

3 Poročilo Nadzornega sveta

- 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.

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., je v letu 2016 zagotavljal odgovoren nadzor poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav. Obravnaval je različne vidike njunega poslovanja ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne odločitve in spremljal njihovo uresničevanje. Posebno pozornost je namenil prehodu poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav na nov sistem upravljanja Solventnost II, ki je v veljavo stopil v letu 2016, in pripravi Strategije Skupine Triglav za obdobje 2017–2020. Posamezne teme so predhodno obravnavale komisije Nadzornega sveta, na podlagi njihovih ugotovitev in skrbne presoje pa je Nadzorni svet sprejemal ustrezne odločitve.

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

3.1 Uvod

Nadzorni svet podaja Poročilo o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016 (v nadaljevanju: Poročilo) in Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2016 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 2016, na preveritvi revidiranega Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016 ter poročilu nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja in nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2016.

Sestavni del Poročila je tudi Mnenje Nadzornega sveta o delovanju Službe notranje revizije v letu 2016 in Letnem poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2016.

3.2 Splošni podatki

Nadzorni svet v letu 2016

V letu 2016 so bili

- člani Nadzornega sveta – predstavniki delničarjev:
 - Matej Runjak (član in predsednik do 31. 5. 2016, ko mu je na podlagi odstopne izjave prenehal mandat), Igor Stebernak (član od 2. 6. 2016 dalje in predsednik od 18. 8. 2016 dalje), mag. Gregor Kastelic (namestnik predsednika), dr. Mario Gobbo, dr. Dubravko Štimac, Rajko Stanković in Matija Blažič;
- člani Nadzornega sveta – predstavniki delavcev:
 - Boštjan Molan, Peter Celar in Ivan Sotošek.

Nadzorni svet se je v letu 2016 sestel na devetih sejah in je imel oblikovane štiri komisije, in sicer Revizijsko komisijo, Komisijo za imenovanja in prejemke, Strateško komisijo in Nominacijski odbor.

Revizijska komisija

V letu 2016 so bili člani Revizijske komisije: dr. Mario Gobbo (predsednik), Rajko Stankovič, Ivan Sotošek in Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja. Člani komisije so se sestali na enajstih sejah. Od 21. 4. 2016 dalje je pri delu Revizijske komisije na področju informacijske tehnologije zagotavljal strokovno pomoč in podporo zunanji strokovnjak Jure Vehovec.

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 in obravnavala postopke računovodskega poročanja, delovanje notranjih kontrol, poročila, priporočila ter letni načrt in smernice dela Službe notranje revizije, vključno s postopkom izbora izvajalca zunanjega presojevalca kakovosti te službe, sisteme za obvladovanje tveganj in zunanjo revizijo letnih nekonsolidiranih in konsolidiranih računovodskih izkazov;
- izvedla postopek izbora kandidata za izvedbo obvezne revizije poslovanja matične družbe, njenih odvisnih družb in Skupine Triglav ter predlagala Nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila Zavarovalnice za poslovna leta 2016, 2017 in 2018 ter obravnavala pogodbo s pooblaščenim revizorjem za poslovna leta 2016, 2017 in 2018;
- nadzirala sklepanje pogodb z revizijskimi družbami, vrsto in obseg opravljanja njihovih nerevizijskih storitev ter neodvisnost pooblaščenega revizorja. Soglašala je s Politiko spremljanja sklepanja pogodb z zakonitimi revizorji družb Skupine Triglav za zagotavljanje njihove neodvisnosti;
- ocenjevala sestavo Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2015;
- obravnavala letno poročilo Skladnosti poslovanja za leto 2015 ter načrt navedene službe za leto 2017 in

- obravnavala poročila o tveganjih, zemljiškoknjižni urejenosti in registru nepremičnin Skupine Triglav, naložbah ter poteku pomembnejših projektov na področju razvoja informacijske tehnologije.

V želji po stalnem izboljševanju in kakovosti dela je Revizijska komisija samoocenila svoje delo.

