

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 2021

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. Politika upravljanja

Zanesljiv sistem upravljanja Zavarovalnice omogoča uresničitev poslovne strategije in temelji na učinkovitem upravljanju tveganj. Poglavitne usmeritve upravljanja upoštevajo zastavljene dolgoročne cilje. Opredeljene so v Sistemu in politiki upravljanja Zavarovalnice, ki ga sprejemata Uprava in Nadzorni svet in ki je objavljen 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 je v poslovnem letu 2021 pri poslovanju upoštevala Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju Kodeks), sprejet 27. 10. 2016 in javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., (www.ljse.si). Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za poslovno leto 2021 je v elektronski obliki objavljena na SEOnetu in na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njega utemeljeno odstopa oz. ga ne upošteva v naslednjih primerih, pojasnjenih po posameznih točkah Kodeksa:

- Točka 5.7 Kodeksa, 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, katere poslovanje nadzira Agencija za zavarovalni nadzor. Poleg tega ima vzpostavljeno kot eno od ključnih funkcij tudi notranjo revizijo, ki izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Zavarovalnice z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja Zavarovalnice ustrezni.
- Točka 14.4 Kodeksa, ki določa, da naj Nadzorni svet vsaj na tri leta opravlja zunanjo presojo, pri kateri naj sodeluje z institucijo oziroma zunanjimi strokovnjaki:
Nadzorni svet ob pomoči strokovnih služb vsako leto izvede postopek samoocenjevanja svojega dela in dela svojih komisij ter pripravi poročilo. Do tega zavzame stališče ter sprejme

akcijski načrt ukrepov za izboljšanje svojega delovanja. Nadzorni svet po lastni presoji izvede tudi postopek zunanje presoje, pri kateri sodeluje z ustreznimi zunanjimi strokovnjaki.

- Točka 19.6 Kodeksa, ki se nanaša na pridobitev predhodnega soglasja Nadzornega sveta pred imenovanjem članov Uprave v organe vodenja ali nadzora v drugih gospodarskih družbah:
Na podlagi sklepa Nadzornega sveta njegovo soglasje za člane Uprave pred imenovanjem v organe vodenja ali nadzora v neposredno in posredno odvisnih in pridruženih družbah Zavarovalnice Triglav ni potrebno. O teh imenovanjih člani Uprave nemudoma pisno obveščajo Nadzorni svet skladno s 1. točko 2. odstavka 62. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1).
- Točka 23 Kodeksa, ki določa, da so vsi člani nadzornega sveta in komisij neodvisni:
Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, skladno s točko g) priloge B3 Kodeksa, nista neodvisna, saj sta v Nadzornem svetu več kot tri mandate.

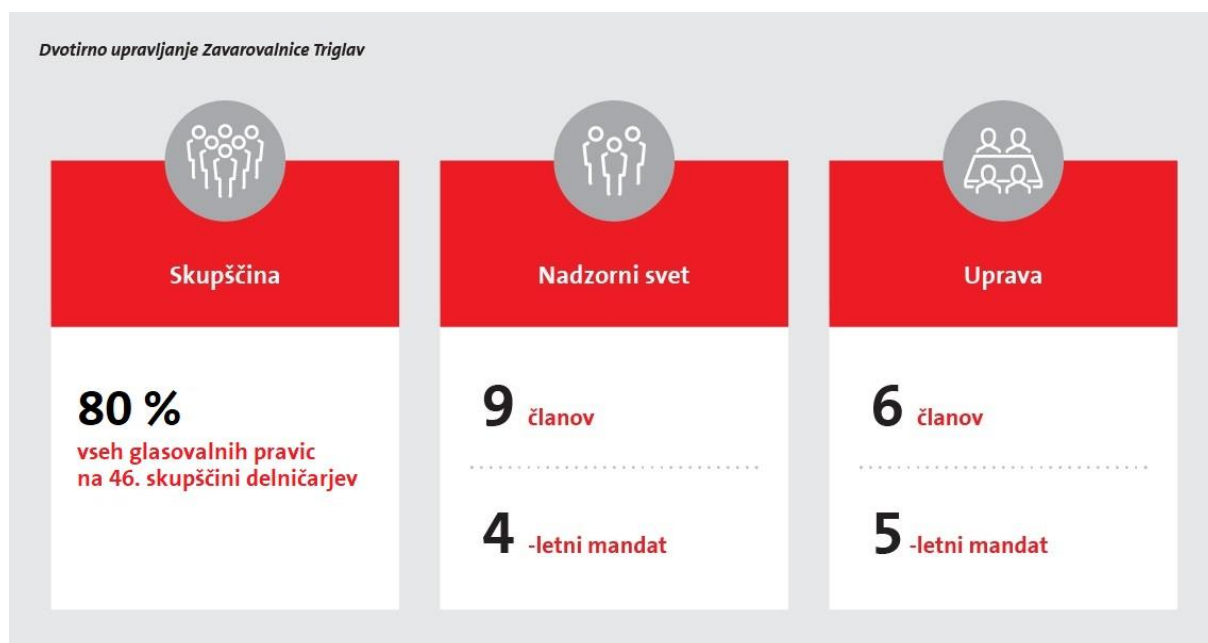
Pri poslovanju in ravnanju je družba zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa, ki je dostopen na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (www.zav-zdruzenje.si).

