

5 Izjava o upravljanju

- V Skupini Triglav smo dokončali modela vodenja in upravljanja odvisnih družb.
- Spremenila se je sestava Nadzornega sveta in njegovih komisij.
- Članici Uprave, delavski direktorici, Marici Makoter je začel teči novi petletni mandat.
- S 1. 1. 2016 je stopila v veljavo Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d.



5.1 Politika upravljanja

Sistem in politika upravljanja Zavarovalnice Triglav, ki sta ga sprejela Uprava in Nadzorni svet, določata poglobitve usmeritve upravljanja zavarovalnice, pri čemer upoštevata zastavljene dolgoročne cilje in vrednote. Predstavljata temelj za vzpostavitev in uresničevanje zanesljivega sistema upravljanja, ki je zasnovan na učinkovitem upravljanju tveganj in omogoča uresničitev poslovne strategije zavarovalnice. Objavljen je v borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d. (SEOnet) in na uradnem spletnem mestu zavarovalnice www.triglav.eu.

5.2 Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb⁸

Zavarovalnica Triglav je v poslovnem letu 2016 pri poslovanju uporabljala Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki je bil sprejet 8. 12. 2009. V slovenskem in angleškem jeziku je javno dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., <http://www.ljse.si>. Zavarovalnica je vsebinsko sledila vsem njegovim priporočilom.

Zavarovalnica od 1. 1. 2017 pri poslovanju uporablja nov Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki je bil sprejet 27. 10. 2016, pri čemer

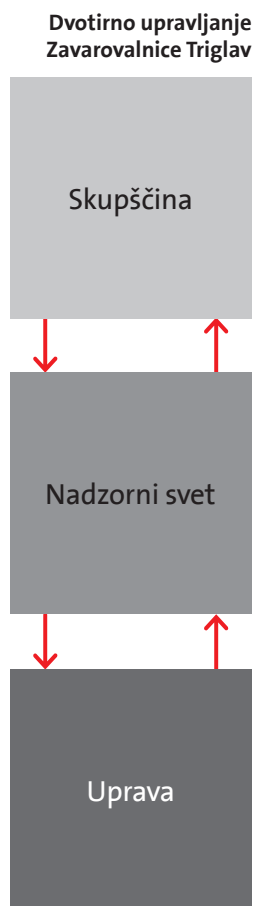
bo skladnost oziroma morebitna odstopanja od novega kodeksa pojasnila v izjavi o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb za poslovno leto 2017.

Pri svojem poslovanju in ravnanju je družba zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa, ki je dostopen na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (<http://www.zav-zdruzenje.si>).

Zavarovalnica Triglav ima prav tako lasten kodeks. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe (<http://www.triglav.eu>). V njem so predstavljene njene temeljne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev, strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti.

Opredelitev Zavarovalnice Triglav do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (dokumenta sta dostopna na spletnih straneh Slovenskega državnega holdinga, d.d., <http://www.sdh.si>) je objavljena na uradnih spletnih straneh zavarovalnice (www.triglav.eu).

Ta izjava je dostopna v elektronski obliki v borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d. (SEOnet) in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav (www.triglav.eu).



5.3 Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav⁹

Upravljanje zavarovalnice poteka po dvotirnem sistemu, njeni organi upravljanja pa so: **skupščina družbe, Uprava in Nadzorni svet**. Delujejo skladno z zakoni in drugimi predpisi, s Statutom ter svojimi poslovniki. Statut družbe je objavljen na spletnem mestu www.triglav.eu.

5.3.1 Skupščina delničarjev

Delničarji uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe na skupščini delničarjev, ki je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Sklicana je tudi v drugih, z zakonom in Statutom določenih primerih, ter kadar je to v interesu družbe.

Pristojnosti in delovanje skupščine opredeljujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut družbe. Statut ne določa posebnih pravil, povezanih s sprejemom njegovih sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav prinaša vsakokratnemu imetniku pravico do: enega glasu na skupščini družbe, do sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, in v primeru stečaja oziroma likvidacije do sorazmernega dela iz ostanka stečajne ali likvidacijske mase. Skupščine se lahko udeleži delničar, vpisan v delniško knjigo, ki se vodi pri KDD, kot imetnik delnic konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje, če najpozneje konec četrtega dne pred dnevom skupščine prijavi svojo udeležbo.

