

43. SKUPŠČINA DELNIČARJEV ZAVAROVALNICE TRIGLAV, d.d.

GRADIVO ZA SKUPŠČINO

Ljubljana, april 2018

Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva 19
Ljubljana

Na podlagi drugega odstavka 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter 29. člena statuta Zavarovalnice Triglav, d.d., Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d.,

s k l i c u j e

43. skupščino Zavarovalnice Triglav, d.d., Ljubljana, Miklošičeva 19,
ki bo 29. 5. 2018, ob 10.00 uri,
v Veliki dvorani B1 na Verovškovi ulici 60 b, Ljubljana.

Dnevni red:

1. **Otvoritev skupščine**
 - a) **ugotovitev sklepčnosti ter ugotovitev, da je na skupščini prisotna notarka Nada Kumar iz Ljubljane, ki bo sestavila zapisnik**
 - b) **imenovanje verifikacijske komisije in predsednika skupščine**

PREDLOG SKLEPA št. 1:

Imenujejo se člani verifikacijske komisije, in sicer Mitja Kepec, Lidija Lipavšek, Miha Klep in predsednik skupščine Simon Gabrijelčič.

2. **Predstavitve Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 s poročilom neodvisnega revizorja in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2017 ter Poročila Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 in Mnenja Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017**



3. Uporaba bilančnega dobička za leto 2017, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu

3.1 Uporaba bilančnega dobička za leto 2017

PREDLOG SKLEPA št. 3.1:

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.

3.2 Podelitev razrešnice upravi Zavarovalnice Triglav, d.d.

PREDLOG SKLEPA št. 3.2:

Skupščina delničarjev podeljuje upravi Zavarovalnice Triglav, d.d., razrešnico za poslovno leto 2017.

3.3 Podelitev razrešnice nadzornemu svetu Zavarovalnice Triglav, d.d.

PREDLOG SKLEPA št. 3.3:

Skupščina delničarjev podeljuje nadzornemu svetu Zavarovalnice Triglav, d.d., razrešnico za poslovno leto 2017.

Sklepe, navedene pod točkama 1 in 3.3 predlaga Uprava, sklep pod točko 3.2 predlaga Nadzorni svet, sklep pod točko 3.1 predlagata Uprava in Nadzorni svet skupaj.

Udeležba na skupščini

Pravico do udeležbe na skupščini in glasovalno pravico imajo delničarji, ki so kot imetniki vpisani v delniški knjigi Zavarovalnice Triglav, d.d., ki jo vodi KDD – Centralno klirinško depotna družba, d.d., Ljubljana, konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine (presečni dan), to je konec dne 25. 5. 2018, in ki so svojo udeležbo pisno prijavili Zavarovalnici Triglav, d.d., najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine, to je do konca dne 25. 5. 2018. Prijavo opravijo delničarji z izpolnjeno prijavnico.



Delničar, ki ima pravico do udeležbe na skupščini, lahko pooblasti pooblaščenca za udeležbo in za uresničevanje glasovalne pravice na skupščini. Pisno pooblastilo se predloži najkasneje do začetka zasedanja skupščine. Delničar lahko pisno pooblastilo predloži Zavarovalnici Triglav, d.d., tudi z uporabo telefaksa na številko: 01/432 63 02.

Obrazca prijavnice in pooblastila, ki sta podana primeroma, sta poleg sklica in gradiva za skupščino dosegljiva na spletni strani www.triglav.eu.

Dopolnitev dnevnega reda in predlogi delničarjev

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko sedem dni po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi morajo v pisni obliki predložiti predlog sklepa, o katerem naj skupščina odloča, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda. Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., bo v skladu s tretjim odstavkom 298. člena ZGD-1 nemudoma po poteku sedem dnevne roka objavila prejete dodatne točke dnevnega reda.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov ali v primerih, skladno s 301. členom ZGD-1, volilne predloge. Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., bo na enak način kot ta sklic skupščine objavila tiste predloge delničarjev, ki bodo poslani Zavarovalnici Triglav, d.d., v sedmih dneh po objavi tega sklica skupščine, ki bodo razumno utemeljeni in za katere bo delničar – predlagatelj pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogom Uprave in Nadzornega sveta in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog. Skladno s 301. členom ZGD-1 volilnega predloga ni treba utemeljiti.

