

**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA
VELEBIT ŽIVOTNOG OSIGURANJA D.D.**

1. UVOD

Kodeks korporativnog upravljanja (u dalnjem tekstu: KODEKS) predstavlja dokument kojim se definiraju standardi korporativnog upravljanja, a osobito oni koji se odnose na: način rada organa Društva, odnos sa dioničarima i zaposlenicima Društva, osiguranje transparentnosti poslovanja, odnos Društva prema trećima.

Cilj ovog Kodeksa je dobrom i odgovornim upravljanjem te nadziranjem poslovnih i upravljačkih funkcija društava zaštititi u prvom redu dioničare, te omogućiti transparentnost poslovanja, zaštitu zaposlenika, ali i nositelja odgovarajućih funkcija u Društvu, a sve primjenom uobičajenih međunarodnih standarda korporativnog upravljanja.

2. ORGANI DRUŠTVA

2.1. GLAVNA SKUPŠTINA

Glavna skupština Društva sastaje se najmanje jednom na godinu (redovita glavna skupština), vodeći računa o zakonom propisanim rokovima za predaju godišnjeg obračuna nadležnim tijelima.

Glavna skupština može se sazvati i u drugim slučajevima predviđenima odredbama Zakona o osiguranju, Zakona o trgovačkim društvima ili prema nalogu Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga.

Poziv za glavnu skupštinu sa pripadajućim prijedlozima odluka i eventualnom dokumentacijom se objavljuje na web stranicama Društva, Narodnim novinama RH, na stranicama Zagrebačke burze, HINA-e te se istovremeno dostavljaju i u Središnji registar propisanih informacija putem maila izdavatelji@hanfa.hr, a sam poziv se u papirnatom obliku dostavlja i regulatornom tijelu (HANFA).

Društvo osigurava svim dioničarima uvid u dokumentaciju i u svojim poslovnim prostorijama. Društvo ima identičan način postupanja prema svim dioničarima, bez obzira: na broj dionica kojih su imatelji, vrstu dioničara, zemlju porijekla, na bilo koja druga svojstva.

Na sjednici glavne skupštine glasuje se javno, osim ako za pojedini slučaj glavna skupština većinom prisutnih glasova ne odluči drukčije.

Svim dioničarima Društvo omogućuje uvid u dokumentaciju u sjedištu Društva, odnosno dostavu identične dokumentacije na zahtjev Dioničara.

Sve odluke glavne skupštine se javno objavljaju na web stranicama Društva, te na stranicama Zagrebačke burze, HINA-e te se istovremeno dostavljaju i u Središnji registar propisanih informacija putem maila izdavatelji@hanfa.hr, a zapisnik sa glavne skupštine dostavlja se regulatornom tijelu. Isti se mediji koriste i za objavu eventualnih tužbi za pobijanje odluka glavne skupštine.

2.1.1. Sudjelovanje i odlučivanje na glavnoj skupštini

Na glavnoj skupštini Društva sudjeluju dioničari čije su dionice upisane na njihovim računima kod Središnjeg klirinškog depozitarnog društva na dan održavanja glavne skupštine.

Glavna skupština Društva može donositi valjane odluke ako u njenom radu sudjeluju dioničari ili njihovi punomoćnici koji zajedno imaju dionice koje daju više od 50% (pedesetposto) plus 1 (jedan) svih glasova u skupštini Društva, ako zakonom ili statutom za pojedine slučajeve nije predviđeno drukčije.

Ako niti 30 (trideset) minuta nakon proteka vremena naznačenog u pozivu za početak rada glavne skupštine nema kvoruma u smislu prethodne odredbe, sazvat će se nova sjednica glavne skupštine s istim dnevnim redom.

Ako se po isteku vremena od 30 (trideset) minuta sazove nova sjednica glavne skupštine, nova će se sjednica glavne skupštine, s istim dnevnim redom, održati na dan kojega pri sazivanju svake glavne skupštine utvrđi tijelo koje je istu sazvalo, s time da se ona mora održati u roku koji ne može biti kraći od 15 (petnaest) niti dulji od 30 (trideset) dana od dana prvotnog saziva glavne skupštine.

Nova glavna skupština održat će se bez obzira na broj prisutnih dioničara i broj njihovih glasova, a odluke će se donositi većinom na glavnoj skupštini Društva zastupljenih glasova i u slučaju kad je statutom za doношење pojedine odluke propisana kvalificirana većina.

