

Temeljem članka 20. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 09. rujna 2021. godine, Uprava Društva, na svojim 15. konzultacijama održanim dana 21. ožujka 2023. godine, donosi:

Odluku

o usvajanju Izvješća o provođenju Politike sudjelovanja

Članak 1.

Ovom Odlukom Uprava Društva usvaja Izvješće o provođenju Politike sudjelovanja koje se nalazi u prilogu ove Odluke i čini njen sastavni dio.

Članak 3.

Za provedbu ove Odluke zadužuje se:

- Sektor za ulaganja, kao nositelj provedbe,
- Služba za korporativne komunikacije

Ova Odluka dostavit će se:

- Sektoru za ulaganja
- Sektoru za usklađenost
- Sektoru za pravne poslove

Članak 4.

Za provedbu ove odluke nisu potrebni IT resursi.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se od dana donošenja.

Rok za provedbu ove Odluke je odmah.

Obrazloženje

Sukladno Politici sudjelovanja Croatia osiguranja, a koja je donesena na temelju relevantnih odredbi Zakona o trgovačkim društvima, Društvo jednom godišnje priprema Izvješće o provođenju Politike sudjelovanja u kojem objavljuje kako je općenito glasovalo na skupštinama na kojima je koristilo svoja članska prava, kako je glasovalo o važnijim odlukama i je li koristilo usluge savjetnika pri glasovanju. U izvješću se također objavljuje u kojoj su mjeri glavni elementi strategije ulaganja Društva u skladu sa profilom i trajanjem obveza Društva te kako oni pridonose srednjoročnim do dugoročnim kretanjima vrijednosti portfelja Društva.

Izvješće obuhvaća razdoblje od 01.01. – 31.12.2022. godine.

Izvješće će sukladno Politici biti javno objavljeno na web stranicama Društva.

član Uprave

Luka Babić



predsjednik Uprave

Davor Tomašković



IZVJEŠĆE O PROVOĐENJU POLITIKE SUDJELOVANJA

Za objavu na mrežnim stranicama Društva

Zagreb, ožujak 2023.

1. Uvod

U izvješću o provođenju politike sudjelovanja Croatia osiguranje d.d. (dalje u tekstu: Društvo) objavljuje aktivnosti koje je tijekom 2022. godine provodilo u skladu s Politikom sudjelovanja objavljenom na mrežnim stranicama Društva (www.crosig.hr).

Navedenom Politikom Društvo utvrđuje primjerene i učinkovite procese za upravljanje i ostvarivanje prava i ispunjavanje obveza iz i/ili u vezi sudjelovanja te uspostavlja i javno objavljuje načela praćenja relevantnih događaja vezanih uz Izdavatelja, komunikacije s Izdavateljem, ostvarivanja glasačkih prava u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom ulaganja Društva, te način praćenja i/ili upravljanja sukobima interesa koji mogu proizaći u vezi sudjelovanja.

Izvješće obuhvaća razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine.

2. Način donošenja odluka o glasovanju

Društvo se pri ostvarivanju prava glasa na skupštinama izdavatelja u koje je uložena imovina vodilo i pridržavalo internih procedura te najbolje prakse korporativnog upravljanja. Društvo je Politikom utvrdilo kriterije pri donošenju odluke o sudjelovanju na glavnim skupštinama izdavatelja. Takvi kriteriji uvjetovani su udjelom Društva u vlasništvu izdavatelja, pri čemu se kao relevantan kriterij uzima udio u vlasništvu izdavatelja u visini od 2% ili više uz minimalnu vrijednost udjela od 1 milijuna EUR-a. Kada Društvo drži udio manji od 2% temeljnog kapitala, ili udio u visini 2% ili više ali je vrijednost navedenog udjela manja od 1 milijun EUR, Društvo u pravilu ne sudjeluje na Glavnim skupštinama. Odluku o sudjelovanju odnosno ne sudjelovanju na glavnoj skupštini donosi direktor organizacijske jedinice nadležne za ulaganja i nadležni član Uprave Društva. Ako Društvo odluči sudjelovati na Glavnoj skupštini, Odluku o načinu glasovanja donosi Uprava Društva.

Pri donošenju odluka o načinu glasovanja Društvo je osobito vodilo računa o situacijama koje mogu dovesti do potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa te da se glasačka prava iz dionica izdavatelja u koje je uložena imovina Društva ostvaruju samostalno i neovisno o bilo kojim trećim osobama. Društvo nije primalo neposredne ili posredne upute od povezanih osoba s Društvom niti od bilo kojih trećih osoba.

