



Ljubljana, 26.5.2016

Zadeva: Dodatna pojasnila k predlogu sklepa pri 4. točki dnevnega reda sklicane 41. skupščine Zavarovalnice Triglav, d.d. Imenovanje revizorja za poslovna leta 2016, 2017 in 2018

Delničar Slovenski državni holding, d.d. je na podlagi 305. člena Zakona o gospodarskih družbah naslovil na Zavarovalnico Triglav, d.d. zaprosilo za posredovanje dodatnih pojasnil v zvezi s 4. točko dnevnega reda sklicane 41. skupščine Zavarovalnice Triglav, d.d. Imenovanje revizorja za poslovna leta 2016, 2017 in 2018. Skladno z načelom enake obravnave vseh delničarjev in enakomerne ter istočasne obveščenosti vseh delničarjev Zavarovalnica Triglav, d.d. v nadaljevanju podaja dodatno utemeljitev predloga sklepa pri 4. točki dnevnega reda 41. skupščine Zavarovalnice Triglav, d.d.:

Skladno z novim 4. odstavkom 258. člena ZZavar-1 naj bi zavarovalnica za revizijski pregled letnega poročila imenovala revizijsko družbo za obdobje, ki ne sme biti krajše od treh poslovnih let in ne daljše od deset let. Skladno z določili ZGD-1 je Revizijska komisija Nadzornega sveta opravila postopek izbire revizijske družbe za leta 2016, 2017 in 2018 ter Nadzornemu svetu predlagala za revizorja družbo Ernst & Young d.o.o., Dunajska cesta 111, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju tudi E&Y). Nadzorni svet je predlog Revizijske komisije potrdil in predlagal skupščini, da za poslovna leta 2016, 2017 in 2018 imenuje revizijsko družbo Ernst & Young d.o.o., Dunajska cesta 111, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju tudi E&Y).

Revizijska komisija je izvedla postopek izbire kandidata za revizorja na podlagi vabila k dajanju zavezujočih ponudb za izvedbo storitev revizije za 3 poslovna leta v obdobju 2016-2018 (z možnostjo podaljšanja pod najmanj enakimi pogoji še za nadaljnja 3 poslovna leta) za Zavarovalnico Triglav, d.d., in njene odvisne družbe. Ponudbe so pravočasno oddali 3 ponudniki. Revizijska komisija je ponudbe obravnavala na svojih sejah in pozvala vse 3 ponudnike k izboljšanju svojih ponudb, kar so ponudniki tudi storili. Revizijska komisija je nato vse ponudnike povabila še na neposredno predstavitev svojih ponudb in na neposredna pogajanja s ponudniki. Na predstavitvi ponudb so člani Revizijske komisije lahko postavljali vprašanja, ponudniki pa so imeli možnost pojasniti svoje ponudbe. Na podlagi navedenega in sprejetih meril in kriterijev za ocenjevanje ponudb je Revizijska komisija skrbno pretehtala vse okoliščine in dejstva ter sprejela

odločitev, da se predlaga za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d. za poslovna leta 2016, 2017 in 2018 revizijska družba E&Y. Nadzorni svet je predlog Revizijske komisije obravnaval na svoji seji in predlog Revizijske komisije potrdil.

Predlog sklepa pri 4. točki dnevnega reda se nanaša na imenovanje revizorja računovodskih izkazov Zavarovalnice Triglav, d.d. in skupine in ne za njene odvisne družbe, o čemer delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d. ne odločajo. Ne glede na navedeno je bil iz vidika ekonomičnosti in smotrnosti ter pravili stroke (Mednarodni standard revidiranja 600) izveden razpis za izvedbo storitev revizije za 3 poslovna leta v obdobju 2016-2018 (z možnostjo podaljšanja pod najmanj enakimi pogoji še za nadaljnja 3 poslovna leta) za Zavarovalnico Triglav, d.d., in vse njene odvisne družbe.

Vsi ponudniki so imeli v postopku izbire enake možnosti podati ponudbo na podlagi v vabilu opredeljenega predmeta storitev. Vsi ponudniki so imeli možnost tekom postopka izbire postavljati vprašanja v zvezi s predmetom razpisa. Nihče od ponudnikov ni izrazil dvoma o tem, da predmet ponudbe ne bi bil dovolj jasno ali določljivo opredeljen.

