

3. Poročilo Nadzornega sveta

Od leve proti desni: Žiga Škerjanec, Boštjan Molan, Peter Celar, Andrej Adoljšek, Mario Gobbo, Ivan Sotošek, Nataša Damjanovič, Milan Tomaževič, Igor Stebernak

Poročilo Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d.,
o preveritvi Letnega poročila
Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d.,
za leto 2018
in
Mnenje Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d.,
k Letnemu poročilu Službe notranje revizije
pri Zavarovalnici Triglav, d.d.,
o notranjem revidiranju
za leto 2018

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., je v letu 2018 zagotavljal odgovoren in kakovosten nadzor poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav. Obravnaval je različne vidike nju-nega poslovanja in razvoja ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne odločitve in spremljal njihovo uresničevanje. Posamezne teme so že prej obravnavale komisije Nadzornega sveta. Nadzorni svet je sodeloval v postopku priprave strategije za prihodnje strateško obdobje in soglašal s Strategijo Skupine Triglav za obdobje 2019–2022, ki ob bolj poudarjeni osredotočenosti na stranko ohranja dosedanje bistvene elemente, usmerjene v do-seganje dolgoročne, stabilne ekonomske donosnosti in poveče-vanje vrednosti Skupine Triglav. Za mandatno obdobje petih let je za predsednika Uprave ponovno imenoval Andreja Slaparja ter za člana Uprave Uroša Ivanca in Tadeja Čorolija.

Nadzorni svet je svoje delo opravljal skladno s pooblastili in pri-stojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, Statutom in Po-slovníkom o delu Nadzornega sveta.

3.1 Uvod

Nadzorni svet podaja Poročilo o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018 (v nadaljevanju: Poročilo) in Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2018 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 2018, na preveritvi revidiranega Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018 (v nadaljevanju tudi: Letno poročilo) ter poročilu nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja in nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2018.

Sestavni del Poročila je tudi Mnenje Nadzornega sveta o delovanju Službe notranje revizije v letu 2018 in Letnem poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2018.

3.2 Splošni podatki

Nadzorni svet in komisije Nadzornega sveta v letu 2018

Sestava Nadzornega sveta v letu 2018 je opisana [→ v poglavju 5. Izjava o upravljanju (Nadzorni svet) poslovnega dela Letnega poročila]. V letu 2018 se je sestel na sedmih sejah in je imel oblikovane tri komisije, in sicer Revizijsko komisijo, Komisijo za imenovanja in prejeme in Strateško komisijo. Sestava komisij Nadzornega sveta v letu 2018 ter pomembnejše naloge in pristojnosti posamezne komisije so opisane [→ v poglavju 5. Izjava o upravljanju (Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2018) poslovnega dela Letnega poročila].

Revizijska komisija

V letu 2018 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 2017;
- obravnavala Poročilo o solventnosti in finančnem položaju za Zavarovalnico Triglav, d.d., na 31. 12. 2017 in Poročilo o solventnosti in finančnem položaju za Skupino Triglav, d.d., na 31. 12. 2017, s podanima poročiloma neodvisnega revizorja o zagotovitvi;
- spremljala oz. obravnavala sisteme za obvladovanje tveganj, delovanje notranjih kontrol, poročila, priporočila ter letni načrt za leto 2019 in smernice dela Službe notranje revizije za obdobje 2020–2022;
- nadzirala oz. obravnavala sklepanje pogodb z revizijskimi družbami ter neodvisnost pooblaščenega revizorja. Izvedla je postopek izbire kandidata za revizorja letnih računovodskih izkazov Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovna leta 2019, 2020 in 2021 ter podala predlog Nadzornemu svetu za imenovanje kandidata in oblikovanje predloga Skupščini za revizorja za navedeno obdobje;
- sprejela je spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu Revizijske komisije Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., in
- obravnavala letno poročilo Skladnosti poslovanja za leto 2017 in načrt dela navedene službe za leto 2018 in 2019, poročila o tveganjih, naložbah ter IT-strategijo Skupine Triglav za obdobje 2018–2020.