Glavnom skupštinom predsjedava predsjednik nadzornog odbora. U slučaju njegove spriječenosti, predsjednik će za predsjedavanje glavnom skupštinom odrediti nekoga od članova nadzornog odbora. Ako je predsjednik nadzornog odbora spriječen predsjedavati glavnom skupštinom, a u tom slučaju nije odredio drugog člana nadzornog odbora za predsjedavajućeg glavne skupštine, glavnom skupštinom predsjedavat će član nadzornog odbora koji je prisutan na glavnoj skupštini i koji je najstariji po godinama.

2.1.2. Nadležnost glavne skupštine

Glavna skupština Društva:

1. donosi Statut te odlučuje o njegovim izmjenama i dopunama,
2. bira i opoziva članove nadzornog odbora
3. odlučuje o godišnjim finansijskim izvješćima i upotrebi dobiti
4. odlučuje o davanju razrješnice upravi i članovima nadzornog odbora,
5. odlučuje o imenovanju revizora Društva za narednu poslovnu godinu
6. odlučuje o povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Društva,
7. odlučuje o statusnim promjenama Društva,
8. odlučuje o prestanku Društva,
9. donosi odluke o izdavanju dionica ili drugih vrijednosnih papira ako je to dozvoljeno pozitivnim zakonskim propisima.
10. odlučuje o svim drugim pitanjima koja su joj izričito povjerena u odlučivanje na temelju zakona ili statuta.

Odluka glavne skupštine smatra se donesenom, ako za nju glasuju dioničari koji zajedno imaju natpolovičnu većinu svih glasova prisutnih na glavnoj skupštini.

Odluke koje se odnose na:

1. povećanje i smanjenje temeljnog kapitala Društva,
2. izdavanje nove emisije dionica i njihovih nominalnih iznose,
3. statusne promjene Društva (pripajanje ili spajanje s drugim društvima),
4. prestanak i likvidaciju Društva,
5. donošenje odnosno izmjenu ili dopunu Statuta,
6. donošenje odluke o opozivu člana nadzornog odbora prije isteka mandata,
7. druga pitanja predviđena statutom, zakonom ili posebnom odlukom glavne skupštine Društva, smatraju se donesenim ako za njih glasuju članovi glavne skupštine koji zajedno raspolažu s najmanje 75 % (sedamdesetpet) na glavnoj skupštini zastupljenih glasova.

2.1.3 Odluka o isplati dividende

Odluka glavne skupštine o isplati dividende ili predujma dividende utvrđuje datum ostvarenja prava, koji je u pravilu identičan datumu održavanja skupštine. Datum isplate dividende se vrši za sve dioničare isti dan.

Dobit Društva za svaku poslovnu godinu utvrđuje se na način propisan zakonom.

Dobit Društva koristi se za pokrivanje gubitka iz prethodne godine, izdvajanja u rezerve sigurnosti, razvoj Društva, isplatu dividende te izdvajanje u druge rezerve Društva, kao i u zadržanu dobit.

Glavna skupština, ovlaštena je odlučiti da se dobit upotrijebi i u druge svrhe, te da se ne podijeli dioničarima.

Troškove isplate dividende u domicilnoj valuti Republike Hrvatske snosi Društvo.

2.2. NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Društva, te u okviru tih poslova pregledava poslovne knjige i dokumentaciju Društva, stanje računa, te daje nalog revizoru za ispitivanje godišnjih finansijskih izvješća. Osim nadležnosti koje nadzorni odbor ima sukladno Zakonu o trgovackim društvima, nadzorni odbor Društva ima i sljedeće nadležnosti:

1. daje upravi suglasnost za određivanje poslovne politike Društva
2. daje upravi suglasnost za određivanje finansijskog plana Društva
3. daje upravi suglasnost za određivanje ustrojstva sustava unutarnjih kontrola
4. daje upravi suglasnost za određivanje okvirnog godišnjeg programa rada unutarnje revizije
6. odlučuje o drugim poslovima određenim Zakonom o osiguranju

Društvo javno najavljuje sjednice nadzornog odbora minimalno 5 dana prije održavanja sjednice na stranicama Zagrebačke burze i HINA-e te navodi dnevni red nadzornog odbora, a isti se mediji koriste i za objavu održane sjednice nadzornog odbora uz navođenje odluka koje je nadzorni odbor usvojio.

