

3. Poročilo Nadzornega sveta

Poročilo Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017

in

Mnenje Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., je v letu 2017 zagotavljal odgovoren in kvaliteten nadzor poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav. Obravnaval je različne vidike njunega poslovanja in razvoja ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne odločitve in spremljal njihovo uresničevanje. Posamezne teme so predhodno obravnavale komisije Nadzornega sveta, na podlagi njihovih ugotovitev in predlogov ter skrbne presoje pa je Nadzorni svet sprejel ustrezne odločitve. V letu 2017 je nov mandat člana Nadzornega sveta nastopila večina članov Nadzornega sveta, pri čemer sta ustrezna kontinuiteta članstva in postopek uvajanja novih članov Nadzornemu svetu omogočila hitro, kvalitetno opravljanje nalog tudi v spremenjeni sestavi.

Nadzorni svet je svoje delo opravljal skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, Statutom in Poslovnikom o delu Nadzornega sveta.

3.1 Uvod

Nadzorni svet podaja Poročilo o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 (v nadaljevanju: Poročilo) in Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2017 na podlagi določila 282. člena Zakona o gospodarskih družbah in prvega odstavka 69. člena Zakona o zavarovalništvu.

Ugotovitve temeljijo na nadziranju poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d. (v nadaljevanju tudi: Zavarovalnica, obvladujoča družba, matična družba ali družba), v letu 2017, na preveritvi revidiranega Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 (v nadaljevanju tudi: Letno poročilo) ter poročilu nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja in nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2017.

Sestavni del Poročila je tudi Mnenje Nadzornega sveta o delovanju Službe notranje revizije v letu 2017 in Letnem poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017.

3.2 Splošni podatki

Nadzorni svet in komisije Nadzornega sveta v letu 2017

Sestava Nadzornega sveta v letu 2017 je opisana v poglavju [→ 5. Izjava o upravljanju (Nadzorni svet v letu 2017) poslovnega dela letnega poročila. V letu 2017 se je sestel na devetih sejah in je imel oblikovane štiri komisije, in sicer Revizijsko

komisijo, Komisijo za imenovanja in prejemke, Strateško komisijo in Nominacijski odbor. Sestava komisij Nadzornega sveta v letu 2017 ter pomembnejše naloge in pristojnosti posamezne komisije so opisane v poglavju [→ 5. Izjava o upravljanju (Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2017)] poslovnega dela letnega poročila.

Revizijska komisija

V letu 2017 se je Revizijska komisija sestala na devetih sejah in je med drugim:

- spremljala in obravnavala postopke računovodskega poročanja in zunanjo revizijo letnih računovodskih izkazov Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- ocenjevala sestavo Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016;
- spremljala oz. obravnavala sisteme za obvladovanje tveganj, delovanje notranjih kontrol, poročila, priporočila ter letni načrt za leto 2018 in smernice dela Službe notranje revizije za obdobje 2019-2021, vključno z zunanjo presojo kakovosti te službe. Obravnavala je spremembe in dopolnitve Politike notranjega revidiranja v Zavarovalnici Triglav, d.d., imenovanje direktorice Službe notranje revizije in politiko njenega nagrajevanja;
- nadzirala oz. obravnavala sklepanje pogodb z revizijskimi družbami ter neodvisnost pooblaščenega revizorja. Soglašala je s spremembami Politike o nadzoru nad sklepanjem pogodb z revizijskimi družbami in
- obravnavala letno poročilo Skladnosti poslovanja za leto 2016, poročila o tveganjih, naložbah, pregled zemljiškoknjižne urejenosti nepremičnin Skupine Triglav, potek posameznih projektov na področju razvoja informacijske tehnologije ter podala predlog Nadzornemu svetu za imenovanje člana komisije – neodvisnega strokovnjaka, usposobljenega za računovodstvo oz. revizijo.

Pri delu Revizijske komisije na področju informacijske tehnologije je strokovno pomoč in podporo zagotavljal zunanji strokovnjak Jure Vehovec. V želji po stalnem izboljševanju in kakovosti dela je Revizijska komisija samoocenila delo in sprejela akcijski načrt izboljšav svojega delovanja.

