

**Výsledky hlasovania mimoriadneho valného zhromaždenia
Union poisťovne, a.s., ktoré sa konalo dňa 30.1.2014 o 9,00 v sídle spoločnosti na Bajkalskej
29/A, Bratislava**

Na mimoriadnom valnom zhromaždení Union poisťovne, a.s. sa zúčastnil jeden akcionár vlastniaci akcie v počte 389 787 s menovitou hodnotou spolu 17.540.415 EUR, t. j. spolu 389 787 hlasov, čo predstavovalo 99,95 % podiel na základnom imaní spoločnosti. Mimoriadne valné zhromaždenie v zmysle čl. VIII bod 2 stanov bolo počas celého rokovania uznášaniaschopné.

I.

Uznesenie č. 1/2014, návrh č. 1:

" Mimoriadne valné zhromaždenie volí:
za predsedu riadneho valného zhromaždenia: JUDr. Martin Grešo
za zapisovateľa: Mgr. Peter Haviar
za overovateľov zápisnice: Ing. Elena Májeková, Ing. Roman Podolák
za skrutátora: Mgr. Andrea Distlerová."

Hlasovanie

- za návrh hlasovalo: 389 787 hlasov, percento prítomných: 100,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 99,95 %,
- proti návrhu hlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,
- zdržalo sa hlasovania: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,
- nehlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%.

Uznesenie 1/2014, návrh č. 1 bolo schválené.

II.

Uznesenie č. 2/2014, návrh č. 1:

„Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje zvýšenie základného imania o 7.450.020,00 EUR na sumu 25.000.020,00 EUR, a to upísaním nových zaknihovaných kmeňových akcií na meno v celkovom počte 165.556 ks s tým, že menovitá hodnota jednej akcie je 45,00 EUR a emisný kurz jednej akcie je 45,00 EUR, pričom valné zhromaždenie určuje

- rozhodujúci deň na uplatnenie práva akcionára na prednostné upísovanie akcií je 4.2.2014,
- právo upisovať akcie majú len osoby, ktoré sú ku dňu 4.2.2014 akcionármi Union poisťovne, a.s.,
- právo upisovať akcie môže akcionár vykonať osobne alebo v zastúpení, na základe plnomocenstva; podpis akcionára na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený,
- akcie možno upísať len peňažnými vkladmi,
- v deň upísania akcií je upisovateľ povinný splatiť celú menovitú hodnotu ním upísovaných akcií.

Mimoriadne valné zhromaždenie ukladá predstavenstvu spoločnosti organizačne zabezpečiť upísovanie akcií za nasledovných podmienok: upísovanie akcií sa uskutoční v sídle spoločnosti na ulici Bajkalská 29/A, 813 60 Bratislava v dvoch kolách:

1. Prvé kolo upísovania sa uskutoční od 12.3.2014 do 26.3.2014, v čase od 8,00 hod. do 12,00 hod.

- spôsob upísovania – v prvom kole upísovania môžu akcionári akcie upisovať v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania, a to podpísaním upisovacej listiny v mieste upísovania,

- spôsob splatenia upísaných akcií – peňažným vkladom, splatným vo výške celej menovitej hodnoty upísovaných akcií v deň ich upísania (podpísania upisovacej listiny) na účet číslo 6600547023/1111 vedený v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky alebo v hotovosti.

2. Druhé kolo upísovania bude prebiehať dňa 27.3.2014 v čase od 8,00 hod. do 12,00 hod.

- v druhom kole upísovania sa budú akcionármi upisovať akcie, ktoré neboli upísané s využitím práva na prednostné upísovanie akcií (v prvom kole), a to podpísaním upisovacej listiny v mieste upísovania,

- spôsob upísovania – v druhom kole upísovania akcionári upisujú akcie podľa poradia až do upísania všetkých akcií, a to podpísaním upisovacej listiny,

- spôsob splatenia upísaných akcií – peňažným vkladom, splatným vo výške celej menovitej hodnoty upísovaných akcií v deň ich upísania (podpísania upisovacej listiny) na účet číslo 6600547023/1111 vedený v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky alebo v hotovosti."

