

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY
HASIČSKÉ VZÁJEMNÉ POJIŠŤOVNY, a.s.
pro valnou hromadu společnosti konanou dne 28. 4. 2017

I.

Dozorčí rada Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. (dále jen „HVP, a. s.“) v roce 2016 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 2016 dozorčí rada pracovala ve složení:

Ing. Karel Richter, předseda dozorčí rady, JUDr. Zdenka Čížková, Ing. Václav Krívohlávek CSc.,
Mgr. Jarmila Kopáčová, Ladislav Slabý a RSDr. Josef Jermář.

V roce 2016 se konalo celkem 10 zasedání dozorčí rady. 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 2016 ve složení:

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

Na svých zasedáních dozorčí rada pravidelně projednávala výsledky hospodaření společnosti a plnění plánu na rok 2016 a zabývala se naplňováním záměru rozvoje podnikatelských aktivit společnosti v oblasti pojišťovnictví. Zvláštní pozornost dozorčí rada 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 regulačními požadavky zákona o pojišťovnictví.

II.

Dozorčí rada, v souladu s ustanovením § 447 ZOK přezkoumala řádnou účetní závěrku HVP, a.s. za rok 2016. Konstatuje, že v roce 2016 společnost vykázala zisk ve výši 13.623.441,- Kč.

Dozorčí rada se seznámila se zprávou auditora KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČ: 49619187, se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ: 186 00, který byl dozorčí radou určen auditorem společnosti pro účetní období roku 2016.

Dozorčí rada v souladu s ustanovením § 83 ZOK přezkoumala zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016. Po přezkoumání vztahů mezi propojenými osobami za rok 2016 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 23. 6. 2016 byla dozorčí rada HVP, a.s., 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 2016,
- posouzením činnosti auditora ve společnosti včetně úrovně jím poskytovaných doplňkových služeb.

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

Dozorčí rada doporučuje představenstvu HVP, a.s. zajistit, aby byl výbor pro audit zřízen jako samostatný výbor a aby působnost výboru pro audit již nevykonávala dozorčí rada.

IV.

Dozorčí rada po přezkoumání řádné účetní závěrky HVP, a.s. za rok 2016 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 2016**
- 2. rozdělení zisku za rok 2016 v celkové výši 13.623.441,- Kč, a to tak, že:**
 - a) část zisku za rok 2016 ve výši 7.433.077,- Kč bude použita k úhradě ztráty minulých účetních období,
 - b) část zisku za rok 2016 ve výši 286.364,- Kč bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých účetních období,
 - c) část zisku za rok 2016 ve výši 5.904.000,- Kč bude použita ke zvýšení základního kapitálu Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. z vlastních zdrojů o 5.904.000,- Kč.

Dozorčí rada při výkonu působnosti výboru pro audit **doporučuje valné hromadě určit pro účetní období roku 2017 auditorem společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČ: 49619187, se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ: 186 00.**



Ing. Karel Richter
předseda dozorčí rady HVP, a. s.