

GODIŠNJE IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA
TRIGLAV OSIGURANJE D.D.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU I POSLOVANJU DRUŠTVA U 2011. GODINI

1. Ostvarenje osnovnih poslovnih ciljeva

U izrazito teškom gospodarskom okruženju koje je obilježilo i proteklu 2011. godinu, a koje se manifestiralo kroz povećanje broja nezaposlenih, smanjenje potrošnje i nulti rast bruto društvenog proizvoda, financijski izvještaji potvrđuju stabilnost Društva. U okolnostima kad je ukupno osigurateljno tržište zabilježilo pad od 1,1% u odnosu na prethodnu godinu, Društvo je uspjelo ostvariti dobit iz poslovanja u iznosu od 0,7 mio. kuna, prvi put nakon 2007. godine, potvrđujući na taj način uspješan završetak perioda sanacije.

Ukupna adekvatnost kapitala na 31.12.2011. iznosi 149,6% te je više nego udvostručena u odnosu na prethodnu godinu, dok stupanj pokriva matematičke i tehničkih pričuva adekvatnom imovinom zajedno iznosi 109,3%. Navedeno ukazuje na financijsku stabilnost Društva i pruža dugoročnu sigurnost osiguranicima.

Nastavili smo ulagati u jačanje i širenje prodajne mreže i jačanje prodajne aktivnosti, zajedno sa daljnjim unapređenjima ukupnih poslovnih aktivnosti, što daje podlogu za optimistično gledanje na buduću stabilnost i uravnotežen rast u vremenu kad se očekuje konsolidacija hrvatskog osigurateljnog tržišta.

2. Financijski pokazatelji i ostvareni rezultat

Promatrajući osnovni segment poslovanja Triglava zaračunate bruto premije u 2011. godini iznosile su 396,0 mio. kuna čime je Društvo zauzelo 7. mjesto na ljestvici od 26 osiguravatelja u Republici Hrvatskoj, sa 4,33% tržišnog udjela. U strukturi ukupne zaračunate bruto premije neživotna osiguranja sudjeluju sa 81,9%, a životna sa 18,1%. Privredna i financijska kriza, porast nezaposlenosti i pad kupovne moći utjecali su na odstupanja od planiranih prodajnih rezultata, što je smanjilo potražnju za nekim osigurateljnim proizvodima.

Zaračunata bruto premija po zaposlenom na 31.12.2011. iznosi 764 tis. kuna i u odnosu na prošlu godinu porasla je za 6,7%.

Ukupna aktiva Društva povećana je za 14,3% i na kraju 2011. godine iznosila je 1,0 mlrd. kuna. Dionički kapital i rezerve iznose 128,9 mio. kuna i porasli su za 10,8%. Ukupne tehničke pričuve povećane su za 2,2% i iznose 696,6 mio. kuna, dok je financijska imovina povećana za 19,3% i iznosi 607,6 mio. kuna. Dodatno, u protekloj godini Društvo se fokusiralo, u suradnji s matičnom kućom Zavarovalnicom Triglav d.d., na edukaciju i razvojne programe za svoje zaposlenike, kako bi i dalje ostalo jedno od vodećih pružatelja osigurateljnih usluga čije poslovanje odlikuju kvaliteta i pouzdanost.

Ostvareni poslovni rezultat u 2011. godini temelji se na dobrim rezultatima naših zaposlenika i poslovnih partnera, izgradnji zajedničkog povjerenja kroz poboljšanje raspoloživosti naših proizvoda, širenju prodajne mreže i otvaranju novih prodajnih mjesta. Dodatno, konzervativna investicijska politika i racionalno upravljanje troškovima doprinjelo je pozitivnom poslovnom rezultatu u 2011. godini.

Navedeni poslovni rezultati potvrđuju da smo na dobrom putu da dodatno ojačamo poziciju Triglava na hrvatskom tržištu osiguranja i ostvarimo naše dugoročne planove, u skladu sa strategijom Grupe Triglav.