Pravice in obveznosti, ki jih imetnikom zagotavljajo delnice, ter pojasnila o omejitvah prenosa delnic in doseganju kvalificiranega deleža so vsebina točk [→ 6.1 in 6.2]. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

Kvalificirani lastniški delež, v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov, dosegajo trije delničarji Zavarovalnice Triglav:

- Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju ZPIZ) je neposredni imetnik 7.836.628 delnic oziroma 34,47 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. Njegov delež se v letu 2016 ni spremenil. Pravice delničarja iz navedenih delnic, v imenu in za račun ZPIZ, izvršuje Slovenski državni holding, d.d. (v nadaljevanju SDH).

- SDH je neposredni imetnik 6.386.644 delnic ali 28,09 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. Njegov delež se v letu 2016 ni spremenil.

- Addiko Bank, d.d., Zagreb (fiduciarni račun) je imetnik 1.467.458 delnic ali 6,45 odstotka osnovnega kapitala, kar je 31.937 delnic več kot ob koncu leta 2015.

Zavarovalnica Triglav 31. 12. 2016 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,00 odstotka, niti nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2016

V letu 2016 so se delničarji Zavarovalnice Triglav sestali enkrat, na 41. skupščinski seji, ki je potekala 31. 5. 2016. Delničarji so zastopali 17.462.467 delnic in glasovalnih pravic ali 76,81 odstotka vseh delnic, iz katerih so lahko na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico.

- Delničarji so se seznanili z letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav za poslovno leto 2015, z mnenjem revizijske družbe o poročilu in z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2015.

- Seznanili so se s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi letnega poročila za leto 2015 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2015.

- Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je 31. 12. 2015 znašal 65.028.271,76 evra, uporabi na naslednji način:

- del bilančnega dobička v višini 56.837.870,00 evra se nameni za izplačilo dividend. Dividenda znaša 2,50 evra bruto na delnico in se v obdobju od 25 do 30 dni po sprejetju tega sklepa izplača delničarjem, ki so bili vpisani v delniško knjigo dva dni po dnevni skupščini.

- O uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 8.190.401,76 evra bodo odločali v naslednjih letih.

Izpeljan postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave ter Uprave kot kolektivnega organa.

- Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2015 podelili razrešnico.
- Za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2016, 2017 in 2018 so delničarji imenovali revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o.
- Skupščina je sprejela posamezne spremembe in dopolnitve statuta, vključno z odobrenim kapitalom in pooblastilom Upravi za povečanje osnovnega kapitala družbe za največ 14.740.278,36 evra v prihodnjih petih letih.
- Skupščina se je seznanila z odstopno izjavo Mateja Runjaka s položaja člana Nadzornega sveta, ki je stopila v veljavo 31. 5. 2016. Za člana Nadzornega sveta s štiriletnim mandatom je imenovala Igorja Stebernaka.
- Skupščina je sprejela noveliran sklep o določitvi plačil članom Nadzornega sveta.

Na skupščini ni bilo napovedane izpodbojne tožbe.

5.3.2 Uprava

Uprava vodi in upravlja Zavarovalnico Triglav samostojno in na lastno odgovornost. Družbo zastopa in predstavlja brez omejitev. V pravnem prometu jo vedno zastopata in predstavljata dva člana Uprave skupaj, in sicer predsednik in član.

Za predsednika oziroma člana Uprave zavarovalnice je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z Zakonom o zavarovalništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in akti družbe. Merila usposobljenosti in primernosti, ki jih morajo člani Uprave izpolnjevati kot posamezniki, natančno opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Politika velja od 1. 1. 2016 in natančno določa postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave pred imenovanjem, obdobji in izredni postopek ter postopek po imenovanju posameznega člana Uprave. Opredeljuje tudi merila in postopke ocenjevanja usposobljenosti in primernosti Uprave kot kolektivnega organa. Nadzorni svet pri ocenjevanju usposobljenosti Uprave kot kolektivnega organa upošteva raznolikost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in doprinesejo k ustrezni raznolikosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za

profesionalno upravljanje Zavarovalnice Triglav. Vsi člani skupaj morajo imeti kolektivno znanje in izkušnje o zavarovalnih in finančnih trgih, poslovni strategiji in poslovnih modelih, sistemih upravljanja, finančnih in aktuarskih analizah, upravljanju tveganj ter regulativnih okvirih in drugih pravnih zahtevah, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav.