Zavarovalnica Triglav ima prav tako lasten kodeks, ki predstavlja 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 (www.triglav.eu).

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

3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

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



3.1. Skupščina delničarjev

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

Pristojnosti in delovanje Skupščine opredeljujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut družbe. Slednji ne določa posebnih pravil za sprejetje sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav imetniku prinaša pravico do:

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

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 njenim zasedanjem. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje pod pogojem, da svojo udeležbo prijavi najkasneje do konca četrtega dne pred zasedanjem Skupščine družbe .

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* pričujočega letnega poročila. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

V skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov kvalificirani lastniški delež (na dan 31. 12. 2021) 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 2021 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 2021 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. 2021 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 2021

Delničarji Zavarovalnice Triglav so se v letu 2021 sestali enkrat, in sicer 25. 5. na 46. skupščinski seji. Zastopali so 18.198.597 delnic in glasovalnih pravic oz. 80,05 odstotka vseh delnic in na tej podlagi na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico. Na skupščini so se seznanili z:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2020,
- mnenjem revizijske družbe o poročilu,
- Letnim poročilom Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2020,
- Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2020,
- Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2020.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2020 znašal 89.624.175,26 evra, uporabi na naslednji način:

- Del bilančnega dobička v višini 38.649.751,60 evra se nameni za izplačilo dividend. Dividenda znaša 1,70 evra bruto na delnico in se izplača delničarjem, ki so bili vpisani v delniško knjigo 9. 6. 2021. Zavarovalnica Triglav je 10. 6. 2021 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na račun KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.d.
- O uporabi ostalega dela bilančnega dobička v višini 50.974.423,66 evra se bo odločalo v naslednjih letih.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2020 ter sprejeli spremembe in dopolnitve Statuta Zavarovalnice.

Skupščina se je seznanila z odstopno izjavo članice Nadzornega sveta Nataše Damjanovič z 18. 6. 2020 in z iztekom mandata 13. 6. 2021 štirim članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev: Andreju Andoljšku, Milanu Tomaževiču, Žigi Škerjancu in Mariu Gobbu.

Skupščina je za mandatno obdobje štirih let, ki je začelo teči 14. 6. 2021 za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, imenovala Andreja Andoljška, Tomaža Benčino, Branka Bračka, Petra Kavčiča in Jureta Valjavca.

Vseslovensko združenje malih delničarjev (VZMD) je na skupščini napovedalo izpodbojno tožbo na sklep številka 3.1. Zavarovalnica tožbe ni prejela.

3.2. Uprava

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

Za predsednika oz. člana Uprave Zavarovalnice Triglav 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, obdobjno, izredno in po imenovanju posameznega člana Uprave. Podaja tudi merila in postopke ocenjevanja usposobljenosti in primernosti Uprave kot kolektivnega organa. Nadzorni svet pri tem upošteva raznolikost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in prispevajo k ustrezni raznolikosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje Zavarovalnice. Vsi člani skupaj 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 Triglav.

Februarja 2021 je bilo izvedeno predhodno ocenjevanje usposobljenosti in primernosti Marice Makoter za članico Uprave, delavsko direktorico, za novo petletno mandatno obdobje. Novembra 2021 pa so bili obdobjno ocenjeni preostali člani Uprave (Andrej Slapar, Tadej Čoroli, Uroš Ivanc, Barbara Smolnikar in David Benedek) ter Uprava kot kolektivni organ. Vsi člani posamezno in Uprava kot celota so bili ocenjeni za usposobljene in primerne.

Pri imenovanju posameznega člana Uprave se upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen cilj je v Upravi zagotoviti komplementarnost in raznolikost z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, kot jih opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti

članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., doseči zastopanost obeh spolov ter različnih starostnih skupin. Razmerje med spoloma v Upravi, ki je primerno glede na velikost družbe, cilje, ki jim sledimo, in postopke izbire članov organa vodenja ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno. Če kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti, ki bo bolj prispeval k raznolikosti Uprave. Eden pomembnih ciljev je, da sta v organu vodenja zastopana oba spola. Celovit pristop omogoča preudarno ter skrbno upravljanje družbe ter s tem uresničevanje strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročnih vrednosti za vse ključne deležnike. Določila politike raznolikosti so bila upoštevana pri ponovnem imenovanju Marice Makoter za članico Uprave.

