

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, D.D.
MIKLOŠIČEVA CESTA 19, 1000 LJUBLJANA

Spodnja izjava o upravljanju je vključena v revidiranem Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2018

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. Politika upravljanja

Sistem in politika upravljanja Zavarovalnice Triglav, ki sta ju 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 na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnem spletnem mestu zavarovalnice (www.triglav.eu).

2. Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb

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

Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2018 do dneva objave v letu 2019 je objavljena v elektronski obliki na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

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

- Točka 15.3: Predsednik Nadzornega sveta je predsednik Komisije za imenovanja in prejemke. Zaradi lažje koordinacije in izvedbe postopkov menimo, da je smiselno, da je predsednik navedene komisije predsednik Nadzornega sveta.
- Točka 19.6: Člani Uprave na podlagi sklepa Nadzornega sveta ne pridobivajo predhodnega soglasja Nadzornega sveta pred imenovanjem v organe vodenja ali nadzora v neposredno in posredno odvisnih in pridruženih družbah Zavarovalnice Triglav in o 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 (<http://www.zav-zdruzenje.si>).

Zavarovalnica Triglav ima tudi 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.

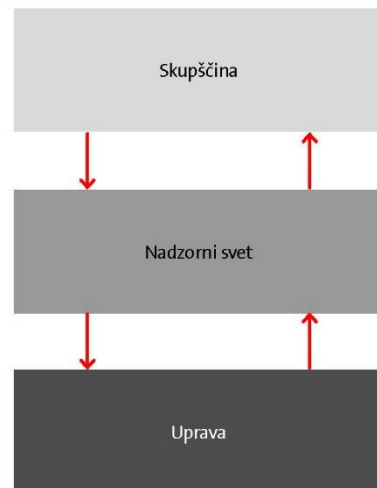
Opredelitev Zavarovalnice Triglav do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (dokumenta sta dostopna na spletnih straneh Slovenskega državnega holdinga, d.d., <http://www.sdh.si>) je objavljena na uradnih spletnih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

Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je v elektronski obliki dostopna na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav (www.triglav.eu).

3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

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

Dvotirno upravljanje Zavarovalnice Triglav



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 sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav imetniku prinaša pravico do:

- enega glasu na skupščini družbe,
- sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, in
- v primeru stečajja oziroma likvidacije sorazmerni delež iz ostanka stečajne ali likvidacijske mase.

Skupščine se lahko udeleži delničar, vpisan v delniško knjigo, ki se vodi pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d., 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.

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 2018 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 2018 ni spremenil.
- Addiko Bank, d.d., Pension fund 1 - fiduciarni račun, Zagreb je imetnik 1.488.809 delnic ali 6,55 odstotka osnovnega kapitala, kar je 34.915 delnic več kot ob koncu leta 2017.

Zavarovalnica Triglav 31. 12. 2018 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,00 odstotka, niti ni imela izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2018

V letu 2018 so se delničarji Zavarovalnice Triglav sestali enkrat, na 43. skupščinski seji, ki je potekala 29. 5. 2018. Delničarji so zastopali 17.934.863 delnic in glasovalnih pravic ali 78,97 odstotka vseh delnic, iz katerih so lahko na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico. Na skupščini so se seznanili z:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav za poslovno leto 2017,
- mnenjem revizijske družbe o poročilu,
- Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2017,
- Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preverbi Letnega poročila za leto 2017 ter
- mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2017.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je 31. 12. 2017 znašal 58.085.121,96 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 13. 6. 2018. Zavarovalnica Triglav 14. 6. 2018 zagotovi sredstva za izplačilo vseh dividend na račun KDD – Centralno klirinško depotne družbe, d.d.,
- o uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 1.247.251,96 EUR se bo odločalo v naslednjih letih.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2017. Na skupščini ni bilo napovedane izpodbojne tožbe.

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. Ta 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 slednjem 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.

Novembra 2018 so bili pred ponovnim imenovanjem izvedeni postopki ocenjevanja usposobljenosti in primernosti kandidata za predsednika Uprave Andreja Slaparja ter kandidatov za člana Uprave Uroša Ivanca in Tadeja Čorolija, prav tako je bil ob upoštevanju navedenih kandidatov izveden postopek ocenjevanja Uprave kot kolektivnega organa. Sprejete so bile ocene, da je Andrej Slapar usposobljen in primeren za predsednika Uprave, Uroš Ivanc in Tadej Čoroli pa za člana Uprave. Tudi Uprava kot kolektivni organ je bila ocenjena za usposobljeno in primerno. V istem mesecu je bilo s pozitivno oceno zaključeno tudi obdobjno ocenjevanje usposobljenosti in primernosti članic Uprave ter Uprave kot kolektivnega organa.

