

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 2023

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. Politika upravljanja

Sistem upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., ima osrednjo vlogo pri uresničevanju poslovne strategije in učinkovitem upravljanju tveganj, na katerem je zasnovan. Poglavitne usmeritve upravljanja upoštevajo zastavljene dolgoročne cilje. Opredeljene so v dokumentu Sistem in politika upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., ki ga sprejemata Uprava in Nadzorni svet. Objavljen je na SEOnetu, to je v sistemu elektronskega obveščanja Ljubljanske borze, d.d., in spletnem mestu Zavarovalnice (www.triglav.eu).

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

Zavarovalnica pri svojem poslovanju upošteva Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju tudi Kodeks), ki je bil sprejet 9. 12. 2021. Kodeks je javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze. Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2023 do dneva njene objave v letu 2024 pa je v elektronski obliki objavljena na SEOnetu in uradnih spletnih straneh družbe.

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

▪ Točke od 4.1 do 4.3, ki se nanašajo na Politiko raznolikosti:

Za Zavarovalnico ter njene organe vodenja in nadzora veljajo določila Zakona o zavarovalništvu in Zakona o gospodarskih družbah, ki zahtevata, da morajo člani organov vodenja in nadzora ter organi kot celota izpolnjevati merila usposobljenosti in primernosti za zavarovalnice. Pri imenovanju članov Uprave in Nadzornega sveta si prizadevamo za čim večjo raznolikost. Zavarovalnica Triglav v svoji sprejeti Politiki raznolikosti določa, da ima v primeru, ko kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, prednost tisti, ki bolj prispeva k raznolikosti članstva. Raznovrstnost strokovnih znanj in izkušenj natančneje opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice, d.d., (v nadaljevanju tudi Politika ocenjevanja usposobljenosti in primernosti). Politika raznolikosti veleva, da sta v organih vodenja in nadzora zastopana oba spola. Pri tem razmerje med njima, primerno glede na velikost

družbe, njene cilje in postopke, ki jih izvaja, ni določeno vnaprej, saj je treba najprej zagotoviti primernost in usposobljenost organov kot celote, skladno s strogimi pravili zakonodaje. Ta namreč zahtevajo, da morajo posamezni člani in organi kot celota izpolnjevati posebna merila usposobljenosti in primernosti za zavarovalniške družbe. Politika raznolikosti ob tem ne določa ciljev za vsak posamezen vidik raznolikosti in za vsak organ ločeno, določa pa način zagotavljanja raznolikosti v skladu s prej navedenim in tako neposredno vpliva na kadrovske postopke in druge procese v družbi.

- Točka 5.6, ki se nanaša na zunanjo presojo ustreznosti Izjave o upravljanju s strani neodvisne institucije:

Izjavo o upravljanju kot del letnega poročila vsako leto pregleda neodvisen zunanji revizor. Zavarovalnica Triglav je regulirana družba, njeno poslovanje nadzira Agencija za zavarovalni nadzor. Med ključnimi funkcijami, ki delujejo v Zavarovalnici, je tudi notranja revizija. Ta izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe ter preverja in ocenjuje ustreznost procesov upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja Zavarovalnice.

- Točka 16.4, ki določa, naj Nadzorni svet zunanjo presojo, pri kateri sodeluje z neodvisno institucijo oziroma zunanjimi strokovnjaki, opravlja najmanj na tri leta:

Nadzorni svet ob pomoči strokovnih služb vsako leto izvede samoocenjevanje lastnega dela in dela svojih komisij ter pripravi poročilo, ki ga skrbno obravnava, in sprejme akcijski načrt ukrepov za izboljšanje svojega delovanja. Če Nadzorni svet oceni, da je potrebna, izvede tudi postopek zunanje presoje, pri kateri sodeluje z ustreznimi zunanjimi strokovnjaki. Zadnji tovrstni postopek je izvedel februarja 2023.

- Točka 21.6, ki se nanaša na pridobitev predhodnega soglasja Nadzornega sveta pred imenovanjem članov Uprave v organe vodenja ali nadzora v drugih gospodarskih družbah:

Skladno s sklepom Nadzornega sveta njegovo predhodno soglasje za imenovanje članov Uprave v organe vodenja ali nadzora v neposredno in posredno odvisnih in pridruženih družbah Zavarovalnice Triglav ni potrebno. O teh imenovanjih člani Uprave nemudoma pisno obvestijo Nadzorni svet na podlagi 1. točke 2. odstavka 62. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1).

- Točka 25., ki določa, da so vsi člani Nadzornega sveta in komisij neodvisni:

Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, ki jima je mandat potekel 1. 6. 2023, se skladno s točko g) v prilogi B Kodeksa nista štela za neodvisna, saj sta bila člana Nadzornega sveta več kot tri mandate. Po 1. 6. 2023 so bili vsi člani Nadzornega sveta neodvisni.

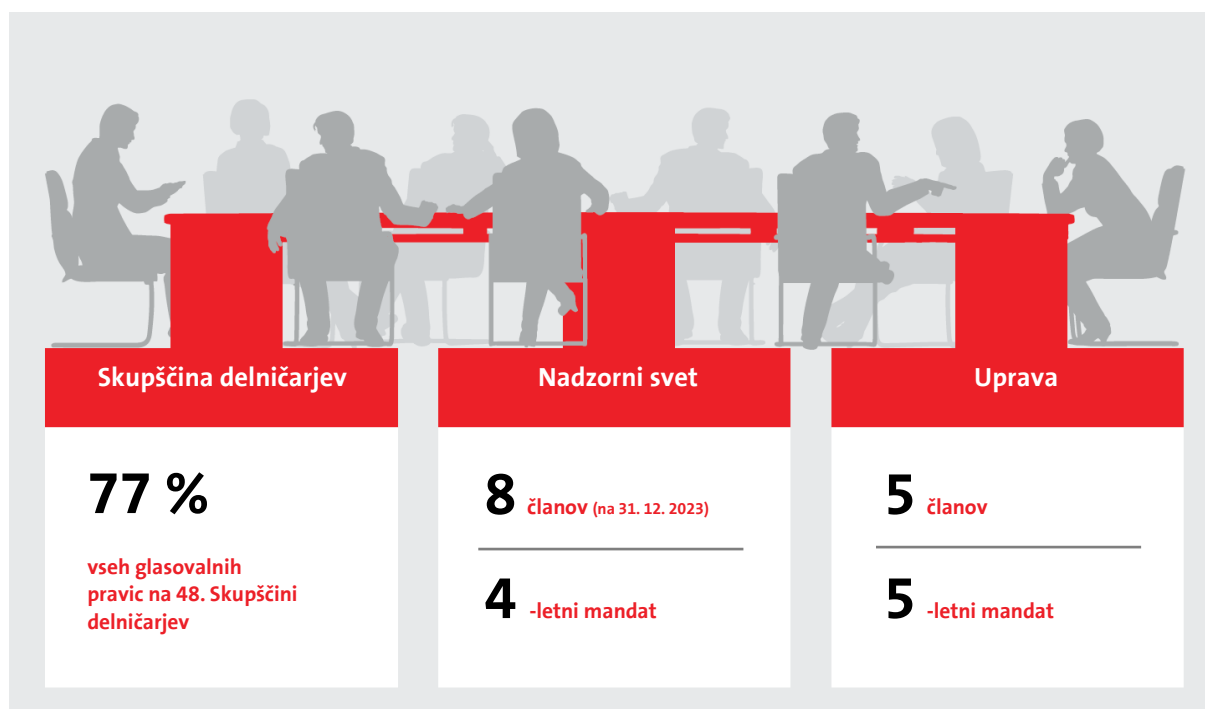
Zavarovalnica je pri poslovanju in ravnanju prav tako zavezana načelom Zavarovalnega kodeksa, ki je dostopen na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (www.zav-zdruzenje.si).