Nadzorni svet je tako 2. 3. 2021 na predlog Sveta delavcev za članico Uprave, delavsko direktorico Zavarovalnice Triglav, ponovno imenoval Marico Makoter. Novo petletno mandatno obdobje ji je začelo teči 23. 12. 2021.

3.2.1. Sestava in imenovanje Uprave

S Statutom Zavarovalnice je določeno, da ima Uprava najmanj tri in največ šest članov, med katerimi je eden predsednik. Število članov Uprave opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi, ki določi tudi pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil.

Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Mandat njenih članov traja do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja brez omejitve. 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. 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 lahko v obdobju petih let po 28. 5. 2021 osnovni kapital zavarovalnice 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. Ta je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta Zavarovalnice.

3.2.3. Predstavitev Uprave, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov

Sestava Uprave v poslovnem letu 2021

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2021)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Andrej Slapar	Predsednik	Vodi in usmerja delo Uprave in delovanje štabnih služb (Kabinet uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje in Skladnost poslovanja). Odgovoren je za področja Korporacijski zavarovanci, Premoženska zavarovanja, Upravljanje odvisnih družb (razen odvisnih družb izven Slovenije), za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže in Jedrskega poola GIZ. Prav tako je odgovoren za pripravo in uresničevanje strategije Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav.	22. 5. 2013	12. 11. 2024	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	
Uroš Ivanc	Član	Pristojen je za Službo za upravljanje s tveganji in Službo za strateško načrtovanje in kontroling, samostojno službo področja Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj ter področja Računovodstvo, Finance, razen Službe za naložbe in Upravljanje odvisnih družb Skupine Triglav zunaj Slovenije. Prav tako je odgovoren za odnose z investitorji (IR) in bonitetnimi agencijami ter za dejavnosti okoljskega, družbenega in korporativnega trajnostnega razvoja (ESG).	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, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o. Triglav, Zdravstvena zavarovalnica d.d. Triglav INT, d.o.o.
Tadej Čoroli	Član	Pristojen je za področja Trženje, Poslovna inteligenca in upravljanje odnosov s strankami, Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj ter Digitalizacija, procesi in tehnologija.	29. 7. 2014	30. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Barbara Smolnikar	Članica	Pristojna je za področje Osebna zavarovanja ter samostojno službo področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj. Prav tako je odgovorna za preprečevanje pranja denarja in bančno zavarovalništvo.	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, pokojninska družba, d.d.
David Benedek	Član	Pristojen je za Službo za strateško nabavo, področje Informatika in Službo za naložbe. Prav tako je odgovoren za postopke združitve in prevzemov (M & A).	29. 8. 2019	29. 8. 2024	Moški	Slovensko	1973	Magister znanosti s področja poslovođenja in organizacije	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, zavarovalništvo, finančni trgi in analize, korporativno upravljanje	Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d. Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o., Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o. Triglav Skladi, d.o.o., Diagnostični center Bled, d.o.o.
Marica Makoter	Članica in delavska direktorica	Zastopa interese delavcev, kot to opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Pristojna je za službi področij Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Služba za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za področji Zaledna podpora poslovanja in Področje za ravnanje z zaposlenimi (z izjemo kadrovskih zadev, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili).	21. 12. 2011	23. 12. 2026	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravnica	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav Skladi, d.o.o.

Andrej Slapar je prevzel funkcijo predsednika Uprave pred osmimi leti, vsi člani Uprave (skupaj) pa so v letu 2021 svojo funkcijo opravljali v povprečju šesto leto.

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani tudi v točki 5.6 računovodskega dela Letnega poročila. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., ki temelji na Direktivi 2009/138/ES – Solventnost II, dopolnjeni z Direktivo 2012/23/EU, in Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES.

Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti Zavarovalnice ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj, hkrati pa omejuje prevzemanje 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, zagotavlja odgovoren dolgoročni razvoj ter integriteto in transparentnost poslovanja. V letu 2021 je bila spremenjena skladno z zahtevami Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostjo, v sektorju finančnih storitev ter ob upoštevanju Zaveze trajnosti Skupine Triglav (ESG).

Sestava in višina prejemkov Uprave v poslovnem letu 2021 (podatki v evrih)