2.2.1. Izbor članova nadzornog odbora

Društvo ima nadzorni odbor sastavljen od 5 (pet) članova. Sve članove Nadzornog odbora bira glavna skupština Društva. Prijedlog za člana Nadzornog odbora mogu dati svi dioničari Društva.

Redovita skupština će prilikom izbora članova Nadzornog odbora posebno cijeniti slijedeće kriterije: - obrazovanje, stručnost i profesionalna iskustva iz područja poslovanja Društva; - moralnost osobe; - neosuđivanost za gospodarska kaznena djela; - obiteljska nepovezanost sa Upravom Društva.

Članom nadzornog odbora može biti izabrana osoba koja zadovoljava uvjete propisane odredbama Zakona o osiguranju i odredbama Zakona o trgovackim društvima.

Mandat članova Nadzornog odbora traje četiri godine, i iste osobe mogu biti birane kao članovi više puta. Mandat članova nadzornog odbora počinje teći danom donošenja odluke glavne skupštine Društva o izboru članova nadzornog odbora.

2.2.2. Način rada Nadzornog odbora

Nadzorni odbor izabran na glavnoj skupštini mora se konstituirati najkasnije 15 (petnaest) dana od dana izbora. Do izbora predsjednika nadzornog odbora, radom nadzornog odbora rukovodi predsjedavajući glavne skupštine Društva.

Na konstituirajućoj sjednici nadzornog odbora izabranoj na glavnoj skupštini, članovi nadzornog odbora će većinom svih glasova, na prijedlog najmanje jednog člana nadzornog odbora, izabrati predsjednika nadzornog odbora, a na prijedlog predsjednika nadzornog odbora izabrat će i zamjenika predsjednika nadzornog odbora.

Svaki član nadzornog odbora ima 1 (jedan) glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke ako sjednici prisustvuje više od polovine broja njegovih članova. Odluke se donose većinom glasova prisutnih članova, ako statutom nije određeno drukčije.

Nadzorni odbor donosi poslovnik o svom radu koji je pohranjen u Društvu.

Nadzorni odbor radi na sjednicama, kojih je u pravilu minimalno četiri godišnje, vodeći računa o održavanju sjednica na kojima se analiziraju osobito kvartalna, mjesecna, polugodišnja i godišnja izvješća, usvaja godišnji plan Društva te strateški plan, godišnji plan te plan pojedinačne unutarnje revizije i godišnje izvješće unutarnjeg revizije.

Predsjednik Nadzornog odbora je zadužen za utvrđivanje kalendarja sjednica te na sjednici najavljuje okvirni datum sljedeće sjednice nadzornog odbora. Održavanje sjednica je moguće i korištenjem komunikacijske tehnologije.

O sjednicama nadzornog odbora vodi se zapisnik koji potpisuje predsjednik nadzornog odbora, a u slučaju njegove odsutnosti zamjenik predsjednika. U zapisnik se unosi dnevni red te odluke koje je nadzorni odbor donio na sjednici.

Nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini izvješće o nadzoru poslovanja u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima te ocjenjuje ukupnu uspješnost poslovanja Društva, rad uprave te iznosi poseban osvrт na svoju suradnju s upravom.

2.2.3. Odnos Nadzornog odbora prema Upravi

Nadzorni odbor i uprava dužni su potpuno surađivati u najboljem interesu društva, te zajednički raspravljati o strateškim odrednicama poslovanja društva. Na sjednicama Nadzornog odbora obvezno sudjeluje Uprava, osim kada Nadzorni odbor raspravlja o pitanjima koji se odnose na Upravu, posebice kada se raspravlja o opozivu, odgovornosti ili nagradi za rad Uprave.

Nadzorni odbor je u okviru poslova dužan kontrolirati rad Uprave, te osigurati kontinuitet rada Uprave.

2.2.4. Nagrade

Članovima nadzornog odbora može se odrediti nagrada za rad u nadzornom odboru koju određuje glavna skupština Društva.

