

Nasprotni predlog k 3. točki dnevnega reda – k sklepu št. 3.1.

Bilančni dobiček, ki na dan 31.12.2010 znaša 268.633.571,25 EUR, se uporabi na naslednji način:

- 160.000.000,00 EUR se razporedi v druge rezerve iz dobička,
- 10.230.816,60 EUR se nameni za dividende v višini 0,45 EUR na delnico, ki se izplačajo do 1.8.2011,
- o uporabi preostalega bilančnega dobička v višini 98.402.754,65 EUR se bo odločalo v naslednjih letih.

Obrazložitev:

Bilančni dobiček znaša dobrih 268 mio EUR. Glede na to, da že v preteklih letih družba ni izplačevala dividend je prav, da del bilančnega dobička nameni zanje. S predlaganim sklepom se za dividende nameni slabih 4% bilančnega dobička. Skladno z 399. členom ZGD-1 je sklep skupščine izpodbojen, če se za dividende ne nameni vsaj del bilančnega dobička v višini 4% osnovnega kapitala. Nasprotni predlog sicer predlaga višjo dividendo, kar pa je glede na poslovanje družbe povsem primerno.

35. skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav d.d., ki bo dne 21. 6. 2011 ob 14h

Vprašanja delničarja za posloводство družbe (305. člen ZGD-1) - Vezano na točko 2 oz. 3 dnevnega reda:

1. Kakšne ukrepe je predvidelo posloводство družbe, da bi zaščitilo interes družbe kot glavnega delničarja hčerinske družbe Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d. in odvrnilo namero države za ukinitve dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj?

Zavarovalnica Triglav d.d. je z deležem 99,51% glavni delničar družbe Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (ostali delničarji so Merkur d.d. (0,21 %), SCT d.d. (0,15%) Energoplan (0,05%), Futura FMLY d.o.o. (0,04%) ter fizične osebe). Ocenjuje se, da je v preteklih obdobjih Zavarovalnica Triglav d.d. v zagon hčerinske družbe od začetka preteklega desetletja vložila okoli 30 mio EUR, kajti šele v letu 2005 je zavarovalnica pričela opravljati posle dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj. Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. je namreč aktivneje stopila na trg v oktobru 2005, ko je pričela široko tržno akcijo pridobivanja zavarovancev dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja po takratnih novih zakonskih določbah. Do konca leta 2009 je svoj tržni delež v bruto premiji vseh zavarovalnic v Sloveniji povečala na 4,7% in presegla število 250.000 zavarovancev. Zavarovalnica je v letu 2009 ustvarila dobiček v višini 592.541 EUR in ga v celoti porabila za pokrivanje izgub iz preteklih let. Prenesena čista izguba iz prejšnjih let je 31. decembra 2009 znašala 18,8 milijona evrov in vključuje poleg čistega poslovnega izida leta 2009 v višini 0,59 milijona evrov tudi preneseno čisto izgubo iz preteklih let v višini 19,7 milijona evrov.

Z dobrim poslovanjem v bodočih obdobjih bi zavarovalnica lahko dalje pokrivala izgubo, ter glavnemu delničarju prinesla ustrezen donos na vloženi kapital, česar pa delničarjem ne bi bilo mogoče zagotoviti ob ukinitvi dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

2. Kakšne ukrepe je predvidelo posloводство, da bi v primeru ukinitve dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj lahko bile ustrezno zaščitene pravice Zavarovalnice Triglav d.d. kot glavnega delničarja Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., kot tudi da bi zaščitilo interes zaposlenih v tej družbi ter zavarovancev te družbe?

V letu 2009 je Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. obračunala za 67,2 milijona evrov kosmate zavarovalne premije, kar je za 14% več kot leto prej. Skoraj celotna premija izvira iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Ob ukinitvi dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj torej ni mogoče računati z nadaljnjim uspešnim poslovanjem te družbe.

Slednje ima posledice tudi za zaposlene: Na dan 31.12.2009 je bilo v zavarovalnici zaposlenih 82 oseb. V letu 2009 je bilo povprečno zaposlenih 83 oseb. Brez dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj ni mogoče ohraniti obstoječega števila zaposlenih.