Ime in priimek	Funkcija	Variabilni prejemki - bruto				Odloženi variabilni prejemki - bruto (3)	Odpravnine (4)	Bonitete in PDPZ (5)	Vračilo izplačane nagrade "claw-back"(6)	Skupaj prejemki - bruto (niso vključeni odloženi prejemki, bonitete in PDPZ) (1+2+4-6)	Skupaj prejemki - neto (niso vključeni odloženi prejemki, bonitete in PDPZ) (1+2+4-6)
		Fiksni prejemki - bruto (1)	na podlagi kvantitativnih meril	na podlagi kvalitativnih meril	Skupaj variabilni prejemki (2)						
Andrej Slapar	Predsednik	197.563	53.634	0	53.634	60.261	0	78.139	0	251.197	81.935
Uroš Ivanc	Član	188.487	50.953	0	50.953	57.248	0	49.819	0	239.440	83.244
Tadej Čoroli	Član	188.487	50.953	0	50.953	57.248	0	54.167	0	239.440	81.796
Barbara Smolnikar	Članica	187.763	47.095	0	47.095	57.248	0	54.402	0	234.858	79.124
David Benedek	Član	187.798	26.652	0	26.652	35.211	0	55.352	0	214.450	72.253
Marica Makoter	Članica	187.798	50.953	0	50.953	57.248	0	53.991	0	238.751	79.998
Benjamin Jošar	Član do 2. 11. 2017	0	3.857	0	3.857	0	0	0	0	3.857	2.254
Skupaj		1.137.896	284.097	0	284.097	324.464	0	345.870	0	1.421.993	480.604

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

Podatek v postavki (2) vsebuje 3. del nagrade za leto 2017 in 2. del nagrade za leto 2018 ter 1. del nagrade za leto 2020, ki so bili izplačani v letu 2021.

Podatek v postavki (3) vsebuje 3. del nagrade za leto 2018, 2. in 3. del nagrade za leto 2019 ter 2. in 3. del nagrade za leto 2020, ki bodo izplačani 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. Njihov mandat je štirileten, ponovno so lahko izvoljeni brez omejitev.

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

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. V skladu z navedeno politiko je bil v spomladanskih mesecih leta 2021 izveden postopek predhodnega ocenjevanja kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev. Ob upoštevanju veljavne zakonodaje ter internih aktov je bilo ocenjenih več kandidatov. Za člane Nadzornega sveta so bili glede na usposobljenost in primernost imenovani Andrej Andoljšek, Peter Kavčič, Tomaž Benčina, Branko Bračko in Jure Valjavec. V novembru 2021 je bil izveden postopek obdobjnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti preostalih članov Nadzornega sveta (Igorja Stebernaka, Petra Celarja, Branka Gorjana in Igorja Zupana) ter Nadzornega sveta kot kolektivnega organa. Vsi posamezni člani in Nadzorni svet kot kolektivni organ so bili ocenjeni za usposobljene in primerne.

Nadzorni svet pri ocenjevanju sestave in učinkovitosti delovanja kot celote poleg različne starostne in spolne strukture upošteva raznolikost predvsem 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. Poleg navedenega se v primeru, da kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, pri imenovanju posameznega člana 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 organu nadzora, ki je primerno glede na velikost družbe, cilje, ki jim sledimo, in postopke izbire članov organa nadzora ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno. V kriterijih za izbiro kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, je bilo določeno, da imajo ob večjem številu kandidatov, ki izpolnjujejo vse pogoje ter imajo poglobljena znanja z opredeljenih področij, zaradi izpolnjevanja kriterijev raznolikosti prednost ženske. Določila Politike raznolikosti so bila upoštevana tako v kandidacijskem postopku kot tudi pri imenovanju novih članov Nadzornega sveta, saj ti s svojim znanjem in izkušnjami prispevajo k večji raznolikosti njegovega članstva.

Na seji 18. 6. 2021 je Nadzorni svet za predsednika imenoval Andreja Andoljška in za namestnika predsednika Branka Bračka.

3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnem mestu www.triglav.eu). Ob pristojnostih, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, k njegovim pristojnostim sodi tudi podajanje soglasij k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice Triglav 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.