Februarja je bil tako pred imenovanjem izveden postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članice Uprave, delavske direktorice, Marice Makoter. Sprejeta je bila ocena, da je usposobljena in primerna za članico Uprave, delavsko direktorico. Novembra 2016 je bilo izvedeno tudi obdobjno ocenjevanje vseh ostalih članov Uprave ter Uprave kot kolektivnega organa. Sprejeta je bila ocena, da je Uprava kot kolektivni organ usposobljena in primerna.

Sestava in imenovanje Uprave

V skladu s Statutom ima Uprava Zavarovalnice Triglav najmanj tri in največ šest članov, od katerih je eden predsednik. Število članov Uprave, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi.

Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Mandat članov Uprave traja do pet let, z možnostjo njihovega ponovnega imenovanja brez omejitve. Zavarovalnica Triglav ima delavskega direktorja, ki je po položaju član Uprave.

Predsednik Uprave Nadzornemu svetu predlaga imenovanje ali odpoklic posameznega ali vseh članov. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana ali predsednika Uprave pod pogoji, ki jih določa zakon.

5.3.2.1 Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Statut pooblašča Upravo, da lahko poveča osnovni kapital zavarovalnice v obdobju petih let po 2. 6. 2016 za največ 14.740.278,36 evra, z izdajo novih delnic za denarne vloške. O izdaji novih delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava s soglasjem Nadzornega sveta. Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta zavarovalnice.

5.3.2.2 **Predstavitev Uprave, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov**

Ob zaključku leta 2016 so Upravo Zavarovalnice Triglav sestavljali:

Predsednik Uprave Andrej Slapar

- Univerzitetni diplomirani pravnik, rojen leta 1972.
- V Zavarovalnici Triglav se je zaposlil leta 1997 kot pravnik za mednarodne škode in zavarovalno pravo. Poklicno kariero je med letoma 1999 in 2009 nadaljeval v Pozavarovalnici Triglav Re, kjer je bil med drugim direktor področja avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih zavarovanj, pomočnik predsednika Uprave za pozavarovanje ter član Uprave. Član Uprave Zavarovalnice Triglav s petletnim mandatom je postal 10. 11. 2009. Položaj predsednika Uprave je prvič nastopil 22. 5. 2013 za mandatno obdobje do 10. 11. 2014, nov petletni mandat predsednika pa 11. 11. 2014.
- Vodi in usmerja delo Uprave ter delovanje štabnih služb (Kabinet Uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje, Skladnost poslovanja) ter službi področij Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj ter Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj. Odgovoren je za področji Osebna zavarovanja in Korporacijski zavarovanci, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže, delovanje Jedrskega poola GIZ in področje dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Član Uprave Benjamin Jošar

- Magister znanosti na področju poslovedenja in organizacije, rojen leta 1973.
- Pridobivanje izkušenj na vodilnih in vodstvenih mestih v bančništvu in finančnem sektorju je leta 2012 nadaljeval v Zavarovalnici Triglav kot pooblaščenec Uprave. Med letoma 2008 in 2009 je bil predsednik uprave borzno-posredniške družbe KD, nato izvršni direktor in kasneje izvršni član upravnega odbora KD Banke. V obdobju od 2008 do 2011 je sodeloval v organih upravljanja in nadzora v

hčerinskih družbah KD Group. Do julija 2012 je bil namestnik člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije. Novembra 2012 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav.

- Petletni mandat je nastopil 2. 11. 2012.
- Zadolžen je za štabne službe, in sicer za Službo za upravljanje s tveganji, Službo za strateško načrtovanje in kontroling ter Službo za upravljanje odvisnih družb. Odgovoren je tudi za delovanje Triglav INT, d.d.

Član Uprave Uroš Ivanc

- Magister poslovedenja in organizacije, CFA, rojen leta 1975.
- Delovne izkušnje v Zavarovalnici Triglav je od leta 2001 pridobil kot analitik delnic in obveznic. Na vodilnih in vodstvenih mestih deluje od leta 2004, ko je prevzel vodenje službe za korporativne finance, decembra 2005 pa je postal izvršni direktor za finance. Med marcem in avgustom 2008 je bil tudi generalni direktor družbe Slovenijales, d.d. Od septembra 2007 do decembra 2012 je bil upravitelj portfelja v DUPF Triglav penzija, a.d., Beograd, Srbija. Od leta 2005 je sodeloval v številnih organih nadzora družb Skupine Triglav in zunaj nje.
- Petletni mandat je nastopil 14. 7. 2014.
- Zadolžen je za področji Računovodstvo in Finance.

