

Bč. 13/2
25.03.2025. godine



POLITIKA NAKNADA OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA „GRAWE NEŽIVOTNO OSIGURANJE“ A.D. PODGORICA

Povjerljivost: **INTERNO/INTERNAL**

Oznaka dokumenta

POLITIKA
vrsta

- **2025**
godina

- **01**
verzija

POLITIKA NAKNADA OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA „GRAWE NEŽIVOTNO OSIGURANJE“ A.D. PODGORICA

Broj:	13/2
Broj verzije:	01
Odgovorni organizacioni dio:	Društvo
Datum donošenja/usvajanja:	25.03.2025.
Datum stupanja na snagu:	25.03.2025.

1. VLASNIŠTVO NAD DOKUMENTOM, OGRANIČENJA DISTRIBUCIJE

Izrazi koji se u tekstu ovog internog propisa koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumijevaju iste izraze u ženskom rodu i suprotno. Ovaj dokument sadrži povjerljive poslovne informacije Grawe neživotno osiguranje ad Podgorica ("Društvo"). Fotokopiranje dokumenta, njegovo skeniranje ili umnožavanje na drugi način nije dozvoljeno. Izuzetak su subjekti koji imaju zakonsko ovlaštenje vršenja uvida i umnožavanja ovog dokumenta u skladu sa Politikom bezbjednosti informacionog sistema.

2. ODGOVORNOSTI - PRIPREMA I DONOŠENJE DOKUMENTA

Opis	Podnosilac	Odobrio	Potvrdio	Razmatrao	Usvojio
Ime i prezime	Odbor direktora	Odbor direktora	Marija Mirjačić	Skupština	Skupština
Funkcija/OJ		Izaberite.	Službenica za usklađenost sa propisima		
Datum	11.03.2025.	25.03.2025.	14.03.2025.	25.03.2025.	25.03.2025.

Interne reference	<ul style="list-style-type: none"> Politika procjene sposobnosti i primjerenosti - Fit & Proper Politika naknada Osiguravajućeg društva "GRAWE neživotno osiguranje" A.D. Podgorica
Eksterne reference	<ul style="list-style-type: none"> Zakon o osiguranju Zakon o privrednim društvima Pravilnik o sistemu upravljanja u društvima za osiguranje

3. ISTORIJA DOKUMENTA

Verzija	Datum odluke	Broj odluke	Kratak opis
1	12.03.2024.	13/2	Donošenje akta.

4. IZAVA

Vlasnik internog akta ovim osigurava da je interni akt dostavljen na pregled, usklađivanje i upoznavanje svim organizacionim jedinicama u Društvu na čije poslovne procese utiče predmetni akt ili njegove izmjene, dopune i odobravanje. Kontrola objavlivanja internog akta je u nadležnosti organizacione jedinice vlasnika internog akta.

Sadržaj

I.	Osnovne odredbe.....	4
II.	KOMISIJA ZA NAKNADE.....	5
III.	ODBOR DIREKTORA.....	5
IV.	Naknada članovima Odbora direktora.....	5
V.	Ostale naknade članovima Odbora direktora.....	6
VI.	Prava u slučaju prestanka funkcije člana Odbora direktora.....	7
VII.	Naknade za rad u komisijama Odbora direktora.....	7
VIII.	Naknada članovima Revizorskog odbora.....	7
IX.	Naknada Izvršnom direktoru.....	7
X.	Naknada zaposlenima u Društvu.....	8
XI.	Završne odredbe.....	9

Broj: 13/2

Datum: 25.03.2025. godine

U skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima («Službeni list Crne Gore» br. 65/20 ... 004/24) i člana 28. stav 2 tačka 5 Statuta Osiguravajućeg društva »GRAWE neživotno osiguranje« A.D. Podgorica (uz daljem tekstu "Društvo") Skupština akcionara na Redovnoj godišnjoj sjednici održanoj 25.03.2025. godine, usvaja sledeći interni propis

POLITIKA NAKNADA OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA „GRAWE NEŽIVOTNO OSIGURANJE“ A.D. PODGORICA

I. OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Skupština akcionara Osiguravajućeg društva »GRAWE neživotno osiguranje« A.D. Podgorica utvrđuje Politiku naknada u Društvu (u daljem tekstu: Politika naknada) saglasno organizovanju Osiguravajućeg društva »GRAWE neživotno osiguranje« A.D. Podgorica (u daljem tekstu: Društvo) kao jednodomnog.