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 2021

Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2021

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	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2021	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2021	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	8 od 8	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	/	Strateška komisija	Član do 13. 6. 2021 in od 18. 6. 2021 dalje	4 od 4	
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	17. 8. 2020													
	Predsednik	18. 8. 2020	13. 6. 2021													
	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025													
	Predsednik	18. 6. 2021	14. 6. 2025													
Branko Bračko	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	3 od 8	Moški	Slovensko	1967	Univerzitetni diplomirani inženir strojništva	Poslovna strategija in poslovni modeli, Sistem upravljanja	DA	NE	Član v NS Stanovanjsko podjetje Konjice d.o.o.	Strateška komisija	Predsednik od 18. 6. 2021 dalje	2 od 4	
	Namestnik predsednika	18. 6. 2021	14. 6. 2025													
Tomaž Benčina	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	3 od 8	Moški	Slovensko	1965	Univerzitetni diplomirani ekonomist in Univerzitetni diplomirani inženir metalurgije	Finančni trgi, Poslovna strategija in poslovni modeli, Sistem upravljanja, Finančne analize	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Predsednik od 18. 6. 2021 dalje	2 od 11	
Peter Kavčič	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	3 od 8	Moški	Slovensko	1969	Magister poslovnih ved	Finančni trgi, Poslovna strategija in poslovni modeli, Sistem upravljanja, Finančne analize			Član nadzornega sveta in predsednik revizijske komisije Mladinska knjiga založba d.d.	Revizijska komisija	Predsednik od 18. 6. 2021 dalje	2 od 6	
													Strateška komisija	Član	2 od 4	
Igor Stebernak	Predsednik	18. 8. 2016	2. 6. 2020	8 od 8	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Bančništvo, zavarovalništvo, strateško vodenje, finančni trgi in analize, kontroling, računovodstvo in reinženiring procesov	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Predsednik do 13. 6. 2021	9 od 11	
	Član	3. 6. 2020	3. 6. 2024											Nominacijski odbor	Predsednik	10 od 10
														Revizijska komisija	Član do 13. 6. 2021 in od 18. 6. 2021	6 od 6
Jure Valjavec	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	3 od 8	Moški	Slovensko	1975	Magister znanosti	Poslovna strategija in poslovni modeli, Sistem upravljanja	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	2 od 11	
Milan Tomažević (nekdanji predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.)	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	5 od 8	Moški	Slovensko	1946	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo in pozavarovalništvo, informatika, vodenje in aktuarska znanja	DA	NE	/	Strateška komisija	Predsednik do 13. 6. 2021	2 od 4	
	Namestnik predsednika	18. 8. 2020	13. 6. 2021													
Žiga Škerjanec	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	5 od 8	Moški	Slovensko	1978	Univerzitetni diplomirani pravnik	Pravo in finance gospodarskih subjektov ter delovanje nadzornih svetov	DA	NE	/	Strateška komisija	Član do 13. 6. 2021	2 od 4	

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	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2021	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2021	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta / skupno število sej komisij Nadzornega sveta
													Komisija za imenovanja in prejeme	Član do 13. 6. 2021	9 od 11
													Nominacijski odbor	Član	10 od 10
Mario Gobbo	Član	12. 6. 2013	13. 6. 2021	5 od 8	Moški	Italijansko	1953	Doktor ekonomskih ved	Bančništvo, finančni management, finančni trgi in analize, investicijsko bančništvo, vlagateljstvo, prestrukturiranje, zbiranje finančnih sredstev in privatizacija	DA	NE	/	Revizijska komisija	Predsednik do 13. 6. 2021	4 od 6
Peter Celar	Član	29. 5. 2007 1. 6. 2019	31. 5. 2019 2. 6. 2023	8 od 8	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	NE	NE	/	Komisija za imenovanja in prejeme	Član do 13. 6. 2021 in od 18. 6. 2021 dalje	11 od 11
													Nominacijski odbor	Član	10 od 10
Branko Gorjan	Član	14. 3. 1995 1. 6. 2019	30. 5. 2015 1. 6. 2023	8 od 8	Moški	Slovensko	1960	Ekonomski tehnik	Zavarovalništvo	NE	NE	/	Strateška komisija	Član do 13. 6. 2021 in od 18. 6. 2021 dalje	4 od 4
Igor Zupan	Član	27. 9. 2019	1. 6. 2023	8 od 8	Moški	Slovensko	1972	Diplomirani organizator dela – informatik	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član do 13. 6. 2021 in od 18. 6. 2021 dalje	6 od 6

Zunanji člani komisij Nadzornega sveta v poslovnem letu 2021

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta / 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 2021
Simon Kolenc	Revizijska komisija (član do 13. 6. 2021)	4 od 6	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1977	Finance, računovodstvo, revizija	/
Luka Kumer	Revizijska komisija (član od 18. 8. 2021)	1 od 6	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1981	Finančni trgi, Poslovna strategija in poslovni modeli, Sistem upravljanja, Finančne analize	/
Boštjan Koler	Nominacijski odbor	10 od 10	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani pravnik	1961	Pravo	/

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

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni tudi v točki 5.6 računovodskega dela Letnega poročila. Njihovi prejemki so bili skladni s sklepom 42. skupščine Zavarovalnice Triglav.

Sestava in višina prejemkov članov Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2021 (podatki v evrih)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije)	Plačilo za opravljanje funkcije - bruto letno (1)	Sejnine NS in komisij - bruto letno (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto	Potni stroški bruto	Potni stroški neto
Andrej Andoljšek	Predsednik	26.125	2.981	29.106	21.169	278	202
Branko Bračko	Namestnik predsednika	12.028	1.265	13.293	9.668	555	403
Tomaž Benčina	Član	11.224	1.265	12.489	9.083	317	231
Peter Kavčič	Član	12.229	1.705	13.934	10.134	1.275	927
Igor Stebernak	Član	20.406	7.557	27.963	20.090	337	245
Jure Valjavec	Član	10.219	1.265	11.484	8.352	0	0
Milan Tomaževič	Član	10.018	1.716	11.734	8.534	278	202
Žiga Škerjanec	Član	10.188	5.852	16.040	11.666	278	202
Mario Gobbo	Član	9.339	2.156	11.495	7.572	0	0
Peter Celar	Član	20.210	6.721	26.931	19.587	730	531
Branko Gorjan	Član	18.708	2.981	21.689	15.775	0	0
Igor Zupan	Član	18.708	3.421	22.129	16.095	278	203
Simon Kolenc	Zunanji član komisije	3.396	1.045	4.441	3.230	0	0
Boštjan Koler	Zunanji član odbora	1.504	2.200	3.704	2.694	0	0
Luka Kumer	Zunanji član komisije	2.782	275	3.057	2.224	0	0
Skupaj		187.084	42.405	229.489	165.873	4.326	3.146

