

3. točka dnevnega reda

PREDSTAVITEV REVIDIRANEGA LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D. ZA LETO 2009 Z MNENJEM REVIZORJA IN POROČILA NADZORNEGA SVETA O PREVERITVI LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D., ZA POSLOVNO LETO 2009

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

SKUPŠČINA
(18. seja dne 24.6.2010)
Gradivo k 3. točki dnevnega reda

Predstavitev revidiranega Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d. za leto 2009 z mnenjem revizorja in Poročila Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2009

Predlog sklepa skupščine:

Skupščina se seznani z revidiranim Letnim poročilom Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2009 in Poročilom Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2009.

Utemeljitev predloga:

Uprava je Nadzornemu svetu na seji Nadzornega sveta dne 21.05.2010 predložila revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2009 z revizorjevim mnenjem. Nadzorni svet je skladno z določilom 282. člena ZGD-1 revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2009 obravnaval in preveril. Na podlagi preveritve revidiranega Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2009 je Nadzorni svet sprejel Poročilo Nadzornega sveta o preveritvi revidiranega Letnega poročila 2009 in predlog za uporabo bilančnega dobička.

Revidirano Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2009 z revizorjevim mnenjem in Poročilo Nadzornega sveta o preveritvi revidiranega Letnega poročila za leto 2009 sta prilogi k 3. točki dnevnega reda.

Ljubljana, 24.05.2010

Uprava Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.



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



priloge:

- Letno poročilo Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2009 in Poročilo Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2009.

POROČILO NADZORNEGA SVETA O PREVERITVI LETNEGA POROČILA POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, D.D., ZA LETO 2009

Nadzorni svet je v poslovno zahtevnem letu, kljub spremembam v svoji sestavi, odgovorno preverjal in nadziral vodenje družbe. Spremljal je uresničevanje strateških ciljev in poslovnih načrtov, z dajanjem priporočil in s predlogi pa se sproti odzival na aktualno poslovno dogajanje. Svoja pooblastila je izvajal na podlagi veljavne zakonodaje, smernic Politike upravljanja Skupine Triglav in dobrih praks vodenja in upravljanja.

Člani Nadzornega sveta so se sestali na skupno šestnajstih sejah, od tega na štirih korespondenčnih. Zadnja seja v letu, ki je potekala 17. decembra, je bila hkrati prva konstitutivna seja nadzornega sveta v novi tričlanski sestavi Andrej Slapar, predsednik, in dr. Mojca Piškurić, namestnica predsednika, ki sta z omenjenim dnem nastopila štiriletni mandat, ter Nadja Pivk, članica.

Dosežene rezultate poslovanja družbe s 7,1 milijona evrov dobička, s skoraj petino nižjimi obračunanimi kosmatimi škodami in z 2,8 odstotka višjo obračunano premijo člani nadzornega sveta ocenjujemo kot izjemno dobre, posebej zaradi zaostrenih gospodarskih razmer. K dobrim rezultatom so prispevale tudi ugodnejše vremenske razmere, brez številnejših naravnih nesreč na svetovni ravni. Predvsem pa je družba dobro poslovala zaradi strokovno podprtega razvoja osnovne dejavnosti, učinkovitega obvladovanja tveganj in uspešnega povečevanja zaupanja strank.

Stabilnost in perspektivnost Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., potrjuje tudi na novo dodeljena, za razred višja bonitena ocena A s stabilno dolgoročno napovedjo bonitetne agencije Standard&Poor's.

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., je uspešno krepila tudi poslovanje na tujih trgih in skladno z enim ključnih strateških ciljev iz poslov zunaj Skupine Triglav ustvarila 30,4 odstotka celotne obračunane kosmate premije.

Dejavno nadziranje in spremljanje vodenja družbe

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

- soglašal je s Strateškim načrtom notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za obdobje 2009 – 2011 in sprejel njen Letni program;
- sprejel je Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2008 in četrletna poročila o notranjem revidiranju v letu 2009;
- seznanjal se je z obdobjimi Poročili o obvladovanju likvidnosti, solventnosti, kapitalski ustreznosti in pokritosti zavarovalno-tehničnih rezervacij z naložbami;
- izdal je dovoljenje družbi Maksima holding, d.d., za zastavo delnic Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.;
- zaradi upokojitve članice uprave Milene Pirš je za člana uprave imenoval Andreja Slaparja, ki je mandat nastopil 15.4.2009 in ga zaradi imenovanja za člana uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., zaključil 10. 11. 2009;
- seznanil se je s Poročilom pooblaščenega aktuarja za leto 2008 in z Mnenjem pooblaščenega aktuarja k Letnemu poročilu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2008;
- dal je soglasje k Načrtu poslovanja Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za poslovno leto 2009,