3.2.1. 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 ponovnega imenovanja brez omejitve. Zavarovalnica Triglav ima enega 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.

3.2.2. Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Statut pooblašča Upravo, da v obdobju petih let po 2. 6. 2016 osnovni kapital zavarovalnice lahko poveča za največ 14.740.278,36 evra, in sicer 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.

3.2.3. Predstavitev Uprave, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov

Nadzorni svet je 14. 11. 2018 Andreja Slaparja ponovno imenoval za predsednika Uprave za mandatno obdobje petih let, ki začne teči 12. 11. 2019. Prav tako je za člana Uprave ponovno imenoval Uroša Ivanca, za mandatno obdobje petih let z začetkom 15. 7. 2019, in Tadeja Čorolija, za mandatno obdobje petih let od 30. 7. 2019 dalje.

Pri predlogu za ponovno imenovanje Andreja Slaparja ter Uroša Ivanca in Tadeja Čorolija je bila upoštevana Politika raznolikosti, ki sta jo v letu 2017 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., zastopanost obeh spolov in različnih starostnih skupin.

Sestava Uprave v poslovnem letu 2018

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2018)	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 ter delovanje štabnih služb (Kabinet uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje, Skladnost poslovanja, Služba za poslovno inteligenco), službi področij Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj ter Službo za naložbe. Odgovoren je za področje Korporacijski zavarovanci, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže, delovanje Jedrskega Poola, GIZ, za področje pozavarovanj in področje upravljanje premoženja.	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. Triglav INT, d.d.
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. Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o. Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d
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 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. Triglav INT, d.d. Skupna pokojninska družba, d.d.
Barbara Smolnikar	Članica	Pristojna je za področje Osebna zavarovanja ter službo področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj. Odgovorna je za področje zdravstvenih zavarovanj, področje pokojninskih zavarovanj ter 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. Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. (od 28. 2. 2018 dalje) Triglav Svetovanje, d.o.o. (od 16. 2. 2018 dalje) Skupna pokojninska družba, d.d. (od 31. 8. 2018 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	21. 12. 2011	22. 12. 2021	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravnica	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav INT, d.d.

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2018)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
		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 tudi 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 prejemkov Zavarovalnice zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti Zavarovalnice ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj, hkrati pa ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presegajo 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 2018 (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	173.769	42.887		42.887	51.968	0	56.968	0	216.656	78.343
Uroš Ivanc	Član	165.101	40.743		40.743	49.370	0	40.972	0	205.844	72.065
Tadej Čoroli	Član	165.101	40.743		40.743	49.370	0	49.594	0	205.844	67.505
Barbara Smolnikar	Članica	165.422	3.857		3.857	3.857	0	41.203	0	169.279	57.320
Marica Makoter	Članica	164.780	40.743		40.743	49.370	0	45.712	0	205.523	69.041
Benjamin Jošar	Član do 2. 11. 2017	0	69.776		69.776	12.622	0	0	0	69.776	33.938
Skupaj		834.173	238.749	0	238.749	216.557	0	234.449	0	1.072.922	378.212

* v razkritju niso vključeni potni stroški, stroški namestitve in dnevnice, ker po svoji naravi ne predstavljajo prejemkov Upravi

** podatek v postavki (2) vsebuje 2. del nagrade za leto 2015, 1. del nagrade za leto 2017 in 2. del nagrade za leto 2016 za Benjamina Jošarja izplačane v letu 2018

*** podatek v postavki (3) vsebuje 3. del nagrade za leto 2015, 2. in 3. del nagrade za leto 2016 (razen 2. del nagrade za leto 2016 Za Benjamina Jošarja) ter 2. in 3. del nagrade za leto 2017, ki bodo izplačane v prihodnjih letih

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

3.3. Nadzorni svet

Nadzorni svet sestavlja šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki 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, veščine 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.

Novembra 2018 je bilo izvedeno obdobjno ocenjevanje članov Nadzornega sveta ter Nadzornega sveta kot kolektivnega organa, ki je bil ocenjen kot usposobljen in primeren.

3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnem mestu www.triglav.eu). Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in 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 odtujevanju 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 odtujevanju 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.