Pri delu Revizijske komisije na področju informacijske tehnologije sta strokovno pomoč in podporo zagotavljala zunanja strokovnjaka Jure Vehovec (do 20. 3. 2018) in Jernej Pirc (od 16. 5. 2018 dalje). V želji po stalnem izboljševanju in kakovosti dela je Revizijska komisija samoocenila delo in sprejela akcijski načrt izboljšav svojega delovanja.

Komisija za imenovanja in prejeme

Pomembnejše aktivnosti Komisije za imenovanja in prejeme v letu 2018 so bile:

- priprava predlogov ocen oz. ocen o usposobljenosti in primernosti članov oz. kandidatov za člane Uprave in članov Nadzornega sveta ter navedenih organov kot celote;
- obravnava predlogov za ponovno imenovanje predsednika Uprave in dveh članov Uprave;
- obravnava poročila o ravnanju s ključnimi in perspektivnimi zaposlenimi v Zavarovalnici Triglav, d.d., v letu 2017, predloga za izdajo soglasja k pooblastilu nosilke ključne funkcije *upravljanje s tveganji*, ter
- obravnava izračuna količnika, od katerega je odvisna upravičenost članov Uprave do spremenljivega dela plačila.

V letu 2018 se je komisija sestala na petih sejah.

Strateška komisija

Strateška komisija, ki se je v letu 2018 sestala na treh sejah, je posebno pozornost namenila obravnavi realizacije strategije Skupine Triglav v letu 2017 in izhodišč za pripravo poslovnega načrta Skupine Triglav za leto 2019 ter pripravi Strategije Skupine Triglav za obdobje 2019–2022.

3.3 Delovanje Nadzornega sveta in obseg preverjanja vodenja družbe v letu 2018

Opis delovanja Nadzornega sveta in obseg spremljanja in preverjanja poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav v letu 2018 temelji na nadzoru poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav, ki ga je opravil Nadzorni svet v letu 2018, skladno s svojimi pristojnostmi.

Naloga Nadzornega sveta je nadziranje vodenja poslov Zavarovalnice in upravljanje 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 2018:

- sprejel revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017, 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;
- soglašal s Strategijo Skupine Triglav za obdobje 2019–2022;
- soglašal s Poslovno politiko in načrtom poslovanja Skupine Triglav za leto 2019;
- soglašal s poročilom o solventnosti in finančnem položaju za Zavarovalnico Triglav in Skupino Triglav na dan 31. 12. 2017;
- obravnaval Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2017;
- soglašal z Načrtom dela Službe notranje revizije za leto 2019 in smernicami dela Službe notranje revizije za obdobje 2020–2022;
- ponovno imenoval Andreja Slaparja za predsednika Uprave ter Uroša Ivanca in Tadeja Čorolija za člana Uprave, vse za petletno mandatno obdobje;
- 43. skupščini delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., predlagal, naj Upravi za poslovno leto 2017 podeli razrešnico; soglašal je s predlogom skupščini glede uporabe bilančnega dobička po stanju na dan 31. 12. 2017;
- 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 in kapitala.

b) Pri nadzorovanju vodenja poslov zavarovalnice se je Nadzorni svet v letu 2018:

- seznanjal s poročili o poslovanju Zavarovalnice Triglav, d.d., Skupine Triglav in odvisnih družb Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- seznanil z uresničevanjem Strategije Skupine Triglav;
- spremljal ocene kazalnikov poslovanja družbe v vsakokratnem obdobju, uresničevanje načrta poslovanja in morebitne ukrepe;
- seznanil s poročili o tveganjih in kapitalski ustreznosti;
- nadziral delovanje Službe notranje revizije ter se seznanil s poročili o notranjem revidiranju in z letnim poročilom Skladnosti poslovanja za leto 2017 ter načrtoma dela navedene službe za leto 2018 in 2019;
- seznanil s Pismom poslovodstvu po opravljeni reviziji računovodskih izkazov za leto 2017;
- seznanil s Poročilom nosilca aktuarske funkcije osebnih zavarovanj Zavarovalnice Triglav, d.d., in Poročilom nosilca aktuarske funkcije neživljenjskih zavarovanj Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- seznanjal z zavarovalnimi produkti;
- seznanil s poročilom o poslovanju Službe za marketing in poročilom o ključnih aktivnostih in projektih Službe za korporativno komuniciranje ter poročilom o ravnanju s ključnimi in perspektivnimi zaposlenimi v Zavarovalnici Triglav, d.d., v letu 2017;
- obravnaval poročila Revizijske komisije, Komisije za imenovanja in prejeme ter Strateške komisije 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 2018:

- Soglašal je z izdajo podrejene obveznice Zavarovalnice Triglav, d.d., in pridobitvijo kapitalskih deležev Zavarovalnice

Triglav, d.d., ko je skladno s Poslovníkom o delu Nadzornega sveta zahtevano soglasje Nadzornega sveta k odločitvam Uprave.

- Sprejel je ocene usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Uprave in Uprave kot kolektivnega organa.
- Obravnaval je predloge Komisije za imenovanja in prejeme v zvezi s pogodbami s člani Uprave in soglašal s predlogi.
- Obravnaval je poročilo Sveta delavcev Zavarovalnice Triglav, d.d.
- Soglašal je s predlogom Revizijske komisije za imenovanje kandidata za revizorja za poslovna leta 2019, 2020 in 2021 in oblikoval predlog za 44. skupščino delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., za imenovanje revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovna leta 2019, 2020 in 2021.
- Soglašal je s podelitvijo pooblastila nosilki ključne funkcije upravljanje s tveganji ter na predlog Revizijske komisije imenoval Jerneja Pirca, zunanjšega strokovnjaka za strokovno pomoč in podporo Revizijski komisiji na področju informacijske tehnologije.
- Sprejel je spremembe in dopolnitve Poslovníka o delu Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d.
- 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 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 2018 znašali 89 tisoč evrov.

3.4 Ocena lastnega delovanja

Posamezne teme so predhodno obravnavale komisije Nadzornega sveta, ki 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 obravnavala sprejete sklepe, podana priporočila in mnenja ter na podlagi skrbne presoje sprejel ustrezne odločitve.

V delovanje Nadzornega sveta in njegovih komisij so vključeni vsi člani Nadzornega sveta oz. posamezne komisije, ki s prisotnostjo na sejah in aktivnim sodelovanjem v razpravah ter pri sprejemanju odločitev prispevajo k učinkovitemu uresničevanju nalog v pristojnosti sveta oz. komisije. 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 morebitnem 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 letu 2018 pri obravnavi in odločanju Nadzornega sveta in njegovih komisij po vedenju Nadzornega sveta ni nastopil primer nasprotja interesov pri posameznem članu Nadzornega sveta.

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 poglobitve usmeritve 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 je obdobjno ocenila Komisija za imenovanja in prejemke. 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. V letu 2018 je Nadzorni svet izvedel prehod na digitalno poslovanje Nadzornega sveta (digitalizacija gradiv, sklicevanja sej).

Nadzorni svet meni, da je bila njegova sestava v letu 2018 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 2018 uspešno.

3.5 Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2018

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 2018, s katerim se je Nadzorni svet seznanil na seji 28. 3. 2019. Poročilo obsega pregled uresničitve načrtovanih aktivnosti Službe notranje revizije (v nadaljevanju tudi: Služba) za leto 2018, povzetek pomembnejših ugotovitev iz opravljenih notranjerevizijskih pregledov, vključno z oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj in delovanja sistema notranjih kontrol na pregledanih področjih, poleg tega pa tudi oceno ustreznosti sredstev za delo Službe 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 upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol na pregledanih področjih. 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 stalno izboljšuje. Služba je izvajala tudi svetovalne aktivnosti, spremljala uresničevanje priporočil zunanjih revizorjev ter skrbela za izboljševanje kakovosti svojega delovanja in delovanja drugih notranjerevizijskih služb v Skupini Triglav. O uresničevanju načrta dela, pomembnejših ugotovitev in uresničevanju priporočil je trimesečno poročala Revizijski komisiji, polletno pa tudi Nadzornemu svetu.

