

**ZPRÁVA DOZORČÍ RADY
HASIČSKÉ VZÁJEMNÉ POJIŠŤOVNY, a.s.**
pro valnou hromadu společnosti konanou dne 23.6.2016

I.

Dozorčí rada Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. (dále jen „HVP, a. s.“) v roce 2015 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 2015 dozorčí rada pracovala ve složení:

Ing. Karel Richter, předseda dozorčí rady, JUDr. Zdenka Čížková, Ing. Václav Křivohlávek CSc., Mgr. Jarmila Kopáčová a Ladislav Slabý. Funkční období Ing. Václava Křivohlávka skončilo 27.4.2015. Členové dozorčí rady Ing. Václav Křivohlávek, CSc. a rovněž Mgr. Jarmila Kopáčová a Ladislav Slabý, jejichž funkční období založené kooptací skončilo ke dni konání valné hromady, byli do funkce člena dozorčí rady znovu zvoleni valnou hromadou dne 5.6.2015.

V roce 2015 se konalo celkem 14 zasedání dozorčí rady, z toho 11 řádných a 3 mimořádná zasedání, a to 1.4.2015, 20.4. 2015 a 11.5.2015. 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 2015 ve složení:

Ing. Vladimíra Ondráková - předseda představenstva, Ing. Josef Kubeš a Hana Kolbabová – členové představenstva.

Ing. Vladimíra Ondráková byla do funkce člena představenstva znovu zvolena dozorčí radou dne 20.4.2015 s tím, že její nové funkční období vzniká dnem 30.4.2015.

Na svých zasedáních dozorčí rada pravidelně projednávala výsledky hospodaření společnosti a plnění plánu na rok 2015 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. Pokračovala také v přípravě na Solvency II.

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 sledovala podávání průběžných informací představenstva České národní bance o plnění požadavků na výši základního kapitálu a míry solventnosti. Konstatovala, že HVP dlouhodobě vykazuje zisk, je solventní a její základní kapitál neklesá pod míru stanovenou regulatorními požadavky zákona o pojišťovnictví.

II.

Dozorčí rada, v souladu s ustanovením § 447 ZOK přezkoumala řádnou účetní závěrku HVP, a.s. za rok 2015. Konstatuje, že v roce 2015 společnost vykázala zisk ve výši 19.288.029,78 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 2015. Dozorčí rada nesouhlasí se stanoviskem auditora, který vydal výrok s výhradou spočívající v jeho nejistotě plynoucí z ocenění nemovitosti – historické památky. Hodnota nemovitosti, kterou auditor považuje za spornou, však byla stanovena dvěma posudky, z nichž jeden byl zpracován nezávislým soudním znalcem a druhý znaleckým ústavem, a je nadto podepřena nabídkou na odkoupení nemovitosti za kupní cenu ve výši odpovídající těmto znaleckým posudkům. Podle názoru dozorčí rady tedy není žádný relevantní důvod ke zpochybňování reálné hodnoty těchto nemovitostí. Dozorčí rada konstatuje, že výsledky hospodaření společnosti se každým rokem zlepšují a že v roce 2015 HVP, a.s. dosáhla nejlepších výsledků za celou dobu, po kterou PricewaterhouseCoopers ve společnosti provádí audit.

Dozorčí rada v souladu s ustanovením § 83 ZOK přezkoumala zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2015. Po přezkoumání vztahů mezi propojenými osobami za rok 2015 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 společností 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 5.6.2015 byla dozorčí rada HVP, a.s. pro rok 2015 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 2015,
- posouzením činnosti auditora ve společnosti včetně úrovně jím poskytovaných doplňkových služeb.

Dozorčí rada při výkonu působnosti výboru pro audit neshledala závady v uvedených oblastech s výjimkou výše uvedeného nesouhlasu s názorem auditora na hodnotu historických nemovitostí v majetku společnosti.

IV.

Dozorčí rada po přezkoumání řádné účetní závěrky HVP, a.s. za rok 2015 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 2015
2. rozdělení zisku za rok 2015 v celkové výši **19.288.029,78 Kč** tak, že
 - a) část zisku za rok 2015 ve výši 9.541.390,79 Kč bude použita k úhradě ztráty životního pojištění vytvořené v minulých účetních obdobích,
 - b) část zisku za rok 2015 ve výši 9.746.638,99 Kč bude použita k úhradě ztráty neživotního pojištění vytvořené v minulých účetních obdobích.

Dozorčí rada při výkonu působnosti výboru pro audit **doporučuje valné hromadě určit pro účetní období roku 2016 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 Richter
předseda dozorčí rady HVP, a. s.