

SKUPŠČINI POZAVAROVALNICE
TRIGLAV RE, d.d., LJUBLJANA

**POROČILO NADZORNEGA SVETA O
PREVERITVI LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D. ZA LETO
2013**

Nadzorni svet Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., (v nadaljevanju Pozavarovalnica) 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.

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 2013 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.

1. Formalni vidik

1.1. Letno poročilo

Nadzorni svet Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., je preveril formalne vidike v zvezi z letnim poročilom Pozavarovalnice za leto 2013.

Ugotovil je, da je bilo Letno poročilo za poslovno leto 2013 izdelano v zakonskem roku. Na podlagi zagotovila uprave, zunanjega revizorja (družbe Ernst & Young, d.o.o.) in pooblaščenega aktuarja mag. Milana Stjepanovića je nadzorni svet ugotovil, da poročilo obsega vse sestavine, ki jih predpisujejo Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakon o zavarovalništvu (ZZavar) in podzakonski akti.

Letno poročilo obsega:

- računovodsko poročilo: računovodske izkaze (bilanco stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala, izkaz denarnih tokov) in pojasnila k računovodskim izkazom,
- poslovno poročilo.

K Letnemu poročilu so priloženi tudi:

- revizorjevo poročilo,
- mnenje pooblaščenega aktuarja.

Vse minimalne sestavine, ki jih predpisuje zakonodaja, so vsebovane v letnem poročilu.



Družba je oblikovala zavarovalno tehnične rezervacije in druge rezerve iz dobička. Pravilnost zavarovalno tehničnih rezervacij sta potrdila pooblaščen aktuar in zunanji revizor.

Zunanji revizor (družba Ernst & Young, d.o.o.) je na podlagi odločitve skupščine Pozavarovalnice o imenovanju revizorja za poslovno leto 2013 opravil revizijo bilance stanja na dan 31.12.2013, izkaza poslovnega izida, izkaza gibanja kapitala in izkaza denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetka bistvenih računovodskih usmeritev in drugih pojasnjevalnih opomb. Na tej podlagi je dne 31.03.2014 izdal Revizorjevo poročilo.

Skladno z zahtevami ZZavar je pooblaščen aktuar mag. Milan Stjepanović aktuarsko preveril poslovanje Pozavarovalnice za leto 2013. O tem je dne 14.03.2014 izdelal Poročilo pooblaščenega aktuarja in Mnenje pooblaščenega aktuarja k Letnemu poročilu Pozavarovalnice za leto 2013.

Skladno z določbami tretjega odstavka 272. člena ZGD-1 je uprava predložila Letno poročilo z revizorjevim poročilom in Mnenjem pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu Pozavarovalnice za leto 2013, v pregled nadzornemu svetu Pozavarovalnice.

1.2. Predlog za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na dan 31.12.2013

Nadzorni svet je s formalnega vidika preveril predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na dan 31.12.2013.

Nadzorni svet soglaša s predlogom uprave o uporabi bilančnega dobička in bo skupščini podal predlog, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička, izkazanega na dan 31.12.2013.

2. Vsebinski vidik

Nadzorni svet je ob koncu leta 2013 deloval v sestavi: Andrej Slapar (predsednik), Tomaž Žust (namestnik predsednika nadzornega sveta) in Sebastjan Debevc. V začetku leta 2013 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: Andrej Slapar (predsednik), Aleksandra Vuković Kačar (namestnica predsednika nadzornega sveta) in Nadja Pivk. Nadji Pivk je dne 27.08.2013 prenehal mandat članice nadzornega sveta. Svet delavcev Pozavarovalnice je za novega predstavnika delavcev v nadzornem svetu Pozavarovalnice izvolil Sebastjana Debevca. Sebastjan Debevc je izvoljen za štiriletni mandat, ki je pričel teči z dnem 28.08.2013 in se zaključi dne 28.08.2017. Andreju Slaparju in Aleksandri Vuković Kačar sta dne 17.12.2013 prenehala mandata članov nadzornega sveta Pozavarovalnice, zato je bil na 24. Skupščini Pozavarovalnice sprejet sklep, da se za člana nadzornega sveta Pozavarovalnice za novo štiriletno mandatno obdobje izvolita Andrej Slapar in Tomaž Žust. Mandat članoma nadzornega sveta Pozavarovalnice prične teči dne 18.12.2013 in traja do 18.12.2017.

Nadzorniki so se sestali na 7 sejah, od tega je bila 1 seja korespondenčna. Nadzorni svet je imel oblikovano revizijsko komisijo.