Osiguravajuće društvo »GRAWE neživotno osiguranje« A.D. Podgorica je u vlasništvu Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, sa sjedištem u ul. Herrengasse 18-20, 8010 Graz, Austrija.

Član 2.

Politika naknada zasnovana je na važećim propisima, kao i preporukama domaće i međunarodne prakse korporativnog upravljanja.

Politika naknada doprinosi ostvarivanju poslovne strategije Društva, postavljenih ciljeva i finansijskoj stabilnosti Društva.

Politikom naknada uređuju se naknade članova Odbora direktora Društva, kao i Izvršnog direktora. Naknada članovima Odbora direktora i Izvršnom direktoru, kao organima upravljanja u Društvu, predstavlja naknadu za obavljanje njihovih dužnosti definisanih Statutom Društva i važećom regulativom, odnosno ugovorom o radu.

Član 3.

Politiku naknada usvaja Skupština akcionara samoinicijativno ili na predlog Odbora direktora Društva, na svakoj redovnoj godišnjoj sjednici.

Ukoliko Politika naknada ne bude usvojena na Skupštini akcionara, na sljedećoj Skupštini podnosi se revidirani predlog, pri čemu Društvo može nastaviti da isplaćuje naknade direktorima u skladu sa prethodno odobrenom politikom naknada, ili u skladu sa postojećim praksama, ukoliko ne postoji u prethodnom periodu usvojena politika naknada

Ukoliko je u Društvu formirana Komisija za naknade, ista daje predlog Odboru direktora o visini i strukturi naknada za lica obuhvaćena ovom Politikom naknada.

Ukoliko u Društvu nije formirana Komisija za naknade, Odbor direktora priprema predlog visine i strukture naknada za lica obuhvaćena ovom Politikom naknada.

Član 4.

Politika naknada zasnovana je na sledećim ciljevima:

- Strategiji i ciljevima poslovanja Društva, dugoročnim interesima, te rezultatima poslovanja Društva u cjelini;
- Uspostavljanju efikasnih mehanizama za izbjegavanje i upravljanje sukobom interesa;

- Podsticanju i efikasnom upravljanju rizicima, te sprječavanju preuzimanja rizika koja prelaze utvrđena ovlaštenja u Društvu;
- Obezbjedivanju usklađenosti poslovanja Društva sa važećom regulativom;
- Obezbjedivanju transparentnosti i efikasnosti upravljanja naknadama i nadzora nad njima.

Član 5.

Prilikom definisanja Politike naknada vodilo se računa da ukupna primanja članova organa upravljanja u Društvu budu proporcionalni sa njihovim dužnostima, ovlaštenjima i odgovornostima, postignutim poslovnim rezultatima Društva, te finansijskim stanjem.

II. KOMISIJA ZA NAKNADE

Član 6.

Komisiju za naknade imenuje Odbor direktora Društva i ista ima 3 člana od kojih je jedan član nezavisni član Odbora direktora, jedan član iz reda zaposlenih u Službi za finansije, računovodstvo i kontroling i jedan član iz reda drugih zaposlenih u Društvu.

Komisija za naknade može da predloži revidiranje postojeće nakande članovima Odbora direktora i da da nove preporuke.