Nadzorni svet na podlagi spremljanja delovanja Službe in predloženega Letnega poročila Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2018 ocenjuje, da je Služba opravljala svoje naloge skladno z Načrtom dela Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018, 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 obvladovanja 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 2018.

3.6 Ugotovitve Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o poslovanju v letu 2018

Nadzorni svet ugotavlja, da je na podlagi spremljanja in opravljenega nadzora poslovanja v letu 2018 ter pregleda in preveritve Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018, Zavarovalnica poslovala uspešno in skrbno sledila začrtanim strateškim ciljem.

Zavarovalnice Skupine Triglav so v preteklem letu obračunale 1.068,4 milijona evrov zavarovalne in sozavarovalne premije (indeks 107), od tega je obvladujoča družba obračunala

660,2 milijonov evrov (indeks 106). Premijska rast je bila dosežena v vseh segmentih zavarovalne dejavnosti in na vseh trgih, kjer posluje Skupina Triglav.

Skupina Triglav je ustvarila 97,5 milijona evrov konsolidiranega dobička pred obdavčitvijo (indeks 115) in 80,8 milijona evrov konsolidiranega čistega dobička (indeks 116), s čimer je bil presežen načrtovani poslovni izid. Čisti poslovni izid matične družbe je znašal 65,5 milijona evrov (indeks 105).

Obračunani kosmati zneski škod Skupine Triglav so znašali 679,6 milijona evrov, kar je za 6 odstotkov več kot leta 2017. V matični družbi so obračunani kosmati zneski škod znašali 421,0 milijona evrov (indeks 102).

Skupni konsolidirani kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav so bili za 5 odstotkov višji kot leto prej in so dosegli 288,8 milijona evrov, v Zavarovalnici Triglav pa so se povišali za 4 odstotke in znašali 174,4 milijona evrov. Višji obratovalni stroški so predvsem posledica višjih stroškov, povezanih s pridobivanjem zavarovanj.

Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav je konec lanskega leta dosegla 746,9 milijona evrov in se je v primerjavi z letom pred tem znižala za 1 odstotek. Znižanje kapitala je predvsem posledica znižanja presežka iz prevrednotenja zaradi zmanjšanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Dobičkonosnost kapitala je bila 10,8-odstotna.

Priznani bonitetni agenciji S&P Global Ratings in A.M. Best sta v letu 2018 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 2018,
- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2018,
- Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2018.

Nadzorni svet k navedenim poročilom nima pripomb.

3.7 Letno poročilo

Uprava družbe je Nadzornemu svetu 8. 3. 2019 predala revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018.

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 2018 je opravila revizijska družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Ljubljana, ki je 8. 3. 2019 izdala pozitivno mnenje na posamične in skupinske računovodske izkaze v Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018, 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 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 želena dodatna pojasnila. Revizijska komisija je obravnavala poročilo po opravljeni predreviziji in zaključni reviziji ter 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 2018, 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 pooblaščenice 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. 2018 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. 2018.

3.8 Predlog za uporabo bilančnega dobička

Nadzorni svet je preveril tudi predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička na dan 31. 12. 2018, o katerem bo dokončno odločila skupščina Zavarovalnice Triglav, d.d., in soglaša s predlogom Uprave, da Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., sprejme naslednji sklep o uporabi bilančnega dobička:

»Bilančni dobiček, ki na dan 31. 12. 2018 znaša 66.783.627,69 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 12. 6. 2019. Družba bo dne 13. 6. 2019 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 ostalega dela bilančnega dobička v višini 9.945.757,69 EUR se bo odločalo v naslednjih letih.«

Nadzorni svet Skupščini delničarjev predlaga, da Upravi podeli razrešnico za poslovanje v letu 2018.



Igor Stebernak,
predsednik
Nadzornega sveta

Ljubljana, 28. 3. 2019