

5. Izjava o upravljanju

- Nadzorni svet je za novega člana Uprave za mandatno obdobje petih let imenoval Davida Benedeka.
- Mandat so nastopili trije člani Nadzornega sveta, predstavniki delavcev.
- Poslovne funkcije v odvisnih družbah so še tesneje povezane s poslovnimi področji v Zavarovalnici Triglav. Sistem upravljanja odvisnih družb Skupine Triglav je nadgrajen s poenoteno obravnavo in višjo stopnjo vključevanja vseh odvisnih družb.

5.1 Politika upravljanja

Sistem in politika upravljanja Zavarovalnice Triglav, ki sta ju sprejela Uprava in Nadzorni svet, določata pglavitne 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 na SEOnetu, borzno-informacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnem spletnem mestu zavarovalnice (www.triglav.eu).

5.2 Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb¹⁰

Zavarovalnica pri svojem poslovanju uporablja Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju Kodeks), sprejet 27. 10. 2016. Javno je dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., (www.ljse.si).

Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2019 do dneva objave v letu 2020 je dostopna v elektronski obliki na SEOnetu in na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njega utemeljeno odstopa oziroma ga ne upošteva v naslednjih primerih:

- Točka 5.7: Izjavo o upravljanju, kot del Letnega poročila, vsako leto pregleda zunanji neodvisni revizor. Prav tako ima Zavarovalnica Triglav vzpostavljeno notranjo revizijo, ki izvaja neodvisen nadzor nad urejenostjo in gospodarnostjo poslovanja Zavarovalnice Triglav skladno s predpisi in notranjimi akti.
- Točka 14.4: Nadzorni svet s pomočjo strokovnih služb vsako leto izvede postopek samoocenjevanja dela Nadzornega sveta in njegovih komi-

sij ter pripravi poročilo, do katerega Nadzorni svet zavzame stališče ter sprejme akcijski načrt ukrepov za izboljšanje svojega delovanja. Nadzorni svet po lastni presoji izvede tudi postopek zunanje presoje, pri kateri sodeluje z ustreznimi zunanjimi strokovnjaki.

- Točka 15.3: Kodeks priporoča, da predsednik Nadzornega sveta ne predseduje komisijam Nadzornega sveta. V Zavarovalnici Triglav je zaradi lažje koordinacije in izvedbe postopkov predsednik Nadzornega sveta tudi predsednik Komisije za imenovanja in prejeme.
- Točka 19.6: Na podlagi sklepa Nadzornega sveta za člane Uprave ni potrebno soglasje Nadzornega sveta pred imenovanjem v organe vodenja ali nadzora v neposredno in posredno odvisnih in pridruženih družbah Zavarovalnice Triglav. O teh imenovanjih nemudoma pisno obveščajo Nadzorni svet skladno s 1. točko 2. odstavka 62. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1).

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

Zavarovalnica Triglav ima tudi lasten kodeks. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu). V njem so predstavljene temelj-

ne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev zavarovalnice ter njenih strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti.

Opredelitev Zavarovalnice Triglav do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovani Slovenskega državnega holdinga, dostopnih na spletnih straneh Slovenskega državnega holdinga, d.d., (www.sdh.si), je objavljena na uradnih spletnih straneh zavarovalnice (www.triglav.eu).

Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je dostopna na SEOnetu in prav tako na uradnih spletnih straneh zavarovalnice (www.triglav.eu).

Dvotirno upravljanje Zavarovalnice Triglav

Skupščina

**13.161**delničarjev
(31. 12. 2019)

Nadzorni svet

**9** članov**4**-letni mandat

Uprava

**6** članov**5**-letni mandat**5.3 Organi upravljanja
Zavarovalnice Triglav¹¹**

Upravljanje zavarovalnice poteka po dvotirnem sistemu. Organi upravljanja so: **Skupščina družbe**, **Uprava** in **Nadzorni svet**. Delujejo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, Statutom ter svojimi poslovniki. Statut družbe je objavljen na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

5.3.1 Skupščina delničarjev

Delničarji uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe na skupščini delničarjev. Sklicana je najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Sklicana je lahko tudi v drugih primerih, določenih z zakonom in Statutom, 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 sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav imetniku prinaša pravico do:

- enega glasu na skupščini družbe,
- sorazmerne dividende iz dobička, namenjene za izplačilo dividend, in
- sorazmernega deleža ostanka stečajne ali likvidacijske mase v primeru stečaja oziroma likvidacije.