Komisija za imenovanja in prejemke

V letu 2016 je Komisija za imenovanja in prejemke delovala v sestavi: Matej Runjak (član in predsednik do 31. 5. 2016), Igor Stebernak (član in predsednik od 18. 8. 2016 dalje) in člana dr. Dubravko Štimac ter Boštjan Molan. V letu 2016 je imela komisija devet sej.

Komisija za imenovanja in prejemke je skladno z nalogami in pristojnostmi, kot jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta, Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., ter sklepi Nadzornega sveta, med drugim:

- pripravljala predloge ocen o usposobljenosti in primernosti članov oziroma kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta ter navedenih organov kot celote;
- obravnavala predlog za imenovanje članice Uprave – delavske direktorice;
- obravnavala poročilo o ravnanju s ključnimi in perspektivnimi zaposlenimi v Zavarovalnici Triglav, d.d., ter
- obravnavala pogodbe o zaposlitvi članov Uprave, metodologijo za izračun količnika uspešnosti poslovanja Skupine Triglav ter izračunan količnik, od katerega je odvisna upravičenost članov Uprave do spremenljivega dela plačila.

Strateška komisija

V letu 2016 so bili člani Strateške komisije: mag. Gregor Kastelic (predsednik), dr. Mario Gobbo in Peter Celar. Sestali so se na eni seji.

Naloge in pristojnosti Strateške komisije določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Področja njenega delovanja so zlasti spremljanje uresničevanja in priprave

strategije Skupine Triglav, sprejemanje s tem povezanih mnenj, priprava predlogov sklepov za Nadzorni svet in skrb za njihovo uresničevanje. Komisija je posebno pozornost namenila pripravi strategije Skupine Triglav za obdobje 2017–2020.

Nominacijski odbor

Nadzorni svet oblikuje Nominacijski odbor kot začasno komisijo, ki izvede postopek za imenovanje kandidatov za svoje člane, predstavnike delničarjev. Odbor pripravi merila za njihov izbor, če Nadzorni svet ne določi drugače. Evidentira kandidate za člane Nadzornega sveta in pozove Komisijo za imenovanja in prejemke k izdelavi predloga ocene njihove usposobljenosti in primernosti. Nominacijski odbor posreduje Nadzornemu svetu predlog za imenovanje enega ali več kandidatov za člane, predstavnike delničarjev, ter predlog ocene kandidatov.

Nadzorni svet je zaradi odstopa svojega člana in predsednika Mateja Runjaka oblikoval Nominacijski odbor, ki je deloval od 10. 3. 2016 do 31. 5. 2016 in so ga sestavljali: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člani Matej Runjak, Peter Celar in Mitja Svoltjšak kot zunanji član. Odbor je imel tri seje. Nadzorni svet je oblikoval Nominacijski odbor tudi 18. 11. 2016, saj 12. 6. 2017 poteče štiriletni mandat petim članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev. Nominacijski odbor je bil oblikovan za obdobje do njihove izvolitve, vendar ne dlje kot do 12. 6. 2017. Skladno s sklepom Nadzornega sveta morajo kandidati izpolnjevati zakonske pogoje za člane Nadzornega sveta ter kriterije, ki so določeni v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. V okviru zakonskih pogojev se pri izbiri upoštevajo tudi raznolikost znanja, veščin in izkušenj ter druge okoliščine, kot so na primer spol, starost ali izobrazba. Ob izobrazbi, osebnostnih kompetencah in motiviranosti so poudarjene strokovne in strateške kompetence. Odbor deluje v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, in člani mag. Gregor Kastelic, Peter Celar ter Mitja Svoltjšak in Milena Pervanje; slednja sta zunanja člana. Odbor je imel v letu 2016 tri seje.