Družba ima tudi lasten kodeks, v katerem so opredeljene njene temeljne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev, strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe.

Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je dostopna na SEOnet in uradnih spletnih straneh Zavarovalnice.

3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

Zavarovalnica ima uveljavljen dvotirni sistem upravljanja. Njeni organi upravljanja so: **Skupščina delničarjev**, **Uprava** in **Nadzorni svet**. Delujejo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, Statutom Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju tudi Statut), ter sprejetimi poslovniki. Statut je objavljen na uradnih spletnih straneh družbe.



3.1. Skupščina delničarjev

Delničarji svoje pravice uresničujejo na skupščini, ki je sklicana 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 delničarjev opredeljujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut.

Imetnik delnice Zavarovalnice Triglav ima pravico do:

- enega glasu na skupščini družbe,
- sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, in
- sorazmernega deleža ostanka stečajne ali likvidacijske mase ob stečaju oziroma likvidaciji.

Skupščine se lahko udeleži delničar, ki je vpisan v delniško knjigo in se pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d., vodi kot imetnik delnic konec sedmega dne pred zasedanjem. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje pod pogojem, da svojo udeležbo prijavi najkasneje do konca četrtega dne pred zasedanjem Skupščine delničarjev.

Pravice in obveznosti, ki jih imetnikom zagotavljajo delnice, ter pojasnila o omejitvah prenosa delnic in doseganju kvalificiranega deleža so navedeni v točki *6.2 Kapital*. Podrobnosti o tem določa Zakon o zavarovalništvu.

Kvalificirani lastniški delež so, skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov, na 31. 12. 2023 dosegali 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 v letu 2023 ostaja nespremenjen, pravice delničarja pa 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 2023 prav tako ni spremenil.
- Erste Group Bank - PBZ Croatia Osiguranje OMF račun - fiduciarni račun, Dunaj, je imetnik 1.526.190 delnic ali 6,71 odstotka osnovnega kapitala.

Zavarovalnica Triglav po dostopnih podatkih 31. 12. 2023 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.

Skupščina delničarjev v letu 2023

V letu 2023 je potekalo eno zasedanje Skupščine delničarjev Zavarovalnice Triglav. Na 48. skupščinski seji 6. 6. 2023 so delničarji zastopali 17.418.012 delnic in glasovalnih pravic ali 76,87 odstotka vseh delnic. Seznanili so se z naslednjimi dokumenti:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2022 s poročilom neodvisnega revizorja,
- letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2022,
- poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022,
- mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2022.

Delničarji so potrdili poročilo Zavarovalnice Triglav o prejemkih za leto 2022, posvetovalnega sklepa o njeni politiki prejemkov pa niso sprejeli. Obravnavana Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav je skladna z zakonodajo, ni pa v celoti usklajena s priporočili SDH, objavljenimi 4. 5. 2023, torej po sklicu skupščine delničarjev. Priporočila SDH bodo preučena do naslednje redne skupščine.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2022 znašal 63.769.278,25 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 izplača delničarjem, ki so bili v delniško knjigo vpisani 20. 6. 2023; Zavarovalnica Triglav je 21. 6. 2023 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na račun KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.d.,
- o uporabi ostalega dela bilančnega dobička v višini 6.931.408,25 evra se bo odločalo v naslednjih letih.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2022.

Za nova člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev, so imenovali Monico Cramer Manhem in Tima Umbergerja.

3.2. Uprava

Uprava vodi in upravlja Zavarovalnico Triglav samostojno in na lastno odgovornost ter družbo zastopa in predstavlja brez omejitev. V pravnem prometu Upravo vedno zastopata in predstavljata po dva njena člana skupaj, in sicer predsednik in član.

Osebe, ki vodijo zavarovalnico, morajo biti po direktivi Solventnost II ustrezno strokovno usposobljene in za opravljanje te funkcije primerne – osebe dobrega ugleda in integritete. Usposobljenost in primernost članov Uprave se ocenjuje na podlagi nacionalne zakonodaje ter internih predpisov.

Za predsednika oz. člana Uprave je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z Zakonom o zavarovalništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in akti družbe. Merila usposobljenosti in primernosti za člana Uprave kot posameznika in za Upravo kot kolektivni organ natančno opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Ta določa postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti pred imenovanjem, obdobjno, izredno in po imenovanju posameznega člana Uprave. Nadzorni svet pri tem upošteva raznovrstnost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in prispevajo k ustrezni različnosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje Zavarovalnice. Vsi člani morajo kolektivno izkazovati znanje in izkušnje s področja zavarovalnih in finančnih trgov, poslovnih strategij in poslovnih modelov, sistemov upravljanja, finančnih in aktuarskih analiz, upravljanja tveganj ter regulativnih okvirov in drugih pravnih zahtev, ob katerih posluje Zavarovalnica.

Novembra 2023 je potekalo ocenjevanje Andreja Slaparja, Tadeja Čorolija in Uroša Ivanca pred njihovim imenovanjem za člane Uprave, vsi trije so bili ocenjeni kot usposobljeni in primerni za opravljanje njihove funkcije. V istem mesecu so bili obdobjno ocenjeni obstoječa člana Uprave Marica Makoter in Blaž Jakič ter celotna Uprava kot kolektivni organ. Ugotovljeno je bilo, da je Uprava kot kolektivni organ usposobljena in primerna za preudarno in skrbno upravljanje družbe.