Član Uprave Tadej Čoroli

- Univerzitetni diplomirani pravnik, rojen leta 1975.
- V Zavarovalnici Triglav se je zaposlil leta 2001 kot strokovni delavec za zavarovalno pravo. Vodstvene izkušnje na področju zavarovalništva je pridobil kot izvršni direktor za osebna zavarovanja in izvršni direktor za premoženjska zavarovanja. Od leta 2005 sodeluje v organih nadzora in upravljanja v hčerinskih družbah Skupine Triglav. Deloval je tudi kot član Nadzornega sveta Skupne pokojninske družbe, d.d., Ljubljana. Julija 2014 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav.
- Petletni mandat je nastopil 29. 7. 2014.

- Zadolžen je za službi področij Enota za odnose s strankami in Služba za marketing ter področja Premoženijska zavarovanja, Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj ter Trženje in distribucija zavarovanj.

Članica Uprave in delavska direktorica Marica Makoter

- Univerzitetna diplomirana pravnica, rojena leta 1972.
- Med letoma 1996 in 2000 je bila zaposlena na Upravni enoti Kočevje. Po pripravništvu na Višjem sodišču v Ljubljani in opravljenem državnem pravniškem izpitu se je leta 2001 zaposlila v Zavarovalnici Triglav, v Območni enoti Novo mesto. Tam je med letoma 2003 in 2006 vodila Oddelek regresov, do leta 2011 pa Pravne škode in bila namestnica vodje škodnega centra.
- Mandat je nastopila 21. 12. 2011, nov petletni mandat pa ji je začel teči 22. 12. 2016.
- Kot delavska direktorica zastopa interese delavcev, kot opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Zadolžena je za štabno službo Služba za razvoj organizacije in upravljanje poslovnih procesov ter službi področij Preprečevanje, odkrivanje in

raziskovanje prevar in Službo za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za področja Informatika, Zaledna podpora poslovanja in Upravljanje s človeškimi viri (z izjemo kadrovskih zadev, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili).

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v [[→ poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila](#)]. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., ki temelji na Direktivi Solventnost II 209/138/ES, dopolnjeni z Direktivo 212/23/EU, in delegirani uredbi komisije EU 2015/35 o dopolnitvi Direktive 138/ES.

Politika zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalne trdnosti zavarovalnice ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj. Prav tako ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presegajo meje dovoljenega tveganja zavarovalnice ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. Politika je temelj za uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja ter zagotavlja integriteto in transparentnost poslovanja.

Člani Uprave Zavarovalnice Triglav so bili 31. 12. 2016 člani nadzornih svetov oziroma upravnih odborov naslednjih družb:

Ime in priimek	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Andrej Slapar predsednik Uprave	<ul style="list-style-type: none">▪ Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.▪ Krka, d.d.
Benjamin Jošar član Uprave	<ul style="list-style-type: none">▪ Triglav INT, d.d.▪ Triglav Skladi, d.o.o.
Uroš Ivanc član Uprave	<ul style="list-style-type: none">▪ NLB, d.d.▪ Adriatic Fund B.V., v likvidaciji▪ Triglav INT, d.d.
Tadej Čoroli član Uprave	<ul style="list-style-type: none">▪ Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.▪ Triglav INT, d.d.▪ Skupna pokojninska družba, d.d.
Marica Makoter članica Uprave, delavska direktorica	<ul style="list-style-type: none">▪ Triglav INT, d.d.

5.3.3 Nadzorni svet

Nadzorni svet je sestavljen iz šestih predstavnikov delničarjev in treh predstavnikov delavcev. S polno odgovornostjo opravlja svojo nadzorno funkcijo in nadzoruje vodenje poslov družbe.

Predstavnike delničarjev izvoli skupščina, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav. Predsednika in namestnika izvolijo med predstavniki delničarjev. Imenovanje in odpoklic nadzornikov potekata skladno z veljavno zakonodajo in akti družbe. Nadzorniki imajo štiriletni mandat in so lahko ponovno izvoljeni brez omejitev. Tudi za Nadzorni svet kot kolektivni organ in za njegove člane kot posameznike veljajo merila usposobljenosti in primernosti, ki jih določa Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Usposobljenost in primernost se ocenjujeta pred imenovanjem, obdobjno, izredno ali po imenovanju posameznega člana Nadzornega sveta. Nadzorni svet pri ocenjevanju usposobljenosti Nadzornega sveta kot kolektivnega organa upošteva raznolikost na način, da imajo vsi člani skupaj kolektivno znanje in izkušnje o zavarovalnih in finančnih trgih, poslovni strategiji in poslovnih modelih, sistemih upravljanja, finančnih in aktuarskih analizah, upravljanju tveganj ter regulativnih okvirih in drugih pravnih zahtevah, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav.