3.3 Delovanje Nadzornega sveta in obseg preverjanja vodenja družbe v letu 2016

Opis delovanja Nadzornega sveta in obseg spremljanja in preverjanja poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav v letu 2016 temelji na nadzoru poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav, ki ga je opravil Nadzorni svet v letu 2016, 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, Poslovnikom o delu Nadzornega sveta in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Način in organizacijo dela opredeljuje Poslovník o delu Nadzornega sveta, ki je objavljen na spletnih straneh družbe.

a) Na področju svojih bistvenih pristojnosti je Nadzorni svet v letu 2016:

- sprejel Strategijo Skupine Triglav za obdobje 2017–2020;
- sprejel Poslovno politiko in načrt poslovanja Skupine Triglav za leto 2017;
- sprejel revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2015, Poročilo Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2015, in Mnenje Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2015;
- soglašal z Načrtom dela Službe notranje revizije za leto 2017 in smernicami dela Službe notranje revizije za obdobje 2018–2019;
- obravnaval Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2015;
- skupščini Zavarovalnice Triglav, d.d., predlagal revizorja za poslovna leta 2016, 2017 in 2018, podelitev razrešnice Upravi za poslovno leto 2015 in imenovanje novega člana Nadzornega sveta ter soglašal s predlogom skupščini glede uporabe bilančnega dobička po stanju na dan 31. 12. 2015 ter s predlogom sprememb

oziroma dopolnitev Statuta družbe in določil
tve plačil članom Nadzornega sveta;

- imenoval Marico Makoter za članico Uprave – delavsko direktorico za novo petletno mandatno obdobje;
- obravnaval ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora ter se seznanjal postopki, povezani s temi ugotovitvami oziroma 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 upravljanji s tveganji in skladnostjo poslovanja.

b) Pri nadzorovanju vodenja poslov zavarovalnice se je Nadzorni svet v letu 2016:

- seznanjal s poročili o poslovanju Zavarovalnice Triglav, d.d., Skupine Triglav in odvisnih družb Zavarovalnice Triglav, d.d., ali jih sprejemal;
- seznanil z uresničevanjem Strategije Skupine Triglav;
- seznanjal z ocenami kazalnikov poslovanja družbe v vsakokratnem obdobju;
- seznanjal s poročili o tveganjih, kapitalski ustreznosti, usklajenosti sredstev in obveznosti kritnih skladov in kritnega premoženja ter z ocenami občutljivosti naložb posameznih skladov;
- seznanil z realizacijo projekta Solventnosti II;
- nadziral delovanje Službe notranje revizije in se seznanjal s poročili o notranjem revidiranju ter seznanil z letnim poročilom Skladnosti poslovanja za leto 2015 in načrtom dela te službe za leto 2017;
- seznanil s Pismom poslovodstvu po opravljeni reviziji računovodskih izkazov za leto 2015;
- 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 prejemke, 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, zahteve, priporočila in opozorila Nadzornega sveta v letu 2016:

- Sprejel je ocene usposobljenosti in primernosti članov oziroma kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta ter organov kot celote.

- Soglašal je s Politiko upravljanja s kapitalom v Zavarovalnici Triglav, d.d., in Skupini Triglav, Strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji in Izjavo o apetitu po tveganjih Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav.

- Obravnaval je predloge Komisije za imenovanja in prejemke v zvezi s pogodbami s člani Uprave in soglašal s predlogi.

- Na podlagi priporočila za prenovo sistema, povezanega z anonimnimi prijavi in odkrivanjem prevar, je obravnaval sprejete spremembe.

- Seznanil se je z dejavnostmi za ustanovitev namenske družbe za upravljanje alternativnih naložb.

- Na pobudo Revizijske komisije je soglašal z vključitvijo zunanjega strokovnjaka za pomoč in podporo Revizijski komisiji na področju informacijske tehnologije.

- Izvajal je druge dejavnosti, povezane z opravljanjem nadzora oziroma delom Nadzornega sveta ali njegovih komisij.

Stroški delovanja Nadzornega sveta so bili, poleg prejemkov članov Nadzornega sveta in njegovih komisij (razkriti so v poglavju Organi upravljanja in nadzora in njihovi prejemki v Letnem poročilu za leto 2016), povezani predvsem s prevodi gradiv za seje Nadzornega sveta oziroma 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 2016 znašali 95 tisoč evrov.