Pri imenovanju posameznega člana Uprave se upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen cilj je doseči zastopanost obeh spolov in različnih starostnih skupin ter zagotoviti komplementarnost in raznolikost Uprave. Pri tem se upoštevajo različne kvalifikacije, izkušnje in znanja, kot jih opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti. Razmerje med spoloma v Upravi, ki je primerno glede na velikost družbe, zastavljene cilje in postopke izbire članov v organu vodenja ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno. Če merilo usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti, ki bolj prispeva k raznolikosti Uprave. Eden pomembnih ciljev je, da sta v organu vodenja zastopana oba spola. Celovit pristop omogoča preudarno ter skrbno upravljanje družbe za uresničevanje strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročne vrednosti za vse ključne deležnike. Razmerje spolne zastopanosti v Upravi je bilo nazadnje 4:1, delež manj zastopanega spola je tako 20-odstoten.

Blaž Jakič je petletni mandat člana Uprave Zavarovalnice Triglav nastopil 2. 3. 2023. Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav je 29. 11. 2023 Andreju Slaparju ponovno podelil petletni mandat za predsednika Uprave. Na tem položaju je od maja 2013, nov petletni mandat pa mu bo začel teči 13. 11. 2024. Nadzorni svet je soglašal s predlogom predsednika Uprave in ponovno imenoval Uroša Ivanca in Tadeja Čorolija za člana Uprave Zavarovalnice. To funkcijo sta nastopila julija 2014. Ponovni petletni mandat Uroša Ivanca se bo začel 16. 7. 2024, mandat Tadeja Čorolija pa 31. 7. 2024.

3.2.1. Sestava in imenovanje Uprave

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

Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Mandat njenih članov 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 Nadzornemu svetu predlaga predsednik Uprave. Posameznega člana ali predsednika Uprave lahko pod pogoji, ki jih določa zakon, odpokliče tudi Nadzorni svet.

3.2.2. Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Po Statutu ima Uprava pooblastilo, da lahko v obdobju petih let po 28. 5. 2021 poveča osnovni kapital Zavarovalnice 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. Ta je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta.

3.2.3. Predstavitev Uprave, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov

Sestava Uprave v poslovnem letu 2023

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2023)	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 (Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje in Skladnost poslovanja). Odgovoren je za področja Korporacijski zavarovanci, Premoženska zavarovanja, Upravljanje odvisnih družb (razen odvisnih družb zunaj Slovenije), Področje za korporativne in pravne zadeve. Prav tako je odgovoren za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže in Jedrskega poola GIZ, za pripravo in uresničevanje strategije Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav.	22. 5. 2013	13. 11. 2029	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovanje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	
Uroš Ivanc	Član	Pristojen je za samostojno službo področij Aktuariat premoženjskih zavarovanj in Aktuariat osebnih zavarovanj ter področja Računovodstvo, Finance in kontroling, Upravljanje odvisnih družb Skupine Triglav zunaj Slovenije ter za štabni službi Služba za naložbe in Služba za pasivno pozavarovanje. Prav tako je odgovoren za postopke združitve in prevzemov (M&A), odnose z investitorji (IR) in bonitetnimi agencijami ter za dejavnosti okoljskega, družbenega in korporativnega trajnostnega razvoja (ESG).	14. 7. 2014	16. 7. 2029	Moški	Slovensko	1975	Magister poslovanja in organizacije	Poslovanje in organizacija, strateško vodenje, zavarovalništvo, finančni management, finančni trgi in analize, upravljanje premoženja, aktuarske analize, upravljanje tveganj	Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. Triglav INT, d.o.o. Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d.
Tadej Čoroli	Član	Pristojen je za štabno službo za marketing, področja Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj ter Področje za digitalno poslovanje in izkušnjo stranke.	29. 7. 2014	31. 7. 2029	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovanje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Marica Makoter	Članica in delavska direktorica	Zastopa interese delavcev, kot to opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Pristojna je za službo področja Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Službo za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za ravnanje z zaposlenimi (z izjemo kadrovskega, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili). Prav tako je odgovorna za štabno službo za strateško nabavo.	21. 12. 2011	23. 12. 2026	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravica	Poslovanje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav Skladi, d.o.o. Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., (od 8. 3. 2023)
Blaž Jakič	Član	Pristojen je za področja Osebna zavarovanja, Informatika, Zaledna podpora poslovanju in Področje za digitalno platformo in poslovno inteligenco, za štabno službo Služba za upravljanje s tveganji in za bančno zavarovalništvo. Odgovoren je za preprečevanje pranja denarja.	2. 3. 2023	2. 3. 2028	Moški	Slovensko	1982	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo, finance, računovodstvo, poslovna strategija in poslovni modeli, sistemi upravljanja, aktuarske analize, upravljanje tveganj	Triglav, pokojninska družba, d.d., (od 18. 2. 2023) Triglav Skladi, d.o.o., (od 21. 3. 2023) Diagnostični center Vila Bogatin, d.o.o., Bled Triglav osiguranje, a.d., Banja Luka, (do 1. 10. 2023)

Andrej Slapar je prevzel funkcijo predsednika Uprave pred desetimi leti, povprečno trajanje mandata vseh članov Uprave skupaj pa je v letu 2023 znašalo 7,75 leta.

Prejemki članov Uprave

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v točki 4.4 računovodskega dela Letnega poročila. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju Politika prejemkov), 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.

Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju Politika prejemkov), 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 je ena od politik, s katerimi Zavarovalnica uresničuje trden in zanesljiv sistem upravljanja, zagotavlja integriteto ter transparentnost poslovanja in vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti Zavarovalnice. Prav tako spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. V letu 2023 je bila Politika prejemkov dopolnjena glede na priporočila SDH in veljavno zakonodajo.

Prejemki članov Uprave so sestavljeni iz osnovne plače (fiksni del) in spremenljivega prejemka. Osnovna plača temelji na Politiki prejemkov, pogodbi o zaposlitvi in opravljanju funkcije ter Zakonu o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD). Osnovna plača predsednika Uprave je tako določena v višini petkratnika povprečne bruto plače v preteklem poslovnem letu, izplačane v družbah Skupine Triglav, ki imajo sedež na območju Republike Slovenije in so bile konsolidirane v letno poročilo skladno z Zakonom o gospodarskih družbah, osnovna plača članov Uprave pa je določena v višini 95 odstotkov osnovne plače predsednika Uprave. Spremenljivi prejemek za uspešnost poslovanja (glede na ZPPOGD) lahko znaša največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plač v poslovnem letu in vsebuje: del plače za poslovno uspešnost, del plače za skupno uspešnost na podlagi skupnih letnih ciljev Uprave in del plače za delovno uspešnost na podlagi osebnih letnih ciljev.