Pogoj za oddajo ponudbe je bil, da ponudnik izpolnjuje vse zakonske pogoje za revizorja skladno z določili Zakona o revidiranju in določila Uredbe (EU) št. 537/2014 Evr. Parlamenta in Sveta o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Ur. l. Evropske unije L158/77), ki stopi v veljavo 17.6.2016. Revizijska komisija je bila tudi posebej pozorna na morebiten obstoj kakršnegakoli konflikta interesov ali dvom v neodvisnost revizorja. Ponudniki so morali v postopku razpisa tudi podati svoje podpisane izjave in izkazati, da ne obstaja noben konflikt interesov ali razmerje odvisnosti med ponudnikom, drugimi ponudniki revizorji ter podizvajalci in družbami v Skupini Triglav, kar je Revizijska komisija tudi preverila. Prav tako je neodvisnost izbranega ponudnika skladno z določili zakona in uredbe preverila služba Skladnost poslovanja pri Zavarovalnici Triglav, d.d. Izbrani ponudnik E&Y, ki je v letih od 2012 do 2015 že opravljal revizijo računovodskih izkazov Zavarovalnice Triglav, d.d. in Skupine Triglav na podlagi sklepa skupščine, je opravil v letu 2015 tudi preveritev izračunov posameznih postavk računovodskih izkazov Zavarovalnice Triglav, d.d. skladno z zahtevami Solventnost II (v nadaljevanju SII), kar je bil predmet novega razpisa za revizorja, vendar pa izvedba navedene storitve ne ogroža neodvisnosti revizorja in po našem mnenju ne predstavlja morebitnega konflikta interesov, saj je to storitev, ki se pričakuje in zahteva od revizorja. Prav tako navedeno ni pomenilo prednosti pri razpisu, saj se je razpis nanašal na bodoče storitve revizije in so bili pri tem vsi ponudniki v enakem položaju. V postopku razpisa ponudniki niso izrazili kakršnegakoli dvoma o obsegu storitev.

Ponudniki so v postopku izbire morali izjaviti, da so skupna ponujena cena za vse storitve za Zavarovalnice Triglav, d.d. in skupna ponujena cena za vse storitve za Skupino Triglav ter

ocenjeni stroški fiksni in v nobenem primeru skupen strošek za Skupino Triglav ne bo presegel ponujenih cen in predvidenih stroškov v ponudbi. Ne glede na to, da v določenem manjšem delu storitve revizije, ki se bodo nanašale na zahteve regulatorja skladno z zahtevami SII, še niso natančno opredeljene (zaenkrat obstaja le osnutek sklepa Agencije za zavarovalni nadzor) so vsi 3 ponudniki izjavili, da jim je končen obseg dovolj natančno znan, da za ponujeno ceno lahko jamčijo, da bo storitev izvedena kvalitetno in pravočasno. Glede na navedeno in upoštevaje, da so vsi trije ponudniki eni od štirih vodilnih svetovnih revizijskih mrež, ki imajo ustrezne izkušnje in reference za navedene storitve, menimo, da ni dvoma, da ponudniki ne bi opravili vseh zahtevanih storitev kvalitetno in skladno s podanimi ponodbami ter skladno z zahtevami Agencije za zavarovalni nadzor. Ocenjujemo, da je možnost uresničitve potencialne nevarnosti, da bi morala družba znova naročiti storitve revizije, zaradi razlogov na strani Agencije za zavarovalni nadzor, zanemarljivo majhna, zato tudi ne pričakujemo nobenih dodatnih stroškov.

Glede na to, da v posameznih odvisnih družbah Skupine Triglav veljajo različni pravni režimi glede obvezne rotacije revizorja je bilo to dejstvo upoštevano v razpisu na način, da so ponudniki morali podati ponudbe tako, da so upoštevali te okoliščine. Izbrani ponudnik E&Y za ponujeno ceno jamči, da bo obvezna rotacija ustrezno upoštevana. Poleg tega gre za nepomemben obseg sredstev in obveznosti v konsolidiranih računovodskih izkazih, ki naj bi jih zaradi obvezne rotacije po lokalni zakonodaji v naslednjih 3 letih revidiral drug revizor in ne predlagani, zaradi česar nikakor ni ogrožena kvaliteta in učinkovitost revizije. Tovrstno sodelovanje revizorjev je v okviru konsolidacije običajna praksa.

Ne nazadnje je bil izbrani ponudnik E&Y tudi cenovno najugodnejši izmed navedenih ponudnikov, čeprav cena ni bila najpomembnejši kriterij izbora. Upoštevaje vse navedeno smo mnenja, da je za Skupino Triglav najboljša izbira.

Po imenovanju revizorja na skupščini Zavarovalnice Triglav, d.d. bodo sledile tudi skupščine drugih družb Skupine Triglav, ki bodo izbrale revizorja za posamezno odvisno družbo.

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d.