63. | Revizijski odbor je u proteklih 12 mjeseci odobrio plan rada vanjskog revizora, koji uključuje opseg i sadržaj aktivnosti koje će biti predmet revizije. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 63. | Revizijski odbor sastaje se po potrebi s vanjskim revizorom kako bi raspravio o pitanjima koja su identificirana tijekom revizije i da bi nadgledao kvalitetu pruženih usluga. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 64. | Propisana je odgovornost Revizijskog odbora za nadgledanje, neovisnost i objektivnost vanjskog revizora. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 64. | Revizijski odbor odobrio je politiku o dozvoljenim nerezvorskim uslugama koje pruža vanjski revizor. | Djelomično | Revizijski odbor razmatra svaki eventualni angažman vanjskog revizora na nerezvorskim uslugama i o istome donosi posebnu odluku. Interni akt o navedenome će biti usvojen do kraja 2020. |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 65. | Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole kao cjeline najmanje jednom godišnje. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 65. | Revizijski odbor po potrebi daje preporuke nadzornom odboru i upravi društva u vezi djelotvornosti upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 66. | Društvo održava djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji osigurava pouzdano prepoznavanje rizika, mjerenje, odgovore, prijavljivanje i njihovo nadziranje. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 66. | Društvo je odredilo jasne unutarnje odgovornosti za održavanje sustava upravljanja rizicima te jasnu proceduru održavanja kontakata odgovornih osoba s revizijskim odborom. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 67. | Društvo je ustanovilo funkciju unutarnje revizije odgovornu za nadziranje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole, uključujući upravljanje rizicima. | Djelomično | Iako se funkcija unutarnje revizije bavi rizicima i njihovom procjenom, u Društvu postoji i zasebna funkcija za upravljanje rizicima. Ova funkcija također je periodički revidirana od strane funkcije unutarnje revizije. |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 67. | Revizijski odbor odobrio je plan unutarnje revizije u posljednjih 12 mjeseci. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 67. | Revizijski odbor zaprima izvješća unutarnjeg revizora i nadzire provedbu njegovih preporuka. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 68. | Revizijski odbor obavezan je nadzornom odboru preporučiti imenovanje ili razrješenje voditelja funkcije unutarnje revizije. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 68. | Ako u društvu ne postoji funkcija unutarnje revizije, revizijski odbor je jednom u posljednjih 12 mjeseci ocijenio potrebu za tom funkcijom u sklopu svoje ocjene sustava unutarnjih kontrola. | NE | U Društvu postoji funkcija unutarnje revizije. |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 69. | Uprava je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, usvojila postupak za prijavljivanje kršenja zakona ili unutarnjih pravila društva, stvarnih ili u slučaju da postoji sumnja u kršenje. | Djelomično | Donesen od strane Uprave društva 3.12.2019. Pravilnik o imenovanju povjerljive osobe i postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, do 31.12.2020. je plan podnijeti na suglasnost NO |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 69. | Postupak osigurava da radnici ili vanjski dionici ne trpe negativne posljedice ako prijave sumnjivo ponašanje. | DA | |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 69. | Detalji postupka za prijavljivanje dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 70. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju dužnost uprave da izvjesti nadzorni odbor o svim uočenim nepravilnostima i dogovori mjere koje moraju biti provedene. | NE | Društvo će do 31.12.2020. dopuniti Pravilnik o imenovanju povjerljive osobe i postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti i podnijeti na suglasnost NO |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 70. | Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost postupka i njegovu primjenu u posljednjih 12 mjeseci. | NE | Društvo će do 31.12.2020. dopuniti Pravilnik o imenovanju povjerljive osobe i postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti i podnijeti na suglasnost NO |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 71. | Svi podaci koje društvo mora objaviti u skladu sa zakonom, pravilima o uvrštenju, Kodeksom i vlastitim statutom dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 72. | Sve informacije određene člankom 72. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva te im se lako može pristupiti. | DA | |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 73. | Društvo je osiguralo da su informacije na mrežnim stranicama aktualne i objavljene unutar rokova propisanih zakonom i propisima. | DA | |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 73. | Svi podaci na mrežnim stranicama dostupni su bez naknade na hrvatskom i engleskom jeziku. | DA | U 2019. godini mrežne stranice Društva bile su dostupne na engleskom jeziku, a s obzirom na lansiranje novih mrežnih stranica ovog proljeća, trenutno je u tijeku finalizacija engleske verzije stranica. |