Aprila 2016 je bil pred imenovanjem izveden postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev Igorja Stebernaka ter postopek ocenjevanja Nadzornega sveta kot kolektivnega organa, ob upoštevanju navedenega kandidata. Sprejeta je bila ocena, da je Igor Stebernak usposobljen in primeren za člana Nadzornega sveta, prav tako je bil Nadzorni svet kot kolektivni organ, ob upoštevanju navedenega kandidata, ocenjen za usposobljenega in primerenega. V novembru 2016 je bilo izvedeno obdobjno ocenjevanje ostalih članov Nadzornega sveta ter Nadzornega sveta kot kolektivnega organa, ki je bil ocenjen kot usposobljen in primeren.

Skupščina lahko odpokliče člane Nadzornega sveta pred potekom mandata, vsak član Nadzornega sveta pa lahko odstopi s položaja pod pogoji in na način, kot jih določa Statut.

5.3.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (slednji je dostopen na spletnem mestu www.triglav.eu). Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, je Nadzorni svet pristojen tudi za soglasja k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice Triglav oziroma vrednost presega znesek, določen v Poslovniku o delu Nadzornega sveta, in sicer pri:

- ustanavljanju kapitalskih družb doma in v tujini,
- pridobivanju in odtujanju kapitalskih deležev Zavarovalnice Triglav v domačih ali tujih gospodarskih družbah,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju Zavarovalnice Triglav pri tujih in domačih bankah ter
- pridobivanju in odtujanju nepremičnin ter investiranju v nepremičnine Zavarovalnice Triglav.

Nadzorni svet mora biti skladno z zakonom in določilom poslovnika o njegovem delu sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

5.3.3.2 Nadzorni svet v letu 2016

Predstavniki delničarjev so štiriletni mandat v Nadzornem svetu nastopili 12. 6. 2013, Igorju Stebernaku pa je štiriletni mandat začel teči 2. 6. 2016. Članu in predsedniku Nadzornega sveta, predstavniku delničarjev, Mateju Runjaku je na podlagi podane odstopne izjave mandat prenehal 31. 5. 2016. Predstavniki delavcev v Nadzornem svetu Boštjan Molan, Peter Celar in Ivan Sotošek so štiriletni mandat nastopili 31. 5. 2015.

Nadzorni svet je na seji 1. 7. 2013 za predsednika imenoval Mateja Runjaka in za namestnika predsednika mag. Gregorja Kastelica. Zaradi prenehanja mandata Mateju Runjaku z 31. 5. 2016, je Nadzorni svet na seji 18. 8. 2016 imenoval za predsednika Nadzornega sveta Igorja Stebernaka.

Poudarek na oceni
usposobljenosti in
primernosti članov
Uprave in Nadzornega sveta

Sestava Nadzornega sveta 31. 12. 2016

Ime in priimek	Izobrazba	Zaposlitev	Članstvo v nadzornih svetih drugih družb
Predstavniki delničarjev			
Igor Stebernak predsednik	univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Petrol, d.d., član Uprave	/
Mag. Gregor Kastelic namestnik predsednika	univerzitetni diplomirani ekonomist, MBA	ING Bank N.V., London Branch, izvršni direktor za investicijsko bančništvo	/
Dr. Mario Gobbo član	doktor ekonomskih ved	neodvisni svetovalec	/
Dr. Dubravko Štimac član	doktor ekonomskih ved	PBZ Croatia Osiguranje, d.d., predsednik Uprave	Podravka, d.d. Zagrebska borza, d.d
Rajko Stanković član	višji upravni delavec	Društvo Mali delničarji Slovenije, predsednik	Žito, d.d.
Matija Blažič član	univerzitetni diplomirani organizator dela	upokojenec	Petrol, d.d.
Predstavniki zaposlenih			
Boštjan Molan član	diplomirani ekonomist	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/
Peter Celar član	diplomirani ekonomist	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/
Ivan Sotošek član	diplomirani upravni organizator	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti (www.triglav.eu) so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev neodvisnosti iz točke C3 priloge Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni v [→ *poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila*]. Prejemki članov Nadzornega sveta so bili skladni s sklepom 35. skupščine zavarovalnice 21. 6. 2011, od 31. 5. 2016 pa s sklepom 41. skupščine zavarovalnice.