Komisija za naknade daje predlog o iznosu i strukturi naknade za svakog člana organa upravljanja i drugih organa Društva, preporuke organima upravljanja o iznosu i strukturi naknada licima na rukovodećim mjestima u društvu i obavlja druge poslove u vezi sa politikom naknada društva koje joj povjeri Odbor direktora.

III. ODBOR DIREKTORA

Član 7.

Predsjednik Odbora direktora i član Odbora direktora potpisivanjem saglasnosti na imenovanje skladu sa Zakonom o privrednim društvima prihvataju da se na visinu i način naknade primjenjuje ova Politika naknada.

Druga lica na koja se odnosi ova Politika naknada prihvatanjem imenovanja prihvataju i primjenu Politike naknada.

Član 8.

Članovi Odbora direktora, u okviru potrebne dokumentacije za dobijanje Rješenja o davanju saglasnosti za imenovanje člana Odbora direktora od strane nadzornog organa, dostavljaju i Izjavu o nezavisnosti.

Prije stupanja na dužnost, članovi Odbora direktora na osnovu dokaza o ispunjenosti uslova definisanih važećom regulativom, dobijaju saglasnost za imenovanje od strane Agencije za nadzor osiguranja, kao nadzornog organa.

U skladu sa odredbama Politike procjene sposobnosti i primjerenosti – fit & proper, članovi Odbora direktora su u obavezi da na godišnjem nivou dostavljaju Upitnik za redovnu procjenu, kojim potvrđuju da li je došlo do promjene činjenica i okolnosti o kojima je Društvo obaviješteno prije imenovanja na funkciju, kao i kasnije datim izjavama, a koje se odnose na ispunjenje uslova za obavljanje funkcije koji su definisani važećom regulativom.

Članovi Odbora direktora su u obavezi da obavijeste Društvo o svakom sukobu interesa koji je nastao ili može nastati u obavljanju njihove funkcije,

IV. NAKNADA ČLANOVIMA ODBORA DIREKTORA

Član 9.

Članovi Odbor direktora koji su zaposleni u GRAWE Grupi odnosno su članovi organa upravljanja u Grawe Grupi, osim nezavisnog člana Odbora direktora, nemaju pravo na naknadu za rad u Odboru direktora.

Predsjednik Odbora direktora i član Odbora direktora potpisivanjem saglasnosti na imenovanje u skladu sa Zakonom o privrednim društvima prihvataju da se na visinu i način naknade primjenjuje ova Politika naknada.

Član 10.

Naknada za rad u Odboru direktora za nezavisnog člana određuje se u fiksnom iznosu i ista se isplaćuje na mjesečnom nivou.

Visina fiksne naknade formira se na osnovu više elemenata:

- visine naknade za rad nezavisnog člana u drugim društvima iste veličine u zemlji i regionu, kao i na nivou Grupe;
- finansijskog stanja Društva;
- ekonomskog okruženja u kojem se Društvo nalazi;
- procjene dotadašnjeg rada nezavisnog člana Odbora direktora;
- drugih okolnosti koje su od uticaja na određivanje visine fiksne naknade.

Fiksna naknada za nezavisnog člana Odbora direktora iznosi 450,00€ neto mjesečno.

Nezavisni član Odbora direktora nema pravo na varijabilni dio naknade.

Na fiksni iznos naknade za nezavisnog člana Odbora direktora obračunavaju se poreske obaveze u skladu sa važećom regulativom.

Izuzetno, ukoliko to smatra cjelishodnim, Skupština akcionara, bez potrebe mijenjanja odredbi ove Politike, može donijeti posebnu Odluku o isplati naknade članovima Odbora direktora, kojom se definiše iznos naknade, kao i period u kojem će se vršiti isplata naknade.

Član 11.

Za članove Odbora direktora nisu predviđene nagrade u vidu akcija, učešća u dobiti i sličnih instrumenata.

Član 12.

Troškovi naknade za rad nezavisnog člana Odbora direktora predstavljaju troškove poslovanja Društva i isti nisu dio dobiti Društva.