Hlasovanie

- za návrh hlasovalo: 389 787 hlasov, percento prítomných: 100,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 99,95 %,
- proti návrhu hlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,
- zdržalo sa hlasovania: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,
- nehlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%.

Uznesenie 2/2013, návrh č. 1 bolo schválené.

III.

Uznesenie č. 3/2014, návrh č. 1:

„Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje zmenu stanov spoločnosti s účinnosťou od 30.1.2014 takto:

1. V článku IV bod 3 sa slová „33,20 EUR“ nahrádzajú slovami „45,00 EUR“ a slová „tridsaťtri eur dvadsať centov“ sa nahrádzajú slovami „štyridsaťpäť eur“.

2. Článok VI bod 1 sa mení tak, že tento znie:

„1) Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Valné zhromaždenie formou uznesenia

1.1. nasledovné dokumenty a rozhodnutia týkajúce sa hospodárenia spoločnosti:

a) schvaľuje riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú účtovnú závierku, ak sa podľa právnych predpisov vyžaduje jej zostavenie, a výročnú správu,

b) schvaľuje rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a vydanie dlhopisov,

c) schvaľuje rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát, vrátane rozhodnutia o vyplatení dividend alebo tantiém,

d) schvaľuje rozhodnutie o schválení auditora alebo auditorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok,

e) schvaľuje uzavretie zmluvy o pôžičke alebo o úvere (na strane dlžníka aj na strane veriteľa), s výnimkou vkladov v bankách a úverových inštitúciách alebo iných investícií povolených investičným plánom, ak suma poskytnutých peňažných prostriedkov prekročí 10% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

f) schvaľuje návrh na vydanie cenných papierov, ak hodnota vydaných cenných papierov prekročí 10% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

g) schvaľuje uzavretie, zmenu alebo ukončenie obchodu, predmetom ktorého je spolupráca s bankou alebo úverovou inštitúciou, alebo predmetom ktorého je sprostredkovanie prostredníctvom samostatných finančných agentov, ak hodnota takéhoto obchodu v priebehu kalendárneho roka (mimo poistného a zaistného) prekročí 10% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

1.2. nasledovné právne rozhodnutia:

a) schvaľuje rozhodnutie o iných otázkach ako sú uvedené v tomto odseku, ktoré tieto stanovy a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,

b) schvaľuje podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo návrhu na povolenie reštrukturalizácie, s výnimkou prípadov pokiaľ právne predpisy ukládajú túto povinnosť iným orgánom spoločnosti alebo iným osobám,

c) schvaľuje prijatie a zmenu dokumentov upravujúcich pôsobnosť orgánov spoločnosti, s výnimkou dokumentov upravujúcich pôsobnosť predstavenstva a poradných orgánov zriadených dozornou radou,

d) schvaľuje zmenu stanov,

e) schvaľuje rozhodnutie o zrušení spoločnosti,

f) schvaľuje voľbu a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov dozornej rady,

g) udeľuje predchádzajúci súhlas s akýmkoľvek rozhodnutím predstavenstva vo veciach uvedených v tomto odseku, pokiaľ predstavenstvo vykonáva práva spoločníka alebo akcionára v právnickej osobe, v ktorej má spoločnosť kvalifikovanú účasť alebo nad ktorou má spoločnosť kontrolu, v prípade že predstavenstvo je podľa právnych predpisov oprávnené vykonávať tieto práva,

h) schvaľuje rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,

i) schvaľuje rozhodnutie o zmene právnej formy, ak to právne predpisy umožňujú,

1.3. nasledovné rozhodnutia týkajúce sa zlúčenia, rozdelenia alebo splynutia spoločnosti, nadobudnutia podielu v inej spoločnosti, alebo kúpy alebo scudzenia poistného alebo zaistného kmeňa:

a) schvaľuje rozhodnutie o uzatvorení zmluvy smerujúcej k zlúčeniu, splynutiu alebo zlúčeniu spoločnosti alebo prevodu poistného alebo zaistného kmeňa, vrátane rozhodnutia o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku,

b) schvaľuje rozhodnutie o kúpe, založení alebo scudzení podielu v inej spoločnosti alebo o nadobudnutí alebo strate kontroly nad inou spoločnosťou, s výnimkou scudzenia podielu v zhode so schválenými pravidlami pre investovanie,

c) schvaľuje rozhodnutie o vstupe do spoločenstva s inou právnickou osobou na časovo obmedzenú dobu (joint venture) alebo akákoľvek iná obdobná spolupráca s inou právnickou osobou,

d) schvaľuje uzavretie takéhoto obchodu alebo jeho zmenu, s výnimkou poistných a zaistných zmlúv, pokiaľ hodnota obchodu je rovná alebo vyššia ako 10% obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo je obchod strategického významu pre osoby, ktoré majú kontrolu nad spoločnosťou, alebo pre osoby, v ktorých majú osoby majúce kontrolu nad spoločnosťou kvalifikovanú účasť alebo kontrolu."

3. V článku VI bod 3 sa slovo „audítori“ nahrádza slovami „audítor alebo audítorská spoločnosť“.

4. V článku VI bod 7 sa slová „čl. XXI týchto stanov“ nahrádzajú slovami „čl. XXII týchto stanov“.

5. Článok IX bod 1 písm. g) sa mení tak, že znie: „g) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie návrhy a materiály podľa čl. VI bod 1) týchto stanov“.

6. Článok IX bod 1 písm. h) sa slová „čl. X bod 14)“ nahrádzajú slovami „čl. XI týchto stanov“.

7. V článku IX bod 5 prvá veta sa vypúšťajú slová „a vedie“.

8. Článok IX bod 5 sa na konci dopĺňa o vetu: „Rokovanie predstavenstva vedie predseda, v prípade jeho neprítomnosti iný člen predstavenstva určený prítomnými členmi predstavenstva.“.

9. Článok IX bod 6 sa za slová „s odbornou starostlivosťou“ dopĺňajú slová „v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami, štatútom predstavenstva“.

10. Článok IX bod 7 sa za prvú vetu vkladá veta: „Rokovania predstavenstva sa môžu konať aj prostredníctvom telefónu alebo videotelefónu.“ a vypúšťajú sa slová „Predstavenstvo je oprávnené rozhodnúť, hlas ktorého jeho člena sa v prípade rovnosti hlasov počíta ako dva hlasy.“.

11. V článku IX bod 8 druhá veta sa vypúšťajú slová „a predsedovi dozornej rady“.

12. V článku IX bod 9 sa slová „čl. XX“ nahrádzajú slovami „čl. XXI týchto stanov“.

13. V článku X sa za bod 2 vkladá nový bod 3, ktorý znie: „Dozorná rada je oprávnená zriaďovať si poradné orgány, napríklad pre otázky odmeňovania v spoločnosti môže zriaďovať výbor pre odmeňovanie. Súčasne so zriadením poradného orgánu, dozorná rada štatútom upraví jeho zloženie a pôsobnosť.“ Doterajšie body 3 až 15 sa označujú ako body 4 až 16.

14. V článku X sa vypúšťajú body 5 a 6. Doterajšie body 7 až 16 sa označujú ako body 5 až 14.

15. V článku X bod 7 posledná veta sa na konci pridávajú slová „podľa platných právnych predpisov“.

16. V článku X bod 8 prvá veta sa slová „päť rokov“ nahrádzajú slovami „tri roky“.

17. V článku X bod 10 sa slová „zvolia a odvolávajú členovia dozornej rady, pričom navrhnutá osoba nehlasuje“ nahrádzajú slovami „určí valné zhromaždenie.“ Zároveň sa na konci dopĺňa veta „V prípade, ak skončí funkčné obdobie predsedu dozornej rady, zvolia členovia dozornej rady predsedu do najbližšieho konania valného zhromaždenia, pričom navrhnutá osoba nehlasuje.“