3.3.2. Nadzorni svet v letu 2018

Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2018

Ime in priimek	Funkci	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 2018	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2018	Članstvo v komisiji 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	7 od 7	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 prejemke	Predsednik	5 od 5
Andrej Andoljšek	Član	13. 6. 2017	21. 6. 2017	6 od 7	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani inženir ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	3 od 3
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	13. 6. 2021												
Milan Tomaževič	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	7 od 7	Moški	Slovensko	1946	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo in pozavarovalništvo, informatika, vodenje in aktuarska znanja	DA	NE	/	Strateška komisija	Predsednik	3 od 3
Žiga Škerjanec	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	7 od 7	Moški	Slovensko	1978	Univerzitetni diplomirani pravnik	Pravo in finance gospodarskih subjektov ter delovanje nadzornih svetov	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	3 od 3
													Komisija za imenovanja in prejemke	Član	5 od 5
Nataša Damjanovič	Članica	13. 6. 2017	13. 6. 2021	7 od 7	Ženski	Slovensko	1965	Diplomirani ekonomist	Finančni trgi in analize, bančništvo, marketing in strateško vodenje	DA	NE	/	Revizijska komisija	Članica	9 od 9
													Komisija za imenovanja in prejemke	Članica	5 od 5
Mario Gobbo	Član	12. 6. 2013	13. 6. 2021	7 od 7	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	9 od 9
Peter Celar	Član	30. 5. 2011	31. 5. 2019	7 od 7	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	3 od 3
Boštjan Molan	Član	31. 5. 2015	31. 5. 2019	7 od 7	Moški	Slovensko	1973	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	5 od 5
Ivan Sotošek	Član	31. 5. 2015	31. 5. 2019	7 od 7	Moški	Slovensko	1969	Magister prava	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	9 od 9

Zunanji člani v komisijah Nadzornega sveta v poslovnem letu 2018

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 2018
Simon Kolenc	Revizijska komisija	9 od 9	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1977	Finance, računovodstvo, revizija	Deželna banka Slovenije, d.d. (od 30. 3. 2018 do 7. 9. 2018)

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 2018 (podatkih 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	3.025	31.150	22.655	360	262
Andrej Andoljšek	Član	20.250	2.310	22.560	16.408	486	353
Milan Tomažević	Član	20.625	2.585	23.210	16.881	503	365
Žiga Škerjanec	Član	22.500	3.685	26.185	19.044	320	233
Nataša Damjanovič	Članica	22.500	4.961	27.461	19.972	320	233
Mario Gobbo	Član	20.625	3.861	24.486	16.130	32.811	21.614
Peter Celar	Član	18.750	2.585	21.335	15.517	178	130
Boštjan Molan	Član	18.750	3.025	21.775	15.837	181	132
Ivan Sotošek	Član	18.750	3.861	22.611	16.445	2.050	1.491
Simon Kolenc	Zunanji član komisije	7.500	2.420	9.920	7.215	57	41
Skupaj		198.375	32.318	230.693	166.104	37.266	24.854

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

3.3.3. Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2018

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

V letu 2018 so delovale naslednje komisije Nadzornega sveta: Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in Strateška komisija.

Revizijska komisija

Naloge in pristojnosti Revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Med njene pomembnejše naloge spadajo:

- 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 obdobjih poročil, obravnava njenih notranjih aktov, pravil delovanja in letnega načrta,
- obravnava odločitev o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje Službe notranje revizije.

Revizijsko komisijo so v letu 2018 sestavljali dr. Mario Gobbo, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič, Ivan Sotošek in Simon Kolenc, zunanji neodvisni strokovnjak.

Komisija za imenovanja in prejemke

Med poglavitne naloge in pristojnosti Komisije za imenovanje 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,
- podpora in priprava predlogov na področjih, ki zadevajo Nadzorni svet (npr. nasprotje interesov, oblikovanje in izvajanje sistema plačil njegovim članom ter ocenjevanje njegovega dela, skladno s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb).

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2018 delovala v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič, Žiga Škerjanec in Boštjan Molan.

Komisije Nadzornega sveta



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.

Strateško komisijo so leta 2018 sestavljali: Milan Tomažević, predsednik, ter člani Andrej Andoljšek, Žiga Škerjanec in Peter Celar.

4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb

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

Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav je podlaga za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja. Sistem upravljanja odvisnih družb Skupine Triglav se izvaja kot korporacijsko upravljanje, z aktivnim izvrševanjem upravljaljskih pravic skladno z zakonodajo, veljavno za posamezno odvisno družbo, ob sočasnem upoštevanju internih pravil posamezne odvisne družbe. V okviru korporacijskega upravljanja Skupina izvaja tudi poslovno upravljanje, ki temelji na zagotavljanju učinkovitega spremljanja oziroma nadzora nad poslovanjem odvisnih družb. Tako podpira harmonizacijo poslovanja in doseganje sinergij predvsem z dejavnostmi, ki spodbujajo sodelovanje na strokovnih področjih, ter medsebojno obveščenostjo in prenosom znanja na ravni Skupine.

