

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, 8. travnja 2024. godine

Održane sjednice Uprave i Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d.*(Ostale informacije koje nisu propisane informacije)*

U ponedjeljak, 8. travnja 2024. godine, održana je sjednica Uprave CROATIA osiguranja d.d. u Poslovnom centru Adris, Zagreb, Vatroslava Jagića 33, na kojoj su donesene sljedeće odluke:

- Odluka o usvajanju Izvješća posloводства za 2023. godinu, Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, Konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2023. godinu te Izvještaja propisanih Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje;
- Odluka o utvrđivanju Prijedloga Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini;
- Odluka o utvrđivanju Prijedloga Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti.

Također u ponedjeljak, 8. travnja 2024.. godine, održana je i sjednica Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d. u Poslovnom centru Adris, Zagreb, Vatroslava Jagića 33, na kojoj se:

- razmatralo Izvješće posloводства za 2023. godinu, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji za 2023. godinu, Izvještaji propisani Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te se donijela Odluka o davanju suglasnosti na Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za 2023. godinu;
- donijela Odluka o davanju suglasnosti na prijedlog Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini;
- donijela Odluka o davanju suglasnosti na prijedlog Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti.



**CROATIA[®]
OSIGURANJE**

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



Godišnje izvješće objavljeno je na web stranicama CROATIA osiguranja d.d., Zagrebačke burze i HANFA-e te se usvojene odluke nalaze u nastavku.

S poštovanjem,

CROATIA osiguranje d.d.



Temeljem članka 20. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023., Uprava Društva, na svojoj 58. sjednici, održanoj u Zagrebu dana 8. travnja 2024. godine, donosi:

Odluku

o usvajanju Izvješća posloводства za 2023. godinu,
Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja,
Konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2023. godinu te
Izvještaja propisanih Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja
društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje

Članak 1.

Usvaja se:

1. Izvješće posloводства za 2023. godinu, koje u smislu Zakona o trgovačkim društvima predstavlja Godišnje izvješće o stanju Društva i Grupe;
2. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja;
3. Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji za 2023. godinu;
4. Izvještaji propisani Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (dalje u tekstu „Pravilnik“); sastavljeni temeljem članaka 250.a i 250.b Zakona o trgovačkim društvima, članka 190. Zakona o osiguranju i članka 21. Zakona o računovodstvu te se nalaze u prilogu ove Odluke i čine njen sastavni dio.

Članak 2.

Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za 2023. godinu prema propisima o računovodstvu, čine:

1. Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine;
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu;
3. Izvještaj o promjenama kapitala za 2023. godinu;
4. Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu;
5. Bilješke uz financijske izvještaje.

Članak 3.

Izvještaje prema Pravilniku, čine:

1. Financijski izvještaji na obrascima propisanim Pravilnikom
2. Usklada između financijskih izvještaja pripremljenih sukladno propisima o računovodstvu i izvještaja pripremljenih sukladno Pravilniku.



Članak 4.

Izvještaji iz članka 1. koji uključuju konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za 2023. godinu, zajedno s Izvješćem neovisnog revizora tvrtke Deloitte d.o.o. i Prijedlogom Odluke o upotrebi dobiti Društva za 2023. godinu podnijet će se Nadzornom odboru prema člancima 300.b, 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima.

Članak 5.

Za provedbu ove Odluke zadužuje se:

- Sektor za financije i računovodstvo, kao nositelj provedbe
- Sektor za pravne poslove

Ova Odluka dostavit će se:

- Sektoru za financije i računovodstvo i
- Sektoru za pravne poslove.

Članak 6.

Za provedbu ove Odluke nisu potrebni IT resursi.

Rok za provedbu ove Odluke je 30. rujna 2024. godine.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Temeljem Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22 i 82/23), članka 250.a i 250.b Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 152/11, 111/12, 144/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23 i 130/23) i članka 190. Zakona o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22), pripremljeno je Izvješće posloводства za 2023. godinu, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanju, Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji te Izvještaji propisani Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 20/23), Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te se isti ovom Odlukom usvajaju.