18. V článku X bod 11 sa slovo „odst.“ nahrádza slovom „bod“. Zároveň sa v tomto bode vypúšťa tretia a štvrtá veta a vkladá veta: „Predstavenstvo je povinné zaslať materiály na rokovanie dozornej rady členom dozornej rady minimálne sedem dní pred konaním dozornej rady; túto lehotu nie je potrebné dodržať v prípade, ak s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady. Lehotu na predloženie materiálov na rokovanie dozornej rady nie je potrebné dodržať ani v prípade, ak neprerokovanie materiálu na dozornej rade by mohlo mať zásadný negatívny dopad na spoločnosť alebo na akcionárov alebo na osoby, v ktorých majú osoby majúce kontrolu nad spoločnosťou kvalifikovanú účasť alebo kontrolu.“.

19. V článku X sa za bod 11 vkladá nový bod 12, ktorý znie: „Rokovanie dozornej rady vedie predseda, v prípade jeho neprítomnosti iný člen dozornej rady určený prítomnými členmi dozornej rady. O zasadnutí dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica v slovenskom jazyku; pokiaľ v dozornej rade sú zástupcovia zahraničného akcionára, zápisnica sa vyhotovuje aj v anglickom jazyku. V prípade nejasností v obsahu zápisnice, má voči tretím osobám prednosť slovenská verzia pred anglickou. Zápisnica musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, presné znenia všetkých rozhodnutí a všetky rozhodnutia prijaté písomným prehlásením všetkých členov dozornej rady v čase od predchádzajúceho rokovania dozornej rady. Každý člen dozornej rady má právo, aby bol v zápisnici uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť. Predseda dozornej rady je povinný zabezpečiť, aby zápisnica bola spísaná do siedmich dní po konaní dozornej rady, a zároveň zaslaná všetkým členom dozornej rady. Zápisnica z dozornej rady musí byť podpísaná jej predsedom a zapisovateľom a v prípade, ak sú jej súčasťou aj uznesenia dozornej rady z činnosti podľa čl. XI bod

7) týchto stanov, jedným z prítomných členov dozornej rady. Zápisnica bude schválená na nasledujúcom rokovaní dozornej rady." Doterajšie body 12 až 14 sa označujú ako body 13 až 15.

20. V článku X sa vypúšťajú body 13 a 14. Doterajší bod 15 sa označuje ako bod 13.

21. Za článok X sa vkladá nový článok XI, ktorý znie:

„Čl. XI

POSTAVENIE DOZORNEJ RADY

1) Dozorná rada overuje postupy vo veciach spoločnosti a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti. Pritom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania týkajúce sa najmä:

- a) plnenia úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu,
- b) dodržiavania stanov spoločnosti a právnych predpisov v činnosti spoločnosti,
- c) hospodárskej a finančnej činnosti spoločnosti, účtovníctva, dokladov, účtov, stavu majetku spoločnosti, jej záväzkov a pohľadávok.

2) Dozorná rada volí a odvoláva členov predstavenstva. Dozorná rada zároveň schvaľuje zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva vrátane pravidiel odmeňovania členov predstavenstva spoločnosti a všetkých návrhov zvýhodňujúcich materiálne postavenie členov predstavenstva a osôb s osobitným vzťahom k členom predstavenstva. Dozorná rada schvaľuje štatút predstavenstva, ktorý je vnútornou normou spoločnosti, a bližšie upravuje postavenie predstavenstva vo vzťahu k orgánom spoločnosti.

3) Dozorná rada preskúmava:

- a) individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú ročnú účtovnú závierku, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- c) návrh na rozhodnutie o vyplatení dividend a tantiém, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- d) návrh na zvýšenie základného imania, návrh na poverenie predstavenstva zvýšiť základné imanie, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- e) zmluvu o prevode podniku alebo zmluvu o prevode časti podniku, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- f) dodržiavanie pravidiel a zásad odmeňovania v spoločnosti,
- g) plán činnosti audítora alebo auditorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok.

