

## **POROČILO NADZORNEGA SVETA O PREVERITVI LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D., ZA LETO 2011**

Nadzorni svet Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., je vse leto dejavno spremljal poslovanje družbe. Redno se je sestajal, nadziral vodenje poslov družbe in preverjal uresničevanje zastavljenih dolgoročnih ciljev. Sproti se je seznanjal z novostmi in spremembami v poslovanju, podajal priporočila ter odločal o soglasju k pomembnejšim poslovnim odločitvam uprave.

Deloval je v okviru svojih pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskimi predpisi, s Statutom družbe in Poslovníkom o delu Nadzornega sveta. Pri tem je upošteval usmeritve Politike korporativnega upravljanja Zavarovalnice Triglav, d. d., kot matične družbe Skupine Triglav.

Sestava tričlanskega Nadzornega sveta Pozavarovalnice Triglav, d.d., je bila v letu 2011 ves čas nespremenjena. **Andrej Slapar** je opravljal funkcijo predsednika, **Aleksandra Vuković Kačar** funkcijo njegove namestnice, **Nadja Pivk** pa je delovala kot članica. Nadzorniki so se sestali na 8 sejah, od tega so bile 4 korespondenčne. Nadzorni svet je imel oblikovano revizijsko komisijo.

Na podlagi določil Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o zavarovalništvu (ZZavar) je Nadzorni svet preveril Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2011 in v zvezi s tem podal pričujoče poročilo. Seznanil se je tudi z Mnenjem pooblaščenega aktuarja, ki je sestavni del tega poročila. Prav tako je obravnaval in sprejel Letno poročilo o notranjem revidiranju Pozavarovalnice Triglav, d.d.

### **Delovanje Nadzornega sveta**

Pri nadziranju vodenja poslov družbe in spremljanju poslovanja je Nadzorni svet na sejah sprejel naslednje pomembnejše odločitve in sklepe, katerih uresničevanje je redno preverjal:

- Na 12. seji, 11. 3. 2011,
  - se je seznanil z ravnanji Pozavarovalnice v zvezi z »Vabilom k dokapitalizaciji Nove Ljubljanske banke« ter ravnanji Pozavarovalnice v zvezi z javnim pozivom za zbiranje ponudb za nakup delnic Nove Ljubljanske banke in
  - sprejel Kriterije izračuna količnika uspešnosti za letno nagrado Upravi za leto 2011.
- Na 13. (korespondenčni) seji, 29. 3. 2011,
  - je podal soglasje k Vzdrževalni pogodbi za sistema SQLFinance in Triglav\_RE ter k nakupu dveh službenih avtomobilov.
- Na 14. (korespondenčni) seji, 21. 4. 2011,
  - je soglašal z Aneksom št. 3 k pogodbi o najemu poslovnih in drugih prostorov ter opreme z dne 22. 12. 2008 ter s plačilom članarine za uporabo vprašalnika SIOK.



- Na 15. seji, 25. 5. 2011,
  - je sprejel Revidirano letno poročilo Pozavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2010 in podal predlog uporabe bilančnega dobička;
  - je sprejel predlog Skupščini, da za revidiranje Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2010 imenuje revizijsko družbo KMPG Slovenije, podjetje za revidiranje, d.o.o.;
  - se je seznanil s predlogom za sklic 20. skupščine Pozavarovalnice Triglav, d.d., in se z njim strinjal;
  - je sprejel sklep o spremembah Poslovnika o delu nadzornega sveta Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., in opredelil zadeve, pri katerih daje predhodno soglasje k odločitvam Uprave pozavarovalnice, poleg z zakonom in v Statutu določenih zadev;
  - se je seznanil z izračunom količnika uspešnosti za letno nagrado Upravi za leto 2010 in ugotovil višino nagrade Upravi.
- 
- Na 16. seji, 11. 3. 2011,
  - je za člana Revizijske komisije Nadzornega sveta Pozavarovalnice Triglav, d.d., imenoval Miho Novaka za mandatno obdobje do 17. 12. 2013.
- Na 17. (korespondenčni) seji, 18. 10. 2011,
  - je soglašal z Aneksom št. 4 k pogodbi o najemu poslovnih in drugih prostorov ter opreme z dne 22. 12. 2008.
- 
- Na 18. seji, 25. 11. 2011,
  - je naložil Upravi, da poizkusi oceniti dejanske obratovalne stroške poslov za Skupino in poslov izven Skupine, ter preveri ustreznost sedaj uporabljene metode delitve obratovalnih stroškov po premiji, da pri nadaljnjem planiranju v oceno vplivov vključi prikaz, analizo in vpliv pozavarovalnega trga na pozavarovalnico, da cilje, opredeljene v poslovnem načrtu za leto 2012, dopolni z merljivimi podcilji in da pregleda ter oceni možnost slabitve finančnih naložb v letu 2012;
  - je opozoril na slabšanje likvidnostne strukture v družbi, kar vpliva tudi na dobičkonosnost poslovanja;
  - je naložil Upravi, naj se izjavi o tem, ali lahko ob načrtovanem kombiniranem količniku za posle izven Skupine zagotavlja ciljno zahtevano donosnost kapitala za te posle, in pripravi analizo obnove pogodb za leto 2012;
  - se je seznanil in soglašal z izbiro izvajalca prenove informacijskega sistema.
- 
- Na 19. (korespondenčni) seji, 9. 12. 2011,
  - je soglašal z dopolnjenim poslovnim načrtom pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2012.

