

**ZPRÁVA DOZORČÍ RADY**  
**HASIČSKÉ VZÁJEMNÉ POJIŠŤOVNY, a.s.**  
pro valnou hromadu společnosti konanou dne 4. 6. 2015

**I.**

Dozorčí rada Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. ( dále jen „HVP, a. s.“) v roce 2014 průběžně vykonávala svoji působnost v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), dále jen „ZOK“ a stanovami HVP, a. s.

V roce 2014 dozorčí rada pracovala ve složení:

Ing. Karel Richter, předseda dozorčí rady, JUDr. Zdenka Čížková, Ing. Václav Křivohlávek CSc., Mgr. Jarmila Kopáčová a Ladislav Slabý, členové dozorčí rady. Mgr. Jarmila Kopáčová a Ladislav Slabý zvolení do funkce zaměstnanci společnosti podle příslušných ustanovení obchodního zákoníku, byli do funkce kooptováni dozorčí radou na zasedání dne 28.5.2014, neboť jejich funkční období končilo uplynutím doby k 9.6.2014. Jejich funkční období založené kooptací končí nejbližší valnou hromadou společnosti. Současně s kooptací také dozorčí rada schválila smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady, které s kooptovanými členy dozorčí rady byly uzavřeny pro toto funkční období.

V roce 2014 se konalo celkem **13** zasedání dozorčí rady, z toho 12 řádných a 1 mimořádné zasedání dne 19.12.2014. Dozorčí rada jednala zároveň v postavení výboru pro audit v souladu s rozhodnutím valné hromady a stanovami společnosti.

Představenstvo, které je v souladu se stanovami voleno a odvoláváno dozorčí radou, pracovalo v roce 2014 ve složení:

K 1.1.2014 Ing. Zdeněk Beránek – předseda představenstva, Ing. Josef Kubeš, Ing. Vladimíra Ondráková, Hana Kolbabová – členové představenstva.

Představenstvo na svém zasedání dne 4.2.2014 odvolalo ing. Zdeňka Beránka z funkce předsedy představenstva, zůstal však jeho členem. Novou předsedkyní představenstva zvolilo představenstvo ještě téhož dne, tj. 4.2.2014, Ing. Vladimíru Ondrákovou.

Dozorčí rada na zasedání 22.10.2014 odvolala Ing. Zdeňka Beránka z funkce člena představenstva.

Na svých zasedáních dozorčí rada pravidelně projednávala výsledky hospodaření společnosti a plnění plánu na rok 2014 a zabývala se naplňováním záměru rozvoje podnikatelských aktivit společnosti v oblasti pojišťovnictví. Zvláštní pozornost věnovala ziskovosti jednotlivých druhů pojištění, a účinnosti opatření přijatých k jejímu zlepšení. Dozorčí rada si průběžně vyžadovala informace o chodu společnosti po stránce organizační, personální, ekonomické i obchodní. V souladu se stanovami společnosti byly představenstvem s dozorčí radou projednávány věci, které podle stanov bylo představenstvo povinno projednat s dozorčí radou či bylo od dozorčí rady představenstvem vyžadováno předchozí stanovisko či souhlas před uskutečněním konkrétních úkonů. Dozorčí rada stejně jako v předchozích letech kladla

důraz na nutnost plnění schváleného plánu a plnění předpisu pojistného. Dále se pravidelně zabývala účinností vnitřního řídicího a kontrolního systému společnosti, zprávami o výsledcích kontrol prováděných útvarem vnitřní kontroly a interním auditorem a účinností systému řízení rizik, kterým je pojišťovna ve své činnosti vystavena.

Dozorčí rada také sledovala činnost a výsledky hospodaření dceřiné společnosti První hasičská, a.s. ovládané HVP, a.s., která spravuje nemovitý majetek HVP, a.s. na základě smlouvy o výkonu správy nemovitostí a smlouvy nájmu nemovitostí, uzavřených za běžných obchodních podmínek.

Dozorčí rada na neposledním místě průběžně sledovala proces výběru strategického partnera společnosti a plnění usnesení představenstva o zvýšení základního kapitálu společnosti úpisem nových akcií vydané na základě pověření valnou hromadou konanou dne 30.4.2014.

## II.

Dozorčí rada, v souladu s ustanovením § 447 ZOK přezkoumala řádnou účetní závěrku HVP, a.s. za rok 2014. Konstatuje, že v roce 2014 společnost vykázala zisk ve výši 9 151 093,12 Kč.

Dozorčí rada se seznámila se zprávou auditora PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČ: 407 65 521, se sídlem Hvězdova 1734/2c, Nusle, 140 00 Praha 4, oprávnění KA ČR č. 021, který byl valnou hromadou určen auditorem společnosti pro účetní období roku 2014. Dozorčí rada se neztotožňuje s formulací auditora ve zprávě o účetní závěrce, v části „Zdůraznění skutečností“, ve které auditor předjímá „významnou nejistotu, která by mohla podstatným způsobem zpochybnit předpoklad trvání Společnosti“.

Dozorčí rada v souladu s ustanovením § 83 ZOK přezkoumala zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2014. Po přezkoumání vztahů mezi propojenými osobami za rok 2014 dospěla dozorčí rada k závěru, že tyto vztahy jsou v účetnictví pravdivě zobrazeny.

Seznámila se rovněž s účetní závěrkou společnosti První hasičská, a.s. ve které má HVP, a.s. majetkovou účast ve výši 100 %. Dozorčí rada přezkoumala vztahy ovládané společnosti k HVP, a.s. jako k osobě ovládající. Shledala, že vztahy mezi propojenými osobami jsou v účetnictví zobrazeny pravdivě, odpovídají běžným obchodním vztahům, že žádná ze zúčastněných společností v důsledku těchto vztahů neutrpěla žádnou újmu ani nezískala nepřiměřenou výhodu a že HVP, a.s. nijak neovlivňuje rozhodování ovládaných osob.

## III.

Rozhodnutím Valné hromady konané 30.4.2014 byla dozorčí rada HVP, a.s. pro rok 2014 opětovně pověřena výkonem působnosti výboru pro audit. Dozorčí rada v postavení výboru pro audit se zabývala především těmito oblastmi:

- hodnocením účinnosti vnitřní kontroly a vnitřního auditu,
- hodnocením účinnosti systému řízení rizik,
- hodnocením postupu sestavování účetní závěrky za rok 2014,

- posouzením činnosti auditora ve společnosti včetně úrovně jím poskytovaných doplňkových služeb.

Dozorčí rada při výkonu působnosti výboru pro audit neshledala závady v uvedených oblastech.

#### IV.

Dozorčí rada po přezkoumání řádné účetní závěrky HVP, a.s. za rok 2014 a předložených zpráv i na základě vlastních poznatků

**doporučuje** valné hromadě společnosti **s c h v á l i t :**

1. řádnou účetní závěrku za rok 2014
2. rozdělení zisku za rok 2014 v celkové výši 9 151 093, 12 Kč tak, že celý zisk bude použit k úhradě ztráty minulých účetních období.

Dozorčí rada při výkonu působnosti výboru pro audit **doporučuje valné hromadě určit pro účetní období roku 2015 auditorem** společnost **PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.** IČ 40765521, se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4 - Nusle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod oprávněním č. 021.

**Ing. Karel R i c h t e r**  
předseda dozorčí rady HVP, a. s.