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 2021

V letu 2021 so delovale Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejemke, Strateška komisija in Nominacijski odbor kot začasna komisija. Komisije ali odbori Nadzornega sveta 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. Poglavitne med njimi so prikazane v shemi v nadaljevanju.

Komisije Nadzornega sveta in njihove osrednje naloge	<p>Revizijska komisija</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 poroča Nadzornemu svetu o rezultatu revizije,• odgovarja za postopek izbire revizorja in predlaga Nadzornemu svetu 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. <p>Strateška komisija</p> <ul style="list-style-type: none">• 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, povezana s strateškim razvojem oziroma načrtovanjem Skupine Triglav. <p>Komisija za imenovanja in prejemke</p> <ul style="list-style-type: none">• predlaga merila za članstvo v Upravi,• predlaga politike plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave,• predhodno obravnava predloga 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). <p>Nominacijski odbor (začasna komisija za izvedbo postopka imenovanja predstavnikov delničarjev)</p> <ul style="list-style-type: none">• pripravi kriterije in merila za izbiro predstavnikov delničarjev, v kolikor Nadzorni svet ne določi drugače,• evidentira kandidate za člane Nadzornega sveta,• pozove Komisijo za imenovanje in prejemke, da izdela 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.
---	--

V letu 2021 so **Revizijsko komisijo** sestavljali dr. Mario Gobbo, predsednik (do 13. 6.), Peter Kavčič, predsednik (od 18. 6.), ter člani Igor Stebernak (do 13. 6. in od 18. 6. dalje), Igor Zupan (do 13. 6. in od 18. 6. dalje) ter Simon Kolenc, neodvisen zunanji strokovnjak (do 13. 6.), in Luka Kumer, neodvisen zunanji strokovnjak (od 18. 8.).

Komisija za imenovanja in prejeme je delovala v sestavi: Igor Stebernak, predsednik (do 13. 6.), Tomaž Benčina, predsednik (od 18. 6.), ter člani Žiga Škerjanec (do 13. 6.), Jure Valjavec (od 18. 6.) in Peter Celar (do 13. 6. in od 18. 6. dalje).

Strateško komisijo so sestavljali Milan Tomažević, predsednik (do 13. 6.), Branko Bračko, predsednik (od 18. 6.), ter člani Andrej Andoljšek (do 13. 6. in od 18. 6. dalje), Žiga Škerjanec (do 13. 6.), Peter Kavčič (od 18. 6.) in Branko Gorjan (do 13. 6. in od 18. 6. dalje).

Nominacijski odbor kot začasno komisijo je Nadzorni svet oblikoval 12. 11. 2020 zaradi poteka štiriletnega mandata članom Nadzornega sveta Žigi Škerjancu, Andreju Andoljšku, Mariu Gobbu in Milanu Tomaževiću. Odbor je bil oblikovan do izvolitve članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, 25. 5. 2021. Deloval je v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, in člani Žiga Škerjanec, Peter Celar ter Boštjan Koler, zunanji član.