3. Struktura zaposlenih

Na dan 31. prosinca 2011. godine Triglav je zapošljavao 518 radnika, od čega 242 internih i 276 zastupnika osiguranja, što je smanjenje od 8,5% u odnosu na kraj 2010. godine. Struktura ljudskih potencijala Triglava uključuje 6 magistra znanosti, 109 radnika s visokom stručnom spremom, te 73 radnika s višom stručnom spremom.

Fluktuacija radne snage javlja se pretežito kod zaposlenika koji rade u prodaji.

Tijekom 2011. godine naglasak je bio na optimizaciji poslovanja, te na edukaciji postojećih kadrova u prodaji osiguranja kao i na specijaliziranim edukacijama za pojedine sektore, odnosno skupine poslova.

4. Organizacijska struktura Društva

Društvo djeluje u RH sa sjedištem u Zagrebu, na adresi Antuna Heinza 4.

Društvo ima registrirane sljedeće podružnice u sudskom registru trgovačkih društava:

- Podružnica Čakovec Čakovec, Žrtava fašizma 1
- Podružnica Koprivnica Koprivnica, Tarašćice 20
- Podružnica Osijek Osijek, Trg Lava Mirskog 3
- Podružnica Pula Pula, Trierska ulica 4
- Podružnica Rijeka Rijeka, Prolaz Marije Krucifikse Kozulić 3
- Podružnica Split Split, Lička 4
- Podružnica Zadar Zadar, Obala Kneza Branimira 9
- Podružnica Varaždin Varaždin, Alojzije Stepinca 7
- Podružnica Zagreb Zagreb, Republike Austrije 1

Uprava redovito prati poslovanje na razini podružnica kako bi osigurala njihovo poslovanje u skladu s poslovnim ciljevima Triglava.

5. Izvještavanje nadzornih tijela

Tijekom prošle godine Društvo je redovito izvještavalo nadzorna tijela i Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih institucija sukladno Zakonu o osiguranju i pravilnicima HANFE o svim relevantnim činjenicama i promjenama u Društvu. Društvo je uredno odgovaralo na sve zahtjeve nadzornih tijela u smislu kontrole poslovanja i dostave podataka Društva, na koje nadzorna tijela nisu imala primjedbi.

6. Događaji nakon datuma bilance

Poslije datuma Bilance nisu nastali događaji koji bi značajnije mogli utjecati na poslovni rezultat 2011. godine.

7. Nominalna vrijednost dionice

Na Glavnoj skupštini održanoj 29.08.2011. godine usvojena je Odluka o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala, smanjenjem nominalnog iznosa dionica sa 2.500 kuna po dionici na 2.200 kuna po dionici. Na istoj Glavnoj skupštini usvojena je Odluka o povećanju temeljnog kapitala za 14.999 tisuća kuna izdavanjem 6.818 redovnih dionica. Temeljni kapital na dan 31.12.2011. iznosi 128.874 tisuće kuna, koje su u cijelosti upisane od strane većinskog vlasnika i uplaćene dana 09.09.2011. godine.

8. Ciljevi razvoja u 2012.

Osnovni cilj razvoja Društva u narednoj godini jest zadržavanje postojeće pozicije na osigurateljnom tržištu RH.

Navedeno se planira ostvariti kroz razvoj i povećanje produktivnosti vlastite prodajne mreže, unapređenjem suradnje s vanjskim partnerima, kroz prodajne akcije i pojačani marketing u svrhu prodaje.

Uprava očekuje da će poboljšanje postojećih i razvoj novih osigurateljnih proizvoda, kao i povećanje prepoznatljivosti branda Triglav u javnosti, pozitivno utjecati na položaj na tržištu i povećati zadovoljstvo osiguranika pruženim uslugama.

Razvoj novih informatičkih sustava pružit će bolju i bržu uslugu osiguranicima, te omogućiti jednostavniji rad i pristup potrebnim informacijama unutar Triglava, dovodeći u konačnici do veće produktivnosti i efikasnosti u poslovanju.