2.2.5. Izvješćivanje dioničara

Članovi Nadzornog odbora su obvezni izvijestiti dioničare Društva, objavom na stranicama Burze i HINA-e svim promjenama vezanim uz vlasništva koje oni imaju nad dionicama Društva i to u rokovima predviđenim Zakonom te izvijestiti regulatorno tijelo. Navedene promjene istovremeno s obavješćivanjem Burze i HINA-e dostavljaju se i u Središnji registar propisanih informacija putem maila izdavatelji@hanfa.hr te se i u papirnatom obliku obavijesti regulatornom tijelu.

2.2.6. Odbor za reviziju

Nadzorni odbor izabrao je troje članova revizorskog odbora po dvoje iz svojih redova te jednog nezavisnog člana.

Revizorski odbor prati financijske izvještaje, učinkovitost unutarnje kontrole i unutarnje revizije, komentira plan unutarnje revizije, nadzire rad i neovisnost vanjske revizije, prati konsolidaciju, daje preporuke skupštini i nadzornom odboru o biranju vanjske revizije, obavlja i druge poslove kojima je zadaća efikasnost poslovanja Izdavatelja.

Za rad revizorskog odbora nisu predviđene naknade.

2.3. UPRAVA DRUŠTVA

Uprava vodi poslove Društva samostalno i na vlastitu odgovornost, te donosi sve odluke isključivo prema vlastitoj prosudbi, a prema pravilima struke i sukladno propisima. Ujedno, Uprava zastupa i predstavlja Društvo.

Uprava vodi poslove Društva s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika, te je dužna uvijek djelovati isključivo u korist Društva i svih dioničara, vodeći računa o interesima zaposlenika i šire zajednice.

Društvo mora imati najmanje dva člana uprave. Uvjeti za člana uprave propisani su Zakonom o osiguranju.

Odobrenje za člana uprave izdaje regulatorno tijelo.

Predsjednik i članovi uprave Društvo zastupaju društvo po dvojica.

Uprava može uz suglasnost nadzornog odbora dati prokuru jednoj ili više osoba.

Ako je u Društvu imenovan prokurist, tada je isti ovlašten zastupati društvo zajedno s predsjednikom ili jednim članom uprave Društva.

2.3.1. Izbor Uprave

Uprava Društva sastoji se od najmanje dvije, a najviše četiri osobe, od kojih se jedan imenuje predsjednikom, a ostali članovima uprave.

Mandat članova uprave traje 5 (pet) godina uz mogućnost ponovnog imenovanja, a počinje teći od dana imenovanja, s tim da osoba može biti imenovana na dužnost predsjednika ili člana uprave nakon što regulatorno tijelo, temeljem zahtjeva nadzornog odbora Društva izda kandidatu za člana uprave odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave društva za osiguranje, sukladno odredbama Zakona o osiguranju.

Predsjednikom odnosno članom uprave može biti imenovana osoba koja zadovoljava uvjete predviđene odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o osiguranju, a osobito član uprave mora zadovoljiti sljedeće kriterije propisane Zakonom o osiguranju:

1. visoku stručnu spremu
2. odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova Društva
3. nije bio član drugog trgovačkog društva nad kojim je pokrenut stečajni postupak odnosno oduzeta dozvola za rad
4. nije bilo razrješen dužnosti člana uprave društva za osiguranje po nalogu nadzornog tijela
5. nije član uprave ili prokurist drugog trgovačkog društva

2.3.2. Poslovi Uprave

Uprava Društva vodi poslovanje Društva.

U okviru navedenog, uprava Društva dužna je, u skladu s pozitivnim zakonskim propisima, primarno temeljem odredaba Zakona o osiguranju i podzakonskih akata koje je donijela Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga, te prema odredbama statuta, voditi poslovanje Društva, a posebno:

1. utvrđivati poslovnu politiku Društva,
2. donositi planove u sklopu provođenja utvrđene poslovne politike,
3. utvrđivati unutarnje ustrojstvo i organizaciju Društva,
4. osnivati odnosno ukidati podružnice, poslovnice, prodajne uredi i prodajna mjesta Društva,
5. voditi redovno poslovanje,
6. imenovati ovlaštenog aktuara Društva i unutarnjeg revizora Društva
7. voditi poslovne knjige Društva i izvješćivati druga tijela Društva, kao i državna ili druga tijela nadzora poslovanja Društva,
8. te u okviru navedenog donositi potrebne odluke i opće akte, ako to pozitivnim zakonskim odnosno podzakonskim propisima ili statutom izrijekom nije stavljeno u nadležnost drugog tijela Društva.