Uspešnost Uprave se ugotavlja z upoštevanjem uspeha zavarovalnice v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju vključno z upoštevanjem tekočih in prihodnjih tveganj, ki jim je zavarovalnica izpostavljena. Pri ugotavljanju uspešnosti se upoštevajo:

- **finančna merila** (70 odstotkov vseh meril): ki lahko merijo obseg poslovanja, donosnost zavarovalnega dela, donosnost naložbenega dela, stroškovno učinkovitost, donosnost kapitala, rast vrednosti podjetja ali druga finančna merila uspešnosti poslovanja;
- **nefinančna merila** (30 odstotkov vseh meril): ki lahko merijo doseganje nefinančnih ciljev poslovne strategije, spoštovanje veljavnih predpisov, internih aktov in omejitev iz izjave o apetitu po tveganjih, ravnanje skladno z etičnimi in strokovnimi standardi, doseganje ciljev trajnostnega razvoja (okoljski, družbeni, upravljalški) ali druga nefinančna merila uspešnosti poslovanja.

Podrobneje se spremenljivi prejemek opredeli z metodologijo, ki jo potrди Nadzorni svet ob potrditvi plana za naslednje koledarsko leto ter ko se opravi individualni letni razgovor s posameznim članom Uprave, kjer se opredelijo osebni letni cilji člana Uprave.

Višino prejemkov in Politiko prejemkov potrjuje Skupščina delničarjev. Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v točki 4.4 računovodskega dela Letnega poročila.

3.3. Nadzorni svet

Nadzor nad vodenjem poslov Zavarovalnice Triglav izvaja Nadzorni svet. Skladno s Statutom ga sestavlja devet članov, šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki delavcev. Njihov mandat je štirileten, izvoljeni so lahko ponovno, in sicer brez omejitev.

Predstavnike delničarjev izvoli Skupščina delničarjev, predstavnike delavcev pa Svet delavcev. Predsednik in namestnik sta izvoljena izmed predstavnikov delničarjev. Imenovanje in odpoklic članov Nadzornega sveta potekata skladno z veljavno zakonodajo in akti družbe. Skupščina delničarjev lahko člane Nadzornega sveta, ki jih je izvolila, odpokliče pred potekom mandata, vsak član Nadzornega sveta pa s položaja lahko odstopi pod pogoji in na način, kot to določa Statut.

Branko Bračko in Peter Kavčič sta 9. 12. 2022 odstopila s položaja člana Nadzornega sveta. Za zagotovitev ustrezne izvedbe nominacijskih postopkov je učinkovanje njunega odstopa in prenehanje mandata nastopilo 6. 6. 2023. Skupščina delničarjev je za mandatno obdobje štirih let, ki je začelo teči 7. 6. 2023, za nova člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev, imenovala Monico Cramer Manhem in Tima Umbergerja.

Med člani Nadzornega sveta, predstavniki delavcev, je Igorju Zupanu mandat potekel 31. 5. 2023, Branku Gorjanu in Petru Celarju pa 1. 6. 2023. Svet delavcev Zavarovalnice Triglav je na seji 10. 7. 2023 izvedel volitve in v Nadzorni svet kot predstavnike delavcev imenoval Aleša Košička, Vinka Letnarja in Janjo Strmljan Čevnja. Imenovani so bili za mandatno obdobje štirih let, ki je začelo teči z 11. 7. 2023.

Skladno z zahtevami direktive Solventnost II morajo biti tudi člani Nadzornega sveta ustrezno strokovno usposobljeni in primerni za opravljanje te funkcije (osebe dobrega ugleda in integritete). Ocenjevanje njihove usposobljenosti in primernosti poteka na podlagi nacionalne zakonodaje ter internih predpisov, predvsem politike o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti.

Usposobljenost in primernost se ocenjujeta pred imenovanjem, obdobje, izredno ali po imenovanju posameznega člana Nadzornega sveta. V skladu z navedeno politiko je bil marca 2023, pred imenovanjem novih članov Nadzornega sveta, izveden postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti kandidatov za člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev, Monice Cramer Manhem in Tima Umbergerja, ki sta bila ocenjena kot usposobljena in primerna za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta. Avgusta 2023 je bil izveden postopek naknadnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Nadzornega sveta, predstavnikov delavcev, Aleša Košička, Janje Strmljan Čevnja in Vinka Letnarja, ki jih je imenoval Svet delavcev. Pri tem sta bila Aleš Košiček in Janja Strmljan Čevnja ocenjena kot usposobljena in primerna za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta. Za Vinka Letnarja pa je bilo ugotovljeno, da ne izpolnjuje pogojev, ki jih glede usposobljenosti in primernosti predvidevajo zakonodaja in interni akti (o tem več v točki 4.7 *Dogodki po poročevalskem obdobju v računovodskem delu Letnega poročila*).

Novembra 2023 je bil izveden postopek obdobjnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti vseh članov Nadzornega sveta in Nadzornega sveta kot kolektivnega organa v sestavi: Andrej Andoljšek, Igor Stebernak, Tomaž Benčina, Jure Valjavec, Monica Cramer Manhem, Tim Umberger, Aleš Košiček in Janja Strmljan Čevnja. Pri tem so bili vsi posamezni člani in tudi Nadzorni svet kot kolektivni organ obdobje ocenjeni kot usposobljeni in primerni. Vinko Letnar, ki ga je Svet delavcev imenoval za člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, pri pripravi obdobjne ocene ni bil upoštevan, saj je bilo predhodno ugotovljeno, da ne izpolnjuje pogojev usposobljenosti in primernosti za člana Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav.

Izveden je bil tudi postopek obdobjnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti zunanjega člana Revizijske komisije – neodvisnega strokovnjaka, usposobljenega za računovodstvo ali revizijo, Luke Kumra. Ugotovljeno je bilo, da še vedno izkazuje usposobljenost in primernost za opravljanje funkcije zunanjega člana Revizijske komisije.