Skupščine se lahko udeleži delničar, ki je v delniško knjigo, ki se vodi pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d., vpisan 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 točke [→ 6.2 Kapital]. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

V skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov kvalificirani lastniški delež (na dan 31. 12. 2019) 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 2019 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 2019 ni spremenil.
- Addiko Bank, d.d., Pension fund 1 – fiduciarni račun, Zagreb, je imetnik 1.494.061 delnic ali 6,57 odstotka osnovnega kapitala, kar je 5.252 delnic več kot ob koncu leta 2018.

Zavarovalnica Triglav 31. 12. 2019 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presejal 5,00 odstotka, niti ni imela izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2019

Delničarji Zavarovalnice Triglav so se sestali enkrat, in sicer 28. 5. 2019, na 44. skupščinski seji. Zastopali so 18.070.174 delnic in glasovalnih pravic ali 79,57 odstotka vseh delnic, na osnovi katerih so lahko na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico. Na skupščini so se seznanili z:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2018,
- mnenjem revizijske družbe o poročilu,
- Letnim poročilom Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2018,
- Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018 ter
- Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2018.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček – ta je 31. 12. 2018 znašal 66.783.627,69 EUR – uporabi na naslednji način:

- Del bilančnega dobička v višini 56.837.870,00 EUR se nameni za izplačilo dividend. Dividenda znaša 2,50 EUR bruto na delnico in se izplača delničarjem, ki so bili vpisani v delniško knjigo 12. 6. 2019. Zavarovalnica Triglav je 13. 6. 2019 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na račun KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.d.
- O uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 9.945.757,69 EUR se bo odločalo v naslednjih letih.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2018.

Za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2019, 2020 in 2021 je bila imenovana revizijska družba Deloitte revizija, d.o.o., Dunajska cesta 165, Ljubljana.

Na skupščini ni bilo napovedane izpodbojne tožbe.

5.3.2 Uprava

Zavarovalnico Triglav samostojno in na lastno odgovornost vodi in upravlja Uprava, ki družbo zastopa in predstavlja brez omejitev. V pravnem prometu jo vedno zastopata in predstavljata po 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. Ta določa postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave pred imenovanjem, obdobje, izredno in po imenovanju posameznega člana Uprave. Podaja tudi merila in postopke ocenjevanja usposobljenosti in primernosti Uprave kot kolektivnega organa. Nadzorni svet pri tem upošteva raznolikost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in prispevajo 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.

Marca 2019 sta bila tako pred imenovanjem Davida Benedeka za člana Uprave izvedena postopka ocenjevanja usposobljenosti in primernosti kandidata ter Uprave kot kolektivnega organa ob upoštevanju navedenega kandidata. Sprejeta je bila ocena, da je David Benedek usposobljen in primeren za člana Uprave, prav tako je bila Uprava kot kolektivni organ ob upoštevanju njegovega

članstva ocenjena za usposobljeno in primerno. Oktobra 2019 je bilo opravljeno tudi obdobje ocenjevanje vseh preostalih članov Uprave ter Uprave kot kolektivnega organa, pri čemer je bila upoštevana ocena Davida Benedeka iz postopka ocenjevanja usposobljenosti in primernosti pred imenovanjem. Uprava kot kolektivni organ je bila ocenjena za usposobljeno in primerno.

Sestava in imenovanje Uprave

Statut določa, da ima Uprava Zavarovalnice Triglav najmanj tri in največ šest članov, med katerimi je eden predsednik. Nadzorni svet z Aktom o Upravi opredeli število članov Uprave, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil.