Uprava Društva osigurava praćenje rizika kojima je izloženo Društvo te poduzima mjere u cilju ograničenja rizika kojima je Društvo izloženo.

2.3.3. Primanja

Uprava Društva ostvaruje primanja u Društvu sukladno posebnom ugovoru o radu, kojeg u ime Društva zaključuje Nadzorni odbor.

Primanja Uprave se sastoje od mjesecnog fiksnog primanja-plaća (bruto I).

Temeljem ugovora o radu članovima uprave pripada pravo na isplatu bonus plaće (tzv. 13 plaća) do 15.07. tekuće godine, te isplata bonus plaće (tzv. 14 plaća) koja se isplaćuje do 15.02. svake kalendarske godine, pod uvjetom da je Društvo ostvarilo premijski prihod tijekom prethodne kalendarske godine, koje su suglasno usvojili uprava i nadzorni odbor Društva do početka kalendarske godine na koju se predmetni premijski prihod odnosi, uz toleranciju do 10 % utvrđenog premijskog prihoda.

Upravi Društva pripadaju dodatne pogodnosti (npr. naknada za dopunsko zdravstveno osiguranje, pravo uporabe poslovne kartice, vozila i mobitela) posebno definirane ugovorom o radu. Uprava ne ostvaruje pravo na kupnju trezorskih dionica pod uvjetima različitim od ostalih zaposlenika Društva. Podatke o primanjima Uprave, Društvo je objavilo u prospektu izrađenom u postupku uvrštenja redovnih dionica Društva na Burzu.

2.3.4. Izvješćivanje dioničara

Uprava je obvezna izvijestiti Nadzorni odbor te dioničare Društva, objavom na stranicama Burze i HINA-e o svim promjenama vezanim uz vlasništva koje oni imaju nad dionicama Društva i to u rokovima predviđenim Zakonom te izvjestiti regulatorno tijelo. Navedene promjene istovremeno s obavješćivanjem Burze i HINA-e dostavljaju se i u Središnji registar propisanih informacija putem maila izdavatelji@hanfa.hr te se i u papirnatom obliku obavijesti dostavaljavaju regulatornom tijelu.

2.3.5. Zabrana konkurenčije

Uprava ne smije, za svoj ili tuđi račun, osobno ili putem trećih osoba obavljati poslove iz predmeta poslovanja, koju obavlja Društvo kao niti savjetovati osobe, koje se mogu smatrati konkurentskima Društvu.

2.3.6. Poslovi između Društva i Uprave

Svi poslovi između Uprave i Društva moraju biti potvrđeni od strane Nadzornog odbora.

2.3.7. Članstvo u nadzornim odborima drugih društava

Nadzorni odbor daje prethodnu suglasnost Upravi za članstvo u nadzornim odborima drugih društava.

2.3.8. Odnos Uprave prema Nadzornom odboru

Uprava je obvezna pravodobno i cijelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Društva.

Uprava je dužna omogućiti svim članovima Nadzornog odbora pristup svim informacijama, dokumentaciji, objektima i prostorima društva, potrebnim za obavljanje njihovih dužnosti.

3. REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

3.1. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

Društvo je dužno imati nezavisne vanjske revizore čija je funkcija osigurati da financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Društva u cjelini.

Nezavisni vanjski revizor ne može biti vlasnički ili ineresno povezan s Društvom te ne pruža nikakve druge usluge u Društvu.

Prema prethodnom mišljenju revizorskog odbora, nadzorni odbor glavnoj skupštini Društva predlaže izbor nezavisnog vanjskog revizora vodeći računa o odredbama Zakona o osiguranju koje propisuju ograničenja o najdužem vremenu obavljanja revizije od strane istog vanjskog revizora.

Revizija davanjem vlastitog mišljenja na prezentirana financijska izvješća daje stav o tome da li financijska izvješća adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko stanje Društva, te rezultate poslovanja za određeno vremensko razdoblje.

Društvo javno ne objavljuje iznose naknade plaćane nezavisnim vanjskim revizorima za obavljenu reviziju. Ugovori zaključeni s nezavisnim vanjskim revizorima dostupni su u sjedištu Društva na uvid.

3.2. UNUTARNJA REVIZIJA

Društvo je ustojilo unutarnju reviziju u skladu s odredbama Zakona o osiguranju koja je neovisna i objektivna aktivnost davanja stručnog mišljenja, oblikovana na način da pridodaje vrijednost i unaprijeđuje poslovanje Društva.

