

## **Opredelitev do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga**

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi za poslovno leto 2016 opredeljuje do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, sprejetega marca 2016 ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, sprejetih februarja 2016, ki jih je izdal Slovenski državni holding, d.d. in so dostopni na spletnih straneh [www.sdh.si](http://www.sdh.si).

Zavarovalnica Triglav, d.d., od Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga utemeljeno odstopa v naslednjih določbah:

1. Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (v nadaljevanju: Kodeks):
---

Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki ga je Zavarovalnica Triglav, d.d., kot javna delniška družba, katere delnice so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze, na podlagi Pravil Borze in Priporočil javnim delniškim družbam za obveščanje, zavezana pri svojem poslovanju v največji možni meri uporabljati, vsebinsko in smiselno zajema tudi določila Kodeksa. Ne glede na navedeno pa se Zavarovalnica Triglav, d.d., v tej izjavi opredeljuje do določb Kodeksa.

- Točka 6.8.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, v Nominacijski odbor pa vključuje tudi zunanje člane in po potrebi zunanje strokovnjake s področja iskanja in selekcioniranja kadrov.

- Točka 6.12.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, saj je bilo izvedenih več rednih sej Revizijske komisije, kot izhaja iz priporočila.

- Točka 7.3

Skupščina še ni sprejela Politike prejemkov, Zavarovalnica Triglav, d.d., pa seznanja skupščino s pravili glede določitev drugih pravic članov uprave oziroma plačili članom uprave skladno z veljavno zakonodajo.

- Točka 8.3

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, saj ne razkriva prejemkov ter drugih pravic posameznega člana organa vodenja in organa nadzora za vse družbe v skupini, pač pa le za obvladujočo družbo. Zaradi varstva osebnih podatkov Zavarovalnica Triglav, d.d., ne razkriva prejemkov iz delovnega razmerja članov nadzornega sveta, ki so predstavniki delavcev.

▪ Točka 10.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., ima lasten Kodeks Skupine Triglav, ki je junija 2015 nadomestil do tedaj veljavni Kodeks dobrega poslovnega ravnanja Zavarovalnice Triglav iz leta 2010 in je objavljen na spletni strani [www.triglav.eu](http://www.triglav.eu). V njem so zajete vse vsebine, opredeljene v Kodeksu, pri tem so določene vsebine urejene podrobneje, druge pa bolj na splošni ravni, saj so podrobneje urejene v drugih aktih družbe.

▪ Točka 10.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete. Z razvojem sistema skladnosti poslovanja je zavarovalnica presegla t.i. legalističen princip skladnosti in krepi aktivnosti za dvig korporativne integritete. Usmeritve (elemente) Slovenskih smernic korporativne integritete Zavarovalnica Triglav, d.d., v pretežnem delu že udejanja, še nadalje pa si bo prizadevala dodatno nadgraditi svoj sistem korporativne integritete z vzpostavitvijo oz. okrepitevijo nekaterih dodatnih elementov.

## 2. Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga

• Priporočilo 1: Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine

1.1

Skladno s priporočilom 1.5 Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila 1.1 glede posredovanja poslovnih načrtov in osnutkov poslovnih načrtov. Zavarovalnica Triglav, d.d., je kot javna delniška družba, katere delnice so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze, zavezana k obveščanju skladno z veljavno zakonodajo in v tem okviru k enaki obravnavi vseh svojih delničarjev. Družba obravnava poslovne načrte kot poslovno skrivnost, jih ne posreduje SDH in transparentno javno objavlja povzetek poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto in obstoječo strategijo Skupine Triglav.

1.2

Skladno s priporočilom 1.5 Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.2 glede obsega razkritij v javno objavljenem povzetku poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto. Le-ta vsebuje opis pričakovanih razmer poslovanja Skupine Triglav in določene ključne finančne podatke Skupine Triglav.

1.3

Skladno s priporočilom 1.5 Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.3. Javno objavljen povzetek poslovnega načrta za prihodnje leto in strategije Skupine Triglav vsebuje letne podatke, in sicer za prihodnje leto in za strateško obdobje oziroma zadnje leto strateškega obdobja.

• Priporočilo 2: Periodično poročanje o poslovanju družbe/skupine

2.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 2.1 glede roka posredovanja. Zavarovalnica Triglav, d.d., je kot javna delniška družba, katere delnice so uvrščene v Prvo kotacijo

Ljubljanske borze, zavezana k obveščanju skladno z veljavno zakonodajo in v tem okviru k enaki obravnavi vseh svojih delničarjev. Medletna in polletna poročila o poslovanju matične družbe in Skupine objavlja skladno s svojim finančnim koledarjem objav in nato po objavi dodatno posreduje zahtevane podatke SDH v okviru javno objavljenega.