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

Imenovanje ali odpoklic posameznega ali vseh članov Uprave predlaga Nadzornemu svetu predsednik Uprave. 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 Upravo pooblašča, da lahko v obdobju petih let po 2. 6. 2016 osnovni kapital zavarovalnice poveča za največ 14.740.278,36 evra, in sicer z izdajo novih delnic za denarne vložke. 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

Nadzorni svet je 28. 3. 2019 za novega člana Uprave imenoval Davida Benedeka. Petletni mandat je nastopil 29. 8. 2019.

Pri predlogu za njegovo imenovanje je bila upoštevana tudi Politika raznolikosti, ki sta jo sprejela Uprava in Nadzorni svet. Njeni cilji so zagotoviti komplementarnost in raznolikost v Upravi z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, opredeljenih v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., ter zastopnost obeh spolov in različnih starostnih skupin.

Sestava Uprave v poslovnem letu 2019¹²

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2019)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Andrej Slapar	Predsednik	Vodi in usmerja delo Uprave in delovanje štabnih služb (Kabinet uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje, Služba za skladnost poslovanja, Služba za poslovno inteligenco) ter službo področja Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj. Odgovoren je za področje Korporacijski zavarovanci, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže in delovanje Jedrskega Poola, GIŽ.	22. 5. 2013	12. 11. 2024	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	Krka, d.d. Pozavarovalnica Triglav Re, d.d. Triglav Skladi, d.o.o. (do 1. 10. 2019) Triglav INT, d.d. (do 12. 7. 2019)
Uroš Ivanc	Član	Pristojen je za štabne službe: Služba za strateško nabavo, Služba za upravljanje s tveganji, Služba za strateško načrtovanje in kontroling ter področji Računovodstvo in Finance, razen Službe za naložbe.	14. 7. 2014	15. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister poslovođenja in organizacije	Poslovođenje in organizacija, strateško vodenje, zavarovalništvo, finančni management, finančni trgi in analize, upravljanje premoženja, upravljanje tveganj	Triglav INT, d.d. (do 12. 7. 2019) Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o. Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d. (do 21. 8. 2019) Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (od 9. 8. 2019 dalje)
Tadej Čoroli	Član	Pristojen je za štabno službo Služba za inovacije in digitalizacijo poslovanja, službi področij Enota za odnose s strankami in Služba za marketing ter za področja Premoženjska zavarovanja, Škode premoženjskih zavarovanj in Prodaja zavarovanj.	29. 7. 2014	30. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (do 8. 8. 2019) Triglav INT, d.d. (do 12. 7. 2019) Triglav, pokojninska družba, d.d. (do 19. 7. 2019)
Barbara Smolnikar	Članica	Pristojna je za področje Osebna zavarovanja ter službo področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj. Odgovorna je za področje preprečevanje pranja denarja.	17. 10. 2017	17. 10. 2022	Ženski	Slovensko	1967	Doktorica znanosti s področja managementa	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, bančno zavarovalništvo, finančni trgi in analize, upravljanje tveganj	Triglav INT, d.d. (do 12. 7. 2019) Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (do 8. 8. 2019) Triglav Svetovanje, d.o.o. (do 9. 7. 2019) Triglav, pokojninska družba, d.d.
David Benedek	Član	Pristojen je za področje Upravljanje odvisnih družb in Službo za naložbe.	29. 8. 2019	29. 8. 2024	Moški	Slovensko	1973	Magister znanosti s področja poslovođenja in organizacije	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, zavarovalništvo, finančni trgi in analize, korporativno upravljanje	Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d. Triglav INT, d.d. Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o. (od 13. 5. 2019 dalje) Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d. (od 22. 8. 2019 dalje) Triglav Skladi, d.o.o. (od 2. 10. 2019 dalje)
Marica Makoter	Članica in delavska direktorica	Zastopa interese delavcev, kot to opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Pristojna je za štabno službo Služba za razvoj organizacije in upravljanje poslovnih procesov ter službi področij Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Služba 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).	21. 12. 2011	22. 12. 2021	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravica	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav INT, d.d. (do 12. 7. 2019)

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani tudi [→ v poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila]. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., ki temelji na Direktivi 2009/138/ES – Solventnost II, dopolnjeni z Direktivo 2012/23/EU, in Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES.

Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., zagotavlja vzdrževanje njene primerne kapitalske trdnosti ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj, hkrati pa ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presega meje dovoljenega tveganja, 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.

Sestava in višina prejemkov Uprave v poslovnem letu 2019 (podatki v evrih)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Fiksni prejemki - bruto (1)	Variabilni prejemki - bruto			Odloženi prejemki - bruto (3)	Odpravnine (4)	Bonitete in PDPZ (5)	Vračilo izplačane nagrade »claw-back« (6)	Skupaj prejemki - bruto (1+2+4-6)	Skupaj prejemki - neto (1+2+4-6)
			na podlagi kvantitativnih meril	na podlagi kvalitativnih meril	Skupaj variabilni prejemki (2)						
Andrej Slapar	Predsednik	181.575	48.895		48.895	54.842	0	65.885	0	230.470	79.755
Uroš Ivanc	Član	172.597	46.450		46.450	52.100	0	44.961	0	219.047	76.257
Tadej Čoroli	Član	172.597	46.450		46.450	52.100	0	50.384	0	219.047	74.166
Barbara Smolnikar	Članica	172.597	24.590		24.590	28.447	0	50.401	0	197.187	65.634
David Benedek	Član od 29.8.2019	44.633	0		0	0		15.128	0	44.633	12.848
Marica Makoter	Članica	172.597	46.450		46.450	52.100	0	49.354	0	219.047	73.574
Benjamin Jošar	Član do 2. 11. 2017	0	4.400		4.400	8.223	0	0	0	4.400	2.570
Skupaj		916.596	217.235	0	217.235	247.812	0	276.113	0	1.133.831	384.804

* V razkritju niso vključeni potni stroški, stroški namestitve in dnevnice, ker po svoji naravi ne predstavljajo prejemkov Uprave.

** Podatek v postavki (2) zajema 3. del nagrade za leto 2015, 2. del nagrade za leto 2016 in 1. del nagrade za leto 2018, ki so bile izplačane v letu 2019.

*** Podatek v postavki (3) zajema 3. del nagrade za leto 2016, 2. in 3. del nagrade za leto 2017 ter 2. in 3. del nagrade za leto 2018, ki bodo izplačane v prihodnjih letih.

**** Podatek v postavki (5) vsebuje bonitete in premijo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

5.3.3 Nadzorni svet

Nadzorni svet je sestavljen iz šestih predstavnikov delničarjev in treh predstavnikov delavcev. Nadzoruje vodenje poslov družbe; nadzorno funkcijo opravlja s polno odgovornostjo.

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 sestave in učinkovitosti delovanja Nadzornega sveta kot celote poleg različne starostne in spolne strukture upošteva raznolikost na način, da imajo člani vsa ustrezna znanja, večine 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.

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

Marca in avgusta 2019 so bili pred imenovanjem članov Nadzornega sveta, predstavnikov delavcev, izvedeni postopki ocenjevanja usposobljenosti in primernosti kandidatov Branka Gorjana, Petra Celarja in Igorja Zupana ter ocenjevanje Nadzornega sveta kot kolektivnega organa ob upoštevanju navedenih kandidatov. Sprejeta je bila ocena, da so Branko Gorjan, Peter Celar in Igor Zupan usposobljeni in primerni za člane Nadzornega sveta, prav tako je bil Nadzorni svet kot kolektivni organ ob upoštevanju navedenih kandidatov ocenjen za usposobljenega in primernega.

5.3.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnem mestu www.triglav.eu) urejajo pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta. Le-ta je poleg pristojnosti,

določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, 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 sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2019