član Uprave


Luka Babić

predsjednik Uprave


Davor Tomašković



Na temelju odredbe članka 300.b., 300.c. i 300.d. Zakona o trgovačkim društvima i članka 26. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, Nadzorni odbor na svojoj 25. sjednici održanoj dana 08. travnja 2024. godine donosi:

Odluku

o davanju suglasnosti na Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za 2023. godinu

Članak 1.

Utvrđuje se da je Uprava Društva, u skladu s odredbom članka 300.b. Zakona o trgovačkim društvima, podnijela na suglasnost Nadzornom odboru Društva Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za 2023. godinu, koje je revidiralo revizorsko društvo Deloitte d.o.o.

Članak 2.

Nadzorni odbor daje suglasnost na Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje Društva za 2023. godinu, koje je Uprava Društva usvojila Odlukom br. UP/SFIR/13/2024, od dana 08. travnja 2024. godine.

Članak 3.

Sukladno odredbi članka 300.d. Zakona o trgovačkim društvima, kako je Nadzorni odbor Društva dao suglasnost na Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje Društva za 2023. godinu, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Društva.

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PREDSJEDNIK NAJZORNOG ODBORA
Robert Škopac

Temeljem članka 20. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, Uprava Društva, na svojoj 58. sjednici, održanoj u Zagrebu dana 8. travnja 2024. godine, donosi:

Odluku o utvrđivanju Prijedloga Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini

Članak I.

Utvrđuje se prijedlog odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini slijedećeg sadržaja:

„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

Odluku

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:

1.	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>4.040,61 eura</i>
2.	<i>Dividendu</i>	<i>33.824.493,37 eura</i>
3.	<i>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.“

Članak II.

Navedeni prijedlog Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini, uputiti će se na suglasnost Nadzornom odboru Društva, sukladno odredbi članka 300.b Zakona o trgovačkim društvima.

Članak III.

Za provedbu ove Odluke zadužuje se:

- Sektor za financije i računovodstvo, kao nositelj provedbe,
- Sektor za ulaganja, i
- Sektor za pravne poslove.

Ova Odluka dostavit će se:

- Sektoru za financije i računovodstvo,
- Sektoru za ulaganja,
- Sektoru za upravljanje rizicima i
- Sektoru za pravne poslove.

Članak IV.

Za provedbu ove Odluke nisu potrebni IT resursi.

Rok za provedbu ove Odluke je 30. rujna 2024. godine.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.



Obrazloženje

Društvo je u 2023. godini ostvarilo dobit kako je prethodno navedeno u članku 1. Prijedloga Odluke.

Dobit ostvarena u 2023. godini prema navedenom prijedlogu Odluke upotrijebit će se za:

1. Zakonske rezerve - prema odredbi članka 222. Zakona o trgovačkim društvima koji utvrđuje da sva trgovačka društva imaju obavezu izdvajanja dvadesetog dijela dobiti (5%) u zakonske rezerve dok iste ne dostignu 5% temeljnog kapitala društva. Na dan 31.12.2023. godine zakonske rezerve društva iznose 3.992.141,49 eura, a 5% temeljnog kapitala Društva iznosi 3.996.182,10 eura. Prema tome, Društvo za 2023. godinu ima potrebu izdvajanja u zakonske rezerve u iznosu od 4.040,61 eura, od čega za životna osiguranja 159,91 eura, a za neživotna osiguranja 3.880,70 eura.
2. dividendu - Prema odredbi članka 11. Statuta CROATIA osiguranja d.d., utvrđena je obaveza Društva da isplati dividendu za 8.750 povlaštenih dionica u visini od 8% na nominalnu vrijednost dionica, što iznosi 130.200,00 eura za 2023. godinu. Dodatno, budući da Croatia osiguranje d.d. u proteklim godinama posluje uspješno, s rastućom razinom dobiti te visokim stopama adekvatnosti kapitala, kako na razini Društva, tako i na razini Grupe, te se očekuje da bi tijekom 2024. godine adekvatnost kapitala trebala biti održana iznad razine od 200%, predlaže se izdvajanje dijela neto dobiti ostvarene u 2023. godini za isplatu dividende u iznosu od 33.824.493,37 eura. 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.
3. zadržanu dobit - preostali iznos od 13.051.266,50 eura raspodijeliti će se u zadržanu dobit.