| 8. | Godišnje izvješće | 74. | Godišnje izvješće sadrži sve informacije iz članka 74. Kodeksa. | Djelomično | Ne postoji zakonska obveza. Društvo će razmotriti objavljivanje navednog u godišnjem izvješću. |
| 9. | Odnosi s dioničarima | 75. | Društvo je osiguralo da svi dioničari, bez obzira na broj ili rod dionica koje drže, imaju jednak pristup informacijama o društvu i o tome kako mogu izvršavati i štiti svoja prava. | DA | |
| 9. | Odnosi s dioničarima | 76. | Društvo je ustanovilo učinkovite formalne mehanizme koji manjinskim dioničarima osiguravaju mogućnost postavljanja pitanja izravno predsjedniku uprave i predsjedniku nadzornog odbora, a pojedinih o funkcioniranju tih mehanizama dostupne su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 9. | Odnosi s dioničarima | 77. | Društvo je odredilo pojedinca koji će u odnosu na sve dioničare biti osoba za kontakt u odnosima s ulagateljima, a kontakt ove osobe dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 78. | Statut društva i/ili interni akti društva ni na koji način ne ograničavaju mogućnost dioničara da sazovu glavnu skupštinu, da sudjeluju na njoj ili da dodaju stavke na dnevni red. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 79. | Statut društva i/ili interni akti društva dopuštaju dioničarima mogućnost da ostvaruju svoje pravo glasa putem punomoćnika bez ograničenja. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 79. | Statut društva i/ili interni akti društva dopuštaju dioničarima mogućnost da ostvaruju svoje pravo glasa elektronički bez ograničenja. | NE | Na Skupštinama Društva redovito sudjeluju dioničari s udjelom od cca 96% temeljnog kapitala te do sada nije bilo takvih zahtjeva dioničara, u suprotnom bi Društvo provelo aktivnosti da se predmetno omogući. |
| 9. | Glavna skupština | 79. | Objašnjenje drugih načina na koji dioničari mogu izvršavati svoje pravo glasa navedeni su u dokumentima za glavnu skupštinu. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 80. | Obavijest o održavanju glavne skupštine objavljena je najkasnije 30 dana prije dana njezina održavanja. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 80. | Dnevni red, odluke i svi drugi materijali potrebni za glavnu skupštinu dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 80. | Svi dokumenti dostupni su na hrvatskom i engleskom jeziku. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 81. | Sve osobe navedene u članku 81. Kodeksa bile su prisutne na glavnoj skupštini u proteklih 12 mjeseci. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 81. | Vanjski revizor bio je prisutan na glavnoj skupštini na kojoj su se predstavljali financijski izvještaji. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 82. | Društvo je bez naknade učinilo dostupnima odluke glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 82. | Društvo je u roku od 30 dana od dana održavanja glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama bez naknade učinilo dostupnima odgovore na pitanja postavljena na glavnoj skupštini. | DA | |
| 10. | Korporativna društvena odgovornost | 83. | Nadzorni odbor i uprava usuglasili su i usvojili politike propisane u članku 83. Kodeksa. | Djelomično | Većinski vlasnik Društva je u sklopu nefinancijskog izvješća opisao navedene teme koje primjenjuje i Društvo kao dio Grupe matičnog društva. |
| 10. | Korporativna društvena odgovornost | 83. | Politike su dostupne bez naknade na mrežnim stranicama društva. | NE | Molimo vidjeti objašnjenje na prethodno pitanje |
| 10. | Korporativna društvena odgovornost | 84. | Kada uprava od nadzornog odbora traži prethodnu suglasnost s odlukama, popratni dokumenti objašnjavaju na koji je način preporučena mjera u skladu s politikama povezanim s procjenom učinka aktivnosti društva na okoliš i zajednicu, s politikama povezanim s očuvanjem ljudskih prava i prava radnika te s mjerama povezanim sa sprječavanjem i sankcioniranjem mita i korupcije. | NE | Obzirom na karakter odluka koje se podnose na suglasnost Nadzornom odboru, a imajući u vidu predmet poslovanja Društva, iste ne sadrže navedene elemente. Društvo u svom poslovanju nastupa kao društveno odgovorna kompanija, što se ogleda u nizu aktivnosti i inicijativa koje je Društvo pokrenulo ili se istima pridružilo. |
| 10. | Uključenost dionika | 85. | Nadzorni odbor i uprava zajednički su identificirali koga smatraju ključnim dionicima u odnosu na društvo. | DA | |
| 10. | Uključenost dionika | 85. | Uprava je osigurala postojanje učinkovitih mehanizama za redovitu interakciju s ključnim dionicima, kao i za informiranje nadzornog odbora o rezultatima tih komunikacija. | DA | |
| 10. | Uključenost dionika | 86. | Nadzorni odbor je ovlašten, uz prethodnu obavijest predsjedniku uprave, organizirati sastanke s vanjskim dionicima kada smatra da je to nužno. | DA | |
| 10. | Uključenost dionika | 87. | U ovlaštenjima svakog odbora nadzornog odbora predviđeno je u koje svrhe predsjednik odbora može komunicirati izravno s dionicima te koju je proceduru potrebno pratiti. | Djelomično | Predsjednici odbora Nadzornog odbora ovlašteni su komunicirati s dionicima, s time da procedura o istome nije raspisana. |