Komisija za imenovanja in prejemke

Pomembnejše aktivnosti Komisije za imenovanja in prejemke v letu 2017 so bile:

- priprava predlogov ocen oz. ocene o usposobljenosti in primernosti članov oz. kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta ter navedenih organov kot celote;

- obravnava predloga predsednika Uprave za imenovanje članice Uprave;
- obravnava poročila o ravnanju s ključnimi in perspektivnimi zaposlenimi v Zavarovalnici Triglav, d.d., v letu 2016, predloga za izdajo soglasja k pooblastilom nosilcem ključnih funkcij, Politiko o raznolikosti, ter
- obravnava metodologije za izračun količnika uspešnosti poslovanja ter izračun količnika, od katerega je odvisna upravičenost članov Uprave do spremenljivega dela plačila.

V letu 2017 se je komisija sestala na desetih sejah.

Strateška komisija

Strateška komisija, ki se je v letu 2017 sestala na eni seji, je posebno pozornost namenila obravnavi realizacije strateških projektov in izhodišč za pripravo poslovnega načrta Skupine Triglav za leto 2018.

Nominacijski odbor

Nadzorni svet je zaradi poteka štiriletnega mandata petim članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev dne 12. 6. 2017, kot začasno komisijo 18. 11. 2016 oblikoval Nominacijski odbor. Odbor je na treh sejah v letu 2016 in sedmih sejah v letu 2017 izvedel potrebne postopke izbire kandidatov in podal predlog Nadzornemu svetu. Pri oblikovanju predloga kandidatov je poleg zakonskih pogojev ter kriterijev in meril, ki so določeni v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., upošteval tudi priporočila dobre prakse. Raznolikost kandidatov je bila upoštevana na način, da imajo vsi izbrani kandidati skupaj kolektivno znanje in izkušnje o zavarovalnih in finančnih trgih, poslovni strategiji in poslovnih modelih, sistemih upravljanja, finančnih in aktuarskih analizah, upravljanju tveganj ter regulativnih okvirih in drugih pravnih zahtevah, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav, d.d. Prav tako je bila upoštevana raznolikost z vidika spola, starosti, izobrazbe in mednarodnega elementa.

3.3 Delovanje Nadzornega sveta in obseg preverjanja vodenja družbe v letu 2017

Opis delovanja Nadzornega sveta in obseg spremljanja in preverjanja poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav v letu 2017 temelji na nadzoru poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav, ki ga je opravil Nadzorni svet v letu 2017, skladno s svojimi pristojnostmi.

Naloga Nadzornega sveta je nadziranje vodenja poslov Zavarovalnice in opravljanje drugih nalog, skladno z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o zavarovalništvu, Statutom, Poslovníkom o delu Nadzornega sveta in Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Način in organizacijo dela opredeljuje Poslovnik o delu Nadzornega sveta, ki je objavljen na spletnih straneh družbe.

a) Na področju svojih bistvenih pristojnosti je Nadzorni svet v letu 2017:

- sprejel revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016, Poročilo Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016, in Mnenje Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2016;
- sprejel Poslovno politiko in načrt poslovanja Skupine Triglav za leto 2018;
- soglašal s poročilom o solventnosti in finančnem položaju za Zavarovalnico Triglav in Skupino Triglav na dan 31. 12. 2016;
- obravnaval Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2016;
- soglašal z Načrtom dela Službe notranje revizije za leto 2018 in smernicami dela Službe notranje revizije za obdobje 2019–2021;
- skupščini Zavarovalnice Triglav, d.d., predlagal, naj Upravi za poslovno leto 2016 podeli razrešnico in imenuje pet novih članov Nadzornega sveta; soglašal je s predlogom skupščini glede uporabe bilančnega dobička po stanju na dan 31. 12. 2016;
- imenoval Barbaro Smolnikar za članico Uprave za petletno mandatno obdobje;
- obravnaval ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora ter se seznanjal s postopki, povezanimi s temi ugotovitvami oz. zahtevami;
- sprejel spremembe in dopolnitve Akta o upravi in
- soglašal s spremembami in dopolnitvami Sistema in politike upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., ter z notranjimi akti družbe, povezanimi z upravljanjem tveganj, upravljanjem kapitala, izločenimi posli, notranjim revidiranjem in skladnostjo poslovanja.