član Uprave


Luka Babić

predsjednik Uprave


Davor Tomašković



Na temelju odredbe članka 300.b., 300.c. i 300.d. Zakona o trgovačkim društvima i članka 26. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, Nadzorni odbor na svojoj 25. sjednici održanoj dana 08. travnja 2024. godine donosi:

Odluku

o davanju suglasnosti na prijedlog Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini

Članak 1.

Utvrđuje se da je Uprava Društva na svojoj 58. sjednici, održanoj dana 08. travnja 2024. godine, usvojila Odluku o utvrđivanju Prijedloga Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini, broj: UP/SFIR/14/2024, koji se nalazi u privitku ove Odluke i njezin je sastavni dio.

Članak 2.

Nadzorni odbor daje suglasnost na tekst Prijedloga Odluke o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2023. godini iz Odluke Uprave navedene u članku 1. ove Odluke, te predlaže Glavnoj skupštini CROATIA osiguranja d.d. donošenje iste.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA
Robert Škopac



Temeljem članka 20. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 31. svibnja 2023. godine, Uprava Društva, na svojoj 58. sjednici, održanoj u Zagrebu dana 8. travnja 2024. godine, donosi:

Odluku o utvrđivanju Prijedloga Odluke

o isplati dividende iz zadržane dobiti

Članak I.

Utvrđuje se prijedlog odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti CROATIA osiguranja d.d. slijedećeg sadržaja:

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

O D L U K U

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.“



Članak II.

Za provedbu ove Odluke zadužuje se:

- Sektor za financije i računovodstvo, kao nositelj provedbe,
- Sektor za ulaganja, i
- Sektor za pravne poslove.

Ova Odluka dostavit će se:

- Sektoru za financije i računovodstvo,
- Sektoru za ulaganja,
- Sektoru za upravljanje rizicima i
- Sektoru za pravne poslove.

Članak III.

Za provedbu ove Odluke nisu potrebni IT resursi.

Rok za provedbu ove Odluke je 30. rujna 2024. godine.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Croatia osiguranje d.d. u proteklim godinama posluje uspješno, s rastućom razinom dobiti te visokim stopama adekvatnosti kapitala, kako na razini Društva, tako i na razini Grupe, usprkos poremećajima na financijskim tržištima, razdoblju visoke inflacije te prirodnim nepogodama. Ulazak Republike Hrvatske u eurozonu dodatno je pozitivno doprinio navedenom pokazatelju.

Obzirom na sve navedeno, smatramo da je Društvo u mogućnosti isplatiti dividendu svojim dioničarima bez poremećaja po stabilnost poslovanja i uz zadržavanje visoke razine adekvatnosti kapitala na razini Društva i Grupe, za koju se očekuje da bi tijekom 2024. godine trebala biti održana iznad razine od 200%. Stoga predlažemo isplatu dividende u ukupnom iznosu od 16.049.146,52 eura, odnosno 37,35 eura po dionici.

član Uprave


Luka Babić

predsjednik Uprave


Davor Tomašković



Temeljem članka 26. stavka 2. Statuta CROATIA osiguranja d.d., Nadzorni odbor na svojoj 25. sjednici, održanoj 08. travnja 2024. godine, donosi:

Odluku

o davanju suglasnosti na Prijedlog Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti

Članak 1.

Utvrdjuje se da je Uprava Društva na svojoj 58. sjednici, održanoj dana 08. travnja 2024. godine, usvojila Odluku o utvrđivanju Prijedloga Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti, broj: UP/SFIR/15/2024, koji se nalazi u prilogu ove Odluke i njezin je sastavni dio.

Članak 2.

Nadzorni odbor daje suglasnost na tekst Prijedloga Odluke o isplati dividende iz zadržane dobiti iz Odluke Uprave navedene u članku 1. ove Odluke, te predlaže Glavnoj skupštini CROATIA osiguranja d.d. donošenje iste.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

Robert Škopac