

Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb

Zavarovalnica je v letu 2022 pri svojem poslovanju upoštevala Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju tudi Kodeks), ki je bil sprejet 9. 12. 2021 in je začel veljati 1. 1. 2022. Kodeks je 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 obdobje od 1. 1. 2022 do dneva njene objave v letu 2023 je v elektronski obliki objavljena na SEOnetu in uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njega utemeljeno odstopa oziroma ga ne upošteva v naslednjih primerih (pojasnjeni so po posameznih točkah Kodeksa):

- Točke od 4.1 do 4.3 *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. Zavarovalnica Triglav ima ob tem sprejeto Politiko raznolikosti, ki določa, da ko kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti kandidat, ki prispeva k raznolikosti članstva v Upravi in Nadzornem svetu. Raznovrstnost strokovnih znanj in izkušenj konkretnije opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice, d.d. Cilj Politike raznolikosti je, da sta v organih vodenja in nadzora zastopana oba spola. Pri tem razmerje med obema spoloma, ki je primerno glede na velikost družbe in njene cilje ter postopke v družbi, ni določeno vnaprej, saj je treba najprej zagotoviti primernost in usposobljenost organov kot celote, skladno z zahtevami zakonodaje. Pri imenovanju članov organa vodenja in nadzora je treba torej primarno upoštevati stroga pravila zakonodaje, ki velja za zavarovalniške družbe, in zahteve regulatorja glede usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta. Vsekakor pa si pri imenovanju članov Uprave in Nadzornega sveta prizadevamo za čim večjo raznolikost. Politika raznolikosti sicer ne določa ciljev za vsak posamezen vidik raznolikosti in za vsak organ ločeno, določa pa način zagotavljanja raznolikosti kot prej navedeno in posledično neposredno vpliva na kadrovske postopke in druge procese v družbi.

- Točka 5.6 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. Ob tem ima kot eno od ključnih funkcij vzpostavljeno tudi notranjo revizijo. Ta izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Zavarovalnice ter preverja in ocenjuje, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja Zavarovalnice ustrezni.

- Točke od 7.1 do 7.4 se nanašajo na oblikovanje politike trajnostnega razvoja:

Zavarovalnica Triglav bo krovno politiko trajnostnega poslovanja pripravila predvidoma do 31. 3. 2023. V letu 2021 je trajnostno usmerjenost na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju nadgradila s sprejetjem Strateških ambicij na področju trajnostnega razvoja (ESG), ki jih je potrdil Nadzorni svet. Trajnostne vidike poslovanja na ravni Skupine usmerja Koordinator razvoja trajnostnega poslovanja, spremlja jih Odbor za skladnost in trajnostni razvoj, odločanje pa poteka na ravni Uprave. Ambicije glede ciljev ESG do leta 2025 je Zavarovalnica oblikovala na štirih ključnih področjih: zavarovalništvo in upravljanje premoženja, poslovni procesi Skupine Triglav, odgovoren odnos do deležnikov in učinkovito korporativno upravljanje. V poslovne procese je bila vgrajena Zaveza k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju, s katero se Skupina Triglav obvezuje, da bo človekove pravice spoštovala v celotnem poslovnem procesu ter se hkrati izogibala možnim negativnim vplivom na področju zagotavljanja človekovih pravic in negativne vplive tudi preprečevala.

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

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 21.6 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 25 *določa, da so vsi člani nadzornega sveta in komisij neodvisni:*

Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, skladno s točko g) v prilogi B Kodeksa, se ne štejeta za neodvisna, saj sta v Nadzornem svetu več kot tri mandate.

Poleg tega je družba pri poslovanju in ravnanju zavezana načelom Zavarovalnega kodeksa. Dostopen je na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (www.zav-zdruzenje.si).

Zavarovalnica ima tudi 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).

Ta izjava predstavlja del Izjave o upravljanju, ki je sestavni del Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2022.

Uprava in Nadzorni svet
Zavarovalnice Triglav, d.d.