b) Pri nadzoru vodenja poslov zavarovalnice se je Nadzorni svet v letu 2017:

- seznanjal s poročili o poslovanju Zavarovalnice Triglav, d.d., Skupine Triglav in odvisnih družb Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- seznanil z uresničevanjem Strategije Skupine Triglav;
- seznanjal z ocenami kazalnikov poslovanja družbe v vsakokratnem obdobju, uresničevanjem načrta poslovanja in morebitnih ukrepov;
- seznanjal s poročili o tveganjih in kapitalski ustreznosti;
- nadziral delovanje Službe notranje revizije in se seznanil s poročili o notranjem revidiranju ter z letnim poročilom Skladnosti poslovanja za leto 2016;

- seznanil s Pismom poslovodstvu po opravljeni reviziji računovodskih izkazov za leto 2016;
- seznanil s Poročilom nosilca aktuarske funkcije osebnih zavarovanj Zavarovalnice Triglav, d.d., in Poročilom nosilca aktuarske funkcije neživiljenjskih zavarovanj Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- seznanjal z zavarovalnimi produkti;
- seznanil s poročilom o poslovanju Službe za marketing in poročilom o ključnih dejavnostih in projektih Službe za korporativno komuniciranje;
- seznanil s samooceno Zavarovalnice Triglav, d.d., po modelu EFQM;
- obravnaval poročila Revizijske komisije, Komisije za imenovanja in prejeme, Strateške komisije ter Nominacijskega odbora in
- se seznanjal z drugimi informacijami v zvezi z Zavarovalnico Triglav, d.d., Skupino Triglav in odvisnimi družbami.

c) Druga pomembna dejanja Nadzornega sveta v letu 2017:

- Sprejel je ocene usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta ter organov kot celote.
- Sprejel je Politiko raznolikosti.
- Obravnaval je predloge Komisije za imenovanja in prejeme v zvezi s pogodba-mi s člani Uprave in soglašal s predlogi.
- Soglašal je z ustanovitvijo namenske družbe za upravljanje alternativnih naložb in pridobitvijo oz. odsvojitvijo kapitalskih deležev Zavarovalnice Triglav, d.d., ko je skladno s Poslovnikom o delu Nadzornega sveta zahtevano soglasje Nadzornega sveta k odločitvam Uprave.
- Soglašal je s podelitvijo pooblastil nosilcem ključnih funkcij, imenovanjem direktorice Službe notranje revizije in politiko njenega nagrajevanja ter na predlog Revizijske komisije imenoval Simona Kolenca, neodvisnega strokovnjaka, usposobljenega za računovodstvo oz. revizijo, za člana te komisije.
- Izvajal je druge dejavnosti, povezane z opravljanjem nadzora oz. delom Nadzornega sveta ali njegovih komisij.

Stroški delovanja Nadzornega sveta so bili, poleg prejemkov članov Nadzornega sveta in njegovih komisij (razkriti so v poglavju [→ 5.5 *Organi upravljanja in nadzora in njihovi prejemki računovodskega dela letnega poročila*] in v poglavju [→ 5.3.3.2 *Nadzorni svet v letu 2017 poslovnega dela letnega poročila*]), povezani predvsem s prevodi gradiv za seje Nadzornega sveta oz. njegovih komisij, tolmačenjem na sejah in najemom tehnične opreme za izvedbo tolmačenja, z izobraževanjem članov Nadzornega sveta in njegovih komisij ter zunanjo strokovno pomočjo in podporo Revizijski komisiji na področju informacijske tehnologije. Navedeni stroški so v letu 2017 znašali 108 tisoč evrov.