Delničarji lahko nasprotne predloge in zahteve za dodatne točke dnevnega reda pošljejo Zavarovalnici Triglav, d.d., tudi z uporabo telefaksa na številko: 01/432 63 02.

Pravica do obveščnosti

Delničarji lahko na skupščini postavljajo vprašanja in zahtevajo podatke o zadevah zavarovalnice, če so potrebni za presojo točk dnevnega reda in izvršujejo svojo pravico do obveščnosti iz 305. člena ZGD-1.

Gradivo za skupščino in registracija udeležencev

Gradivo za skupščino s predlogi sklepov in njihovo obrazložitvijo je od dneva objave sklica skupščine do vključno dneva zasedanja skupščine, na vpogled na sedežu Zavarovalnice Triglav, d.d., Ljubljana, Miklošičeva 19, vsak delavnik do 28. 5. 2018 med 10. in 12. uro in na dan zasedanja skupščine med 9. in 10. uro v Veliki dvorani B1 na Verovškovi ulici 60 b, Ljubljana. V tem času je gradivo dostopno tudi na spletni strani Zavarovalnice Triglav, d.d., www.triglav.eu, kjer so



dostopne tudi vse ostale informacije iz 3. odstavka 296. člena ZGD-1 in informacije o pravicah delničarjev iz 1. odstavka 298. člena, 1. odstavka 300., 301. in 305. člena ZGD-1.

Registracija udeležencev se bo začela eno uro pred najavljenim začetkom skupščine. Ob registraciji se mora prijavljeni udeleženec na zahtevo izkazati z osebnim dokumentom, pisnim pooblastilom, zakoniti zastopnik pa z izpisom iz poslovno - sodnega registra oziroma drugo ustrezno listino iz katere izhaja pravica za zastopanje.

Osnovni kapital in število glasovalnih pravic ob sklicu skupščine

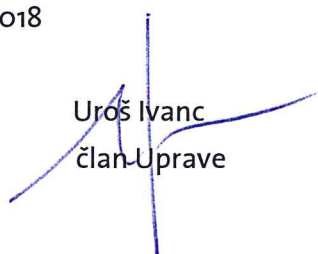
Osnovni kapital Zavarovalnice Triglav, d.d., ki znaša 73.701.391,79 EUR, je razdeljen na 22.735.148 navadnih kosovnih imenskih delnic. Na dan sklica skupščine je vseh glasovalnih pravic, ki se lahko izvršujejo v zavarovalnici, 22.710.836. Glasuje se osebno, vsaka delnica, razen delnic, za katere tako določa ZGD-1, šteje en glas.

Poziv večjim delničarjem

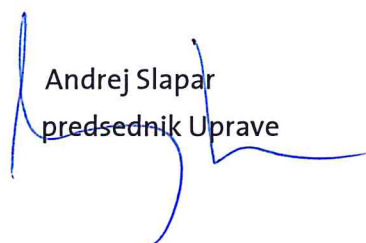
Zavarovalnica Triglav, d.d., skladno s točko 6.2 Slovenskega kodeksa o upravljanju javnih delniških družb poziva vse večje delničarje, predvsem pa institucionalne vlagatelje, da javnost seznanijo s svojo politiko upravljanja z naložbo v Zavarovalnici Triglav, d.d., npr. s politiko glasovanja, vrsto in pogostnostjo izvajanja upravljaljskih aktivnosti ter z dinamiko komuniciranja z upravo ali nadzornim svetom Zavarovalnice Triglav, d.d.

Ljubljana, 25. 4. 2018

Uroš Ivanc
član-Uprave



Andrej Slapar
predsednik Uprave



1. točka dnevnega reda

OTVORITEV SKUPŠČINE

**a) UGOTOVITEV SKLEPČNOSTI TER UGOTOVITEV, DA JE NA SKUPŠČINI PRISOTNA NOTARKA
NADA KUMAR IZ LJUBLJANE, KI BO SESTAVILA ZAPISNIK**

b) IMENOVANJE VERIFIKACIJSKE KOMISIJE IN PREDSEDNIKA SKUPŠČINE

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Agil', is located in the bottom left corner of the page.

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.
MIKLOŠIČEVA 19, LJUBLJANA



- SKUPŠČINA -
(43. seja dne 29. 5. 2018)
Gradivo k 1. točki dnevnega reda

1. Otvoritev skupščine

- a) ugotovitev sklepčnosti ter ugotovitev, da je na skupščini prisotna notarka Nada Kumar iz Ljubljane, ki bo sestavila zapisnik
- b) imenovanje verifikacijske komisije in predsednika skupščine

PREDLOG SKLEPA št.1:


Imenujejo se člani verifikacijske komisije, in sicer Mitja Kepec, Lidija Lipavšek, Miha Klep in predsednik skupščine Simon Gabrijelčič.

