



**VELEBIT
OSIGURANJE d.d.**

Član Sava Re Grupe

NADZORNI ODBOR

Temeljem članka 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima, te temeljem članka 21. stavak 1. točka 4. Statuta VELEBIT OSIGURANJA d.d., Zagreb, Savska 144a (u daljnjem tekstu: Društvo) nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini Društva

IZVJEŠĆE O NADZORU POSLOVANJA DRUŠTVA U 2012. GODINI

Nadzorni odbor Društva, slijedeći svoje obveze propisane Zakonom o trgovačkim društvima, te Statutom Društva, tijekom 2012. obavljao je svoje dužnosti nadzora poslovanja Društva u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, te općima aktima Društva, a s ciljem što uspješnijeg poslovanja Društva i ustroja njegovog rada.

Nadzorni je odbor prije svega obavio sve potrebne radnje predviđene pozitivnim zakonskim propisima, raspravljao o činjenicama vezanim uz poslovanje Društva, te donosio ostale odluke propisane pozitivnim propisima i Statutom Društva, koje ulaze u nadležnost nadzornog odbora.

Na svojim sjednicama održanim u 2012. godini nadzorni odbor provodio je i analizu plana i realizacije premijskog prihoda, troškova poslovanja, strukture šteta, plasmana Društva, analizu kadrovske politike, izvješća unutarnje revizije te je tijekom 2012. godine nadzorni odbor bio u stalnom kontaktu, a formalizirao je svoje okupljanje kroz jedanaest sjednica nadzornog odbora, a na kojima je nadzorni odbor raspravljao problematiku vezanu uz poslovanje Društva, dajući prije svega smjernice upravi Društva u pogledu vođenja poslovanja Društva.

Pored navedenog, nadzorni odbor analizirao je provođenje Poslovnog plana Društva za razdoblje 2012-2016. godine, te je prihvatio godišnje izvješće o radu unutarnje revizije za 2011., strateški plan unutarnje revizije za razdoblje 2012.-2014., godišni plan unutarnje revizije za 2012. i plan pojedinačne unutarnje revizije Društva za 2012., prihvatio polugodišnje izvješće o radu unutarnje revizije za razdoblje I-VI 2012. te prihvatio se Pravilnik o financijskom poslovanju Društva, usvojio Poslovnik o radu uprave Društva i Strategiju upravljanja rizicima Društva.

Nadzorni odbor je, također, kandidirao dosadašnje članove uprave za nove članove uprave u sljedećem mandatnom razdoblju od 5 godina te je nakon izdanog odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluge kojima je

Agencija izdala odobrenje za obavljanje funkcije članova uprave, Nadzorni odbor imenovao g. Kulića kao predsjednika uprave i g. Vrbića kao člana uprave Društva.

Na održanoj glavnoj skupštini Društva razriješen je funkcije člana nadzornog odbora gosp. Primož Močivnik, a izabran novi član Nadzornog odbora gđa. Polona Pirš-Zupančič.

Nadzorni odbor je u zadnjem kvartalu 2012. godine dao suglasnost na odluku uprave o davanju prokure gosp. Primožu Močivniku.

Nadzorni odbor usvojio je i potvrdio dokumentaciju prema dopisu HANFA-e zaprimljenim dana 02.07.2012. i to:

1. analizu stanja Društva koja je sadržavala opis svih strukturnih problema Društva te konkretne mjere, efekte i rokove provedbe mjera uprave Društva, a s ciljem održavanja zahtijevane adekvatnosti kapitala Društva
2. projekcije i pretpostavke koje su sastavljene sukladno čl. 6. Pravilnika o izračunu kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala za razdoblje 30.06.2012 do 31.12.2013. po kvartalima te sa stanjem na dan 31.12.2014., 31.12.2015. i 31.12.2016.
3. cjelokupnu dokumentaciju vrednovanja dionica izdavatelja VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d. od strane BDO savjetovanje d.o.o. iz Slovenije

Sukladno članku 300.b Zakona o trgovačkim društvima, uprava Društva podnijela je ovom nadzornom odboru godišnja financijska izvješća za 2012., izvješće o stanju Društva za 2012. kao i prijedlog odluke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Društva u 2012.

Sukladno odredbama članka 149. Zakona o osiguranja unutarnji revizor dostavio je i revizorskom i nadzornom odboru Izvješće o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2012. godini.

Sukladno članku 300.c Zakona o trgovačkim društvima ovaj je nadzorni odbor ispitao godišnja financijska izvješća za 2012., Izvješće o stanju Društva za 2012. te prijedlog odluke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Društva u 2012., te smatra da ista iskazuju stvarno i realno stanje poslovanja Društva u 2012. slijedom čega¹.

Revizorskom odboru i nadzornom odboru, vanjski revizor BDO Croatia d.o.o. Zagreb dostavio je svoje izvješće o izvršenoj reviziji poslovanja u 2012., na koje revizorski i nadzorni odbor nemaju primjedbi.

Revizorskom odboru i nadzornom odboru unutarnji revizor dostavio je Izvješće o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2012. godini, na koje revizorski odbor i nadzorni odbor nemaju primjedbi.

Nadzorni odbor je suglasan s prijedlogom odluke uprave Društva da se gubitak iz poslovanja Društva u 2012. namiri na teret budućeg razdoblja te predlaže glavnoj skupštini Društva:

- **donošenje odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvješća Društva za 2012.**
- **donošenje odluke o prihvaćanju izvješća uprave Društva o stanju Društva u 2012.**
- **donošenje odluke o pokriću gubitka nastalog poslovanjem Društva u 2012. na teret poslovanja budućeg razdoblja**
- **primanje na znanje izvješća vanjskog revizora o reviziji poslovanja u 2012.**
- **primanje na znanje izvješća o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2012. godini**

Na kraju, nadzorni odbor utvrđuje da je cjelokupno poslovanje Društva u 2012. godini vođeno na ispravan način, u skladu s osnovim smjernicama Društva i postavljenim ciljevima te sukladno pozitivnim zakonskim i podzakonskim propisima i općim aktima Društva.

Zagreb; 16.04.2013.

Predsjednik nadzornog odbora

Milan Viršek