- sprejel predlagane spremembe Akta o upravi;
- seznanil se je z Revizorjevim poročilom za poslovno leto 2008;
- potrdil je Letno poročilo za poslovno leto 2008 in sprejel Poročilo Nadzornega sveta o rezultatu preveritve Letnega poročila Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.;
- skupščini je predlagal sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2008;
- soglašal je s Temeljno listino o notranjem revidiranju in s Pravilnikom o delu notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.;
- soglašal je s predlogi sprememb Statuta družbe glede povečanja osnovnega kapitala, z možnostmi zavrnitve dovoljenja za prenos delnic in zmanjšanja števila članov nadzornega sveta na tri (dva predstavnika delničarjev, en predstavnik delavcev);
- seznanil se je z odstopom predsednika Nadzornega sveta Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., mag. Andreja Kociča z dnem 29. 5. 2009;
- zaradi zmanjšanja števila članov v nadzornem svetu je s 27.8.2009 odpoklical članico Nadzornega sveta Matejo Perger;
- podal je priporočilo Upravi o upoštevanju usmeritev matične družbe pri politiki nagrajevanja;
- za predsednika Nadzornega sveta je z dnem 10. 7. 2009 imenoval dr. Boruta Eržena, ki je iz Nadzornega sveta odstopil 28.9.2009;
- imenoval dr. Mojco Piškurič za namestnico predsednika Nadzornega sveta v obdobju od 10.7. do 30.9. 2009, nato pa za predsednico v obdobju od 30.9. do 17. 12. 2009; za njeno namestnico je za enako obdobje imenoval Nadjo Pivk, predstavnico delavcev;
- za člana uprave je imenoval mag. Gregorja Stražarja, ki je mandat nastopil 18.1.2010, na dan pridobitve dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor;
- seznanil se je z informacijo o razpršenosti pozavarovanj;
- predlagal skupščini odpoklic predstavnikov delničarjev v Nadzornem svetu in imenovanje dr. Mojce Piškurič in Andreja Slaparja na to funkcijo z začetkom mandata 17.12.2009;

Poročanje Uprave

Uprava Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., je redno in pravočasno poročala Nadzornemu svetu o vseh bistvenih vidikih poslovanja družbe. Poročila so bila pripravljena po posameznih najpomembnejših področjih, kot so premije, škode, rezervacije, stroški, naložbe in njihovi učinki. Vsebovala so tudi primerjavo z enakimi preteklimi obdobji in načrti. Na ta način je Uprava omogočila nadzornemu svetu stalen in celovit pregled nad poslovanjem Pozavarovalnice.

Preveritev Letnega poročila za leto 2009

Nadzorni svet je preveril formalne vidike letnega poročila in ugotovil, da je bilo izdelano v zakonskem roku. Na osnovi zagotovila Uprave, revizorja KPMG Slovenija, d.o.o., in pooblaščenke aktuarke Tine Lukančič je tudi ugotovil, da vsebuje vse sestavine, predpisane z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD) in Zakonom o zavarovalništvu (ZZavar) ter s podzakonskimi akti.

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 2009 opravil revizijo računovodskih izkazov družbe za poslovno leto 2009 ter

poslovnega poročila Uprave, o čemer je dne 10.05.2010 pripravil poročilo in izdal pozitivno mnenje.

Skladno z zakonskimi zahtevami ZZvar je pooblaščenka aktuarica Tina Lukančič aktuarsko preverila poslovanje Pozavarovalnice. Dne 22.03.2010 je izdelala Poročilo pooblaščenega aktuarja na dan 31.12.2009, dne 22.03.2010 pa predložila še Mnenje pooblaščenega aktuarja k Letnemu poročilu Pozavarovalnice za leto 2009.

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 pooblaščenke aktuarice k letnemu poročilu Pozavarovalnice za leto 2009.

Potrditev Letnega poročila za leto 2009

Nadzorni svet je Letno poročilo za leto 2009 sprejel v predpisanem roku, to je pred iztekom enega meseca od dne 14.05.2010, ko ga je Uprava predložila Nadzornemu svetu. Nadzorni svet nima pripomb k Letnemu poročilu za leto 2009 in ga potrjuje.

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 Pozavarovalnice in so pripravljene v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi. Revizor je Nadzornemu svetu predstavil svoja stališča v svojem poročilu.

Mnenje pooblaščenega aktuarja

Pooblaščenka aktuarica je potrdila, da sta višina premij, ki jih je Pozavarovalnica obračunala v letu 2009, ter višina zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki jih je Pozavarovalnica oblikovala na dan 31. 12. 2009, primerni in ob razumnem aktuarskem pričakovanju zagotavljata trajno izpolnjevanje vseh obveznosti Pozavarovalnice iz pozavarovalnih pogodb. Kritno premoženje presega višino zavarovalno-tehničnih rezervacij in je naloženo ter razpršeno skladno s predpisi, Pozavarovalnica pa izpolnjuje tudi predpisane zahteve o kapitalski ustreznosti. Aktuarica je svoje stališče do poslovanja Pozavarovalnice v letu 2009 predstavila Nadzornemu svetu v svojem poročilu.

Predlog za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2009

Predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2009, 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 oblikovan skladno s 4. odstavkom 282. člena ZGD.

Uprava in Nadzorni svet Pozavarovalnice zato na podlagi 4. odstavka 293. člena ZGD predlagata Skupščini, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička, izkazanega na 31. 12. 2009, po predlogu, ki sta ga oblikovala Uprava in Nadzorni svet.

=====

K uspešnemu uresničevanju poslovnih ciljev Pozavarovalnice Triglav Re sta po mnenju nadzornega sveta bistveno pripomogli visoka usposobljenost in zavzetost Uprave in vseh

zaposlenih v družbi. Z obvladovanjem tveganj in zagotavljanjem varnega poslovanja je Pozavarovalnica zagotavljala visoko pozavarovalno zaščito družbam v skupini in zunaj nje. Pridobitev bonitetne ocene A je dodatno potrdila njeno zanesljivost in položaj zaupanja vrednega pozavarovalnega partnerja v evropskem prostoru in širše. Z nadaljevanjem v tej smeri bo Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., tudi v prihodnje lahko občutno prispevala k moči in stabilnosti celotne Skupine Triglav ter k njenemu dobičkonosnemu poslovanju.

Ljubljana, 21.05.2010

Predsednik nadzornega sveta
Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.

Andr ej Slapar

