

## **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 19. 12. 2014 ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, sprejetih decembra 2014, 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 6.12

V Komisiji za imenovanje in prejemke ni zunanje strokovnjake. Zunanje strokovnjake Komisija za imenovanje in prejemke vključuje po potrebi.

▪ Točka 6.12.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, saj je bilo izvedenih več sej, 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 10.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., ima lasten kodeks dobrega poslovnega ravnanja, ki je objavljen na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d., in le minimalno vsebinsko odstopa od priporočila. V njem so zajete vse vsebine, opredeljene v Kodeksu, pri tem so določene vsebine urejene podrobneje, druge pa na bolj splošni ravni, saj so podrobneje urejene v drugih notranjih 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. legalistični princip skladnosti in krepi aktivnosti za dvig korporativne integritete. Usmeritve (elemente) Slovenskih smernic korporativne integritete Zavarovalnica Triglav, d.d., v pretežnem delu že udejanja, prizadeva pa si še nadgraditi svoj sistem korporativne integritete z vzpostavitvijo oz. okrepitevijo nekaterih dodatnih elementov (npr. vzpostavitvijo mehanizma za prepoznavanje tveganj za korporativno integriteto).

## 2. Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga

• Priporočilo 1: Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila. Poslovne načrte obravnava kot poslovno skrivnost in jih javno ne razkriva in ne posreduje SDH, d.d. Družba pa javno objavlja kratek povzetek poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto in obstoječe strategije 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. Medletna in polletna poročila o poslovanju matične družbe in Skupine objavlja skladno s svojim finančnim koledarjem objav in 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, ki ga opravlja služba notranje revizije.
- Zavarovalnica Triglav, d.d., ima pri poslih na področju sponzorskih in donatorskih aktivnosti uveden proces obravnave vlog preko javno objavljenih razpisov, ki upošteva tudi načela uravnoveženosti, objektivne opravičljivosti, razpršenosti in družbene odgovornosti glede na krajevne specifične in potrebe ter prakse. Na spletni strani družbe so v začetku leta objavljeni termini razpisov za tekoče leto, nadalje pa tudi vsak posamezen razpis z razpisno dokumentacijo. Po zaključku razpisa družba na spletni strani objavi identifikacijske številke vlagateljev (ID prejmejo ob oddaji vloge), ki so prejemniki sredstev na določenem razpisu.
- 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 2015

V Zavarovalnici Triglav, d.d., ne odstopamo pomembno od priporočila. Sprejemamo potrebne ukrepe za optimizacijo stroškov dela. Za leto 2015 smo stroške dela planirali nižje od realiziranih v letu 2014. Regres bomo izplačali skladno z zakonom o dodatnih interventnih ukrepih za leto 2012 v višini minimalne plače, višina izrednih izplačil zaposlenim pa bo določena z upoštevanjem doseženih poslovnih rezultatov v letu 2014.

Javnih objav Kolektivne pogodbe, drugih pravnih podlag in metodologij določitve višine posameznega izplačila ne zagotavljamo, ker predstavljajo poslovno skrivnost.

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

Zavarovalnica Triglav, d.d., je izvedla prvo samoocenjevanje po evropskem modelu odličnosti EFQM. Dokumentacijo na podlagi katere je bila pripravljena samoocena (prepoznani pristopi in rezultati) so v okviru štirih delovnih skupin pripravili zaposleni iz različnih področij delovanja zavarovalnice, in sicer:

- Skupina A: Voditeljstvo, strategija, rezultati poslovanja;
- Skupina B: Procesni in storitveni rezultati zaposleni;
- Skupina C: Zaposleni, rezultati zaposleni;
- Skupina D: Partnerstva & viri, rezultati - družba.

Na ta način so bili zajeti vsi dejavniki in rezultati modela EFQM.

- 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.