4) Dozorná rada formou uznesenia schvaľuje::

- a) obchodný plán; súčasťou obchodného plánu sú finančný rozpočet na nasledujúci rok, viacročný finančný plán, investičný plán, plán na vyplatenie dividend a tantiém, plán na zvýšenie základného imania, obchodná stratégia, stratégia a pravidlá pre externú komunikáciu a riadenie obchodnej značky spoločnosti, marketingová stratégia, plán zmien organizačnej štruktúry, stratégia vývoja produktov a stratégia riadenia ľudských zdrojov,
- b) akékoľvek zásadné zmeny v obchodnom pláne,
- c) dokument o hodnotení riadenia rizík a kontrolného prostredia v spoločnosti (ICS),
- d) plán činnosti útvaru vnútorného auditu,
- e) pravidiel vedenia účtovníctva,
- f) aktuárske metódy,
- g) odmenu audítora alebo auditorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok,
- h) návrh na vymenovanie prokuristu a rozsah jeho prokúry,
- i) zaistný plán,
- j) významné odchýlky od schváleného zaistného plánu,
- k) stratégiu upisovania poistného a zaistného rizika a odchýlky od schválenej stratégie,
- l) stratégiu spôsobu likvidácie poistných udalostí a odchýlky od schválenej stratégie,
- m) pravidlá pre riadenie rizík a odchýlky od schválených pravidiel,
- n) stratégiu rozvoja informačných technológií a odchýlky od schválenej stratégie,
- o) úroveň rizika, ktoré je spoločnosť ochotná akceptovať v podnikaní (rizikový apetít) a jej zásadné zmeny, pokiaľ tieto neboli schválené v obchodnom pláne,
- p) zásadnú zmenu v podnikaní spoločnosti, ak nie je výslovne zahrnutá v obchodnom pláne, ktorá sa týka začatia alebo skončenia vykonávania poisťovacej činnosti v poisťnom odvetví životného poistenia alebo v poisťnom odvetví neživotného poistenia alebo zaistovacej činnosti, alebo sa týka začatia alebo skončenia predaja cez niektorý distribučný kanál,
- q) pravidlá odmeňovania zamestnancov, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva, a všetky návrhy zvýhodňujúce ich materiálne postavenie,
- r) pravidlá a zásady odmeňovania zamestnancov spoločnosti,

s) menovanie a odvolanie generálneho riaditeľa spoločnosti.

5) Dozorná rada formou uznesenia udeľuje predchádzajúci súhlas s:

a) uzavretím zmluvy o pôžičke alebo o úvere (na strane dlžníka aj na strane veriteľa), s výnimkou vkladov v bankách a úverových inštitúciách, iných investícií povolených investičným plánom, pôžičiek poskytnutých zamestnancom spoločnosti a poisteným v spoločnosti, ak suma poskytnutých peňažných prostriedkov prekročí 2%, ale neprekročí 10%, z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 500.000,00 EUR, ale neprekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

b) vydaním cenných papierov, ak hodnota vydaných cenných papierov prekročí 2%, ale neprekročí 10%, z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 500.000,00 EUR, ale neprekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

c) udelením splnomocnenia pre člena predstavenstva na zastupovanie spoločnosti (vrátane práva hlasovať alebo prijímať rozhodnutia) v orgánoch inej právnickej osoby, v ktorej má spoločnosť kvalifikovanú účasť alebo nad ktorou má spoločnosť kontrolu,

d) začatím a urovnaním správneho alebo súdneho sporu, pokiaľ je predmetom sporu peňažné plnenie vo výške istiny vyššej ako 2% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky alebo vyššej ako 500.000,00 EUR,

e) prevzatím ručenia alebo prevzatím sľubu odškodnenia za tretiu osobu, s výnimkou ak takýto záväzok bol prevzatý ako súčasť poisťného alebo zaistného produktu spoločnosti,

f) zriadením záložného práva, zádržného práva alebo akejkoľvek inej formy zábezpeky na majetok spoločnosti,

