



Na temelju članka 263. stavak 3. i članka 300.c Zakona o trgovačkim društvima, te članka 26. stavak 1. točka 4. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, Nadzorni odbor na svojoj 25. sjednici, održanoj 08. travnja 2024. godine, usvojio je

IZVJEŠĆE

Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru
vođenja poslova Društva za 2023. godinu

U razdoblju od 01. siječnja 2023. godine do 31. prosinca 2023. godine Nadzorni odbor djelovao je u sastavu:

- Roberto Škopac, predsjednik;
- dr. sc. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika;
- Hrvoje Patajac, član;
- Vitomir Palinec, član;
- Zoran Barac, član;
- Hrvoje Šimović, član
- Pero Kovačić, član.

Nadzorni odbor je tijekom poslovne 2023. godine obavljao svoju funkciju u skladu s nadležnošću određenom Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o osiguranju i Statutom CROATIA osiguranja d.d. (dalje u tekstu: Društvo).

U 2023. godini Nadzorni odbor održao je ukupno 13 sjednica.

Nadzorni odbor je, nakon razmatranja, dao suglasnost Upravi na poslovnu politiku i financijski plan Društva, koji su sadržani u Planu poslovanja Društva za 2023. godinu. Nadzor je prema zakonskim odredbama redovito obavljan razmatranjem izvješća Uprave o poslovanju Društva, te dodatno putem posebno zatraženih analiza i izvješća o pojedinim segmentima poslovanja Društva.

Kontinuiranom ostvarenju nadzorne funkcije, u najboljem interesu Društva, klijenata i dioničara, a sukladno pozitivnim propisima i internim aktima, doprinijela je i konstruktivna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. Nadzorni odbor uredno je izvještavan od strane Uprave o svim bitnim poslovnim događajima, tijeku poslovanja, prihodima i rashodima te općenito stanju Društva te Nadzorni odbor ocjenjuje da je podrška Uprave u ostvarenju nadzorne uloge Nadzornog odbora bila adekvatna.

¹ Vitomiru Palincu prethodni mandat završio dana 19.6.2023. godine, izabran za člana Nadzornog odbora na Glavnoj skupštini CROATIA osiguranja d.d. održanoj 14.3.2023. godine, s početkom mandata od 20.06.2023. godine



Nadzorni odbor je razmotrio i primio na znanje Godišnje izvješće interne revizije za 2023. godinu, koje je sastavljeno sukladno Međunarodnim standardima interne revizije, te zaključio da je Godišnji plan rada Interne revizije za 2023. godinu realiziran, izuzev u dijelu revizije Transformacije – upravljanje portfeljem projekata, obzirom da je tijekom godine došlo do promjene Godišnjeg plana Interne revizije za 2023. godinu te je revizija Transformacije – upravljanje portfeljem projekata zamijenjena, revizijom Obračun bonusa/ stimulacije za prodajne djelatnike. Ukupna ocjena unutarnjih kontrola i sustava upravljanja Društva, na temelju provedenih revizija i ostalih pregleda Interne revizije, je da se rizicima upravlja te da su unutarnje kontrole i sustav upravljanja zadovoljavajući uz uočenu potrebu za unaprjeđenjima određenih segmenata, o čemu je Interna revizija dala svoje preporuke nadležnim rukovoditeljima. O utvrđenim nalazima i danim preporukama Nadzorni odbor je informiran kroz izvješća o radu Interne revizije.

Nadzorni odbor smatra da je rad Interne revizije neovisan, objektivan i profesionalan u skladu s Poveljom interne revizije i Zakonom o osiguranju.

Nadzorni odbor je također razmotrio i primio na znanje Izvješće aktuarske funkcije neživotnih osiguranja u 2023. godini za Croatia osiguranje d.d. i grupu osiguratelja Croatia osiguranje d.d., Izvješće aktuarske funkcije životnih osiguranja u 2023. godini za Croatia osiguranje d.d. i grupu osiguratelja Croatia osiguranje d.d., Izvještaj o radu Sektora za usklađenost CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu, te redovita izvješća ključne funkcije upravljanja rizicima sukladno Zakonu u osiguranju te Delegirane Uredbe (EU) 2015/35 te pripadajućih izmjena i dopuna iste.