Ime in priimek	Funkcija	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije/ mandata	Udeležba na sejah Nadzornega sveta / skupno število sej Nadzornega sveta	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2019	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2019	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta/ skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Igor Stebernak	Predsednik	18. 8. 2016	2. 6. 2020	8 od 8	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Bančništvo, zavarovalništvo, strateško vodenje, finančni trgi in analize, kontroling, računovodstvo in reinženiring procesov	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejeme	Predsednik	8 od 8
Andrej Andoljšek	Član Namestnik predsednika	13. 6. 2017 21. 6. 2017	13. 6. 2021 13. 6. 2021	7 od 8	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	/	Strateška komisija Nominacijski odbor	Član Predsednik	2 od 2 0 od 0
Milan Tomažević	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	8 od 8	Moški	Slovensko	1946	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo in pozavarovalništvo, informatika, vodenje in aktuarska znanja	DA	NE	/	Strateška komisija	Predsednik	2 od 2
Žiga Škerjanec	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	8 od 8	Moški	Slovensko	1978	Univerzitetni diplomirani pravnik	Pravo in finance gospodarskih subjektov ter delovanje nadzornih svetov	DA	NE	/	Strateška komisija Komisija za imenovanja in prejeme Nominacijski odbor	Član Član	2 od 2 8 od 8
Nataša Damjanovič	Članica	13. 6. 2017	13. 6. 2021	8 od 8	Ženski	Slovensko	1965	Diplomirani ekonomist	Finančni trgi in analize, bančništvo, marketing in strateško vodenje	DA	NE	/	Revizijska komisija Komisija za imenovanja in prejeme	Članica Članica	8 od 8 8 od 8
Mario Gobbo	Član	12. 6. 2013	13. 6. 2021	8 od 8	Moški	Italijansko	1953	Doktor ekonomskih ved	Bančništvo, finančni management, finančni trgi in analize, investicijsko bančništvo, vlagateljstvo, prestrukturiranje, zbiranje finančnih sredstev in privatizacija	DA	NE	/	Revizijska komisija	Predsednik	8 od 8
Peter Celar	Član	30. 5. 2011 1. 6. 2019	31. 5. 2019 2. 6. 2023	8 od 8	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Strateška komisija Komisija za imenovanja in prejeme Nominacijski odbor	Član Član	1 od 1 2 od 2
Branko Gorjan	Član	1. 6. 2019	1. 6. 2023	4 od 4	Moški	Slovensko	1960	Ekonomski tehnik	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	1 od 1
Igor Zupan	Član	27. 9. 2019	1. 6. 2023	3 od 3	Moški	Slovensko	1972	Diplomirani organizator dela – informatik	Zavarovalništvo	DA	NE	Lovčen životna osiguranja, a.d.	Revizijska komisija	Član	1 od 1
Boštjan Molan	Član	31. 5. 2015	31. 5. 2019	4 od 4	Moški	Slovensko	1973	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejeme	Član	5 od 5
Ivan Sotošek	Član	31. 5. 2015	31. 5. 2019	3 od 4	Moški	Slovensko	1969	Magister prava	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	3 od 4

Zunanji člani v komisijah Nadzornega sveta v poslovnem letu 2019

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta / skupno število sej komisij	Spol	Državljanstvo	Izobrazba	Letnica rojstva	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora drugih družb v času opravljanja funkcije v komisiji Nadzornega sveta v letu 2019
Simon Kolenc	Revizijska komisija	8 od 8	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1977	Finance, računovodstvo, revizija	/
Boštjan Koler	Nominacijski odbor	0 od 0	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani pravnik	1961	Pravo	/

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

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni tudi [[→ v poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila](#)]. Prejemki članov Nadzornega sveta so bili skladni s sklepom 41. skupščine Zavarovalnice.

Sestava in višina prejemkov članov Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2019 (podatki v evrih)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije)	Plačilo za opravljanje funkcije - bruto letno (1)	Sejnine NS in komisij - bruto letno (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto*	Potni stroški bruto	Potni stroški neto*
Igor Stebernak	Predsednik	28.125	3.872	31.997	23.271	579	421
Andrej Andoljšek	Član	20.381	2.365	22.746	16.543	0	0
Milan Tomažević	Član	20.625	2.640	23.265	16.921	579	421
Žiga Škerjanec	Član	22.500	4.312	26.812	19.500	579	421
Nataša Damjanovič	Članica	22.500	5.588	28.088	20.428	579	421
Mario Gobbo	Član	20.625	3.916	24.541	16.166	42.097	27.731
Peter Celar	Član	18.881	2.585	21.466	15.612	245	178
Branko Gorjan	Član	10.111	1.320	11.431	8.314	129	94
Igor Zupan	Član	4.417	1.045	5.462	3.972	0	0
Boštjan Molan	Član	7.813	2.112	9.925	7.218	652	475
Ivan Sotošek	Član	7.813	1.265	9.078	6.602	1.291	939
Simon Kolenc	Zunanji član komisije	7.500	2.145	9.645	7.015	305	222
Skupaj		191.291	33.165	224.456	161.562	47.035	31.323

* Znesek, ki ga družba nakaže na račun posameznika kot plačilo po akontaciji dohodnine, ki pa ne upošteva morebitnih naknadnih doplačil dohodnine posameznika.