3.4 Ocena lastnega delovanja

Komisije Nadzornega sveta so pripravljale predloge sklepov Nadzornega sveta, skrbele za njihovo uresničitev in opravljale druge naloge. Predsedniki komisij so o delu posamezne komisije 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 Pravidnika Zavarovalnice Triglav, d.d., o obvladovanju nasprotja interesov, ki se nanašajo na Nadzorni svet in njegove člane. Slednji so podpisali in predložili izjave o neodvisnosti in lojalnosti, skladno s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb, družba pa jih je objavila na svojih spletnih straneh. Da bi se izognili nasprotju interesov, je Nadzorni svet že v letu 2009 sprejel priporočilo, naj se njegovi člani ne vključijo v nadzorne svete in upravne odbore drugih družb v Skupini Triglav.

Nadzorni svet meni, da je bilo njegovo 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. Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov. S Sistemom in politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., so določene poglobljene usmeritve korporativnega upravljanja družbe ob upoštevanju zastavljenih dolgoročnih ciljev, vključno z opredelitvijo vloge in delovanja Nadzornega sveta in njegovih komisij.

V letu 2016 so za Nadzorni svet kot kolektivni organ in njegove člane kot posameznike začela veljati 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 ocenjuje pred imenovanjem, obdobje, 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 posluje družba.

Nadzorni svet je uresničeval v letu 2015 sprejeti akcijski načrt za izboljšanje svojega delovanja, samoocenjevanje pa je izvedel tudi v letu 2016. Na podlagi rezultatov slednjega je sprejel akcijski načrt predlogov in ukrepov za izboljšanje prihodnjega delovanja, njegovo uresničevanje pa spremlja sproti.

Nadzorni svet meni, da je bila njegova sestava v letu 2016 ustrezna velikosti, dejavnosti in zastavljenim ciljem Zavarovalnice Triglav, d.d., kot tudi neodvisnosti oziroma odvisnosti članov, določeni s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. 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 2016 uspešno.

3.5 Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2016

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 2016. To obsega poročilo o uresničitvi letnega načrta (programa) dela Službe notranje revizije (v nadaljevanju tudi: Služba), 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, izjavo o neodvisnosti in nepristranskosti Službe in njenih zaposlenih ter oceno skladnosti delovanja Službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, ki jo je podal neodvisni zunanji presojevalec.

Nadzorni svet se je na seji 4. 4. 2017 seznanil z Letnim poročilom Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju

za leto 2016. Na podlagi predloženega Letnega poročila in spremljanja delovanja Službe ugotavlja, da je slednja opravljala svoje naloge skladno z Načrtom dela Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016, ki ga je sprejela Uprava s soglasjem Nadzornega sveta, in skladno s pričakovani Nadzornega sveta. Služba je v letu 2016 v Zavarovalnici in drugih družbah Skupine Triglav izvajala načrtovane notranjerevizijske preglede. Opravljala je tudi druge notranjerevizijske dejavnosti (neformalne svetovalne naloge, spremljanje uresničevanja priporočil notranjih in zunanjih revizorjev, poročanje Upravi, Nadzornemu svetu oziroma Revizijski komisiji, naloge za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti delovanja Službe idr.). Služba je z ugotovitvami posameznih notranjerevizijskih pregledov seznanjala odgovorne osebe ter podajala priporočila za izboljšanje delovanja sistema notranjih kontrol in ustreznejše obvladovanje tveganj. O uresničevanju programa dela, pomembnejših ugotovitev iz opravljenih pregledov poslovanja in uresničevanju priporočil je trimesečno poročala Revizijski komisiji, polletno pa tudi Nadzornemu svetu.

Služba je tudi v letu 2016 nadaljevala dejavnosti za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti svojega delovanja in delovanja drugih notranjerevizijskih služb v Skupini Triglav. V tem okviru je pripravila matriko strateških dejavnosti Službe za obdobje 2017–2020, nadaljevala razvoj metod dela notranjerevizijskih služb v Skupini Triglav, skrbela za strokovno izobraževanje zaposlenih v Službi, spremljala delovanje notranjerevizijskih služb v družbah Skupine Triglav in jim nudila pomoč pri izvajanju notranjerevizijskih pregledov in drugih notranjerevizijskih aktivnosti ter uspešno opravila zunanjo presojo kakovosti delovanja Službe, ki jo je izvedel neodvisni zunanji presojevalec. Nadzorni svet pričakuje, da bo Služba tovrstne aktivnosti izvajala tudi v prihodnje za nenehno izboljševanje kakovosti notranjega revidiranja v Zavarovalnici in Skupini Triglav.