Nadzorni svet pri ocenjevanju svoje sestave in učinkovitosti lastnega delovanja skladno z Zakonom o zavarovalništvu in Zakonom o gospodarskih družbah upošteva, 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. Poleg navedenega se pri imenovanju novih članov, v primeru, da kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen cilj je zagotoviti komplementarnost in raznolikost Nadzornega sveta z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, opredeljenih v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Vse naštetu omogoča preudarno in skrbno nadzorovanje družbe ter posledično uresničevanje njenih strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročne vrednosti za vse ključne deležnike, zastopanost obeh spolov in različnih starostnih skupin. Razmerje med spoloma v Nadzornem svetu ni vnaprej določeno. Pri imenovanju članov se primarno upoštevajo zahteve zakonodaje in regulatorja glede usposobljenosti in primernosti posameznega člana Nadzornega sveta in tega organa kot celote. Če kriterije usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, se stremi k temu, da ima pri izbiri prednost tisti kandidat, ki pripeva k večji raznolikosti Nadzornega sveta (raznolikosti z vidika spola, starosti, narodnosti ipd.). Ta načela so bila upoštevana tudi pri imenovanju novih članov Nadzornega sveta v letu 2023, tako da je bilo razmerje spolne zastopanosti 6:2, manj zastopani spol ima 25-odstotni delež.

3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnih straneh družbe). Ob tem Nadzorni svet podaja soglasja k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice oz. njegova 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, razen ko gre za kapitalske deleže, pri katerih se uporablja klasični portfeljski pristop upravljanja,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju Zavarovalnice Triglav pri tujih in domačih bankah ter
- pridobivanju in odtujevanju nepremičnin ter vlaganju v nepremičnine Zavarovalnice Triglav.

Seja Nadzornega sveta mora biti po zakonu in določilih poslovnika sklicana najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

3.3.2. Nadzorni svet v letu 2023

Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2023

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 Slovenskem kodeksu upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2023	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2023	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta / skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Andrej Andoljšek	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	10 od 10	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	Sava, d.d.	Strateška komisija	Član	2 od 2
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	17. 8. 2020										Nominacijski odbor	Predsednik do 6. 6. 2023	5 od 5
	Predsednik	18. 8. 2020	13. 6. 2021											Predsednik od 29. 11. 2023	
	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025												
	Predsednik	18. 6. 2021	14. 6. 2025										Komisija za imenovanja in prejeme	Član od 29. 5. 2023	
Branko Bračko	Član	14. 6. 2021	6. 6. 2023	5 od 10	Moški	Slovensko	1967	Univerzitetni diplomirani inženir strojništva	Poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja	DA	NE	Stanovanjsko podjetje Konjice, d.o.o.	Strateška komisija	Predsednik do 28. 5. 2023	1 od 2
	Namestnik predsednika	18. 6. 2021	6. 6. 2023												
Tomaž Benčina	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	10 od 10	Moški	Slovensko	1965	Univerzitetni diplomirani ekonomist in univerzitetni diplomirani inženir metalurgije	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	DA	NE	Luka Koper, d.d.	Komisija za imenovanja in prejeme	Predsednik	10 od 10
													Strateška komisija	Član od 1. 9. 2023	1 od 2
													Revizijska komisija	Član od 29. 5. 2023 do 31. 8. 2023	1 od 7
Peter Kavčič	Član	14. 6. 2021	6. 6. 2023	5 od 10	Moški	Slovensko	1969	Magister poslovnih ved	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	DA	NE	Mladinska knjiga založba, d.d.	Revizijska komisija	Predsednik do 28. 5. 2023	4 od 7
													Strateška komisija	Član do 28. 5. 2023	1 od 2
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	/	Revizijska komisija	Član Predsednik od 29. 5. 2023	6 od 7
	Član	3. 6. 2020	3. 6. 2024	10 od 10											
	Namestnik predsednika	30. 8. 2023	3. 6. 2024										Strateška komisija	Član od 25. 5. 2023	1 od 2
Jure Valjavec	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	10 od 10	Moški	Slovensko	1975	Magister znanosti	Poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejeme	Član	10 od 10
													Nominacijski odbor	Član do 6. 6. 2023	5 od 5
														Član od 29. 11. 2023	/
													Strateška komisija	Predsednik od 29. 5. 2023	1 od 2

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 Slovenskem kodeksu upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2023	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2023	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta / skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Peter Celar	Član	29. 5. 2007 1. 6. 2019	31. 5. 2019 1. 6. 2023	5 od 10	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve, ob katerih posluje Zavarovalnica Triglav	NE	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član do 28. 5. 2023	6 od 10
Branko Gorjan	Član	14. 3. 1995 1. 6. 2019	30. 5. 2015 1. 6. 2023	5 od 10	Moški	Slovensko	1960	Ekonomski tehnik	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve, ob katerih posluje Zavarovalnica Triglav	NE	NE	/	Strateška komisija	Član do 28. 5. 2023	1 od 2
Igor Zupan	Član	27. 9. 2019	31. 5. 2023	5 od 10	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani organizator	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve, ob katerih posluje Zavarovalnica Triglav	DA	NE	/	Revizijska komisija Nominacijski odbor	Član do 28. 5. 2023 Član	4 od 7 5 od 5
Tim Umberger	Član	7. 6. 2023	7. 6. 2027	5 od 10	Moški	Slovensko	1980	Magister ekonomskih znanosti	Finančni trgi in analize	DA	NE	Gorenjska banka	Revizijska komisija Strateška komisija	Član od 1. 9. 2023 Član od 1. 9. 2023	2 od 7 1 od 6
Monica Cramer Manhem	Članica	7. 6. 2023	7. 6. 2027	5 od 10	Ženski	Švedsko	1959	Bachelors Business /economics	Mednarodna regulativa in druge pravne zahteve, finančne in aktuarske analize	DA	NE	CCR Re, Francija; Sompot Int'l Lux	Strateška komisija	Članica od 1. 9. 2023	1 od 2
Aleš Košiček	Član	11. 7. 2023	10. 7. 2027	4 od 10	Moški	Slovensko	1966	Magister poslovedenja in organizacije	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, poslovna strategija in poslovni modeli ter finančne analize v okviru poslovanja Zavarovalnice Triglav	DA	NE	/	Revizijska komisija Nominacijski odbor	Član od 1. 9. 2023 Član od 29. 11. 2023	2 od 7 /
Janja Strmljan Čevnja	Članica	11. 7. 2023	10. 7. 2027	4 od 10	Ženski	Slovensko	1969	Univerzitetna diplomirana pravica	Regulativa in druge pravne zahteve, ob katerih posluje Zavarovalnica Triglav	DA	NE	/	Strateška komisija	Članica od 1. 9. 2023	1 od 2

Zunanji člani komisij Nadzornega sveta v poslovnem letu 2023

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta in skupno število sej komisij	Spol	Državljanstvo	Izobrazba	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora drugih družb v času opravljanja funkcije v komisiji Nadzornega sveta v letu 2023
Luka Kumer	Revizijska komisija	7 od 7	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1981	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	/
Mitja Svobljak	Nominacijski odbor (do 6. 6. 2023)	5 od 5	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1974	Poslovne finance, upravljanje Premoženja	Cinkarna Celje d.d.
Mateja Lovšin Herič	Nominacijski odbor	/	Ženski	Slovensko	Univerzitetna diplomirana ekonomistka	1969	Korporativno upravljanje in finance	Istrabenz turizem, d.d., Koto, d.o.o.