Nadzorni svet je redno obravnaval obdobja poročila družbe z različnih področij:

- sprejel je revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2010;

- seznanil se je s Poslovnim poročilom Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za obdobje od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 in se redno seznanjal s četrletnimi poslovnimi poročili za leto 2011;
- seznanil se je z Revizorjevim poročilom z dne 11. 4. 2011, Mnenjem pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu za leto 2010, Revizorjevim dodatkom k Letnemu poročilu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2010 in s Pismom poslovodstvu o ugotovitvah pri reviziji računovodskih izkazov za leto 2010 (v zvezi z zadnjim je Upravi naložil določitev rokov za realizacijo priporočil);
- sprejel je Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2010 in četrletna poročila o notranjem revidiranju v letu 2011;
- seznanil se je s Poročilom pooblaščenega aktuarja na dan 31. 12. 2010 in s Poročilom o razpršenosti zavarovanj;
- seznanjal se je s četrletnimi poročili o obvladovanju likvidnosti, solventnosti, kapitalске ustreznosti in pokritosti zavarovalno-tehničnih rezervacij z naložbami.

### **Ocena lastnega delovanja in delovanja družbe**

Člani nadzornega sveta so pri svojem odločanju upoštevali cilje družbe in delovali v njenem interesu ter v korist Skupine Triglav. V okviru tega sveta je delovala revizijska komisija v sestavi Aleksandra Vuković Kačar (predsednica), Nadja Pivk, Tomaž Žust in Miha Novak (od 23. 8. 2011 dalje). Revizijska komisija je s skrbnim pregledom poslovnih in računovodskih poročil ter poročil notranje revizije pripomogla k večji učinkovitosti delovanja nadzornega sveta.

Nadzorni svet je skladno z uveljavljeno prakso skozi vse leto dejavno komuniciral in sodeloval z Upravo. Ta je svet redno obveščala o vseh vidikih poslovanja, pomembnih za oceno poslovnega položaja družbe. Nadzorni svet se je tvorno odzival na odločitve Uprave pri vodenju poslov, podajal mnenja o poslovanju družbe in predloge za izboljšanje, zlasti pri poslovnem načrtovanju.

Na višino čistega dobička družbe, ki je znašal 2,96 milijona evrov oziroma 53 odstotkov od načrtovanega, so v veliki meri vplivali katastrofalni škodni dogodki, kot so bili potres na Japonskem in poplave v Avstraliji, na Tajskem ter na Danskem. Kljub 4 odstotne točke višji obračunani kosmati pozavarovalni premiji kot načrtovano, je bil njen delež, zbran zunaj Skupine Triglav, v primerjavi z letom 2010 nižji za 3 odstotne točke. Na 31. 12. 2011 je pozavarovalnica dosegala primerno kapitalsko ustreznost, prav tako je ustrezno obvladovala posamezne vrste tveganj, kar Nadzorni svet ocenjuje kot pozitivno.

Bonitetna agencija Standard & Poor's je družbi obnovila bonitetno oceno A, vendar je zaradi znižanja državnega ratinga spremenila srednjeročno napoved iz stabilne v negativno. Ta sprememba zahteva vso resnost pri izvajanju ukrepov za zagotavljanje dolgoročno uspešnega poslovanja družbe.

### **Preveritev in potrditev Letnega poročila za leto 2011**

Uprava družbe je skladno z določbami 54. in 282. člena ZGD-1 ter v povezavi s 158. členom ZZavar v zakonsko predpisanem roku predložila Nadzornemu svetu v

pregled Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2011, skupaj z Revizorjevim poročilom in Mnenjem pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu za leto 2011.