g) uzatvorením zmluvy na dobu určitú dlhšiu ako jeden rok, bez možnosti predčasného zrušenia tejto zmluvy zo strany spoločnosti, z ktorej vyplýva spoločnosti povinnosť dodať alebo odobrať tovar alebo služby v prospech/od druhej zmluvnej strany, s výnimkou ak takýto záväzok bol prevzatý ako súčasť poisťného alebo zaistného produktu spoločnosti, ak hodnota tohto obchodu je vyššia ako 2% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky alebo 500.000,00 EUR,

h) prevodom vlastníctva k nehnuteľnému majetku spoločnosti, jeho zaťaženiu a nájmu na dobu dlhšiu ako jeden rok,

i) zmenou grafickej značky spoločnosti (logo),

j) využívaním alebo zmenou spôsobu využívania obchodnej značky osôb, ktoré majú kontrolu nad spoločnosťou,

k) poskytnutím, zmenou alebo vzdaním sa práv týkajúcich sa duševného vlastníctva (vrátane grafickej značky spoločnosti - logo),

l) uzavretím, zmenou alebo ukončením obchodu, predmetom ktorého je spolupráca s bankou alebo úverovou inštitúciou, alebo predmetom ktorého je sprostredkovanie prostredníctvom samostatných finančných agentov, ak hodnota takéhoto obchodu v priebehu kalendárneho roka (mimo poisťného a zaistného) prekročí 2%, ale neprekročí 10%, z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 500.000,00 EUR, ale neprekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

m) zriadením a zrušením pobočky v inom členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru,

n) uzavretím obchodu týkajúceho sa zlúčenia, rozdelenia alebo splnutia spoločnosti, nadobudnutia podielu v inej spoločnosti, alebo kúpy alebo scudzenia poisťného alebo zaistného kmeňa s osobou s osobitným vzťahom k spoločnosti,

o) skončením pracovného pomeru s najmenej desiatimi zamestnancami spoločnosti z dôvodu, ktorý nespočíva v osobe zamestnanca, počas jedného mesiaca,

p) zásadnými zmenami v pracovno-právnych podmienkach u najmenej dvadsiatich zamestnancov spoločnosti počas jedného mesiaca, s výnimkou pravidelných ročných úprav plátov zamestnancov.

6) Dozorná rada dohoduje:

a) podmienky podľa § 43 ods. 1 zákona č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce, pracovnú zmluvu a zmeny pracovnej zmluvy (vrátane mzdy a iných výhod zvyhodňujúcich ich materiálne postavenie) so zamestnancom, ktorý je zároveň členom predstavenstva.

7) Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit v zmysle zákona o účtovníctve. Pri vykonávaní tejto činnosti dozorná rada:

7.1. sleduje efektívnosť vnútornej kontroly v spoločnosti nasledovným spôsobom:

a) sleduje zistenia útvaru vnútorného auditu a audítora alebo audítorskej spoločnosti poverených overením účtovnej závierky (ďalej len „auditor“) o úrovni vnútornej kontroly v spoločnosti,

b) sleduje vhodnosť prijatých opatrení k závažným zisteniam a odporúčaniam útvaru vnútorného auditu a audítora a sleduje plnenie týchto opatrení,

c) sleduje, spoločne s útvarom vnútorného auditu a audítorom, plnenie prijatých opatrení k zisteným prípadom závažného podvodného konania a protiprávneho konania na spoločnosti, vrátane súvisiacich nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, a tiež k zisteniam v oblastiach uvedených v odsekoch 7.2 až 7.7,

d) napomáha pri pochopení významu a dôležitosti vnútornej kontroly a riadenia rizík v spoločnosti.