Nadzorni odbor je razmotrio i primio na znanje Izvješće o primjerenosti postupaka i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola za 2023. godinu te Izvješće o redovitom preispitivanju ispravnosti postupka objave i priopćavanja informacija.

Tijekom 2023. Društvo je pravovremeno ispunjavalo obvezu obavješćavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) temeljem važećih zakonskih i podzakonskih propisa (npr. godišnje i tromjesečne kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II, godišnje i tromjesečne kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II, Redovito nadzorno izvješće o značajnim promjenama za 2022. godinu na razini Društva i na razini Grupe i dr.) i to u obliku, rokovima i propisanom načinu njihovog dostavljanja. Posljednji neposredni nadzor nad Društvom okončan je 2022. godine, a o navedenom je Uprava redovito izvještavala Nadzorni odbor.

Imajući u vidu navedeno, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2023. godini rad Uprave Društva bio u skladu s ovlastima određenim zakonskim i podzakonskim propisima te internim aktima, a sve u interesu svih dioničara.



Nadzorni odbor obavio je nadzor nad djelovanjem Društva u skladu s donesenim odlukama Glavne skupštine Društva te je utvrdio kako je Društvo u potpunosti djelovalo u skladu s usvojenim odlukama Glavne skupštine iz ožujka i svibnja 2023. godine.

Nadzorni odbor je, sukladno odredbi članka 65. Zakona o reviziji (Narodne novine, broj 127/17, 27/24), u svezi s člankom 264. stavkom 3. Zakona o trgovačkim društvima, ustrojio Revizijski odbor, koji je obavljao poslove sukladno Zakonu o reviziji, Uredbi (EU) br. 537/2014, drugim pozitivnim propisima i Poslovniku o radu Revizijskog odbora.

Revizijski odbor je stručno tijelo koje pruža podršku Nadzornom odboru Društva u smislu poboljšanja kvalitete nadzora koji je Nadzorni odbor dužan provoditi u skladu s propisanim nadležnostima. Revizijski odbor je tijekom 2023. godine održao ukupno 6 sjednica, redovito je izvještavao Nadzorni odbor o donesenim preporukama sa svojih sjednica te je istome podnio godišnje izvješće o radu.

U razdoblju od 01. siječnja 2023. godine do 31. prosinca 2023. godine Revizijski odbor djelovao je u sastavu:

- Hrvoje Patajac, predsjednik,
- Željko Lovrinčević, član,
- Vitomir Palinec², član.

Nadzorni odbor je, sukladno odredbi članka 264. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i članka 24. Kodeksa korporativnog upravljanja ustrojio Odbor za imenovanja i primitke, koji je obavljao poslove utvrđene Odlukom Nadzornog odbora o osnivanju Odbora za imenovanja i primitke te imenovanju članova Odbora, a sukladno odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga koje se odnose na ulogu Odbora.

U razdoblju od 01. siječnja 2023. godine do 31. prosinca 2023. godine Odbor za imenovanja i primitke djelovao je u sastavu:

- Roberto Škopac, predsjednik,
- Vitomir Palinec³, član,
- Hrvoje Patajac, član.

Odbor za imenovanja i primitke je tijekom 2023. godine održao ukupno 7 sjednica, redovito je izvještavao Nadzorni odbor o donesenim preporukama sa svojih sjednica te je istome podnio godišnje izvješće o radu.

