



## **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 2015. GODINI**

Nadzorni odbor Društva, slijedeći svoje obveze propisane Zakonom o trgovačkim društvima, te Statutom Društva, tijekom 2015. 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.

U kolovozu mjesecu 2015. zbog isteka mandata dosadašnjih članova Nadzornog odbora i smanjenja broja članova Nadzornog odbora izabrani su troje novih članova Nadzornog odbora.

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 2015. godini Nadzorni odbor provodio je i analizu plana i realizacije premijskog prihoda, troškova poslovanja, strukture šteta, plasmana Društva, zajmova, analizu kadrovske politike, izvješća unutarnje revizije te je tijekom 2015. godine Nadzorni odbor bio u stalnom kontaktu, a formalizirao je svoje okupljanje kroz šest sjednica nadzornog odbora, od kojih je jedna konstituirajuća, 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 je tijekom 2015. godine:

- prihvatio Godišnje finacijsko izvješće za 2014. godinu
- Primio na znanje Izvješće o saznanjima ovlaštenog aktuara glede nadzora koji je u protekloj poslovnoj godini obavljao temeljem čl. 68. Zakona o osiguranja s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju cjenika premija i tehničkih pričuva osiguranja za 2014. godinu.
- prihvatio Strateški plan unutarnje revizije za razdoblje 2015.-2017.,
- prihvatio Godišnji plan unutarnje revizije za 2015. i Plan pojedinačne unutarnje revizije Društva za 2015.

- prihvatio Polugodišnje izvješće unutarnje revizije za razdoblje 01.01.2015. - 30.06.2015. i Godišnje izvješće o radu unutarnje revizije za 2015. godinu.
- prihvatio Izvješće unutarnjeg revizora u skladu s Pravilnikom o postupanju Društva s pritužbama osiguranika, ugovaratelja osiguranja i korisnika iz ugovora o osiguranju za 2014. i 2015. godinu
- potvrdio Pravilnik o eksternalizaciji poslova
- primio na znanje Godišnji Plan usklađenosti Društva za 2015. godinu
- analizirao izvješća uprave i unutarnjeg revizora u skladu s Pravilnikom o postupanju Društva s pritužbama osiguranika, ugovaratelja osiguranja i korisnika iz ugovora o osiguranju

Tijekom 2015. godine kontinuirano su se pratili statusi preporuka unutarnje revizije i njihove realizacije odnosno prijedlozi za realizaciju s novim rokovima izvršavanja. Nadzorni odbor je bio upoznat s tijekom nadzora Društva od strane Regulatora i svim aktivnostima koje je Društvo poduzimalo za vrijeme i nakon završetka nadzora Društva.

Sukladno članku 300.b Zakona o trgovačkim društvima, uprava Društva podnijela je ovom Nadzornom odboru godišnja financijska izvješća za 2015., Izvješće o stanju Društva za 2015. kao i prijedlog odluke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Društva u 2015.

Sukladno odredbama članka 101. Zakona o osiguranja unutarnji revizor dostavio je i revizorskom i nadzornom odboru Izvješće o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2015. godini.

Sukladno članku 300.c Zakona o trgovačkim društvima ovaj je nadzorni odbor ispitao godišnja financijska izvješća za 2015., Izvješće o stanju Društva za 2015., te prijedlog odluke o rasporedu dobitka ostvarenog poslovanjem Društva u 2015., te smatra da ista iskazuju stvarno i realno stanje poslovanja Društva u 2015. te na isto nema primjedbi.

Revizorskom odboru i nadzornom odboru, vanjski revizor Ernst & Young d.o.o. Zagreb dostavio je svoje izvješće o izvršenoj reviziji poslovanja u 2015., na koje revizorski i nadzorni odbor nemaju primjedbi.

Revizorskom odboru i nadzornom odboru unutarnji revizor dostavio je Izvješće o obavljenim poslovima unutarnje revizije u 2015. godini, na koje revizorski odbor i Nadzorni odbor nemaju primjedbi. S navedenim izvješćem suglasan je Nadzorni odbor.

U Društvu je osnovan Revizorski odbor. Tijekom 2015. godine sastajao se Revizorski odbor Društva i održao 4 sjednice na kojima je analizirao i predlagao Nadzornom odboru:

- usvajanje strateškog plana unutarnje revizije za razdoblje 2015.-2017., godišnjeg plana unutarnje revizije za 2015. i plana pojedinačne unutarnje revizije Društva za 2015.

- usvajanje Izvješća unutarnjeg revizora u skladu s Pravilnikom o postupanju Društva s pritužbama osiguranika, ugovaratelja osiguranja i korisnika iz ugovora o osiguranju
- analizu i prihvaćanje statusa preporuka unutarnje revizije
- prihvaćanje Godišnjeg izvješća o radu unutarnje revizije za 2014. godinu
- da primi na znanje Izvješće o saznanjima ovlaštenog aktuara glede nadzora koji je u protekloj poslovnoj godini obavljao temeljem čl. 68. Zakona o osiguranja s mišljenjem imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju cjenika premija i tehničkih pričuva osiguranja za 2014. godinu
- analizu poslovanja Društva
- analizu zajmova
- izbor revizora Društva
- prihvaćanje Izvješća uprave Društva o stanju Društva za 2014. godinu
- potvrdu Pravilnika o financijskom poslovanju društva
- prihvaćanje Polugodišnjeg izvješća unutarnje revizije za razdoblje 01.01.2015. - 30.06.2015.
- prijedloge izmjena i dopuna Statuta Društva

**Nadzorni odbor je suglasan s prijedlogom odluke uprave Društva da se dobit iz poslovanja Društva u 2015. rasporedi za pokriće prenesenih gubitaka te prihvaća Izvješće uprave Društva o stanju Društva u 2015. godini, te predlaže glavnoj skupštini Društva:**

- donošenje odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvješća Društva za 2015.
- donošenje odluke o prihvaćanju izvješća uprave Društva o stanju Društva u 2015.
- donošenje odluke o rasporedu dobiti nastale poslovanjem Društva u 2015. za pokriće prenesenih gubitaka
- primanje na znanje izvješća vanjskog revizora o reviziji poslovanja u 2015.

Na kraju, nadzorni odbor utvrđuje da je cjelokupno poslovanje Društva u 2015. 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; 13.5.2016.



Predsjednik nadzornog odbora

Milan Viršek