Utemeljitev predloga:

Skupščini se predlaga izvolitev delovnih teles skupščine, to je predsednika skupščine odvetnika Simona Gabrijelčiča in članov verifikacijske komisije. Seji skupščine bo prisostvovala vabljenega notarka ga. Nada Kumar.

Ljubljana, 25. 4. 2018


Uroš Ivanc
član Uprave


Andrej Slapar
predsednik Uprave



2. točka dnevnega reda

PREDSTAVITEV LETNEGA POROČILA SKUPINE TRIGLAV IN ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., ZA LETO 2017 S POROČILOM NEODVISNEGA REVIZORJA IN LETNEGA POROČILA O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2017 TER POROČILA NADZORNEGA SVETA ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., O PREVERITVI LETNEGA POROČILA SKUPINE TRIGLAV IN ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., ZA LETO 2017 IN MNENJA NADZORNEGA SVETA ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., K LETNEMU POROČILU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE PRI ZAVAROVALNICI TRIGLAV, D.D., O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2017

- SKUPŠČINA -
(43. seja dne 29. 5. 2018)
Gradivo k 2. točki dnevnega reda

2. **Predstavitev Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 s poročilom neodvisnega revizorja in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2017 ter Poročila Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 in Mnenja Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017**

Utemeljitev predloga:

Nadzorni svet in Revizijska komisija Nadzornega sveta sta revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017 obravnavala na svojih sejah.

Na podlagi preveritve revidiranega Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2017, je Nadzorni svet na svoji seji dne 29. 3. 2018 potrdil Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2017 s poročilom neodvisnega revizorja.

Nadzorni svet je na seji dne 29. 3. 2018 obravnaval tudi Letno poročilo Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017 in o tem sestavil pisno mnenje, ki je del poročila Nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila družbe in Skupine Triglav 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 ter poročilo neodvisnega revizorja so vsebovani v Revidiranem letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017, ki je priloga k 2. točki dnevnega reda skupščine.



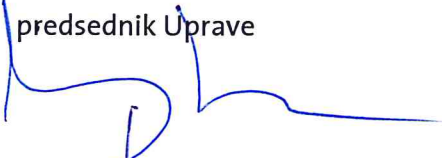
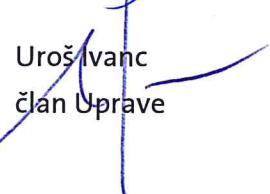
Izjava o upravljanju je prav tako sestavni del revidiranega Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d. za leto 2017. Prejemki članov Uprave in članov Nadzornega sveta v letu 2017 so razkriti v Revidiranem letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2017.

Priloge:

- Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav, d.d., Revidirano letno poročilo za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2017;
- Letno poročilo Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2017.

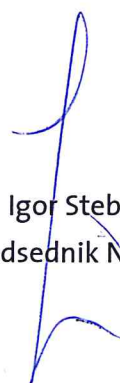
Ljubljana, 25. 4. 2018

Andrej Slapar
predsednik Uprave

Uroš Ivanc
član Uprave

Igor Stebernak
predsednik Nadzornega sveta



3. točka dnevnega reda

**UPORABA BILANČNEGA DOBIČKA ZA LETO 2017, PODELITEV RAZREŠNICE UPRAVI IN
NADZORNEMU SVETU**

A. Agič

3. Uporaba bilančnega dobička za leto 2017, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu

3.1 Uporaba bilančnega dobička za leto 2017

PREDLOG SKLEPA 3.1:

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.

3.2 Podelitev razrešnice upravi Zavarovalnice Triglav, d.d.

PREDLOG SKLEPA št. 3.2:

Skupščina delničarjev podeljuje upravi Zavarovalnice Triglav, d.d., razrešnico za poslovno leto 2017.

3.3 Podelitev razrešnice nadzornemu svetu Zavarovalnice Triglav, d.d.

PREDLOG SKLEPA št. 3.3:

Skupščina delničarjev podeljuje nadzornemu svetu Zavarovalnice Triglav, d.d., razrešnico za poslovno leto 2017.