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti, ki je dostopna na spletnih straneh družbe, so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov iz priloge B Kodeksa. Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni v točki *4.4 računovodskega dela Letnega poročila*. Njihovi prejemki so bili skladni s sklepom 41. skupščine Zavarovalnice Triglav.

3.3.3. Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2023

V letu 2023 so delovale Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejemke ter Strateška komisija, oblikovan pa je bil tudi Nominacijski odbor kot začasna komisija Nadzornega sveta. Komisije oz. odbor pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.

Naloge in pristojnosti komisij določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta, sklepi Nadzornega sveta in poslovniki posameznih komisij. Osrednje naloge so prikazane v spodnji shemi.

Komisije Nadzornega sveta in njihove osrednje naloge

Nadzorni svet

Revizijska komisija

- spremlja postopek računovodskega poročanja ter pripravlja priporočila in predloge za zagotovitev njegove celovitosti,
- spremlja učinkovitost in uspešnost delovanja notranjih kontrol, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremlja obvezno revizijo letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov ter Nadzornemu svetu poroča o rezultatu revizije,
- odgovarja za postopek izbire revizorja in Nadzornemu svetu predlaga imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe ter sodeluje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- spremlja kakovost revidiranja revizorja, skladno s sprejetimi Smernicami za revizijske komisije za spremljanje kakovosti zunanjega revidiranja Agencije za javni nadzor nad revidiranjem in Združenja nadzornikov Slovenije,
- nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, ki jih daje družba, ter ocenjuje sestavo letnega poročila in oblikuje predlog za Nadzorni svet,
- sodeluje s Službo notranje revizije, spremlja njena kvartalna poročila, obravnava notranje akte in pravila delovanja Službe notranje revizije ter letne načrte Službe notranje revizije,
- obravnava odločitve o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje Službe notranje revizije.

Strateška komisija

- obravnava in pripravlja predloge za Nadzorni svet v zvezi s strategijo Skupine Triglav,
- spremlja uresničevanje strategije,
- obravnava in pripravlja predloge in mnenja za Nadzorni svet, povezane s strateškim razvojem oziroma načrtovanjem Skupine Triglav.

Komisija za imenovanja in prejeme

- predlaga merila za članstvo v Upravi,
- predlaga politike plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave,
- predhodno obravnava predlog predsednika Uprave, povezanega z vodenjem družbe,
- izvaja ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta,
- podpira in pripravlja predloge 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).

Nominacijski odbor (začasna komisija za izvedbo postopka imenovanja predstavnikov delničarjev)

- pripravi merila za izbiro predstavnikov delničarjev, če Nadzorni svet ne določi drugače,
- evidentira kandidate za člane Nadzornega sveta,
- pozove Komisijo za imenovanja in prejeme, naj izdelava oceno o usposobljenosti in primernosti kandidatov,
- s predlogom ocene o usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta posreduje Nadzornemu svetu predlog za imenovanje enega ali več kandidatov za člane, predstavnike delničarjev.

Revizijsko komisijo so v letu 2023 sestavljali Peter Kavčič, predsednik (do 28. 5.), in Igor Stebernak, predsednik (od 29. 5.), ter člani Igor Zupan (do 28. 5.), Tim Umberger (od 1. 9.), Aleš Košiček (od 1. 9.) in Luka Kumer, neodvisni zunanji strokovnjak. Tomaž Benčina je bil član komisije od 29. 5. do 31. 8. 2023.

Komisija za imenovanja in prejemke je delovala v sestavi: Tomaž Benčina, predsednik, ter člani Jure Valjavec, Peter Celar (do 28. 5.) in Andrej Andoljšek (od 29. 5.).

Strateško komisijo so sestavljali Branko Bračko, predsednik (do 28. 5.), in Jure Valjavec, predsednik (od 29. 5.), ter člani Andrej Andoljšek, Peter Kavčič (do 28. 5.), Branko Gorjan (do 28. 5.), Igor Stebernak (od 29. 5.), Tomaž Benčina (od 1. 9.), Monica Cramer Manhem (od 1. 9.), Tim Umberger (od 1. 9.), in Janja Strmljan Čevnja (od 1. 9.).

Nominacijski odbor, kotčasna komisija, je bil oblikovan 29. 11. 2023 zaradi poteka mandata članu Nadzornega sveta Igorju Stebernaku v letu 2024. Odbor bo deloval do izvolitve novega člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev, na seji Skupščine delničarjev, vendar ne dlje kot do 4. 6. 2024. Sestavljajo ga Andrej Andoljšek, predsednik, člana Jure Valjavec in Aleš Košiček ter zunanja članica Mateja Lovšin Herič.

4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb

Skupino Triglav sestavljajo obvladujoča družba Zavarovalnica Triglav, njene odvisne in pridružene družbe ter družbe v skupnem podvigu. Odvisne družbe poslujejo kot samostojne pravne osebe, skladno z veljavno lokalno zakonodajo, sprejetimi sklepi svojih skupščin ter organov vodenja in nadzora, upoštevaje pogodbe o poslovnem sodelovanju (kjer so sklenjene) in preostale notranje akte, ki so jih uveljavile posamezne odvisne družbe.

Sistem upravljanja Skupine Triglav je sorazmeren naravi, obsegu in zahtevnosti poslov Skupine in posamezne družbe.

Podlago za vzpostavitev ter uresničevanje sistema upravljanja predstavlja **Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav**, ki v letu 2023 ni bila posodobljena, njena posodobitev je predvidena v začetku leta 2024. Sistem upravljanja odvisnih družb izvajamo skozi standardizacijo in poenotenje ključnih pravil ter postopkov na posameznih poslovnih področjih v odvisnih družbah v Skupini Triglav, s ciljem uveljavitve poenotenih minimalnih standardov na področju izvajanja osnovne dejavnosti, poročanja in nadzora na ravni celotne Skupine Triglav. Politika v svojih opredelitvah, poleg notranjega okolja Skupine Triglav in njenih strateških usmeritev, upošteva tudi dejavnike zunanjega okolja, kar vključuje lokalno zakonodajno okolje in zahteve regulatorjev, poslovno okolje posamezne odvisne družbe in dobre poslovne prakse drugih institucij.