Na podlagi navedenega Nadzorni svet meni, da je Služba notranje revizije svoje delo opravljala skladno z Načrtom dela Službe notranje revizije za leto 2016 in s svojim delom prispevala k izboljšanju delovanja sistema notranjih kontrol ter k ustreznejšemu 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 2016.

3.6 Ugotovitve Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., glede poslovanja v letu 2016

Nadzorni svet ugotavlja, da je na podlagi spremljanja in opravljenega nadzora poslovanja v letu 2016 ter pregleda in preveritve Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016, Zavarovalnica poslovala uspešno in skrbno sledila začrtanim strateškim ciljem.

Čisti poslovni izid Skupine Triglav je znašal 82,3 milijona evrov, dobičkonosnost kapitala pa je bila 11,4-odstotna. Čisti poslovni izid matične družbe je znašal 75,3 milijona evrov. Na dober poslovni izid je vplivalo dobro poslovanje osnovne zavarovalne dejavnosti, kar kaže ugoden kombinirani količnik, ki je na ravni Skupine znašal 92,9 odstotka, na ravni matične družbe pa 87,9 odstotka. Negativno so na poslovanje vplivale neugodne razmere na finančnih trgih.

Zavarovalnice Skupine Triglav so v preteklem letu obračunale 936,0 milijona evrov zavarovalne in sozavarovalne premije (indeks 102), od tega je obvladujoča družba obračunala 593,1 milijona evrov (indeks 101). Premijska rast je bila dosežena na vseh trgih, kjer posluje Skupina.

Obračunani kosmati zneski škod Skupine Triglav so lani znašali 606,0 milijona evrov, kar je za 2 odstotka več kot leta 2015. V matični družbi so obračunani kosmati zneski škod znašali 391,2 milijona evrov (indeks 100).

Skupni konsolidirani kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav so bili za 7 odstotkov nižji kot leto prej in so dosegli 277,1 milijona evrov, v Zavarovalnici Triglav pa so se povišali za 2 odstotka in znašali 164,5 milijona evrov.

Skupina Triglav je v letu 2016 še okrepila svoj kapitalski položaj. Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav je konec lanskega leta dosegla 744,3 milijona evrov in se je v primerjavi z letom pred tem povišala za 6 odstotkov.

Čvrsto finančno stabilnost, visoko kapitalsko ustreznost in dobičkonosnost poslovanja Skupine Triglav sta v letu 2016 potrdili tudi priznani bonitetni agenciji S&P Global Ratings in A.M.Best z zvišanjem bonitetnih ocen Skupine Triglav z »A« na »A«. Ocene imata stabilno srednjeročno napoved.

Nadzorni svet svoje ugotovitve opira tudi na podano:

- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja za leto 2016,
- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2016,
- Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2016.

Nadzorni svet k navedenim poročilom nima pripomb.

3.7 Letno poročilo

Uprava družbe je Nadzornemu svetu 14. 3. 2017 posredovala revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016 (v nadaljevanju tudi: Letno poročilo).

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 2016 je opravila revizijska družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Ljubljana, ki je 14. 3. 2017 izdala pozitivno mnenje na posamične in skupinske računovodske izkaze v Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2016, in se v poročilu neodvisnega revizorja opredelila tudi glede ključnih revizijskih zadev, ki se nanašajo na zavarovalno-tehnične rezervacije. 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 2016, 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 skladno z navedenimi ugotovitvami nima pripomb k pozitivnemu mnenju pooblaščen 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. 2016 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. 2016.

3.8 Predlog za uporabo bilančnega dobička

Nadzorni svet je preveril tudi predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička na dan 31. 12. 2016, 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. 2016 znaša 82.421.880,73 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 15. 6. 2017, dne 16. 6. 2017;
- o uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 25.584.010,73 EUR se bo odločalo v naslednjih letih.«

Nadzorni svet Skupščini delničarjev predlaga, da Upravi podeli razrešnico za poslovanje v letu 2016.

Igor Stebernak,
predsednik Nadzornega sveta

Ljubljana, 4. 4. 2017