Iz podatka o plačah zaposlenih, ki so v letu 2009 znašale 2.829.718 EUR, je mogoče izračunati tudi približno višino odpravin, ki bi bile izplačane ob prekinitvi pogodb o zaposlitvi, do česar bi prišlo zaradi ukinitve dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj - ocenjuje se da bi znašale najmanj 235.000 EUR, obenem pa bi prišlo do izgube visoko usposobljenega kadra, katerega ne veže konkurenčna klavzula, kot tudi sredstev, vloženi v razvoj in usposobitev teh zaposlenih. Med zaposlene npr. spadajo tudi zaposleni, ki predstavljajo lastno prodajno pot. To so zaposleni z licenco za zavarovalno zastopanje in sklepanje preko spletnih strani, preko katerih je bilo v letu 2009 sklenjenih 6,9% vseh zavarovanj.

Poleg samih izgub za hčerinsko družbo pa se zastavlja tudi vprašanje direktnih posledic za Zavarovalnico Triglav, d.d.: le-za ima z Triglav, Zdravstveno zavarovalnico, d.d. sklenjeno pogodbo o zavarovalnem

zastopanju, ki ureja poslovni odnos med družbama na področju zavarovalnega zastopanja. Gre za najboljše prodajno pot, ki zajema vse zavarovalne zastopnike in komercialiste Zavarovalnice Triglav ter vsa druga prodajna mesta Zavarovalnice Triglav. S prodajno potjo zavarovalnice Triglav je bilo v letu 2009 realizirano 64,2% celotne prodaje zavarovanj, realizirana je bila tudi ustrezna provizija. Vprašanje je torej tudi kakšen vpliv bi torej imela ukinitve dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj na prodajno pot Zavarovalnice Triglav d.d., in ali bi to pomenilo krčenje števila zaposlenih Zavarovalnice Triglav d.d. ter enake posledice, kot so navedene zgoraj.

3. Kakšne ukrepe je predvidelo poslovodstvo za nadomestitev izpada bistvenega dela poslovanja v hčerinski družbi Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., do česar lahko pride zaradi ukinitve dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj. Ali je poslovodstvo s tem v zvezi že pripravilo kak načrt, in če ga je, kakšni so bistveni poudarki tega načrta?

Da gre pri dopolnilnih zdravstvenih zavarovanjih za bistveni del poslovanja hčerinske družbe je razvidno iz vsakega poročila o poslovanju Triglav, zdravstvene zavarovalnice, d.d. Skladno s tem so bili podani tudi izzivi, ki si jih je zastavilo poslovodstvo te družbe za leto 2010 (vir: Letno poročilo TZZ za 2009):

- nadaljevanje uspešnega izvajanje dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja,*
- razvoj novih programov (produktov) in začetek njihovega trženja,*
- vstop v sfero izvajalcev zdravstvenih storitev,*
- proučitev načinov spremljanja in aktivnega sodelovanja v javnih razpravah o spremembah zakonodaje, ki ureja financiranje in organiziranje zdravstvenih storitev.*

Ta načrt je bil zaradi dogodkov v zvezi z reformo zdravstvenega sistema v celoti neuresničen, pri čemer novi cilji še niso bili jasno opredeljeni. Temu sledeče bi bilo potrebno predstaviti vse ukrepe, pripravljene z namenom da bi v kar največji meri nadomestili premije iz dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj (gre za premijo v višini cca. 70 mio EUR)

4. Ali je poslovodstvo seznanjeno z možnimi posledicami postopka, ki ga Evropska Komisija vodi zoper Republiko Slovenijo zaradi dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj, ter vplivi tega postopka na poslovanje hčerinske družbe Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.?

5. Ali je poslovodstvo sprožilo kakšne postopke preverjanja pisanja v medijih, da obstaja sum, da so se določene osebe okoristile z notranjimi informacijami pri trgovanju z delnicami družbe Triglav naložbe d.d. in Slovenijalesa d.d.? Konkretno gre za pisanje, da naj bi določena družba, v času ko je bilo nekaterim vodilnim v Zavarovalnici Triglav d.d. že znano, da bo najverjetneje prišlo do iztisnitve manjšinskih delničarjev družbe Triglav naložbe d.d. in da bo podana ponudba za prevzem vseh delnic Slovenijalesa d.d., delnice obeh družb kupovala vedoč, kakšna bo cena ob iztisnitvi oz. prevzemu.

VZMD