3.4 Ocena lastnega delovanja

Komisije Nadzornega sveta so pripravljale predloge sklepov Nadzornega sveta in opravljale druge naloge skladno s pristojnostmi posamezne komisije. O delu posamezne komisije so predsedniki komisij redno poročali na sejah Nadzornega sveta. Ta je obravnaval sprejete sklepe, podana priporočila in mnenja ter na podlagi skrbne presoje sprejel ustrezne sklepe.

V delovanje Nadzornega sveta so vključeni vsi njegovi člani, ki s prisotnostjo na sejah in aktivnim sodelovanjem v razpravah ter pri sprejemanju odločitev prispevajo k učinkovitemu uresničevanju nalog v pristojnosti sveta. Tako vodenje dela Nadzornega sveta kot podpora njegovemu delovanju sta dobra, ustrezna je tudi pogostost sej. V Poslovnik o delu Nadzornega sveta so vključena pravila ravnanja pri potencialnem nasprotju interesov. Nadzorni svet je v okviru svojega delovanja sprejel tudi določila Pravilnika Zavarovalnice Triglav, d.d., o obvladovanju nasprotja interesov, ki se nanašajo na Nadzorni svet in njegove člane. Ti so podpisali in predložili izjave o neodvisnosti, skladno s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, družba pa jih je objavila na svojih spletnih straneh. Vsi člani Nadzornega sveta in zunanji član Revizijske komisije (neodvisni strokovnjak, usposobljen za računovodstvo oz. revizijo) so neodvisni. V primerih morebitnega nasprotja interesov, ki je bilo v letu 2017 podano pri dveh članih Nadzornega sveta v posamičnih zadevah in ni bilo relevantno, sta člana izvedla potrebne ukrepe, podala ustrezno razkritje, se izločila iz obravnave in vzdržala glasovanja v zadevi, pri kateri bi nanju lahko vplivalo nasprotje interesov.

Nadzorni svet meni, da je bilo sodelovanje z Upravo ustrezno, skladno z zakonodajo in dobro prakso ter da je bil po lastnem vedenju obveščen o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic ter za izvajanje nadzora nad poslovanjem družbe. Gradiva za seje Nadzornega sveta so kakovostna, informacije so natančne, relevantne, zanesljive, primerljive in izčrpne. Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov. S Sistemom in politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., so določene pogloblitve korporativnega upravljanja družbe ob upoštevanju zastavljenih dolgoročnih ciljev, vključno z opredelitvijo vloge in delovanja Nadzornega sveta in njegovih komisij.

Za Nadzorni svet kot kolektivni organ in njegove člane kot posameznike veljajo merila usposobljenosti in primernosti, ki so določena s Politiko o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Usposobljenost in primernost Nadzorni svet oz. Komisija za imenovanja in prejeme ocenjuje pred imenovanjem, obdobjno, izredno ali po imenovanju posameznega člana Nadzornega sveta. Nadzorni svet kot kolektivni organ je bil ocenjen kot usposobljen in primeren, pri ocenjevanju pa je bila upoštevana

ustrezna raznolikost kvalifikacij, znanj in izkušenj glede na okvire in zahteve, v katerih družba posluje.

Nadzorni svet redno obdobjno izvaja postopek samoocenjevanja, upošteva ugotovitve v postopku, sprejme akcijski načrt predlogov in ukrepov za izboljšanje prihodnjega delovanja, njegovo uresničevanje pa spremlja sproti. Izvedeni postopki samoocenjevanja dvigujejo raven delovanja Nadzornega sveta, kar se kaže v večji kakovosti nadzora poslovanja in področij, ki so pomembna za družbo oz. Skupino Triglav.

Nadzorni svet meni, da je bila njegova sestava v letu 2017 ustrezna velikosti, dejavnosti in zastavljenim ciljem Zavarovalnice Triglav, d.d., oz. Skupine Triglav. To je Nadzornemu svetu omogočalo sprejemanje kakovostnih odločitev.

Nadzorni svet glede na navedeno meni, da je bilo njegovo delo in delo komisij Nadzornega sveta v letu 2017 uspešno.