Utemeljitev predloga:

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., je na seji dne 29.3.2018 potrdil revidirano letno poročilo za Skupino Triglav in matično družbo za leto 2017. Skupščina na podlagi določil 230., 293. in 294. člena ZGD-1 odloča o uporabi bilančnega dobička ter o razrešnici Upravi in Nadzornemu svetu.

Na podlagi pridobljenih izkušenj, uporabljenih rešitev v evropskem zavarovalniškem sektorju in pričakovanj glede razvoja zakonodaje na področju Solventnosti II, Zavarovalnica Triglav, d.d., dopolnjuje politiko upravljanja s kapitalom Skupine Triglav. Ciljni profil tveganj Skupine Triglav ostaja nespremenjen, delno pa se je spremenila metodologija izračuna kapitalske ustreznosti Skupine Triglav in s tem tudi njen ciljni razpon. Ciljna kapitalska ustreznost Skupine Triglav je določena med 200 in 250 odstotki (skladno s prejšnjo metodologijo izračuna med 250 in 300 odstotki) in ostaja ena višjih v evropskem zavarovalniškem sektorju.

Predlog višine dividende za leto 2017 je skladen z dopolnjeno politiko upravljanja kapitala, iz katere izhaja, da Zavarovalnica Triglav, d.d., izvaja atraktivno in vzdržno dividendno politiko. Delež konsolidiranega čistega dobička preteklega leta, namenjen izplačilu dividend, znaša najmanj 50 odstotkov, pri čemer si bo zavarovalnica prizadevala izplačati delničarjem dividendo, ki ni nižja od dividende preteklega leta. Kot do sedaj bo tudi v bodoče njeno izvajanje podrejeno srednjeročno vzdržnemu doseganju ciljne kapitalske ustreznosti Skupine Triglav. Predlog Uprave in Nadzornega sveta glede vsakoletne delitve bilančnega dobička zavarovalnice tako uravnoteženo upošteva tri cilje: preudarno upravljanje s kapitalom Skupine Triglav in zagotavljanje njene finančne stabilnosti, reinvestiranje čistih dobičkov v izvajanje strategije rasti in razvoja Skupine Triglav ter izplačevanje privlačne dividende delničarjem.

Glede na oceno, da se kapitalska ustreznost Skupine Triglav, izračunana skladno z novo metodologijo za stanje konec leta 2017, giblje v ciljnem razponu med 200 in 250 odstotki, Nadzorni svet in Uprava skladno s sprejeto dividendno politiko predlagata, da se del bilančnega dobička v višini 56.837.870,00 EUR uporabi za izplačilo dividend, kar predstavlja 82% odstotkov konsolidiranega čistega dobička Skupine Triglav za leto 2017. Predlagana višina izplačila dividende na delnico za leto 2017 je 2,50 EUR bruto na delnico.

Nadzorni svet in Uprava ocenjujeta, da bo v primeru izplačila dividende v predlagani višini kapitalska ustreznost Skupine Triglav ostala skladna s politiko upravljanja s kapitalom v Skupini Triglav. To je za Skupino Triglav ključnega pomena, saj zagotavlja ohranjanje njene visoke finančne stabilnosti in varnosti poslovanja ter je pogoj za uspešno uresničevanje začrtanih strateških usmeritev rasti, razvoja in poslovanja Skupine Triglav.

Dividenda se izplača delničarjem, ki bodo vpisani v delniško knjigo na dan 13. 6. 2018. Zavarovalnica Triglav, d.d., 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. KDD – Centralno klirinško depotna družba, d.d., bo prek svojih članov izvršila nakazila dividend na račune upravičencev pod pogojem, da bodo člani KDD – Centralno klirinško depotne družbe, d.d., razpolagali z vsemi podatki upravičencev, ki so potrebni za izplačilo.

Nadzorni svet predlaga skupščini delničarjev, da podeli razrešnico upravi Zavarovalnice Triglav, d.d. (predlog sklepa 3.2). Uprava predlaga skupščini delničarjev, da podeli razrešnico nadzornemu svetu Zavarovalnice Triglav, d.d. (predlog sklepa 3.3). Skladno s priporočilom Kodeksa upravljanja javnih delniških družb se o podelitvi razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu glasuje ločeno.

Ljubljana, 25. 4. 2018

Andrej Slapar
predsednik Uprave

Uroš Ivanc
član Uprave

Igor Stebernak
predsednik Nadzornega sveta