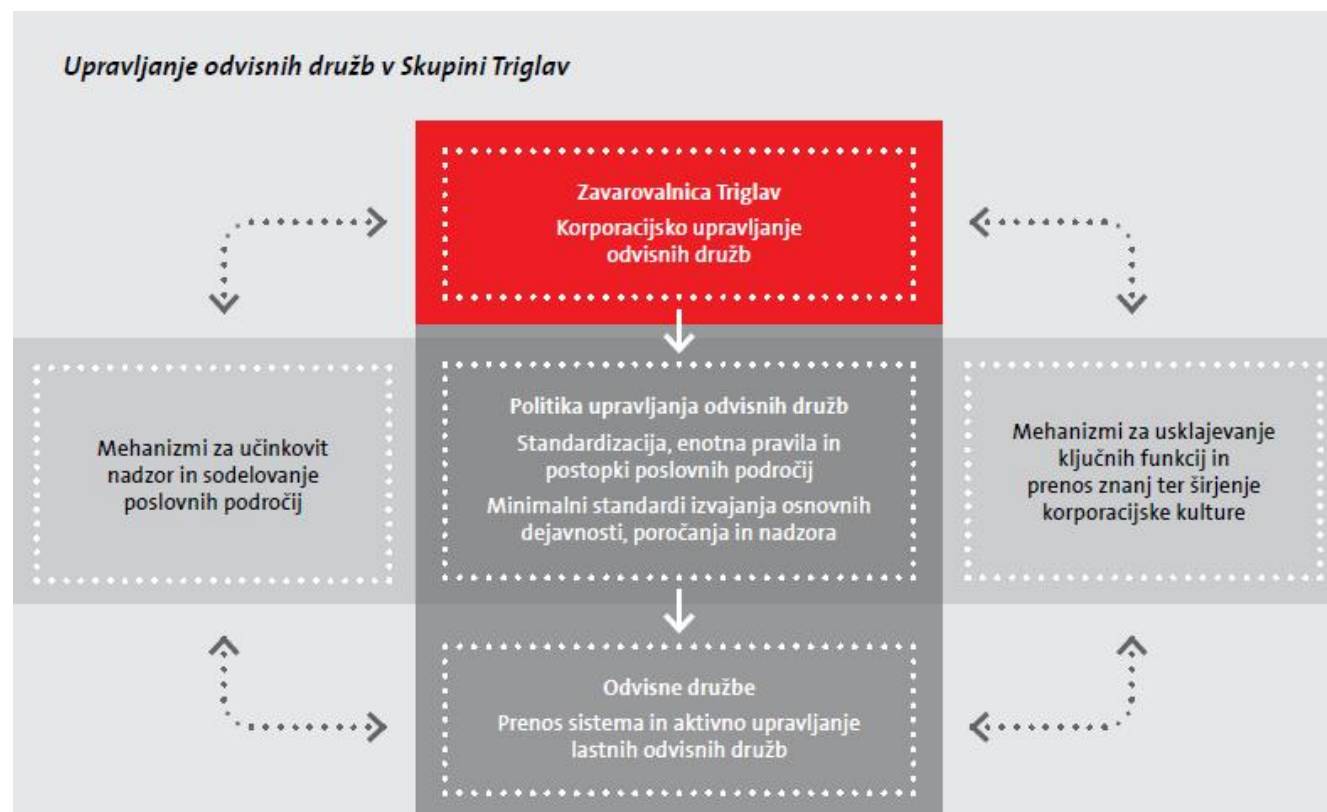
4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb

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

Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav predstavlja podlago za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja in je bila v letu 2021 posodobljena. Opredeljena je tako, da vzpostavlja notranje skladen sistem upravljanja Skupine s standardizacijo in poenotenjem pravil ter postopkov na posameznih poslovnih področjih v odvisnih družbah Zavarovalnice Triglav. Osrednji cilj sistema upravljanja Skupine je uveljavljanje poenotenih minimalnih standardov za izvajanje osnovne dejavnosti, poročanje in nadzor na ravni celotne Skupine. Politika upravljanja pri tem upošteva tako notranje okolje in strateške usmeritve Skupine kot tudi dejavnike zunanjega okolja, kot so lokalna zakonodaja in regulatorne zahteve, poslovno okolje odvisne družbe in dobre poslovne prakse.

Odvisne družbe v Skupini so upravljane korporacijsko. To pomeni, da se upravljaljske pravice aktivno izvršujejo skladno z zakonodajo, veljavno za posamezno odvisno družbo, pri čemer se upoštevajo notranja pravila dane odvisne družbe. Pri korporacijskem upravljanju poteka tudi poslovno upravljanje z mehanizmi za učinkovit poslovni nadzor ter sodelovanje na vseh poslovnih področjih, za uskladitev standardov poslovanja ter medsebojno obveščenost odvisnih družb v Skupini. Tak pristop vključuje poslovno in strokovno usklajevanje aktivnosti v Skupini ter raznovrstna izobraževanja za poenotenje poslovnih procesov, usklajevanje ključnih funkcij ter prenos znanj, korporacijske kulture in dobrih praks poslovanja na ravni Skupine.

Upravljanje odvisnih družb v Skupini Triglav



Zavarovalnica Triglav kot obvladujoča družba aktivno upravlja neposredno odvisne družbe in pri tem sledi Politiki upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav. Odvisne družbe prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in aktivno upravljanje lastnih odvisnih družb. Natančne načine prenosa sistema in izvajanja aktivnosti opredeljujejo minimalni standardi za posamezna poslovna področja. Njihovo uresničevanje v posameznih odvisnih družbah na usklajen način spremljajo pristojna poslovna področja krovne družbe, kar omogoča celovit pregled na ravni Skupine.