Član 13.

Članovi Odbora direktora imaju pravo da im Društvo nadoknadi sve realno potrebne i razumne troškove, koji su neophodni za normalno obavljanje funkcije, kao što su putni troškovi radi prisustva na poslovnim sastancima u inostranstvu, troškovi noćenja i slično.

Prema prethodnoj Odluci Odbora direktora, članovima Odbora direktora može biti odobreno pravo na naknadu troškova za članstvo u profesionalnim organizacijama, kao i pravo na naknadu troškova edukacije.

V. OSTALE NAKNADE ČLANOVIMA ODBORA DIREKTORA

Član 14.

Članovi Odbora Direktora nemaju pravo na druge naknade po osnovu obavljanja funkcije člana Odbora direktora Društva osim nezavisnog člana koji ima pravo na fiksnu naknadu sadržanu u članu ___ ove Politike.

Pravo na naknadu nezavisni član ostvaruje za vrijeme obavljanja funkcije, što je isključivi uslov za isplatu naknade.

VI. PRAVA U SLUČAJU PRESTANKA FUNKCIJE ČLANA ODBORA DIREKTORA

Član 15.

U slučaju prestanka svojstva člana Odbora direktora prije isteka mandata pravo na naknadu nezavisnom članu Odbora direktora traje do imenovanja novog Odbora direktora u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Statutom Društva, i to pod uslovom da članovi Odbora direktora učestvuju u radu Odbora direktora do imenovanja novog člana Odbora direktora.

Član 16.

Članovi Odbora direktora nemaju pravo na isplatu otpremnine ili isplatu bilo koje druge naknade ili obeštećenja po osnovu prestanka funkcije, u slučaju razrješenja prije prestanka mandata u skladu sa Zakonom o privrednim društvima bez obzira na razlog, a naročito nema pravo na isplatu naknada za članstvo u Odboru direktora koje bi ostvario da je obavljao funkciju do isteka mandata.

VII. NAKNADE ZA RAD U KOMISIJAMA ODBORA DIREKTORA

Član 17.

Naknade za članstvo u komisijama su naknade za sve članove obaveznih i neobaveznih komisija koje Odbor direktora formira prema Zakonu o privrednim društvima (u daljem tekstu: Komisije).

Član 18.

Članovi Komisija koje su formirane od strane Odbora direktora nemaju pravo na naknadu za članstvo i rad u istim.

Članovi komisija pripremaju materijale i predloge za Odbor direktora, ali ne pripremaju odluke i nemaju odgovornost kakvu imaju članovi Odbora direktora, pa u skladu sa tim nemaju ni pravo na naknadu za učestvovanje i aktivan rad na sjednicama Komisije.

Odbor direktora je ovlašten, da u zavisnosti od zadataka i obima rada pojedinačne komisije, u slučaju da to smatra potrebnim, može donijeti posebnu Odluku kojom će definisati iznos naknade za članstvo i rad u pojedinačnim komisijama.

Naknada iz prethodnog stava se može isplatiti jednokratno ili na mjesečnom nivou, s tim da ista ne iznosi više od 250,00€ na mjesečnom nivou po pojedinom članu.

VIII. NAKNADA ČLANOVIMA REVIZORSKOG ODBORA

Član 19.

Članovi Revizorskog odbora nemaju pravo na naknadu za članstvo i rad u Revizorskom odboru.

IX. NAKNADA IZVRŠNOM DIREKTORU

Član 20.

Primanja Izvršnog direktora sastoje se od:

- Fiksnog dijela zarade;
- Varijabilnog dijela zarade – godišnjeg bonusa;
- Otpremnine u slučaju prestanka funkcije prije isteka mandata odnosno u slučaju prestanka radnog odnosa.

Zarada Izvršnog direktora određuje se od strane Odbora direktora, a na osnovu prethodno postignutih, kao i očekivanih rezultata rada.