2.1. Način in obseg preverjanja vodenja družbe

2.1.1. Seje nadzornega sveta

Nadzorni svet je svojo nadzorno funkcijo izvrševal predvsem na sejah nadzornega sveta.



2.1.2. Delovanje nadzornega sveta:

Pri nadziranju vodenja poslov družbe in spremljanju poslovanja je nadzorni svet na sejah sprejel naslednje pomembnejše odločitve in sklepe:

- sprejel je revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2012, podal predlog uporabe bilančnega dobička in predlagal skupščini imenovanje revizorja za leto 2013;
- seznanil se je s Poslovnim poročilom Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za obdobje od 01.01.2012 do 31.12.2012 in se redno seznanjal s četrletnimi poslovnimi poročili za leto 2013;
- seznanil se je z Revizorjevim poročilom, Poročilom pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu za leto 2012, Revizorjevim dodatkom k Letnemu poročilu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2012 in s Pismom poslovodstvu o ugotovitvah pri reviziji računovodskih izkazov za leto 2012;
- sprejel je Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2012 in spremljal četrletna poročila o notranjem revidiranju v letu 2013;
- sprejel je Srednjeročni načrt notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d. za obdobje 2013 – 2015 in Letni načrt dela notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2013;
- seznanil se je s Poročilom pooblaščenega aktuarja in s Poročilom o razpršenosti zavarovanj;
- seznanjal se je s četrletnimi poročili o obvladovanju likvidnosti, solventnosti, kapitalski ustreznosti in pokritosti zavarovalno-tehničnih rezervacij z naložbami.

Nadzorni svet ima oblikovano Revizijsko komisijo, ki je svoje naloge opravljala skladno z 280. členom ZGD-1.

2.1.3. Mnenje k letnemu poročilu službe za notranjo revizijo

Na seji dne 27.02.2014 je nadzorni svet obravnaval in sprejel Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2013, ki ga je notranja revizija pripravila na osnovi opravljenega dela v letu 2013. Nadzorni svet meni, da je notranja revizija v Pozavarovalnici svoje delo opravljala v skladu s sprejetim Programom dela notranje revizije.

2.1.4. Poročanje Uprave

Nadzorni svet meni, da je na podlagi poročil Uprave lahko ustrezno spremljal in nadzoroval vodenje ter poslovanje družbe. Sodelovanje z Upravo družbe je ustrezno in skladno z zakonodajo.

3. Revizorjevo poročilo

Nadzorni svet se je skladno s svojo pristojnostjo po zakonu in skladno s statutom družbe seznanil z Revizorjevim poročilom, kjer revizor zagotavlja, da so računovodski izkazi Pozavarovalnice za leto 2013 v vseh pogledih resnična in poštena podoba finančnega položaja Pozavarovalnice ter da so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

4. Mnenje pooblaščenega aktuarja

Nadzorni svet se je skladno s svojo pristojnostjo po zakonu in skladno s statutom družbe seznanil z mnenjem pooblaščenega aktuarja, ki je potrdil, da sta višina premij, ki jih je Pozavarovalnica obračunala v letu 2013, ter višina zavarovalno tehničnih rezervacij, ki jih je Pozavarovalnica oblikovala na dan 31.12.2013, primerni, da ob razumnem aktuarskem pričakovanju zagotavljata trajno izpolnjevanje vseh obveznosti Pozavarovalnice iz pozavarovalnih pogodb, da kritno premoženje presega višino zavarovalno tehničnih rezervacij ter da je le - to naloženo in razpršeno skladno s predpisi. Prav tako je aktuar ugotovil, da Pozavarovalnica izpolnjuje predpisane zahteve o kapitalski ustreznosti. Aktuar je svoje stališče o poslovanju Pozavarovalnice v letu 2013 predstavil nadzornemu svetu v svojem poročilu.

5. Pripombe nadzornega sveta k Letnemu poročilu za leto 2013

Nadzorni svet nima pripomb k Letnemu poročilu za leto 2013, ki bi ga zadrževali pri sprejemanju njegove odločitve glede potrditve Letnega poročila Pozavarovalnice.

6. Potrditev Letnega poročila za leto 2013

Nadzorni svet je Letno poročilo za leto 2013 sprejel v predpisanem roku, to je pred iztekom enega meseca od predložitve letnega poročila za leto 2013 Nadzornemu svetu. Uprava je Letno poročilo Pozavarovalnice predložila dne 09.04.2014.

Ljubljana 25.04.2014

Predsednik nadzornega sveta
Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.

Andrej Slapar

