

POROČILO NADZORNEGA SVETA O PREVERITVI LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D., ZA LETO 2010

Nadzorni svet Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., je v okviru svojih pristojnosti in nalog nadzoroval vodenje družbe in spremljal uresničevanje strateških ciljev in usmeritev. Redno se je seznanjal z delovanjem družbe in se pravočasno odzival na spremembe v poslovanju ter pomembnejše odločitve uprave.

Pri svojem delu so nadzorniki izhajali iz veljavne zakonodaje s področja gospodarskih družb, Statuta družbe in Poslovnika nadzornega sveta. Upoštevali so načela korporativnega upravljanja skladno s Politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

Nadzorni svet je ob koncu leta deloval v sestavi: **Andrej Slapar** (predsednik), **Aleksandra Vuković Kačar** (namestnica predsednika nadzornega sveta) in **Nadja Pivk**. Aleksandra Vuković Kačar je bila za članico Nadzornega sveta izvoljena na 18. skupščini delničarjev 23. 6. 2010, potem ko je dr. Mojca Piškurić dne 12. 4. 2010 podala odstopno izjavo. Novi članici je mandat začel teči naslednji dan po izvolitvi na Skupščini delničarjev in traja do 17. 12. 2013, enako kot pri drugih dveh članih. Nadzorni svet se je v letu 2010 sestal na skupno devetih rednih sejah, od teh so bile štiri korespondenčne.

Po oceni nadzornega sveta je Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., kljub visokim izplačilom škod zaradi naravnih katastrof, dobro poslovala in ustrezno prispevala k strateškemu cilju stabilnega in dobičkonosnega poslovanja Skupine Triglav. Zbrane je bilo 5,4 odstotka več skupne kosmate premije, kar je 7,7 odstotka več od načrtovanega rezultata. Skladno z svojo strateško usmeritvijo je v letu dni povečala delež zbrane premije zunaj Skupine Triglav s 30 na 37 odstotkov, obseg na ta način zbrane premije pa je zrasel za dobro četrtino. Kosmate obračunane škode so se obenem znižale za 12,9 odstotka, čeprav so bila izvedena visoka izplačila zaradi naravnih nesreč, kot so bile potres v Čilu in močne vremenske ujme v različnih delih Evrope. Trdnost poslovanja je družba potrdila z ohranitvijo bonitetne ocene A s stabilno dolgoročno napovedjo, ki jo podeljuje bonitetna agencija Standard & Poor's.

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet je na svojih sejah sprejel naslednje pomembnejše sklepe in odločitve:

- dal je soglasje k Poslovnemu načrtu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2010,
- za člana Uprave je imenoval Tomaža Rotarja, ki je 25. 3. 2010 prejel dovoljenje za opravljanje funkcije člana Uprave Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.,
- seznanil se je izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana Uprave mag. Gregorju Stražarju in pooblastil predsednika Nadzornega sveta za podpis pogodbe o zaposlitvi,
- sprejel je Kriterije izračuna količnika uspešnosti za letno nagrado Upravi za leto 2010,
- seznanil se je z informacijo o razpršenosti zavarovanj,
- Skupščini delničarjev je predlagal sprejem sklepa o delitvi bilančnega dobička, ki ga je Skupščina potrdila,
- Skupščini je predlagal imenovanje revizijske družbe KPMG za pooblaščenega revizorja, ki bo revidiral letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2010.
- seznanil se je s Pravili, ki jim morajo člani in članice organov nadzora družb upoštevati pri odločanju o sklepanju pogodb o zaposlitvi, civilnopравnih pogodb in aneksov k tem pogodbam direktorjev ter soglašal s predlogi aneksov k pogodbam za člana Uprave Tomaža Rotarja in mag. Gregorja Stražarja,

- seznanil se je s predlogom sklepa za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe in predlogom spremembe 4. člena Statuta Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., se z njima strinjal,
- seznanil se je z odstopno izjavo namestnice predsednika Nadzornega sveta dr. Mojce Piškurić ,
- seznanil se je s sklepom 18. skupščine delničarjev o izvolitvi Aleksandre Vuković Kačar za novo članico Nadzornega sveta družbe,
- ustanovil je Revizijsko komisijo Nadzornega sveta Pozavarovalnice Triglav Re, d.d. , ki jo sestavljajo Tomaž Žust, Nadja Pivk in Aleksandra Vuković Kačar, pri čemer je slednjo je imenoval za predsednico te komisije,
- sprejel je sklep o pooblastilih Uprave družbe in navedel, v katerih primerih mora Uprava poleg zadev, določenih z zakonom in s Statutom družbe, pridobiti predhodno soglasje Nadzornega sveta, ter skladno s tem sklepom sprejel spremembo Pravilnika o delu nadzornega sveta,
- redno je spremljal izvrševanje sklepov Nadzornega sveta in ugotovil, da so vsi sklepi realizirani.

Pri nadzorovanju vodenja poslov družbe je redno obravnaval poročila družbe:

- seznanil se je z revidiranim Letnim poročilom Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2009 in ga potrdil,
- seznanil se je z revizorjevim poročilom z dne 10. 5. 2010, Mnenjem pooblaščenega aktuarja k letnem poročilu za leto 2009 in Revizorjevim dodatkom k letnemu poročilu za leto 2009,
- sprejel je Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. in četrletna poročila,
- seznanjal se je s četrletnimi Poročili o poslovanju Zavarovalnice Triglav Re, d.d.,
- seznanjal se je s četrletnimi Poročili o obvladovanju likvidnosti, solventnosti, kapitalске ustreznosti in pokritosti zavarovalno-tehničnih rezervacij z naložbami.