7.2. sleduje efektivitu vnútorného auditu v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje plnenie plánu činnosti útvaru vnútorného auditu,
- b) sleduje efektivitu činnosti útvaru vnútorného auditu,
- c) sleduje dodržiavanie pravidiel nezávislosti postavenia osôb vykonávajúcich vnútorný audit,
- d) sleduje, či útvar vnútorného auditu má zabezpečený prístup k všetkým informáciám o spoločnosti,
- e) sleduje, či osoby vykonávajúce vnútorný audit spĺňajú požiadavky na výkon týchto činností a či je zabezpečené dostatočné personálne obsadenie útvaru vykonávajúceho vnútorný audit,
- f) udeľuje predchádzajúci súhlas na uzavretie pracovnej zmluvy a na ukončenie pracovnej zmluvy zo strany spoločnosti s vedúcim útvaru vnútorného auditu,
- g) sleduje spoluprácu medzi útvarom vnútorného auditu a audítorom,

7.3. sleduje efektivitu auditu vykonávaného audítorom:

- a) sleduje rozsah auditu vykonávaného audítorom a sleduje, že v ňom nebudú žiadne neodôvodnené obmedzenia, ktoré by mohli viesť k zúženiu rozsahu dohodnutých audítorských služieb,
- b) preveruje a sleduje nezávislosť audítora, najmä vplyv poskytovaných neaudítorských služieb na poskytované audítorské služby,
- c) odporúča na schválenie alebo odvolanie audítora na výkon auditu,
- d) určuje termín audítorovi na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti,
- e) sleduje zostavovanie a audit účtovnej závierky, najmä posudzuje kvalitu výkonu činností audítora,

7.4. sleduje efektivitu vypracovávania a predkladania správ o solventnosti a finančnom stave spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje štvrťročné a ročné finančné výsledky spoločnosti, vrátane jasnosti a úplnosti poskytnutých finančných informácií,
- b) sleduje a prerokováva spôsob používania a dodržiavanie pravidiel vedenia účtovníctva a úroveň a kvalitu finančného vykazovania, vrátane zistení audítora v tejto oblasti,
- c) posudzuje a prerokováva návrhy na zmenu v pravidlách vedenia účtovníctva,
- d) sleduje a prerokováva zrozumiteľnosť finančných výkazov,
- e) posudzuje a prerokováva výsledky analýzy vyváženosti aktív a pasív, investičný plán a správu o investičných činnostiach spoločnosti,
- f) posudzuje a prerokováva Embedded Value správu a iné správy aktuárov spoločnosti,
- g) posudzuje a prerokováva správu zodpovedného aktuára o primeranosti technických rezerv, ako aj splnení podmienok stanovených zákonom pre ich výšku,
- h) posudzuje akúkoľvek finančnú transakciu, ktorá môže mať podstatný vplyv na súvahu spoločnosti,
- i) sleduje mieru solventnosti spoločnosti,
- j) sleduje a prerokováva návrhy na rozdelenie zisku a návrhy na výplatu dividend alebo tantiém,
- k) sleduje vplyv podstatných zmien v účtovníctve a vo vykazovaní,
- l) sleduje plnenie daňových povinností spoločnosti a jej daňové plánovanie, ktoré má podstatný vplyv na finančné výsledky spoločnosti,

7.5. sleduje efektivitu systému riadenia rizík v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) prerokováva správu o zmenách v produktoch spoločnosti,
- b) posudzuje a prerokováva správu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti spoločnosti (ORSA),
- c) sleduje vhodnosť organizačnej štruktúry spoločnosti,
- d) posudzuje správu o riadení rizík, najmä spôsob a periodicitu hodnotenia rizík a opatrenia prijaté na riadenie rizík,
- e) prerokováva dôsledky finančných rizík a rizík riadenia, ktoré môžu mať negatívny vplyv na pokračovanie činnosti spoločnosti a jej ziskovosť,

7.6. sleduje dodržiavanie súladu činnosti spoločnosti s právnymi predpismi

- a) sleduje efektivitu systému kontroly súladu činnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi, odporúčaniami orgánu dohľadu nad činnosťou spoločnosti a zmluvných záväzkov spoločnosti,
- b) sleduje výsledky šetrenia nesúladu činnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi a podvodného konania zo strany zamestnancov spoločnosti, a prijaté opatrenia na zmenšenie následkov škody a na zamedzenie opakovaniu takéhoto konania (vrátane sankcií),
- c) sleduje dodržiavanie súladu činnosti spoločnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi,
- d) sleduje priebeh kontrol vykonávaných v spoločnosti so strany orgánov verejnej správy,

7.7. plní ďalšie úlohy, ako napr.