3.5 Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2017

Skladno s 3. odstavkom 165. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1) je bilo Nadzornemu svetu predloženo Letno poročilo Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017, s katerim se je Nadzorni svet seznanil na seji 29. 3. 2018. Poročilo obsega pregled uresničitve načrtovanih aktivnosti Službe notranje revizije (v nadaljevanju tudi: Služba) za leto 2017, povzetek pomembnejših ugotovitev iz opravljenih pregledov poslovanja, vključno z oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj na pregledanih področjih, poleg tega pa tudi oceno ustreznosti sredstev za delo Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d. (v nadaljevanju tudi: Služba), ter izjavo o neodvisnosti in nepristranskosti Službe in njenih zaposlenih.

Služba je v Zavarovalnici in drugih družbah Skupine Triglav izvajala načrtovane notranjerevizijske preglede, z ugotovitvami seznanjala odgovorne osebe ter podajala priporočila za izboljšanje delovanja sistema notranjih kontrol in ustrežnejše obvladovanje tveganj. Na podlagi opravljenih pregledov in spremljanja uresničevanja priporočil je Služba ocenila, da je upravljanje tveganj in delovanje sistema notranjih kontrol na revidiranih področjih v Zavarovalnici in na ravni Skupine Triglav, v celoti gledano, ustrezno in se nenehno izboljšuje. Služba je izvajala tudi svetovalne aktivnosti, spremljala uresničevanje priporočil zunanjih revizorjev ter skrbela za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti svojega delovanja in delovanja drugih notranjerevizijskih služb v Skupini Triglav. O uresničevanju načrta dela, pomembnejših

ugotovitev iz opravljenih pregledov poslovanja in uresničevanju priporočil je tri-mesečno poročala Revizijski komisiji, polletno pa tudi Nadzornemu svetu.

Nadzorni svet na podlagi predloženega Letnega poročila Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017 in spremljanja delovanja Službe med letom 2017 ocenjuje, da je slednja opravljala svoje naloge skladno z Načrtom dela Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017, ki ga je sprejela Uprava s soglasjem Nadzornega sveta, in skladno s pričakovanji Nadzornega sveta ter s svojim delom prispevala k izboljševanju delovanja sistema notranjih kontrol in ustrežnejšemu obvladovanju tveganj v Zavarovalnici in Skupini Triglav. Nadzorni svet nima pripomb na Letno poročilo Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017.

3.6 Ugotovitve Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o poslovanju v letu 2017

Nadzorni svet ugotavlja, da je na podlagi spremljanja in opravljenega nadzora poslovanja v letu 2017 ter pregleda in preveritve Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 Zavarovalnica poslovala uspešno in skrbno sledila začrtanim strateškim ciljem.

Zavarovalnice Skupine Triglav so v preteklem letu obračunale 999,9 milijona evrov zavarovalne in sozavarovalne premije (indeks 107), od tega je obvladujoča družba obračunala 622,0 milijona evrov (indeks 105). Premijska rast je bila dosežena v vseh segmentih zavarovalne dejavnosti.

Skupina Triglav je ustvarila 84,4 milijona evrov konsolidiranega dobička pred obdavčitvijo in 69,7 milijona evrov konsolidiranega čistega dobička, s čimer je bil presežen načrtovani poslovni izid. Čisti poslovni izid matične družbe je znašal 62,5 milijona evrov. V primerjavi z letom poprej so na nižji poslovni izid vplivali predvsem višji obračunani zneski škod in nekoliko nižji donosi od finančnih naložb. Obračunani kosmati zneski škod Skupine Triglav so znašali 642,2 milijona evrov, kar je za 6 odstotkov več kot leta 2016. V matični družbi so obračunani kosmati zneski škod znašali 411,3 milijona evrov (indeks 105).

Skupni konsolidirani kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav so bili za odstotek nižji kot leto prej in so dosegli 274,0 milijona evrov, v Zavarovalnici Triglav pa so se povišali za 2 odstotka in znašali 167,7 milijona evrov.