Sistem upravljanja se na ravni Skupine izvaja kot korporativno upravljanje z aktivnim izvrševanjem upravljaljskih pravic, ki jih imajo matična družba in njene odvisne družbe do svojih podrejenih družb skladno z veljavno zakonodajo in internimi pravili. V okviru korporativnega upravljanja na ravni Skupine zagotavljamo učinkovito spremljanje oziroma nadzor nad poslovanjem odvisnih družb. Takšno upravljanje omogoča učinkovito in usklajeno poslovanje ter doseganje sinergij predvsem z dejavnostmi, ki spodbujajo sodelovanje na strokovnih področjih, ter medsebojno obveščenostjo in prenosom znanj na ravni Skupine.

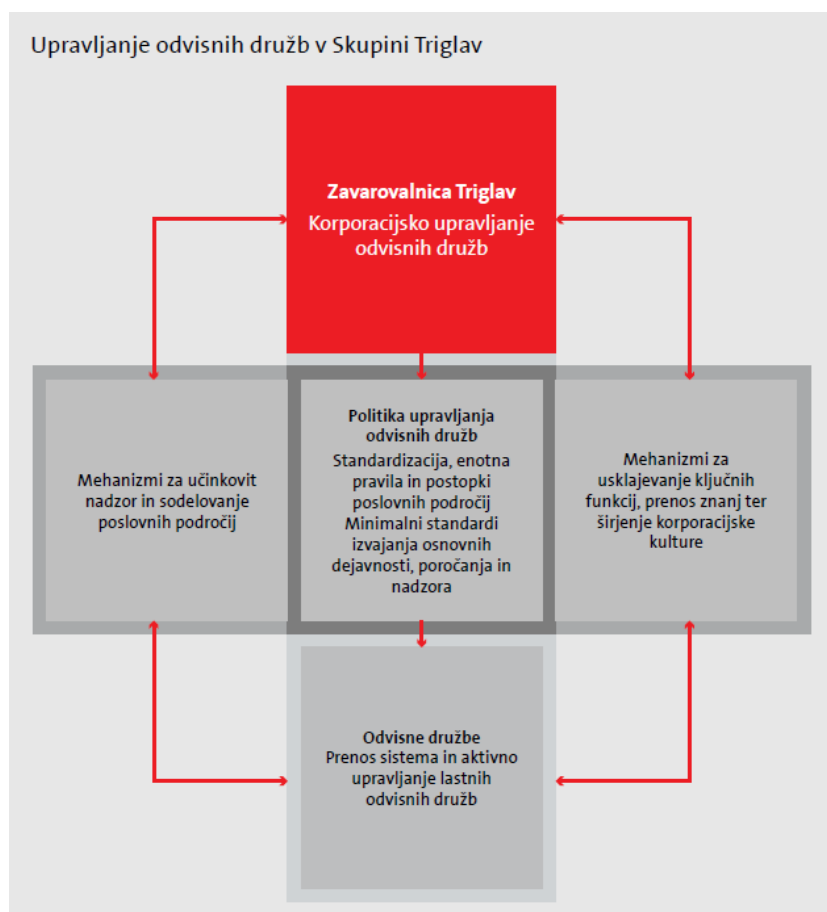
Sistem korporativnega upravljanja se izvaja na način, da matična družba kot krovna družba na ravni Skupine izvaja aktivnosti na področju upravljanja do svojih neposredno odvisnih družb, te

pa so odgovorne za prenos sistema upravljanja in izvedbo aktivnosti na področju upravljanja do svojih odvisnih družb.

V matični družbi je sistem upravljanja Skupine vzpostavljen skozi delovanje skupščin, organov nadzora in vodenja posameznih odvisnih družb ter standardizacijo in poenotenje ključnih pravil ter postopkov na posameznih strokovnih področjih v odvisnih družbah, in sicer z uveljavljenimi poenotenimi minimalnimi standardi na področju učinkovitega upravljanja, poročanja in nadzora na ravni celotne Skupine. Za učinkovito izvajanje sistema upravljanja Skupine so odgovorni in pristojni Področje za upravljanje odvisnih družb Skupine, ključne funkcije, strokovne službe in poslovna področja matične družbe, ki z medsebojnim sodelovanjem vzpostavljajo in ohranjajo učinkovit ter pregleden sistem upravljanja Skupine.

Sistem upravljanja matične družbe in posameznih odvisnih družb poleg organov upravljanja vključuje tudi ključne funkcije. Glede na specifiko dejavnosti ima posamezna odvisna družba lahko eno ali več ključnih funkcij, funkcijo upravljanja s tveganji, aktuarski funkciji za premoženjska in osebna zavarovanja, funkcijo skladnosti poslovanja ter funkcijo notranje revizije. V matični družbi in posameznih odvisnih družbah ključne funkcije svoje naloge in odgovornosti izvajajo neodvisno ena od druge.

Del korporativnega upravljanja zajema tudi usklajevanje in pripravo strategije ter oblikovanje sistema upravljanja s tveganji na ravni Skupine. V okviru podanih strateških usmeritev ima vsaka odvisna družba, ki je izvajalka strateških dejavnosti Skupine, opredeljeno strategijo, praviloma za petletno obdobje, na podlagi katere se izvajajo dolgoročne in strateške aktivnosti. V okviru strategije Skupine je sprejet princip spremljanja izvajanja strategije z uporabo uravnoteženih kazalnikov poslovanja, kar omogoča organom nadzora sprotno spremljanje uspešnosti poslovanja ter v primeru odstopanja od plana tudi ustrezno ukrepanje.



Zavarovalnica Triglav kot obvladujoča družba aktivno upravlja neposredno odvisne družbe, medtem ko odvisne družbe prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in za aktivno upravljanje lastnih odvisnih družb. Načine prenosa sistema in izvajanja aktivnosti natančno opredeljujejo minimalni standardi za posamezna poslovna področja, ki so bili temeljito posodobljeni v letu 2022, v letu 2023 pa smo nadaljevali in spremljali njihova implementacijo v poslovanje in poslovno prakso družb Skupine Triglav. Njihovo uresničevanje v posameznih odvisnih družbah spremljajo pristojna poslovna področja krovne družbe, kar omogoča povezanost poslovnih funkcij odvisnih družb s poslovnimi področji Zavarovalnice Triglav ter celovit pregled na ravni Skupine.