Sodelovanje z Upravo družbe

Nadzorni svet je sprotno in dejavno komuniciral z Upravo družbe. Predsednik Uprave se je glede bistvenih strateških in poslovnih vsebin posvetoval s predsednikom Nadzornega sveta in ga obveščal o dogodkih, pomembnih za oceno položaja družbe in njeno upravljanje. Uprava družbe je Nadzornemu svetu poročala o vseh pomembnejših vidikih poslovanja. V poročilih so bili prikazani podatki o ključnih kazalnikih poslovanja (premije, škode, rezervacije, stroški, naložbe in njihovi učinki) ter primerjave z načrti in s predhodnim obdobjem.

Sodelovanje z upravo je bilo odprto in tesno, skladno z dobro prakso in v korist Skupine Triglav.

Preveritev Letnega poročila za leto 2010

Revizijska komisija Nadzornega sveta je pregledala predloženo letno poročilo družbe za leto 2010 in ugotovila, da je bilo poročilo izdelano v zakonitem roku in zajema vse vsebine, predpisane z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD), Zakonom o zavarovalništvu (ZZavar) in s podzakonskimi akti. Zagotovila o tem so podali tudi Uprava družbe, revizorji KPMG Slovenija, d.o.o., in pooblaščen aktuar Rudi Lipovec. Na osnovi naštetih ugotovitev je Revizijska komisija predlagala Nadzornemu svetu potrditev Letnega poročila za leto 2010 Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.

Družba je oblikovala zavarovalno - tehnične rezervacije in druge rezerve iz dobička, katerih pravilnost sta potrdila pooblaščen aktuar in revizor. Pojasnila računovodskih izkazov

vsebujejo vse informacije, ki jih predpisuje ZGD v točkah od 1. do 20. prvega odstavka 69. člena.

Revizor je na podlagi odločitve Skupščine Pozavarovalnice o imenovanju revizorja za poslovno leto 2010 in opravil revizijo računovodskih izkazov družbe za poslovno leto 2010 ter poslovnega poročila Uprave. O tem je dne 11. 04. 2011 pripravil poročilo in izdal pozitivno mnenje.

Skladno z zakonskimi zahtevami ZZvar je pooblaščen aktuar Rudi Lipovec aktuarsko preveril poslovanje Pozavarovalnice. Dne 25. 03. 2011 je izdelal Poročilo pooblaščenega aktuarja na dan 31. 12. 2010, dne 25. 03. 2011 pa predložil še Mnenje pooblaščenega aktuarja k Letnemu poročilu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2010.

Skladno z določbami 54. in 282. člena ZGD ter v povezavi s 158. členom ZZavar je Uprava v zakonsko predpisanem roku predložila v pregled Nadzornemu svetu Pozavarovalnice Letno poročilo z revizorjevim poročilom in mnenjem pooblaščenega aktuarja k letnemu poročilu za leto 2010.

Potrditev Letnega poročila za leto 2010

Nadzorni svet je Letno poročilo za leto 2010 sprejel v predpisanem roku, to je pred iztekom enega meseca od dne, ko ga je Uprava predložila Nadzornemu svetu. Nadzorni svet ni imel pripomb k Letnemu poročilu za leto 2010 in ga je potrdil.

Revizorjevo poročilo

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 pripravljene skladno s slovenskimi računovodskimi standardi. Revizor je Nadzornemu svetu v poročilu predstavil svoja priporočila.

Mnenje pooblaščenega aktuarja

Pooblaščen aktuar je potrdil, da sta višina premij, ki jih je Pozavarovalnica obračunala v letu 2010, ter višina zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki jih je Pozavarovalnica oblikovala na dan 31. 12. 2010, primerni in ob razumnem aktuarskem pričakovanju zagotavljata trajno izpolnjevanje vseh obveznosti Pozavarovalnice iz pozavarovalnih pogodb. Kritno premoženje presega višino zavarovalno-tehničnih rezervacij, naloženo in razpršeno pa je skladno s predpisi. Pozavarovalnica izpolnjuje tudi predpisane zahteve o kapitalski ustreznosti. Aktuar je svoje stališče do poslovanja Pozavarovalnice v letu 2010 predstavil Nadzornemu svetu v svojem poročilu.

Predlog za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2010

Predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2010, je Nadzorni svet preveril s formalnega vidika. Ugotovil je, da je bilo razporejanje dobička pripravljeno skladno z 230. členom ZGD. Predlog za uporabo bilančnega dobička, o katerem odloča Skupščina, je oblikoval skladno s 4. odstavkom 282. člena ZGD.

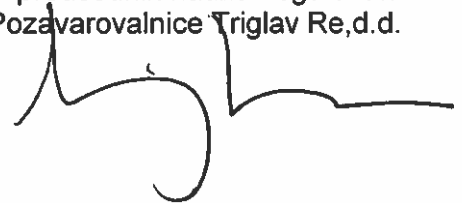
Na osnovi naštetih ugotovitev in na podlagi 4. odstavka 293. člena ZGD Uprava in Nadzorni svet Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., predlagata Skupščini delničarjev, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2010, skladno s predlogom Uprave in Nadzornega sveta.

=====

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., je uspešno uresničevala vizijo stabilnega in dobičkonosnega poslovanja. Zagotovljeni sta bili solventnost in likvidnost družbe, dosežena rast obračunane kosmate premije in čisti poslovni izid v višini 6 milijonov evrov, ohranjena pa je bila tudi bonitetna ocena »A«. Ob tem je družba primerno obvladovala tveganja, krepila zaupanje pozavarovancev, lastnikom pa zagotovila primeren donos na kapital. Družbam v Skupini Triglav je omogočala ustrezno in kakovostno pozavarovalno zaščito in obenem znatno povečala delež zbrane premije zunaj Skupine.

Ljubljana, 25. 05. 2011

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

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'A. Slapar', written over the printed name and title.