5.3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2016

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.

V letu 2016 so delovale naslednje komisije Nadzornega sveta: Revizijska komisija, Komisija za imenovanja, Strateška komisija in Nominacijski odbor kot začasna komisija.

Revizijska komisija

Naloge in pristojnosti Revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Med pomembnejšimi nalogami so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja ter priprava priporočil in predlogov za zagotovitev njegove celovitosti,
- spremljanje učinkovitosti in uspešnosti notranjih kontrol, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganja,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov ter poročanje Nadzornemu svetu o rezultatu revizije,
- odgovornost za postopek izbire revizorja, predlaganje kandidata za revizorja letnega poročila družbe Nadzornemu svetu ter sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba, in ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Nadzorni svet,
- sodelovanje s Službo notranje revizije, spremljanje njenih obdobjnih poročil, obravnava njenih notranjih aktov, pravil delovanja in letnega načrta,
- obravnava odločitev o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje Službe notranje revizije.

Komisije Nadzornega sveta



Revizijsko komisijo so sestavljali: dr. Mario Gobbo, predsednik, ter člani Rajko Stanković, Ivan Sotošek in Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja.

Komisija za imenovanja in prejemke

Med poglobitve naloge in pristojnosti Komisije za imenovanje in prejemke, kot jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta, spadajo:

- priprava predlogov meril za članstvo v Upravi,
- priprava predlogov politike plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave,
- predhodna obravnava predloga predsednika Uprave, povezanega z vodenjem družbe, na podlagi tretjega odstavka 13. člena Statuta zavarovalnice,
- izvajanje ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta skladno z določili Politike o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav,
- podpora in priprava predlogov na področjih, ki zadevajo Nadzorni svet (npr. nasprotje interesov, oblikovanje in izvajanje sistema plačil njegovim članom, ocenjevanje njegovega dela skladno s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb).

Komisija za imenovanja in prejemke je delovala v sestavi: Matej Runjak, predsednik (do 31. 5. 2016), oziroma Igor Stebernak, predsednik (od 18. 8. 2016), ter člana dr. Dubravko Štimac in Boštjan Molan.

Strateška komisija

Naloge in pristojnosti Strateške komisije prav tako opredeljujejo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Osrednji področji delovanja komisije sta obravnava in priprava predlogov, povezanih s strateškim razvojem in načrtovanjem Skupine Triglav ter uresničevanjem njenih strateških načrtov.

Strateška komisija je delovala v sestavi: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člana dr. Mario Gobbo in Peter Celar.

Nominacijski odbor

Nominacijski odbor je začasna komisija, ki jo Nadzorni svet oblikuje za izvedbo postopka imenovanja kandidatov za svoje člane, predstavnike delničarjev. Odbor pripravi kriterije in 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 ocene njihove usposobljenosti in primernosti. Nominacijski odbor posreduje Nadzornemu svetu, skupaj s predlogom ocene kandidatov, predlog za imenovanje enega ali več kandidatov za člane, predstavnike delničarjev.

Nadzorni svet je, zaradi odstopa člana in predsednika Nadzornega sveta Mateja Runjaka, 10. 3. 2016 oblikoval Nominacijski odbor za izvedbo postopka imenovanja kandidata za člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev. Odbor je deloval do 31. 5. 2016 in so ga sestavljali: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člani Matej Runjak, Peter Celar in Mitja Svobljak kot zunanji član.

Nominacijski odbor je oblikoval Nadzorni svet 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. Odbor deluje v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, in člani mag. Gregor Kastelic, Peter Celar ter Mitja Svoljšak in Milena Pervanje, zunanja člana.

5.4 Vodenje in upravljanje odvisnih družb¹⁰

Za vodenje in upravljanje odvisnih družb v Skupini Triglav je bilo v letu 2016 osrednjega pomena dokončanje procesa izgradnje sistema korporativnega upravljanja v Skupini.

