

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, 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.

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 6.12.2

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 veljaven Kodeks dobrega poslovnega ravnanja Zavarovalnice Triglav iz leta 2010 in je objavljen na spletni strani 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
Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila. Skladno z njenim statusom javne delniške družbe obravnava poslovne načrte kot poslovno skrivnost in jih javno ne razkriva in ne posreduje SDH, d.d. Družba pa javno objavlja povzetek poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto in obstoječo strategijo Skupine Triglav.
- Priporočilo 2: Periodično poročanje o poslovanju družbe/skupine
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. Glede roka posredovanja Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila.
- 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 objavljanje 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. Regres bomo izplačali skladno s podjetniško kolektivno pogodbo. Višina izrednih izplačil zaposlenim bo določena z upoštevanjem doseženih poslovnih rezultatov v letu 2015.

Objav podatkov o nameravanih 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 samoocenjevanje po evropskem modelu odličnosti EFQM. V okviru delovnih skupin smo pripravili Management dokument (pristopi in rezultati), ki vključuje vse dejavnike in rezultate modela, in sicer:
 - Voditeljstvo, strategija, rezultati poslovanja,
 - Procesi in storitve, rezultati zaposleni,
 - Zaposleni, rezultati zaposleni in
 - Partnerstva & viri, rezultati – družba.

Prva samoocena je pokazala, da smo organizacija, ki ima urejene procese, ki spremlja in dosega dobre rezultate z vidika poslovnega uspeha, strank, zaposlenih ter tudi družbe in da je zavarovalnica na dobri poti k odličnosti. Prepoznane so bile tudi priložnosti za izboljšave, ki smo jih, skupaj z ukrepi in odgovornimi nosilci ter roki, zapisali v akcijski načrt. Z rezultati prve samoocene, akcijskim načrtom in uresničevanjem sprejetih ukrepov 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.