

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Miklošičeva 19, Ljubljana

- SKUPŠČINA -
(26. seja dne 12.06.2015)
Gradivo k 3. točki dnevnega reda

Predstavitve revidiranega Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d. za leto 2014 z mnenjem revizorja in Poročila Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014

Predlog sklepa skupščine:

Skupščina se seznani z revidiranim Letnim poročilom Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 in Poročilom Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014.

Utemeljitev predloga:

Uprava je Nadzornemu svetu na seji Nadzornega sveta dne 29.05.2015 predložila revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 z revizorjevim mnenjem. Nadzorni svet je skladno z določilom 282. člena ZGD-1 revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 obravnaval in preveril. Na podlagi preveritve revidiranega Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 je Nadzorni svet sprejel Poročilo Nadzornega sveta o preveritvi revidiranega Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 in predlog za uporabo bilančnega dobička.

Revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 z revizorjevim mnenjem in Poročilo Nadzornega sveta o preveritvi revidiranega Letnega poročila za leto 2014 sta prilogi k 3. točki dnevnega reda.

Ljubljana, 03.06.2015

Uprava Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.



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

A blue ink signature of Andrej Slapar, written in a cursive style.

priloge:

- Revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 in Poročilo Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014.

A blue ink signature, possibly a second signature or a mark, located at the bottom right of the page.

SKUPŠČINI POZAVAROVALNICE
TRIGLAV RE, d.d., LJUBLJANA

**POROČILO NADZORNEGA SVETA O
PREVERITVI LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D. ZA LETO
2014**

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 2014 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 2014.

Ugotovil je, da je bilo Letno poročilo za poslovno leto 2014 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 2014 opravil revizijo bilance stanja na dan 31.12.2014, 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 31.03.2015 izdal Revizorjevo poročilo.

Skladno z zahtevami ZZavar je pooblaščen aktuar mag. Milan Stjepanović aktuarsko preveril poslovanje Pozavarovalnice za leto 2014. O tem je dne 12.03.2015 izdelal Poročilo pooblaščenega aktuarja in Mnenje pooblaščenega aktuarja k Letnemu poročilu Pozavarovalnice za leto 2014.

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 2014, v pregled Nadzornemu svetu Pozavarovalnice.

1.2. Predlog za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na dan 31.12.2014

Nadzorni svet je s formalnega vidika preveril predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na dan 31.12.2014.

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 31.12.2014.

2. Vsebinski vidik

Nadzorni svet je v leta 2014 deloval v naslednji sestavi:

- člani Nadzornega sveta, predstavniki delničarjev:
 - Andrej Slapar (predsednik),
 - Tomaž Žust (namestnik predsednika Nadzornega sveta)
- član Nadzornega sveta, predstavnik delavcev:
 - Sebastjan Debevc.

Nadzorniki so se sestali na devetih sejah, od tega sta bili dve seji korespondenčni. Nadzorni svet ima 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 2013, podal predlog uporabe bilančnega dobička in predlagal skupščini imenovanje revizorja za leto 2014;
- seznanil se je s Poslovnim poročilom Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za obdobje od 01.01.2013 do 31.12.2013 in se redno seznanjal s četrletnimi poslovnimi poročili za leto 2014;
- seznanil se je z Revizorjevim poročilom, Poročilom pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu za leto 2013 in Revizorjevim dodatkom k Letnemu poročilu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2013;
- sprejel je Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2013 in spremljal četrletna poročila o notranjem revidiranju v letu 2014;
- sprejel je Srednjeročni načrt notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d. za obdobje 2014 – 2016 in Letni načrt dela notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014;
- 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. Revizijska komisija

V letu 2014 so bili člani Revizijske komisije: Tomaž Žust (predsednik), Sebastjan Debevc in Barbara Mörec (zunanja neodvisna strokovnjakinja). Člani komisije so se sestali na petih sejah

Naloge in pristojnosti Revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta, Poslovnik o delu Revizijske komisije in sklepi Nadzornega sveta. Revizijska komisija je med drugim:

- spremljala postopka računovodskega poročanja,
- spremljala učinkovitosti notranjih kontrol v družbi, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganja,
- spremljala obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovala in spremljala neodvisnosti revizorja za letno poročilo družbe, zlasti pri opravljanju drugih vrst nadziranja in drugih svetovalnih storitev,
- predlagala kandidata za revizorja letnega poročila družbe Nadzornemu svetu,
- nadzorovala neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba,
- ocenjevala sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Nadzorni svet,
- sodelovala pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovala pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- o svojem delu poročala na sejah Nadzornega sveta.

2.1.4. Mnenje k letnemu poročilu službe za notranjo revizijo

Na seji dne 19.02.2015 je Nadzorni svet obravnaval in sprejel Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2014, ki ga je notranja revizija pripravila na osnovi opravljenega dela v letu 2014. Nadzorni svet meni, da je notranja revizija v Pozavarovalnici svoje delo opravljala v skladu s sprejetim Programom dela notranje revizije.

2.1.5. 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 2014 v vseh pogledih resnična in poštena podoba finančnega položaja Pozavarovalnice ter da so pripravljeni 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 2014, ter višina zavarovalno tehničnih rezervacij, ki jih je Pozavarovalnica oblikovala na dan 31.12.2014, 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 2014 predstavil Nadzornemu svetu v svojem poročilu.

5. Pripombe Nadzornega sveta k Letnemu poročilu za leto 2014

Nadzorni svet nima pripomb k Letnemu poročilu za leto 2014, ki bi ga zadrževali pri sprejemanju njegove odločitve glede potrditve Letnega poročila Pozavarovalnice.

6. Potrditev Letnega poročila za leto 2014

Nadzorni svet je Letno poročilo za leto 2014 sprejel v predpisanem roku, to je pred iztekom enega meseca od predložitve letnega poročila za leto 2014 Nadzornemu svetu.

Ljubljana 29.05.2015

Predsednik Nadzornega sveta
Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.

Andrej Slapar