Društvo je ostvarivalo glasačka prava u izdavateljima u kojima ima vlasničke udjele u najboljem interesu Društva, ne pogodujući isključivim interesima pojedinog dioničara ili povezane osobe, a u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom ulaganja Društva.

Društvo prati sve bitne događaje vezane uz Izdavatelja putem javno dostupnih informacija koje su objavljene od strane samog Izdavatelja i putem medija. Sudjelovanjem na Glavnim skupštinama Izdavatelja Društvo može, ukoliko smatra potrebnim, tražiti obavijesti o poslovima od strane Uprave Izdavatelja, može razmjenjivati stajališta s drugim dioničarima Izdavatelja sudjelovanjem u raspravi po pojedinim točkama dnevnog reda te može koristiti pravo na pobijanje odluka Glavne Skupštine.

Sukladno praksi korporativnog upravljanja, Društvo se prilikom ostvarivanja prava na skupštini društva unutar CO Grupe vodilo najboljim interesom Društva te je svojim glasovanjem podupiralo strateški razvoj navedenog društva.

3. Kako je Društvo glasalo o važnijim odlukama

U skladu s točkom 2. ovog Izvješća, Društvo je, u svoje ime i za svoj račun, tijekom 2022. godine ostvarivalo glasačka prava u izdavateljima u koje je uložena imovina Društva. Sukladno regulativi Društvo javno objavljuje na svojim mrežnim stranicama obavijesti o sudjelovanju i načinu glasovanja na glavnim skupštinama izdavatelja.

Glavne skupštine na kojima je Društvo sudjelovalo u 2022. godini i sažetak glasovanja na istima navedeni su kako slijedi:

Izdavatelj	Razdoblje	Sažetak glasovanja
Professio Energia d.d.	srpanj i prosinac 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa
Quattro logistika d.d.	kolovoz 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa
Sava Re d.d.	lipanj 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa
Tankerska Next Generation d.d	lipanj 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa
Čakovečki mlinovi d.d.	kolovoz 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa
Hrvatska poštanska banka d.d.	kolovoz 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa
Croatia osiguranje d.d. Mostar	siječanj, lipanj, kolovoz, rujan, prosinac 2022	ZA sve točke dnevnog reda po kojima se glasa

Na niže navedenoj poveznici objavljeno je za svakog pojedinog Izdavatelja kako je Društvo u periodu od 01.01 – 31.12.2022. godine ostvarivalo pravo glasa:

<https://kompanija.crosig.hr/hr/korporativni-dokumenti/>

4. Korištenje usluga savjetnika pri glasovanju

Društvo nije koristilo usluge savjetnika pri glasovanju.

5. Strategija ulaganja

Strategijom ulaganja Društva definiran je dozvoljeni okvir za financijska ulaganja na način da su definirane dostupne investicijske klase, odnosno vrste imovine te preferirana strateška alokacija financijske imovine i očekivani prinosi. Osnovni investicijski cilj Društva jest očuvanje i rast vrijednosti financijskih ulaganja na rok koji je u što većoj mjeri usklađen prirodi i trajanju obveza Društva.

Investicijski cilj postiže se maksimiziranjem prinosa uz zadanu razinu rizika, odnosno u skladu s apetitom Društva za rizikom, pritom vodeći računa o sigurnosti, isplativosti i utrživosti ulaganja kao i o odgovarajućoj raznovrsnosti i disperzije ulaganja. Društvo ulaže u financijsku imovinu čije rizike može primjereno utvrditi, mjeriti, pratiti, i kojima može primjereno upravljati, nadzirati ih i izvještavati o njima. Društvo kontinuirano prati i upravlja aktivom i pasivom. Strategija ulaganja donosi se svake godine uz jednu godišnju reviziju.

U skladu sa Zakonom o osiguranju Društvo svu svoju imovinu, pa tako i imovinu koju ulaže u dionice, ulaže na razborit i odgovoran način u najboljem interesu osiguranika te na način koji je primjeren prirodi i trajanju obveza osiguranja.

Društvo se prilikom definiranja investicijske strategije ulaganja u društva unutar CO Grupe vodi načelom kojim se dugoročno ostvaruju prinosi i koje investicijama daju stabilnost.

Društvo korištenjem svojih članskih prava iz dionica nadgleda bitne događaje Izdavatelja kako je definirano Politikom. Također, Društvo redovito procjenjuje usklađenost ulaganja u dionice, koja su definirana strategijom ulaganja, s profilom i trajanjem obveza iz osiguranja te kako ta ulaganja pridonose srednjoročnim do dugoročnim kretanjima vrijednosti portfelja Društva.

U Zagrebu, 22.03.2023.

Član Uprave

Luka Babić



Predsjednik Uprave

Davor Tomašković