Služba za upravljanje odvisnih družb Zavarovalnice Triglav je nadaljevala s korporativnim upravljanjem in nadzorom odvisnih družb v Sloveniji. Prav tako so bile njene aktivnosti usmerjene v standardizacijo in harmonizacijo njihovega poslovanja ter uveljavljanje skupnih pravil poslovne prakse.

Družba Triglav INT, d.d. (v nadaljevanju TINT) z vzpostavitvijo sodobnega in učinkovitega sistema korporativnega upravljanja sedaj v celoti upravlja in nadzira delovanje odvisnih zavarovalnic zunaj Slovenije. S tem je TINT izboljšal upravljanje in nadzor tujih odvisnih družb ter še bolj okrepil poslovno upravljanje in izkoriščanje sinergij. Večjo vlogo so dobili skrbniki (regionalni vodje), zadolženi za posamezno odvisno družbo, ki neposredno povezujejo odvisno družbo, njene nadzorne organe in TINT.

Upravljanje družbe poteka skladno s Politiko upravljanja odvisnih družb Zavarovalnice Triglav, kjer so zapisana vsa temeljna načela upravljanja, medtem ko Politika upravljanja odvisnih družb Triglav INT, d.d., ureja upravljanje odvisnih družb te družbe.

V naslednjih letih bo poudarek predvsem na nadgradnji IT-sistemov in njihovega upravljanja, kar je obenem osnova za krepitev poslovnega upravljanja (razvoj novih produktov, prodaja, prevzem, škode). Hkrati je pomembno tudi stalno vlaganje v človeške vire.

Ključni cilji družbe TINT in njenega poslovnega modela upravljanja zavarovalnic v tujini so predvsem:

- nadaljnji razvoj poslovnega upravljanja zavarovalnic, ki sestavljajo Skupino TINT,
- jasnejša upravljavska struktura ter centralizacija upravljanja in načrtovanja, tako strateškega kot poslovnega,
- hitrejši in učinkovitejši pretok informacij ter odločanje,
- učinkovitejše upravljanje operativnih tveganj in uvajanje novih poslovnih procesov,
- možnost specializacije funkcij kot dodane vrednosti, prilagojene posebnostim trgov, in izboljšan dostop do teh funkcij, centraliziranih v eni organizacijski enoti,
- učinkovitejše prepoznavanje kadrovskih potencialov v odvisnih zavarovalnicah ter izboljšano kroženje kadrov med odvisnimi zavarovalnicami,
- spremljanje priložnosti in uresničevanje možnih prevzemov v regiji,
- centralizacija skupnih funkcij, predvsem na področju informacijskih tehnologij,
- dokončanje aktivnosti v zvezi z manjšinskimi delničarji,
- širitev ponudbe zdravstvenih, pokojninskih in življenjskih zavarovanj na obstoječih trgih.

**Triglav INT
je vzpostavil sodoben
in učinkovit sistem
korporativnega upravljanja
odvisnih zavarovalnic
zunaj Slovenije.**

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2016

Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
Slovenija		
Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana	mag. Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar, Stanislav Vrtunski	Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik, Tomaž Žust, Sebastjan Debevc
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	mag. Meta Berk Skok – predsednica, mag. Simon Vidmar	Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik, Blaž Jakič, Tomaž Krevatin
Skupna pokojninska družba, d.d., Ljubljana	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig	Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik, Miha Grilec, Aleš Vahčič, Primož Plantarič, Jaka Kirn, Miran Kalčič, Lotti Natalija Zupančič, Vesna Vodopivec, Branko Miklavčič, Rok Pivk, Aleš Aberšek
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	mag. Igor Kušar – predsednik, Andrej Petek	Nadzorni svet: Benjamin Jošar – predsednik, Simona Kozjek, mag. Meta Berk Skok
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Edvard Kranjčič – direktor, mag. Tedo Djekanović – prokurist	Nadzorni svet: Primož Plantarič – predsednik, Matjaž Novak, dr. Lidija Breznik
Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana	David Benedek – izvršni direktor, mag. Tedo Djekanović – izvršni direktor	Upravni odbor: Benjamin Jošar – predsednik, Marica Makoter, mag. Uroš Ivanc, Tadej Čoroli, David Benedek, mag. Tedo Djekanović
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	Nadzorni svet: Matej Ferlan – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Aleš Klement
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d., Ljubljana	Mitja Selan – predsednik uprave, Aleš Vahčič – član uprave	Nadzorni svet: Rok Pivk – predsednik, Ksenja Zajc, Polona Peterle, Nataša Novak Priveršek
Hrvaška		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca – predsednik, Bernhard Melischnig – član uprave, Denis Burmaz – član uprave, Mišo Čeplak – prokurist	Nadzorni svet: David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Darko Popovski, Željko Duralija
Črna gora		
Lovčen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – izvršni direktor	Odbor direktorjev: David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Darko Popovski
Bosna in Hercegovina		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik, Edin Muftić	Nadzorni odbor: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Gorazd Jenko, Bakir Pilav
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Matej Žlajpah – direktor	Upravni odbor: David Benedek – predsednik, Blaž Jakič, Iztok Šekoranja, Draško Milinović
Srbija		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – generalni direktor, Blaž Jakič – član izvršnega odbora	Nadzorni odbor: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Radenko Purić, Blaž Kmetec, Vuk Šušić
Makedonija		
Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje	Gjorge Vojnović – glavni izvršni direktor, Sanja Tančevska – izvršna direktorica	Odbor direktorjev: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Maja Gazvoda