- Priporočilo 3: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (naročilo blaga in storitev, donatorstvo in sponzorstvo)

Zavarovalnica Triglav, d.d., z ustrezno urejenim procesom nabave, ki ga ureja več internih aktov, zagotavlja transparentno, ekonomično in konkurenčno poslovanje na področju sklepanja raznovrstnih poslov, ki zadevajo izdatke družbe ter ustrezen nadzor preko notranjih kontrol in službe notranje revizije.

Zavarovalnica Triglav, d.d., ima pri poslih na področju sponzoriranja in doniranja uveden celovit proces upravljanja vlog, katerega temelj so razpisi, ki so javno objavljeni, ter upošteva načela uravnoteženosti, objektivne opravičljivosti, razpršenosti in družbene odgovornosti glede na krajevne specifikke in potrebe ter prakse. Na spletni strani družbe so najkasneje v začetku leta objavljeni termini razpisov za tekoče leto, nadalje pa tudi vsak posamezen razpis z razpisno dokumentacijo.

Javne objave zagotavljamo z upoštevanjem Zakona o dostopu do informacij javnega značaja. Javno objavljane vrednosti drugih poslov se ne izvaja, ker navedeni podatki na podlagi internih aktov, pogodbenih določil in veljavne zakonodaje predstavljajo poslovno skrivnost družbe, takšno razkrivanje pa bi pomenilo tudi potencialno slabšanje konkurenčnega položaja zavarovalnice.

- Priporočilo 4: Optimizacija stroškov dela v letu 2016

V Zavarovalnici Triglav, d.d., ne odstopamo pomembno od priporočila. Sprejemamo potrebne ukrepe za optimizacijo stroškov dela. Pri izplačilu regresa upoštevamo podjetniško kolektivno pogodbo. Višina izrednih izplačil zaposlenim se določa z upoštevanjem doseženih poslovnih rezultatov.

Objav podatkov o nameranih izrednih izplačilih, o realizaciji teh izplačil ter pravnih podlag za izplačilo in metodologij določitve višine nameravanega izplačila posameznim zaposlenim ne zagotavljamo. Pravne podlage in metodologija določitve višine posameznega izplačila so opredeljene kot poslovna skrivnost.

- Priporočilo 5: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Zavarovalnica Triglav, d. d., je v letu 2015 izvedla prvo in v letu 2016 drugo samoocenjevanje po evropskem modelu odličnosti EFQM. V okviru štirih delovnih skupin je bil izdelan Management dokument (pristopi in rezultati), ki vključuje vse dejavnike in rezultate modela, in sicer:

- voditeljstvo, strategija, rezultati poslovanja,
- procesi, izdelki in storitve, rezultati – odjemalci,
- zaposleni, rezultati – zaposleni,

- partnerstva in viri, rezultati – družba.

Prva samoocena je pokazala, da smo organizacija, ki ima ustrezno urejene poslovne procese, ki spremlja in dosega dobre rezultate z vidika poslovnega uspeha, strank, zaposlenih ter celotne družbe. Zavarovalnica Triglav, d.d., je na dobri poti izpolnjevanja meril poslovne odličnosti po modelu EFQM. Druga samoocena je bila nadgrajena s pripravo strateške mape, torej povezave strategije in vizije družbe na ključne dejavnike poslovanja. V teku je že tretja samoocena (med januarjem in aprilom 2017), ki pa bo še dodatno vključevala povezanost pomena temeljnih načel odličnosti EFQM na ključne dejavnike poslovanja (pristope) po merilih modela EFQM.

Prepoznane so bile priložnosti za izboljšave, ki smo jih, skupaj z ukrepi in odgovornimi nosilci ter roki, zapisali v akcijski načrt. Z rezultati prve in druge samoocene, akcijskim načrtom in uresničevanjem sprejetih ukrepov izboljševanja je bil seznanjen tudi Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d. d.

- Priporočilo 6: Skupščine družb

Zavarovalnica Triglav, d.d., v manjšem delu odstopa od priporočila, pri svojem ravnanju pa v celoti upošteva določila veljavne zakonodaje in Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Uprava in Nadzorni svet  
Zavarovalnice Triglav, d.d.