9. Izloženost i upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo u poslovanju su rizici koji proizlaze iz poslova osiguranja i financijski rizici. Usvajene politike upravljanja rizicima imaju za cilj smanjiti izloženost rizicima i njihovim potencijalnim negativnim posljedicama na poslovanje na najmanju razumnu razinu.

Društvo upravlja rizicima osiguranja kroz limite pribave, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, tarifiranje, dizajn proizvoda i upravljanje reosiguranjem.

Strategija pribave teži različitosti koja će osigurati uravnotežen portfelj i bazira se na velikom portfelju sličnih rizika tijekom više godina što smanjuje varijabilnost rezultata. Društvo reosigurava dio rizika koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima i zaštitilo kapitalnu osnovu.

U transakcijama financijskim instrumentima Društvo na sebe preuzima financijske rizike. Ovi rizici uključuju valutni rizik, rizik promjene fer vrijednosti i novčanog toka uslijed promjena kamatnih stopa, cjenovni rizik, kreditni rizik i rizik likvidnosti.

Do osnivanja posebne organizacijske jedinice koja će se baviti upravljanjem rizicima, Društvo je imenovalo nositelja funkcije upravljanja rizicima (*Risk manager*) – koji predstavlja okosnicu svih aktivnosti vezanih uz izgradnju efikasnog sustava upravljanja rizicima. U novoj organizacijskoj strukturi upravljanje rizicima će se odvijati kroz Samostalnu službu za upravljanje rizicima, odnosno biti će organizirano kroz neovisnu organizacijsku jedinicu izravno odgovornu Upravi Društva. Zaposlenici koji će biti zaposleni u spomenutoj službi obavljati će svoj posao objektivno i neovisno i imati će pravo na neometan pristup svim relevantnim informacijama.

10. Primjena Kodeksa korporativnog upravljanja

Statutom Društva utvrđen je pravni status, ustrojstvo i upravljanje u Triglav osiguranju d.d. te se uređuju druga pitanja značajna za poslovanje Triglava i ostala pitanja sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o osiguranju.

Organi upravljanja Društvom su:

1. Uprava
2. Nadzorni odbor
3. Glavna skupština

Njihove ovlasti i odgovornosti određene su Statutom Društva, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o osiguranju.

Uprava je u periodu od 01.01. do 31.12.2011. godine radila u slijedećem sastavu:

- Marin Matijaca, predsjednik Uprave (od 25.08.2010.)
- Vanja Nadali, član Uprave (od 01.01. 2011.)
- Igor Bratina, član Uprave (od 01.03.2011., a do 28.02.2011. prokurist)

Mjesečna primanja predsjednika i članova Uprave definirana su sklopljenim ugovorima o radu, u skladu s čl. 21. Statuta Društva.

Nadzorni odbor je u periodu od 01.01. do 31.12.2011. godine održao 23 sjednice, a radio je u slijedećem sastavu:

- Boštjan Vovk, predsjednik Nadzornog odbora (od 31.08.2010.)
- Stanislav Vrtunski, član Nadzornog odbora (od 25.08.2010.), a od 05.11.2010. zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- Tomaž Žust, član Nadzornog odbora (od 03.12.2010.)
- Jože Obersnel, član Nadzornog odbora (od 01.01.2011.)
- Željko Duralija, član Nadzornog odbora, predstavnik radnika

Članovi Nadzornog odbora temeljem Odluke Glavne skupštine od 26.02.2010. godine ne dobivaju naknadu za rad u odboru.

Revizorski odbor osnovan je Odlukom Nadzornog odbora Društva dana 24.03.2009. godine. U periodu od 01.01. do 31.12.2011. godine održane su 3 sjednice Revizorskog odbora Društva, a radio je u sljedećem sastavu:

- Tomaž Žust, predsjednik Revizorskog odbora
- Tina Cvar, zamjenik predsjednika Revizorskog odbora
- Stanislav Vrtunski, član Revizorskog odbora

U sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu upisane su promjene temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica te izmjene Statuta Društva temeljem donesenih Odluka izvanredne Glavne skupštine.

U svom poslovanju Društvo se rukovodi odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja.

U Zagrebu, 31.03.2012.

Uprava Društva