5.3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2019

V letu 2019 so delovale Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejeme, Strateška komisija in Nominacijski odbor kot začasna komisija. Komisije ali odbori Nadzornega sveta sicer pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.

Revizijska komisija

Njene naloge in pristojnosti določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Pomembnejše naloge Revizijske komisije so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja ter priprava priporočil in predlogov za zagotavljanje njegove celovitosti,
- spremljanje učinkovitosti in uspešnosti notranjih kontrol, notranje revizije in sistema upravljanja tveganj,
- 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,

Komisije Nadzornega sveta



- obravnava odločitev o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje Službe notranje revizije.

V letu 2019 so jo sestavljali: dr. Mario Gobbo, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič, Ivan Sotošek (do 31. 5. 2019), Igor Zupan (od 13. 11. 2019) in Simon Kolenc, zunanji neodvisni strokovnjak.

Komisija za imenovanja in prejemke

Med pglavitne naloge in pristojnosti Komisije za imenovanja in prejemke, kot jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta, sodijo:

- 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, d.d.,
- podpora in priprava predlogov na področjih, ki zadevajo Nadzorni svet (npr. nasprotje interesov, oblikovanje in izvajanje sistema plačil njegovim članom ter ocenjevanje njegovega dela, upoštevanje Kodeks upravljanja javnih delniških družb).

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2019 delovala v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič, Žiga Škerjanec, Boštjan Molan (do 31. 5. 2019) in Peter Celar (od 20. 8. 2019).

Strateška komisija

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

Strateško komisijo so leta 2019 sestavljali: Milan Tomažević, predsednik, ter člani Andrej Andoljšek, Žiga Škerjanec, Peter Celar (do 31. 5. 2019) in Bran-ko Gorjan (od 20. 8. 2019).

Nominacijski odbor

Nadzorni svet oblikuje Nominacijski odbor kot začasno komisijo 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.

Ker bo 2. 6. 2020 potekel štiriletni mandat članu in predsedniku Nadzornega sveta, Igorju Stebernaku, je Nadzorni svet 19. 12. 2019 oblikoval Nominacijski odbor za obdobje do izvolitve novega člana Nadzornega sveta, vendar ne dlje kot do 1. 6. 2020. Odbor deluje v sestavi: Andrej Andoljšek, predsednik, in člani Žiga Škerjanec, Peter Celar ter Boštjan Koler, zunanji član.

5.4 Vodenje in upravljanje odvisnih družb¹⁴

Skupino Triglav sestavljajo obvladujoča družba Zavarovalnica Triglav in njene odvisne ter pridružene družbe. Odvisne družbe poslujejo kot samostojne pravne osebe, in sicer v skladu z veljavno zakonodajo, sprejetimi sklepi skupščin ter organov vodenja in nadzora odvisnih družb, s pogodbami o poslovnem sodelovanju (če so sklenjene) in preostalimi sprejetimi notranjimi akti, ki so jih implementirale posamezne odvisne družbe.

Podlaga za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja je Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav. Politika je opredeljena tako, da vzpostavlja sistem upravljanja Skupine s standardizacijo in poenotenjem pravil ter postopkov na posameznih poslovnih področjih v odvisnih družbah Skupine. Osrednji cilj sistema upravljanja Skupine je uveljavitev poenotenih minimalnih standardov na področju izvajanja osnovne dejavnosti, poročanja in nadzora na ravni celotne Skupine. Pri tem politika upravljanja upošteva tako notranje okolje Skupine Triglav in njenih strateških usmeritev kot tudi dejavnike zunanjega okolja, kar vključuje lokalno zakonodajno okolje in zahteve regulatorjev, poslovno okolje posamezne odvisne družbe in dobre poslovne prakse drugih institucij.