Nadzorni odbor potvrdio je Pravilnik o unutarnjoj reviziji kojim je detaljno opisan način rad unutarnje revizije u Društvu.

Poslovi unutarnje revizije obavljaju se sukladno:

- strateškom planu
- godišnjem planu te
- planu pojedinačne revizije.

Unutarna revizija svoja izvješća o obavljenim poslovima unutarnje revizije podnosi nadzornom odboru, revizorskom odboru i upravi Društva najmanje 2 puta godišnje.

Nadzorni odbor na svojoj sjednici usvaja strateški plan, godišnji plan te plan pojedinačne revizije, po prethodnom mišljenju uprave Društva, u rokovima propisanim Zakonom o osiguranju te Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

4. ODNOSI S INVESTITORIMA

Svi Investitori imaju mogućnost i pravo u pisanom obliku zatražiti i pravovremeno dobiti relevantne podatke od uprave Društva.

Uprava Društva periodično, u pravilu jednom godišnje, te u slučaju iskazanog interesa, održava posebne sastanke s Investitorima.

5. JAVNO OBJAVLJIVANJE

Društvo u najkraćem roku objavljuje na stranicama Burze, HINA-e te web stranicama Društva, a ujedno dostavlja Središnjem registru propisanih informacija (izdavatelji@hanfa.hr), te u papirnatom obliku objaviještava regulatorno tijelo, sve značajnije informacije u odnosu na Društvo poštujući načelo jednakosti svih dioničara, objavljivanjem izvješća, prospekata, priopćenja ili davanjem dodatnih objašnjenja kojima upoznaje dioničare sa poslovanjem Društva, te razvojnim planovima, odlukama nadzornog odbora Društva, rizicima poslovanja, promjenama vlasničke strukture dioničara koji imaju 5% i više udjela u temeljnog kapitalu Društva, cjenovno osjetljivim podacima u odnosu na Društvo kao i o svim ostalim materijalno-bitnim činjenicama.

Sve se objave objavljaju na hrvatskom jeziku. Pored navedenog, Društvo javnim objavljivanjem odluka glavne skupštine, važnijih odluka Nadzornog odbora i Uprave, omogućuje svim dioničarima Društva, ostvarenje jednakog položaja u Društvu.

Financijska izvješća (godišnja, polugodišnja i tromjesečna), sa pripadajućim izvješćima uprave (analiza i stajalište) u vezi poslovanja Društva u proteklom razdoblju, ostvarenih rezultata poslovanja Društva, kao i eventualnih bitnijih odstupanja u odnosu na planirane rezultate i ostvarene strateške ciljeve, Društvo se obvezuje objavljivati na način i u rokovima predviđenim pravilima Burze.

Društvo striktno provodi zaštitu od korištenja povlaštenih informacija, koji uključuje nadzor nad protokom povlaštenih informacija, zaštitu prijenosa podataka, smanjenje broja osoba u dosegu povlaštenih informacija, kao i kontrola eventualnih zloporaba.

6. NOSITELJI INTERESA

Nositeljima interesa se, sukladno ovom Kodeksu, smatraju dioničari Društva, zaposlenici, poslovni partneri, korisnici usluga Društva, dobavljači i davatelji usluga, vjerovnici, lokalna zajednica i tijela državne vlasti, odnosno svi oni koji su preuzeли rizike u odnosu na Društvo i u svezi s Društvom.

Uprava je odgovorna za transparentne i kvalitetne odnose Društva i nositelja interesa.

7. PRIMJENA KODEKSA

Uprava Društva i Nadzorni odbor su odgovorni za primjenu odredaba ovog Kodeksa. U godišnjem izvješću Uprave o stanju Društva obvezno se potvrđuje primjena odredbi Kodeksa, odnosno, daje objašnjenje za

eventualnu neprimjenu nekih utvrđenih standarda.

Kodeks korporativnog upravljanja Društva VELEBIT OSIGURANJE d.d. donijela je Uprava Društva dana 16.04.2010. godine. Ovaj se Kodeks primjenjuje od dana donošenja.

Za Upravu Društva

Tibor Kralj, predsjednik uprave

Kristina Cvitanović-Zorić, član uprave

VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d.
Zagreb 2)