



**VELEBIT ŽIVOTNO
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 ŽIVOTNOG OSIGURANJA d.d., Zagreb, Savska 144a (u daljnjem tekstu: Društvo) nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini Društva

IZVJEŠĆE O NADZORU POSLOVANJA DRUŠTVA U 2013. GODINI

Nadzorni odbor Društva, slijedeći svoje obveze propisane Zakonom o trgovačkim društvima, te Statutom Društva, tijekom 2013. 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.

Izvanredna glavna skupština VELEBIT ŽIVOTNOG OSIGURANJA d.d. održana dana 30.10.2013. izabrala je novog člana Nadzornog odbora g. Pavela Gojkovića umjesto dosadašnjeg predsjednika g. Roka Moljka koji je zbog obnašanja drugih nespojivih funkcija podnio ostavku. Na svojoj konstituirajućoj sjednici Nadzorni odbor je istog dana izabrao g. Pavela Gojkovića za predsjednika.

Na svojim sjednicama održanim u 2013. 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 2013. godine nadzorni odbor bio u stalnom kontaktu, a formalizirao je svoje okupljanje kroz sedam sjednica nadzornog odbora (od kojih jedna bila konstituirajuća sjednica), a na kojima je nadzorni odbor raspravljao problematiku vezanu uz poslovanje Društva, dajući prije svega smjernice upravi Društva u pogledu vođenja poslovanja Društva.

Nadalje, nadzorni odbor analizirao je provođenje Poslovnog plana Društva za razdoblje 2013-2017. godine, te je prihvatio godišnje izvješće o radu unutarnje revizije za 2012., usvojio strateški plan unutarnje revizije za razdoblje 2013.-

2015., godišni plan unutarnje revizije za 2013. i plan pojedinačne unutarnje revizije Društva za 2013., prihvatio polugodišnje izvješće o radu unutarnje revizije za razdoblje I-VI 2013. te prihvatio Pravilnik o radu unutarnje revizije i Povelju unutarnje revizije.

Također Nadzorni odbor usvojio je i Politiku praćenja usklađenosti (compliance) poslovanja društva.

Na svojoj sjednici održanoj dana 6.9.2013. Nadzorni odbor prihvatio je ostavku člana Revizorskog odbora gđe. Andreje Rahne te izabrao novog člana gđu. Danijelu Pavlič.

Sukladno članku 300.b Zakona o trgovačkim društvima, uprava Društva podnijela je ovom nadzornom odboru godišnja financijska izvješća za 2013., izvješće o stanju Društva za 2013. kao i prijedlog odluke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Društva u 2013.

Sukladno odredbama članka 149. Zakona o osiguranja unutarnji revizor dostavio je i revizorskom i nadzornom odboru Izvješće o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2013. godini.

Sukladno članku 300.c Zakona o trgovačkim društvima ovaj je nadzorni odbor ispitao godišnja financijska izvješća za 2013., Izvješće o stanju Društva za 2013. te prijedlog odluke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Društva u 2013., te smatra da ista iskazuju stvarno i realno stanje poslovanja Društva u 2013. slijedom čega nadzorni odbor **daje suglasnost na godišnja financijska izvješća za 2013.**

Revizorskom odboru i nadzornom odboru, vanjski revizor Ernst & Young d.o.o. Zagreb dostavio je svoje izvješće o izvršenoj reviziji poslovanja u 2013., na koje revizorski i nadzorni odbor nemaju primjedbi.

Revizorskom odboru i nadzornom odboru unutarnji revizor dostavio je Izvješće o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2013. 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 2013. namiri na teret budućeg razdoblja te predlaže glavnoj skupštini Društva:

- **donošenje odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvješća Društva za 2013.**
- **donošenje odluke o prihvaćanju izvješća uprave Društva o stanju Društva u 2013.**
- **donošenje odluke o pokriću gubitka nastalog poslovanjem Društva u 2013. na teret poslovanja budućeg razdoblja**
- **primanje na znanje izvješća vanjskog revizora o reviziji poslovanja u 2013.**

- primanje na znanje izvješća o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2013. godini

Na kraju, nadzorni odbor utvrđuje da je cjelokupno poslovanje Društva u 2013. godini vođeno na ispravan način, u skladu s osnovnim smjernicama Društva i postavljenim ciljevima te sukladno pozitivnim zakonskim i podzakonskim propisima i općim aktima Društva.

Zagreb; 04.07.2014.

Predsjednik nadzornog odbora

Pavel Gojković



VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d.
Zagreb 2)