Zavarovalnica Triglav kot obvladujoča družba aktivno upravlja neposredno odvisne družbe, skladno s Politiko upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav. Neposredno odvisne družbe pa prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in aktivno upravljanje svojih odvisnih družb. Pričakovani cilji prenosa sistema upravljanja in upravljaljskih aktivnosti so natančneje opredeljeni v minimalnih standardih. Pri vodenju in upravljanju odvisnih družb sledimo ključnim usmeritvam in ciljem strategije Skupine Triglav. Sledenje vrednotam Skupine je stalen proces v vseh odvisnih družbah in ključna usmeritev pri njihovem upravljanju. Aktivno spodbujamo in povezujemo družbe za učinkovito uveljavljanje in prenos dobrih praks. Pomemben cilj je tudi dolgoročna skrb za povečevanje vrednosti premoženja Skupine Triglav.

Upravljanje odvisnih družb temelji na sprotnem spremljanju njihovega poslovanja in dejavnega uresničevanja začrtane strategije. Ob tem spodbujamo prepoznavanje poslovnih priložnosti in izzivov v ožjem in širšem okolju za optimalnejši razvoj posamezne družbe in celotne Skupine. V letu 2018 smo posebno pozornost namenili krepitvi poslovnega razvoja odvisnih zavarovalnih družb v tujini ter njihovega konkurenčnega položaja, kar bo ključna usmeritev tudi v naslednjih obdobjih. Na obstoječih trgih smo izvajali tako strategijo obdelave trgov (ohranjanje in krepitev konkurenčnega položaja) kot strategijo razvoja produktov (uvajanje izboljšanih in novih oz. inovativnih produktov ter storitev na obstoječe trge). Na novih trgih smo sledili strategiji razvoja trgov (vstop na nove trge, vzpostavljanje partnerstev in gradnja prepoznavnosti) ter strategiji diverzifikacije (razvoj novih produktov in storitev na novih trgih). Okrepili smo medsebojno sodelovanje med družbami v Skupini pri uresničevanju strateških ciljev v osnovnih in podpornih dejavnostih (še posebej v segmentu zdravstvenih in pokojninskih zavarovanj) in pri strateških projektih (zlasti na področju razvijanja digitalnih vsebin, sodobnih pristopov v prodaji in trženju ter na organizacijski ravni s poudarkom na krepitvi zelene organizacijske kulture).

Posebno pozornost namenimo vzpostavljanju enotnega informacijsko-podatkovnega sistema, s katerim bomo dosegali najvišjo stopnjo transparentnosti in transformacije poslovanja na ravni celotne Skupine. V naslednjem obdobju bomo še več pozornosti namenili krepitvi in doseganju sinergij na različnih področjih delovanja, zlasti horizontalno – med osnovnimi segmenti oziroma dejavnostmi v Skupini Triglav. To bo tudi ključna prihodnja usmeritev na področju vodenja in upravljanja odvisnih družb.

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2018

Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
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: Barbara Smolnikar – predsednica, Tadej Čoroli, Tomaž Krevatin
Skupna pokojninska družba, d.d., Ljubljana	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig – član uprave, Vida Šeme Hočevnar – članica Uprave	Nadzorni svet: Barbara Smolnikar – predsednica Tadej Čoroli, 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 Igor Kušar – član uprave	Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik, Blaž Kmetec, Meta Berk Skok
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Edvard Kranjčič – direktor, Tedo Djekanović – prokurist	Nadzorni svet: Barbara Smolnikar – predsednica, Matjaž Novak, Lidija Breznik, Primož Plantarič
Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana	Tedo Djekanović – izvršni direktor Blaž Kmetec – prokurist	Upravni odbor: Andrej Slapar – predsednik, Barbara Smolnikar, Marica Makoter, Uroš Ivanc, Tadej Čoroli, David Benedek, 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: Uroš Ivanc – predsednik, Ksenija Zajc, Blaž Jakič, 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 Matijevič
Črna gora		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Tomaž Žust, Darko Popovski
Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Igor Zupan, Janez Rožmarin, Edvard Kranjčič
Bosna in Hercegovina		

Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
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	Gjorge Vojnović – glavni izvršni direktor, Rok Pivk – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Gjorge Vojnović, Ljube Rajevski, Rok Pivk
Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje	Aleksandar Andonovski – glavni izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Igor Donevski, Aleksandar Andonovski, Gjorgji Jančevski

5. Zunanja in notranja revizija

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

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju *Upravljanje tveganj*, v točki 1.1.

6. Notranje kontrole in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem

V Skupini Triglav deluje učinkovit, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, 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 tveganj.

Sistem notranjih kontrol in 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 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 tveganj, predlaga izboljšave ter poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe.

Značilnosti in delovanje sistema upravljanja tveganj podrobno predstavljamo v prvem poglavju *Upravljanje tveganj*.

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. 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 nadzoru 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 dostopa do podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja oz. obdelovanja podatkov.

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 neobstoj delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

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 skladno 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

Marica Makoter
Članica Uprave in delavska direktorica