5.5 Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav je 31. 5. 2016 za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2016, 2017 in 2018 imenovala revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o.

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju [→ *Upravljanje s tveganji, v točki 2.1*].

5.6 Notranje kontrole in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem¹¹

V Skupini Triglav je vzpostavljen učinkovit, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji, ki se ažurno prilagaja razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam. Sistem presega osnovne zakonske zahteve za zavarovalnice, opredeljene v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, ter posebne podzakonske predpise Agencije za zavarovalni nadzor o vzpostavitvi in vzdrževanju ustreznega sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji.

Na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih obsega:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil,
- učinkovite postopke sprotnega nadzora, preprečevanja napak in prepoznavanja, ocenjevanja, obvladovanja ter spremljanja tveganj, ki so jim zavarovalnice izpostavljene pri poslovanju ali bi jim lahko bile izpostavljene,
- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovni postopki, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole),
- sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami.

Služba notranje revizije je neodvisna in organizirana skladno z zakonom. Redno pregleduje učinkovitost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji, predlaga izboljšave ter

poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe.

Značilnosti in delovanje sistema upravljanja s tveganji podrobno predstavljamo v prvem poglavju [→ *Upravljanje s tveganji*].

Notranje kontrole v povezavi z računovodskim poročanjem, so usmeritve in postopki, ki jih je Zavarovalnica Triglav kot matična družba Skupine vzpostavila in jih izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, ki so povezana z računovodskim poročanjem. Notranje kontrole zagotavljajo zanesljivost računovodskega poročanja in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi.

Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti, na kontroli izvajanja poslov, ažurnosti evidenc, skladnosti stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, na ločenosti evidence od izvajanja poslov, strokovnosti računovodij ter njihovi neodvisnosti. Tesno so povezane s kontrolami na področju informacijskih tehnologij, ki med drugim zagotavljajo omejitve ali nadzor dostopov do podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja oz. obdelovanja podatkov.

5.7 Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Za Zavarovalnico Triglav veljajo določila Zakona o prevzemih (v nadaljevanju: ZPre-1).

V poglavju [→ *6. Delnica in delničarji Zavarovalnice Triglav*] so pojasnjeni: sestava osnovnega kapitala Zavarovalnice Triglav, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoje delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

5.8 Razkritje o obstoju morebitnih dogovorov oziroma pooblastil v zvezi z delnicami ali glasovalnimi pravicami

Zavarovalnici Triglav niso znani nobeni dogovori med delničarji, ki bi lahko povzročili omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

Uprava Zavarovalnice Triglav nima pooblastila skupščine za nakup lastnih delnic. Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala je opisano v [-> točki 5.3.2.1]. O izdaji novih delnic, obsegu povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava zavarovalnice s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav nima delniške sheme za delavce.

Družbi niso znani nobeni dogovori, ki bi začeli učinkovati oziroma se spremenili ali prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi oziroma zaradi morebitne prevzemne ponudbe skladno z ZPre-1.

Zavarovalnica Triglav nima nobenih dogovorov s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci, ki bi predvidevali nadomestilo, če bi zaradi prevzemne ponudbe skladno z ZPre-1 odstopili, bili brez utemeljenega razloga odpuščeni ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo na drug način.