V letu 2023 so bile aktivnosti v matični družbi usmerjene v pregled in nadgradnjo sistema upravljanja in sistema notranjih kontrol v Skupini Triglav. Revidirani so bili sistemi delegiranja odgovornosti, linije poročanja, dodelitev funkcij v Skupini, politika prejemkov in zahteve glede usposobljenosti in primernosti. Poseben poudarek pri pregledu sistema upravljanja in notranjih kontrol je bil namenjen sistemom upravljanja tveganj in notranjega nadzora ter v okviru tega vlogi in odgovornostim ključnih funkcij. Identificirani so bili sklopi ukrepov in možnih nadgradenj sistema upravljanja, ki se že prenašajo v izvajanje in bodo smiselno povzeti tudi v prenovljeni Politiki upravljanja odvisnih družb Skupine Triglav.

Zavarovalnica Triglav ima vzpostavljen ter uresničuje trden in zanesljiv sistem upravljanja Skupine Triglav, ki je primeren in skladen z zahtevami zakonodaje ter primerljiv z drugimi zavarovalniškimi skupinami.

Sestava organov vodenja in nadzora na 31. 12. 2023

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: Tadej Čoroli – predsednik, Nataša Veselinovič, Katja Modec, Janko Šemrov
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Ljubljana	Meta Berk Skok – predsednica, Tomaž Žust – 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: Blaž Jakič – predsednik, Blaž Kmetec, Nataša Veselinovič, Miha Grilec, Miran Kalčič, Vesna Vodopivec, Borut Šimonič, Tomaž Jontes
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	Benjamin Jošar – predsednik, Andrej Petek – član uprave, Miha Grilec – član uprave	Nadzorni svet: Blaž Jakič – predsednik, Jaka Kirn, Nataša Veselinovič, Marica Makoter, Barbara Gorjup, Miran Kraševc
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Tomaž Dvořak – direktor	Nadzorni svet: Maja Benko – predsednica, Jana Polda, Matjaž Novak, Lidija Breznik
Triglav INT, holdinška družba, d.o.o., Ljubljana	Tedo Djekanović – direktor	Nadzorni svet: Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Saša Kovačič
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Janez Obaha – direktor, Boris Kuhelj – direktor	Nadzorni svet: Matej Ferlan – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Jaka Klement

Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., Ljubljana	Rok Pivk – direktor	Nadzorni svet: Marica Makoter – predsednica, Ksenija Zajc, Nataša Novak Priveršek
Hrvaška		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Vilma Učeta Duzlevska – predsednica, Darko Popovski – član uprave, Lidija Pecigoš Višnjic – članica uprave	Nadzorni svet: Uroš Ivanc – predsednik, Tedo Djekanović, Gorazd Jenko, Alenka Vrhovnik Težak, Pave Srezović-Pušić
Srbija		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – predsednik izvršnega odbora, Ivan Grujić – član izvršnega odbora	Nadzorni odbor: Tedo Djekanović – predsednik, Fejsal Hrustanović, Vuk Šušić, Gorazd Jenko, Milan Tomažević
Črna gora		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – glavni izvršni direktor, Stanko Mugoša – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Tomaž Žust, Alenka Vrhovnik Težak, Marjeta Koščak, Mateja Geržina
Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Ljubica Kovačević – predsednica, Slobodanka Vukadinović, Danilo Pavličić
Bosna in Hercegovina		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik, Emir Krivošija – član uprave	Nadzorni odbor: Tedo Djekanović – predsednik, Janko Šemrov, Ivica Vulić, Aleš Levstek, Gorazd Jamnik
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Janez Rožmarin – direktor, Dejan Vujičić – član izvršnega odbora, Dragan Berić – član izvršnega odbora	Upravni odbor: Mithad Salčin – predsednik, Emir Čaušević, Gregor Railić
Severna Makedonija		
Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje	Gjorgje Vojnović – glavni izvršni direktor, Vojdan Jordanov – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Gjorgje Vojnović, Vojdan Jordanov, Gjorgji Jančevski
Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje	Hristina Đambazovska Anastasov – glavna izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Ivan Sotošek, Vilma Učeta Duzlevska, Gjorgji Jančevski, Vladimir Mišo Čeplak, Hristina Đambazovska Anastasov
Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje	Tihomir Petreski – predsednik uprave, Marijan Nikolovski – član uprave	Nadzorni odbor: Aljoša Uršič – predsednik, Rok Pivk, Blaž Kmetec, Miroslav Vujić

5. Zunanja in notranja revizija

Računovodske izkaze Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav revidira družba Deloitte revizija, d.o.o., ki je bila v letu 2022 drugič zapored imenovana za triletno obdobje. Revizor o svojih ugotovitvah poroča upravi, nadzornemu svetu in revizijski komisiji nadzornega sveta.

O delovanju notranje revizije poročamo v točki *9.1 Sistem upravljanja tveganj*.

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

Integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj Skupine Triglav ves čas prilagajamo razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam in s tem ohranjamo njegovo učinkovitost. 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 poglavju 9. *Upravljanje tveganj*. Sistem na vseh organizacijskih ravneh in procesih obsega:

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

Služba notranje revizije deluje neodvisno in je organizirana skladno z zakonom. Redno pregleduje učinkovitost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj, predlaga izboljšave ter poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu.

Pravilnost, popolnost in pravočasnost računovodskega poročanja ter skladnost z veljavnimi predpisi se zagotavlja s sistemom notranjih kontrol, ki ga je vzpostavila matična družba Zavarovalnica Triglav in ga v Skupini izvaja na vseh ravneh. Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti. Obsegajo nadzor izvajanja poslov ter skrb za ažurnost evidenc, skladnost stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, ločenost evidence od izvajanja poslov, strokovnost računovodij ter njihovo neodvisnost. Tesno so povezane s kontrolami informacijskih tehnologij, ki med drugim zagotavljajo omejitve ali nadzor dostopa do podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja oz. obdelovanja podatkov.

Procesi za prepoznavanje, vrednotenje, spremljanje in upravljanje davčnih tveganj so podrobneje pojasnjeni v točki 2.11 *računovodskega poročila Davčna politika*.

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, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoje delnic, ki bi zagotavljale posebne kontrolne pravice.

8. Razkritje obstoja morebitnih dogovorov oziroma pooblastil v zvezi z delnicami ali glasovalnimi pravicami

Zavarovalnici Triglav ni znan noben dogovor med delničarji, ki bi lahko povzročil omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

Uprava Zavarovalnice nima pooblastila Skupščine delničarjev 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 s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav nima delniške sheme za delavce.

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

Zavarovalnica Triglav s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci ni sklenila nobenih dogovorov, ki bi določali 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



Marica Makoter
članica Uprave



Blaž Jakič
član Uprave