Skupina Triglav je v letu 2017 še okrepila svoj kapitalski položaj. Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav je konec lanskega leta dosegla 756,6 milijona evrov in se

je v primerjavi z letom pred tem povišala za 2 odstotka. Dobičkonosnost kapitala je bila 9,3-odstotna.

Priznani bonitetni agenciji S&P Global Ratings in A.M. Best sta v letu 2017 z bonitetno oceno »A« ponovno potrdili finančno stabilnost, visoko kapitalsko ustreznost in dobičkonosnost poslovanja Skupine Triglav. Bonitetni oceni imata stabilno srednjeročno napoved.

Nadzorni svet svoje ugotovitve opira tudi na podano:

- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja za leto 2017,
- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2017,
- Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2017.

Nadzorni svet k navedenim poročilom nima pripomb.

3.7 Letno poročilo

Uprava družbe je Nadzornemu svetu 9. 3. 2018 posredovala revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017.

Nadzorni svet ugotavlja, da je bilo Letno poročilo izdelano v zakonitem roku in predloženo izbranemu revizorju. Revidiranje Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 je opravila revizijska družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Ljubljana, ki je 9. 3. 2018 izdala pozitivno mnenje na posamične in skupinske računovodske izkaze v Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017, in se v poročilu neodvisnega revizorja opredelila tudi glede ključnih revizijskih zadev, ki se nanašajo na ocene, ki so podlaga za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij, odloženih stroškov pridobivanja zavarovanj in testiranja zadostnosti pripoznanih obveznosti (»LAT«). Podala je mnenje tudi o drugih informacijah v Letnem poročilu glede skladnosti s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ter z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi.

Na seji Nadzornega sveta in Revizijske komisije je pri točkah, pri katerih je bilo obravnavano Letno poročilo, prisostvoval podpisani pooblaščen revizor, ki je Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu podal zelena dodatna pojasnila. Revizijska komisija je obravnavala poročilo po opravljeni predreviziji, zaključni reviziji in pismo poslovodstvu po opravljeni reviziji, ki ga je obravnaval tudi Nadzorni svet.

Nadzorni svet je na podlagi podrobne preveritve ugotovil, da je Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017, ki ga je pripravila Uprava in preveril pooblaščen revizor, sestavljeno jasno in pregledno ter izkazuje resničen in pošten prikaz premoženja, obveznosti, finančnega položaja in poslovnega

izida Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d. Nadzorni svet meni, da je Izjava o upravljanju, ki je vključena v Letno poročilo, ustrezna in nanjo nima pripomb.

Nadzorni svet skladno z navedenimi ugotovitvami nima pripomb k pozitivnemu mnenju pooblaščenega revizijske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Ljubljana, ki ugotavlja, da so skupinski in posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., na 31. 12. 2017 ter njenega poslovnega izida, vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Nadzorni svet na podlagi ugotovljenega potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2017.

3.8 Predlog za uporabo bilančnega dobička

Nadzorni svet je preveril tudi predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička na dan 31. 12. 2017, o katerem bo dokončno odločila skupščina Zavarovalnice Triglav, d.d., in soglašala s predlogom Uprave, da Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., sprejme naslednji sklep o uporabi bilančnega dobička:

»Bilančni dobiček, ki na dan 31. 12. 2017 znaša 58.085.121,96 EUR, se uporabi na naslednji način:

- del bilančnega dobička v višini 56.837.870,00 EUR se uporabi za izplačilo dividend. Dividenda znaša 2,50 EUR bruto na delnico in se izplača delničarjem, ki bodo vpisani v delniško knjigo na dan 13. 6. 2018. Družba bo 14. 6. 2018 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na računu KDD – Centralno klirinško depotne družbe, d.d., namenjenih za izvedbo korporacijskega dejanja izplačil dividend delničarjem skladno z enotnimi evropskimi standardi za korporacijska dejanja;
- o uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 1.247.251,96 EUR se bo odločalo v naslednjih letih.«

Nadzorni svet Skupščini delničarjev predlaga, da Upravi podeli razrešnico za poslovanje v letu 2017.

Ljubljana, 29. 3. 2018


Igor Stebernak,
 predsednik Nadzornega sveta