- a) posudzuje výkazy manažérskeho účtovníctva, zamerané najmä na plnenie obchodného plánu,
- b) má právo posúdiť akýkoľvek obchod, ktorý spoločnosť uzavrela s jej akcionárom alebo členom predstavenstva alebo členom dozornej rady,
- c) sleduje oprávnenosť nákladov spoločnosti vynaložených zamestnancami, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva,
- d) má právo začať vyšetrovanie na preskúmanie konania alebo nekonania poškodzujúceho záujmy spoločnosti,

e) má povinnosť pravidelne hodnotiť svoju činnosť.

Ak dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit, predseda dozornej rady sa na týchto činnostiach nepodieľa. Pri vykonávaní činnosti výboru pre audit sú na dozornej rade prítomní vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedný za financie a zamestnanec zodpovedný za vykonávanie vnútorného auditu, a aspoň raz ročne aj auditor alebo auditorská spoločnosť poverení overením účtovnej závierky. Pri vykonávaní činnosti výboru pre audit môže dozorná rada prizvať na svoje rokovania aj iných zamestnancov spoločnosti alebo tretie osoby."

Doterajšie články XI až XXIV sa označujú ako články XII až XXV.

22. V článku XII bod 3 sa slová „vnútornej kontroly“ nahrádzajú slovami „vnútorného auditu“.

23. V článku XIII bod 1 sa slová „Obchodnom zák“ nahrádzajú slovami „Obchodnom zákonníku“ a slová „zmien a doplnkov“ sa nahrádzajú slovami „neskorších predpisov“.

24. V článku XIV bod 6 sa slovo „odst.“ nahrádza slovom „bode“.

25. Článok XV bod 4 sa mení tak, že tento znie: „Po každej zmene stanov je predstavenstvo povinné vyhotoviť ich úplné znenie a uložiť ho do Zbierky listín a splniť oznamovacie povinnosti vyplývajúce z príslušných právnych predpisov upravujúcich činnosť poisťovne.“.

26. V článku XVII bod 4 sa na konci dopĺňajú slová „alebo auditorskou spoločnosťou“.

27. V článku XXIV bod 1 sa slová „sekretariát generálneho riaditeľa“ nahrádzajú slovami „právny odbor“ a slová „odseku“ sa nahrádzajú slovami „bode 4 tohto článku“ a slová „čl. XX.“ sa nahrádzajú slovami „XXI týchto“.

28. V článku XXIV bod 6 sa slovo „odbor“ nahrádza slovom „úsek“.

Hlasovanie

- za návrh hlasovalo: 389 787 hlasov, percento prítomných: 100,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 99,95 %,

- proti návrhu hlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,

- zdržalo sa hlasovania: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,

- nehlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%.

Uznesenie 3/2014, návrh č. 1 bolo schválené.

IV.

Uznesenie č. 4/2014, návrh č. 1:

„Mimoriadne valné zhromaždenie zvolilo za člena dozornej rady Christiaan Simon Andreas Schonewille, narodený: 14.6.1954, trvale bytom: Dirk Tersteeglaan 31, 1411 ME Naarden, Holandsko, deň vzniku funkcie: 30.1.2014.“

Hlasovanie

- za návrh hlasovalo: 389 787 hlasov, percento prítomných: 100,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 99,95 %,

- proti návrhu hlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,

- zdržalo sa hlasovania: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%,

- nehlasovalo: 0 hlasov, percento prítomných: 0,00 %, percento zo všetkých akcií oprávňujúcich hlasovať: 0,00%.

Uznesenie 4/2014, návrh č. 1 bolo schválené.

Vypracoval:

JUDr. Martin Grešo