Zarada Izvršnog direktora utvrđuje se ugovorom o radu koji se zaključuje između Predsjednika Odbora direktora i Izvršnog direktora.

Izvršni direktor ima pravo na fiksnu zaradu definisanu Ugovorom o radu, a koja je utvrđena na osnovu postignutih rezultata rada Izvršnog direktora i ostvarivanja planiranih ciljeva Društva, te složenosti i odgovornosti u obavljanju poslova upravljanja Društvom.

Pri određivanju visine zarade Izvršnog direktora uzimaju se u obzir zadaci i odgovornosti Izvršnog direktora, te njegove poslovne reference, znanje i radno iskustvo.

Fiksni dio zarade izražen je u bruto iznosu.

Izvršni direktor ima pravo na godišnji bonus u visini utvrđenoj Ugovorom o radu.

Ugovorom o radu Izvršnog direktora definisan je maksimalni iznos godišnjeg bonusa, a sama visina godišnjeg bonusa do predviđenog maksimuma, odnosno samo pravo na isplatu bonusa za prethodnu godinu, se utvrđuje posebnom odlukom Odbora direktora koja se donosi do roka koji je ugovorom o radu predviđen za isplatu bonusa, uvažavajući isključivo postignute poslovne rezultate rada Društva u prethodnoj godini i ocjenu istih od strane Odbora direktora Društva.

Ukoliko Odbor direktora Društva na osnovu postignutih rezultata rada smatra da je potrebno isplatiti bonus Izvršnom direktoru u iznosu većem od Ugovorom o radu definisanog iznosa, u obavezi je da o tome donese posebnu odluku.

Godišnji bonus isplaćuje se najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu.

Član 21.

Ugovorom o radu zaključenim između Predsjednika Odbora direktora i Izvršnog direktora definiše se i iznos otpremnine za slučaj razrješenja sa funkcije Izvršnog direktora, odnosno u slučaju prestanka radnog odnosa prije isteka mandata.

Član 22.

Izvršni direktor ima pravo na naknadu troškova povezanih sa obavljanjem funkcije, pod uslovima koji važe za sve zaposlene u Društvu, a tiču se dnevnica za službena putovanja u zemlji i inostranstvu, troškove prevoza i smještaja na službenim putovanjima, druge opravdane troškove.

X. NAKNADA ZAPOSLENIMA U DRUŠTVU

Član 23.

Zaposleni u Društvu imaju pravo na naknadu zarade utvrđenu u skladu sa odredbama Zakona o radu i ugovora o radu, te druge važeće regulative.

- U slučaju prestanka radnog odnosa usled otkaza od strane poslodavca ili u slučaju sporazumnog prestanka radnog odnosa, zaposleni ima pravo na otpremninu u skladu sa odredbama zakona o radu odnosno zaključenog sporazuma o prestanku radnog odnosa.

XI. ZAVRŠNE ODREDBE

Član 24.

Politika naknada će biti predmet periodične ocjene i analize i ista će se usklađivati sa potrebama, mogućnostima i interesima Društva, kao i promjenama drugih opredjeljujućih kriterijuma.

Član 25.

Komisija za naknade vrši stalni nadzor nad sprovođenjem odredbi ove Politike naknada, odnosno Odbor direktora Društva ukoliko Komisija nije formirana.

Član 26.

Politika naknada stupa na snagu danom usvajanja od strane Skupštine akcionara Društva.

Politika naknada se mijenja po istom postupku po kojem je i donešena.

Član 27.

Stupanjem na snagu ove Politike naknada prestaje da važi Politika naknada članovima Odbora direktora i Komisija Odbora direktora Osiguravajućeg društva »GRAWE neživotno osiguranje« A.D. Podgorica broj 13/2 od 12.03.2024. godine.

Član 28.

Politika naknada je javno dostupna i objavljuje se na internet stranici Društva.

Predsjedavajući Skupštine akcionara