Iz izkušenj pri doseganju strateških ciljev ocenjujemo, da je sistem upravljanja odvisnih družb Skupine ustrezno deloval tudi v razmerah pandemije, ki so zaznamovale pretekli dve leti. Odziven in učinkovit sistem upravljanja odvisnih družb nam je tudi tokrat zagotavljal

ažurno spremljanje poslovnega okolja, poslovanja odvisnih družb in uresničevanja načrtane strategije. Za optimalnejši razvoj posamezne družbe in celotne Skupine smo še naprej spodbujali prepoznavanje poslovnih priložnosti in izzivov v ožjem in širšem okolju.

S poenotenim pristopom in višjo stopnjo vključenosti odvisnih družb v sistem dosegamo vse tesnejšo povezanost njihovih poslovnih funkcij s poslovnimi področji Zavarovalnice Triglav, kar se je izkazalo za učinkovito tudi v nepredvidljivih razmerah pandemije.

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2021

ODVISNA DRUŽBA	VOĐSTVO	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, Tomaž Žust, Katja Modec, Janko Šemrov
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	Meta Berk Skok – predsednica, Simon Vidmar – član uprave	Nadzorni svet: Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Tomaž Krevatin
Triglav, pokojninska družba, d.d., Ljubljana	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig – član uprave, Vida Šeme Hočevar – članica uprave	Nadzorni svet: Barbara Smolnikar – predsednica Nataša Veselinovič, Miha Grilec, Blaž Kmetec, Miran Kalčič, Vesna Vodopivec, Borut Simonič, Tomaž Jontes
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	Benjamin Jošar – predsednik, Andrej Petek – član uprave, Miha Grilec – član uprave	Nadzorni svet: David Benedek – predsednik, Jaka Kirn, Marica Makoter, Nataša Veselinovič, Matej Runjak
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Edvard Kranjčič – direktor	Nadzorni svet: Jasna Kajtazović – 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	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	Nadzorni svet: Janez Obaha – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Aleš Klement, Boštjan Molan
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., Ljubljana	Mitja Selan – glavni direktor, Rok Pivk – direktor	Nadzorni svet: David Benedek – predsednik, Ksenija Zajc, Nataša Novak Priveršek, Nataša Veselinovič
Hrvaška		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca – predsednik, Denis Burmaz – član uprave, Darko Popovski – član uprave	Nadzorni svet: David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Iztok Cimperman, Pave Srezović-Pušić
Srbija		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – predsednik izvršnega odbora Blaž Jakič – 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 – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Tomaž Žust, Alenka Vrhovnik Težak, Marjeta Gorinšek
Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Stanko Mugoša – predsednik, Slobodanka Vukadinović, Danilo Pavličić

ODVISNA DRUŽBA	VODSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
Bosna in Hercegovina		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik, Edin Muftić – član uprave	Nadzorni odbor: Tedo Djekanović – predsednik, Janko Šemrov, Uroš Cvetko, Aleš Levstek, Matej Gostiša
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Janez Rožmarin – direktor Dejan Vujičić – član izvršnega odbora Dragan Berić – član izvršnega odbora	Upravni odbor: Darko Popovski – predsednik, Iztok Šekoranja, Blaž Jakič
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	Vilma Učeta Duzlevska – glavna izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Tedo Djekanović – predsednik, Ivan Sotošek, Vilma Učeta Duzlevska, Gjorgji Jančevski, Vladimir Mišo Čeplak
Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje	Tihomir Petreski – predsednik uprave Marijan Nikolovski – član uprave	Nadzorni odbor: Aljoša Uršič – predsednik, Rok Pivk, Blaž Kmetec, Miroslav Vujič

5. Zunanja in notranja revizija

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

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

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

Integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, ki deluje v Skupini Triglav, ves čas prilagajamo razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam in tako 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 prvem poglavju *Upravljanja tveganj*. Na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih obsega:

- jasno organizacijsko sestavo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil,
- učinkovite postopke sprotne nadzora, preprečevanja napak in prepoznavanja, ocenjevanja, obvladovanja ter spremljanja tveganj, ki so jim zavarovalnice izpostavljene pri poslovanju ali bi jim lahko bile izpostavljene,

- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovne postopke, limite 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.

Notranje kontrole, povezane z računovodskim poročanjem, so usmeritve in postopki, ki jih je vzpostavila matična družba Zavarovalnica Triglav in jih v Skupini izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, povezana z računovodskim poročanjem, ter zagotavlja njegovo zanesljivost in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi.

Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti, obsegajo nadzor izvajanja poslov ter ohranjanje ažurnosti evidenc, skladnosti stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, ločenosti evidence od izvajanja poslov, strokovnosti računovodij ter njihove neodvisnosti. 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.

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 neobstoj delnic, ki zagotavljajo 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 družbe 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 oziroma bi se spremenili ali prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi oz. zaradi morebitne prevzemne ponudbe skladno z ZPre-1.

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



Barbara Smolnikar
članica Uprave



David Benedek
član Uprave



Marica Makoter
članica Uprave