Upravljanje odvisnih družb Skupine Triglav poteka kot korporacijsko upravljanje, pri katerem se upravljalvske pravice aktivno izvršujejo skladno z zakonodajo, veljavno za posamezno odvisno družbo, sočasno pa se upoštevanje interna pravila posamezne odvisne družbe. V okviru korporacijskega upravljanja se izvaja tudi poslovno upravljanje z mehanizmi za učinkovit poslovni nadzor ter sodelovanje na vseh poslovnih področjih, harmonizacijo standardov poslovanja ter medsebojno obvešče-

nost odvisnih družb Skupine. Tak pristop vključuje tudi poslovno in strokovno usklajevanje aktivnosti v Skupini ter izvajanje različnih izobraževanj za poenotenje poslovnih procesov, koordinacijo ključnih funkcij ter prenos znanj, korporacijske kulture in dobrih praks poslovanja na ravni Skupine.

Zavarovalnica Triglav je obvladujoča družba, ki aktivno upravlja neposredno odvisne družbe, sledeč Politiki upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav. Te prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in aktivno upravljanje svojih odvisnih družb. Natančneje so načini prenosa sistema in izvedbe aktivnosti opredeljeni v minimalnih standardih za posamezna poslovna področja.

Na podlagi dosedanjih izkušenj in skladno s strateškimi cilji Skupine je bil sistem upravljanja odvisnih družb Skupine Triglav v letu 2019 celovito nadgrajen. Poenoten pristop in višja stopnja vključevanja vseh odvisnih družb na ravni krovne družbe omogočata še tesnejšo povezanost poslovnih funkcij v odvisnih družbah s poslovnimi področji v Zavarovalnici Triglav.

Pri vodenju in upravljanju odvisnih družb sledimo ključnim usmeritvam in ciljem strategije Skupine Triglav, kot so predstavljeni [→ v poglavju 4. *Strategija in načrti Skupine Triglav*]. Sledenje vrednotam Skupine je stalen proces v vseh odvisnih družbah in ključna usmeritev pri njihovem upravljanju, pri čemer je pomembno vodilo tudi dolgoročna skrb za povečevanje vrednosti premoženja Skupine. Odzivnost in učinkovitost sistema upravljanja odvisnih družb zagotavljajo ažurno spremljanje poslovnega okolja, poslovanja odvisnih družb in uresničevanja načrtane strategije. Za optimalnejši razvoj posamezne družbe in celotne Skupine spodbujamo prepoznavanje poslovnih priložnosti in izzivov v ožjem in širšem okolju.

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2019

Slovenija

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana

Gregor Stražar – predsednik,
Tomaž Rotar – član uprave,
Stanislav Vrtunski – član uprave

Nadzorni svet:
Andrej Slapar – predsednik,
Tomaž Žust, Sebastjan Debevc,
Janko Šemrov

Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper

Meta Berk Skok – predsednica,
Simon Vidmar – član uprave

Nadzorni svet:
Uroš Ivanc – predsednik,
Nataša Veselinovič, Tomaž Krevatin

Triglav, pokojninska družba, d.d., Ljubljana

Aljoša Uršič – predsednik,
Peter Krassnig – član uprave,
Vida Šeme Hočevar – članica uprave

Nadzorni svet:
Barbara Smolnikar – predsednica
Nataša Veselinovič, Miha Grilec, Jaka Kirn,
Miran Kalčič, Vesna Vodopivec,
Borut Simonič, Tomaž Jontes

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana

Benjamin Jošar – predsednik,
Andrej Petek – član uprave
Miha Grilec – član uprave

Nadzorni svet:
David Benedek – predsednik,
Blaž Kmetec, Meta Berk Skok,
Nataša Veselinovič, Matej Runjak

Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale

Edvard Kranjčič – direktor,
Omar Husić – prokurist

Nadzorni svet:
Andreja Pelc – predsednica,
Matjaž Novak, Lidija Breznik, Jana Polda

Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana

Tedo Djekanović – izvršni direktor

Upravni odbor:
David Benedek – predsednik,
Tedo Djekanović, Saša Kovačič

Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana

Edvard Zabukovnik – direktor,
Boris Kuhelj – direktor

Nadzorni svet:
Matej Ferlan – predsednik,
Aleš Klement, Lidija Breznik

Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d., Ljubljana

Mitja Selan – predsednik uprave,
Aleš Vahčič – član uprave

Nadzorni svet:
David Benedek – predsednik,
Ksenija Zajc, Nataša Veselinovič,
Nataša Novak Priveršek

Hrvaška

Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb

Marin Matijaca – predsednik,
Denis Burmaz – član uprave,
Mišo Čeplak – prokurist

Nadzorni svet:
David Benedek – predsednik,
Tomaž Žust, Gorazd Jenko,
Darko Popovski, Nives Matijević

Črna gora

Lovcen Osiguranje, a.d., Podgorica

Matjaž Božič – izvršni direktor

Odbor direktorjev:
Tedo Djekanović – predsednik,
Tomaž Žust, Darko Popovski

Lovcen životna osiguranja, a.d., Podgorica

Zorka Milić – izvršna direktorica

Odbor direktorjev:
Igor Zupan, Janez Rožmarin, Edvard Kranjčič

Bosna in Hercegovina

Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo

Edib Galijatović – predsednik,
Edin Muftić – član uprave

Nadzorni odbor:
Tedo Djekanović – predsednik,
Janko Šemrov, Matej Gostiša, Uroš Cvetko,
Aleš Levstek

Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka

Matej Žlajpah – direktor

Upravni odbor:
Blaž Jakič – predsednik,
Iztok Šekoranja, Draško Milinović

Srbija

Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd

Dragan Marković – generalni direktor,
Blaž Jakič – član izvršnega odbora

Nadzorni odbor:
Tedo Djekanović – predsednik,
Radenko Purić, Vuk Šušić, Gorazd Jenko,
Fejsal Hrustanović

Severna Makedonija

Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje

Gjorgje Vojnović – glavni izvršni direktor,
Rok Pivk – izvršni direktor

Odbor direktorjev:
Tedo Djekanović – predsednik,
Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec,
Gjorge Vojnović, Rok Pivk

Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje

Aleksandar Andonovski – glavni izvršni direktor

Odbor direktorjev:
Tedo Djekanović – predsednik,
Igor Donevski, Aleksandar Andonovski,
Gjorgji Jančevski

Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje

Vojdan Jordanov – predsednik uprave
Marijan Nikolovski – član uprave

Nadzorni odbor:
Aljoša Uršič – predsednik,
Darko Popovski, Blaž Kmetec,
Nikola Tanasoski

5.5 Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav je 28. 5. 2019 za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2019, 2020 in 2021 imenovala revizijsko družbo Deloitte revizija, d.o.o.

O delovanju notranje revizije poročamo [→ v točki 1.1 Upravljanja tveganj].

5.6 Notranje kontrole in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem¹⁵

Učinkovit, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, ki deluje v Skupini Triglav, 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 tveganj.

Značilnosti in delovanje sistema upravljanja tveganj podrobno predstavljamo [→ v prvem poglavju Upravljanja tveganj]. Na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih obsega:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil,
- učinkovite postopke sprotne 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 tveganj, predlaga izboljšave ter poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe.

Notranje kontrole v povezavi z računovodskim poročanjem so usmeritve in postopki, ki jih je vzpostavila Zavarovalnica Triglav kot matična družba v Skupini in jih izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, povezana z računovodskim poročanjem, ter zagotavlja 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 nadzoru izvajanja poslov, na 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 dostopa 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 bi 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, skladne z ZPre-1, odstopili, bili odpuščeni brez utemeljenega razloga ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo na drug način.

Andrej Slapar
predsednik Uprave



Uroš Ivanc
član Uprave



Tadej Čoroli
član Uprave



Barbara Smolnikar
članica Uprave



David Benedek
član Uprave



Marica Makoter
članica Uprave