Revizijska komisija Nadzornega sveta je skrbno in natančno pregledala predloženo revidirano letno poročilo družbe. Ugotovila je, da je bilo izdelano v zakonitem roku. Vključuje vse vsebine, predpisane z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o zavarovalništvu (ZZavar) in s podzakonskimi akti, kar so zagotovili tudi Uprava družbe, revizorji KPMG Slovenija, d.o.o., ter pooblaščen aktuar mag. Milan Stjepanović. Na osnovi teh ugotovitev je revizijska komisija predlagala Nadzornemu svetu potrditev Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2011.

Nadzorni svet je na predlog revizijske komisije potrdil letno poročilo družbe in nanj ni imel pripomb. Poročilo je sprejel v predpisanem roku, to je pred iztekom enega meseca od dne 14. 5. 2012 ko ga je Uprava predložila Nadzornemu svetu.

### **Revizorjevo poročilo**

Pravilnost oblikovanih zavarovalno - tehničnih rezervacij in drugih rezerv iz dobička sta potrdila pooblaščen aktuar in revizor. Pojasnila računovodskih izkazov vsebujejo vse informacije, ki jih predpisuje ZGD-1 v točkah od 1. do 20. prvega odstavka 69. člena.

Revizijo računovodskih izkazov družbe za poslovno leto 2011 in poslovnega poročila je opravila revizijska družba KPMG Slovenije, d.o.o., in o tem pripravila poročilo s pozitivnim mnenjem.

Nadzorni svet se je seznanil z Revizorjevim poročilom Nadzornemu svetu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., v katerem revizor zagotavlja, da so računovodski izkazi v vseh pogledih resnična in poštena podoba finančnega položaja družbe in so pripravljeni skladno s slovenskimi računovodskimi standardi. Revizor je Nadzornemu svetu v poročilu predstavil svoja priporočila.

### **Mnenje pooblaščenega aktuarja**

Pooblaščen aktuar mag. Milan Stjepanović je na podlagi določil in zahtev ZZvar aktuarsko preveril poslovanje družbe. Dne 20. 3. 2012 je izdelal Poročilo pooblaščenega aktuarja na dan 31. 12. 2011, dne 19. 3. 2012 pa predložil še Mnenje pooblaščenega aktuarja k Letnemu poročilu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2011.

Pooblaščen aktuar je potrdil, da sta višina premij, obračunanih v letu 2011, in višina zavarovalno-tehničnih rezervacij, oblikovanih na dan 31. 12. 2011, primerni. Ob razumnem aktuarskem pričakovanju zagotavljata tudi trajno izpolnjevanje vseh obveznosti pozavarovalnice iz pozavarovalnih pogodb. Kritno premoženje presega višino zavarovalno-tehničnih rezervacij in je naloženo ter razpršeno skladno s predpisi. Pozavarovalnica prav tako izpolnjuje predpisane zahteve o kapitalski ustreznosti. Aktuar je svoje stališče o poslovanju pozavarovalnice v letu 2011 predstavil Nadzornemu svetu v svojem poročilu.

### **Predlog za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2011**

Uprava družbe je pripravila predlog za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2011. Nadzorni svet je ugotovil, da je Uprava Pozavarovalnice pri razporeditvi čistega dobička in pripravi predloga za uporabo bilančnega dobička ustrezno upoštevala določila 64. in 230. člena ZGD. Predlog za uporabo bilančnega dobička, o katerem odloča skupščina, je oblikovan skladno s 4. odstavkom 293. člena ZGD.

Uprava in Nadzorni svet Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., na osnovi naštetih ugotovitev in na podlagi 4. odstavka 293. člena ZGD-1 predlagata Skupščini delničarjev, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2011, skladno s predlogom Uprave in Nadzornega sveta.

=====

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., je v zahtevnih poslovnih razmerah, ki so jih zaznamovale naravne katastrofe in šibkost finančnih trgov, ohranjala primerno raven poslovanja. Skupini Triglav je omogočala kakovostno pozavarovalno zaščito in pridobivala posle s cedenti izven Skupine.

Za nadaljnjo krepitev tržnega položaja in dostop do najzahtevnejših pozavarovalnih trgov je ohranitev dobre bonitetne ocene ključna. Omogočeno mora biti učinkovitejše prilagajanje institucionalnim spremembam, kot je implementacija režima Solventnost II, kar pomeni osnovno izhodišče za dolgoročni razvoj. Za njegovo uresničitev pa še naprej ostajajo bistvena že izkazana prizadevanja Uprave in zaposlenih.

Ljubljana, 28.05.2012

Andrej Slapar,  
predsednik Nadzornega sveta  
Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.