² Odlukom Nadzornog odbora Vitomir Palinec imenovan članom Revizijskog odbora s početkom novog mandata od 20.06.2023. godine

³ Odlukom Nadzornog odbora Vitomir Palinec imenovan članom Odbora za imenovanje i primitke s početkom novog mandata od 20.06.2023. godine



Nadzorni odbor je na svojoj sjednici održanoj 8. travnja 2024. godine ispitao Izvješće o odnosima s povezanim društvima za 2023. godinu te je mišljenja da je isto sastavljeno u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor nema prigovora na izjavu Uprave kojom su članovi Uprave Društva izjavili da je Društvo, prema okolnostima koje su bile poznate u trenutku kada su poduzimani pravni poslovi navedeni u predmetnom izvješću, primilo odgovarajuće protučinidbe i da navedenim pravnim poslovima nije došlo do štete za Društvo.

Nadzorni odbor je ujedno ispitao i Izvješće neovisnog revizora s izražavanjem razumnog uvjerenja o Izvješću o odnosima Društva s povezanim društvima za 2023. godinu koje je sastavilo društvo Deloitte d.o.o. Nadzorni odbor nema primjedbi na rezultate revizije iznesene u navedenom revizorskom izvješću te stoga preuzima izjavu revizora Društva, tvrtke Deloitte d.o.o.:

- (a) navodi izneseni u Izvješću o odnosima s povezanim društvima za 2023. godinu, u svim značajnim odrednicama, su točni;
- (b) u pravnim poslovima koji se navode u Izvješću o odnosima s povezanim društvima za 2023. godinu, prema okolnostima koje su bile poznate u vrijeme kada su poslovi poduzimani, vrijednost činidbe Društva nije bila, u svim značajnim odrednicama, neprimjereno visoka;
- (c) nema okolnosti koje bi glede mjera navedenih u Izvješću o odnosima s povezanim društvima za 2023. godinu, govorele za bitno drugačiju prosudbu od one koju je dala Uprava Društva, a sve u skladu s člankom 497. ZTD-a.

Nadzorni odbor je na svojoj sjednici održanoj 8. travnja 2024. godine ispitao Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje Društva za 2023. godinu i Izvješće posloводства za 2023. godinu koje predstavlja Godišnje izvješće o stanju Društva i Grupe u smislu Zakona o trgovačkim društvima te Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, sve sastavljeno sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, s prijedlogom Odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2023. godini. Uz navedena izvješća razmatrano je Izvješće revizora Društva tvrtke Deloitte d.o.o. kao i Izvješće Imenovanog ovlaštenog aktuaru Društva.

Nakon ispitivanja Konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu s izvješćem revizorske tvrtke Deloitte d.o.o., Nadzorni odbor je mišljenja da su u poslovanju CROATIA osiguranja d.d. u 2023. godini usklađene bilančne pozicije sa stvarnim veličinama imovine i obveza, te je dao suglasnost na iste u skladu s odredbom članka 300.d. Zakona o trgovačkim društvima. U pogledu Izvješća revizora Društva tvrtke Deloitte d.o.o. godine, Nadzorni odbor je zauzeo stav da je revizor u obavljanju svog posla postupao sukladno stručnim revizorskim standardima, odnosno da je u tom smislu revizorsko Izvješće korektno sastavljeno.



Nadzorni odbor predlaže usvajanje Odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2023. godini na Glavnoj skupštini, te je razmatrao i primio na znanje Godišnje izvješće Uprave o stanju Društva i Grupe za 2023. godinu koje je u skladu s revidiranim financijskim izvještajima.

Na temelju predočenih Konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja CROATIA osiguranja d.d. za 2023. godinu, ispitanih i potvrđenih od strane revizorski tvrtke Deloitte d.o.o., Nadzorni odbor zaključuje:

1. da je CROATIA osiguranje d.d. vodila svoje poslovanje u skladu sa zakonima Republike Hrvatske, aktima Društva, te odlukama Glavne skupštine Društva, imajući u vidu da mu nije poznato postupanje Društva ili Uprave Društva koje bi bilo u neskladu s njihovim ograničenjima,
2. da su godišnji financijski izvještaji u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama, te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Društva.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

Robert Škopac