

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, D.D.  
MIKLOŠIČEVA CESTA 19, 1000 LJUBLJANA

Spodnja izjava o upravljanju je vključena v revidiranem Letnem poročilu  
Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav za leto 2014

## IZJAVA O UPRAVLJANJU

### 1. Politika upravljanja

Politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju: Zavarovalnica Triglav) sta sprejela Uprava in Nadzorni svet. Objavljena je v borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na uradnem spletnem mestu zavarovalnice [www.triglav.eu](http://www.triglav.eu).

### 2. Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb

Zavarovalnica Triglav pri poslovanju uporablja Kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju: Kodeks). Sprejet je bil 8. 12. 2009 in je javno dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., <http://www.ljse.si> v slovenskem in angleškem jeziku.

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Izjava o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2014 do dneva objave v letu 2015 je objavljena v elektronski obliki prek borznoinformacijskega sistema Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na njenih uradnih spletnih straneh ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

Družba je pri svojem poslovanju in ravnanju zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa. Dostopen je na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (<http://www.zav-zdruzenje.si>).

Kodeks dobrega poslovnega ravnanja Zavarovalnice Triglav je prav tako dostopen na njenih prej navedenih uradnih spletnih straneh.

Zavarovalnica Triglav se je opredelila tudi do določb Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države in določil Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (dokumenti so dostopni na spletnih straneh Slovenskega državnega holdinga, d.d., <http://www.sdh.si/>). Opredelitev je objavljena na uradnih spletnih straneh zavarovalnice.

### 3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

Upravljanje družbe poteka po dvotirnem sistemu. Organi upravljanja, skupščina družbe, Uprava in Nadzorni svet, delujejo skladno z zakoni in drugimi predpisi, s Statutom ter svojimi poslovniki. Statut družbe je objavljen na spletnem mestu [www.triglav.eu](http://www.triglav.eu).

#### 3.1. Skupščina delničarjev

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah družbe prek skupščine delničarjev, ki je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Sklicana je tudi v drugih, z zakonom in Statutom določenih primerih ter kadar je to v interesu družbe.

Pristojnosti in delovanje skupščine opredeljujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut družbe. Statut ne določa posebnih pravil, povezanih s sprejemom njegovih sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav prinaša vsakokratnemu imetniku pravico do enega glasu na skupščini družbe, pravico do sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, ter v primeru stečaja oziroma likvidacije pravico do sorazmernega dela iz ostanka stečajne ali likvidacijske mase. Skupščine se lahko udeleži delničar, vpisan v delniško knjigo, ki se vodi pri KDD, kot imetnik delnic konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Glasovalno pravico lahko uresničuje, če najpozneje konec četrtega dne pred dnevom skupščine prijavi svojo udeležbo.

Pravice in obveznosti, ki jih imetnikom zagotavljajo delnice, in pojasnila glede doseganja kvalificiranega deleža ter omejitve prenosa delnic so vsebina točk 6.1 in 6.2. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

V skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov dosegajo kvalificirani lastniški delež v Zavarovalnici Triglav trije delničarji:

- 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 2014 ni spremenil. V imenu in za račun ZPIZ-a izvršuje pravice delničarja iz navedenih delnic Slovenski državni holding, d.d. (v nadaljevanju SDH).
- SDH je bil 31. 12. 2014 neposredno imetnik 6.386.644 delnic ali 28,09 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice, kar je 5.916 delnic več kot leto prej.
- Hypo Alpe-Adria Bank, d.d., Zagreb (fiduciarni račun) je imetnik 1.373.658 delnic ali 6,04 odstotka osnovnega kapitala, kar je 547.889 delnic več kot ob koncu leta 2013.

Zavarovalnica Triglav na 31. 12. 2014 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,0 odstotkov, niti nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

#### Skupščine delničarjev v letu 2014

Delničarji Zavarovalnice Triglav so se v letu 2014 sestali na eni skupščinski seji. 39. skupščina je potekala 10. 6. 2014. Skupno je bilo zastopanih 3.943.230 delnic in glasovalnih pravic ali 46,78 odstotka vseh delnic, iz katerih je lahko bila na dan skupščine uresničevana glasovalna pravica.

Na skupščini:

- so se delničarji seznanili z letnima poročiloma Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav za poslovno leto 2013, z mnenjema revizijske družbe o obeh poročilih in z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2013.

- Delničarji so se seznanili s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi obeh letnih poročil za leto 2013 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2013.
- Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je 31. 12. 2013 znašal 77.826.169,51 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 v roku 30 dni po sprejetju tega sklepa izplača delničarjem, ki so bili vpisani v delniško knjigo dva dni po dnevu skupščine.
  - O uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 39.176.417,91 evra se bo odločalo v naslednjih letih.
- Delničarji so s sprejetjem sklepa podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2013.
- Za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovno leto 2014 so delničarji imenovali revizijsko hišo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o.
- Delničarji so sprejeli spremembe in dopolnitve Statuta, ki predvidevajo tudi dejavnost pozavarovanja. Sklep je bil sprejet pod odložnim pogojem, da bo Zakon o zavarovalništvu dopuščal zavarovalnicam opravljanje zavarovalnih poslov pozavarovanj, in pod odložnim pogojem predhodne pridobitve ustreznega dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje zavarovalnih poslov pozavarovanj, če bi Zakon o zavarovalništvu to zahteval kot pogoj za opravljanje pozavarovalnih poslov. Skupščina je pooblastila Nadzorni svet, da v primeru izpolnitve odložnih pogojev in posledične uveljavitve tega sklepa ustrezno uskladi Statut Zavarovalnice Triglav.

Na skupščini ni bila napovedana nobena izpodbojna tožba.

Zavarovalnica Triglav je 5. 3. 2013 prejela odločbo ATVP, izdano 4. 3. 2013, s katero je ta družbi odredila, da z dnem dokončnosti odločbe prepove uresničitev glasovalnih pravic naslednjim osebam:

- Slovenski odškodninski družbi, d.d., Mala ulica 5, Ljubljana (sedaj je pravni naslednik družba SDH), iz delnic z oznako ZVTG, katerih imetnica je sama, ter iz delnic, katerih imetnik je Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, Kolodvorska 15, Ljubljana, glasovalne pravice v njegovem imenu in za njegov račun pa izvršuje SDH;
- HIT Hoteli, igralnice, turizem, d.d., Delpinova ulica 7a, Nova Gorica;
- Elektro-Sloveniji, d.o.o., Hajdrihova ulica 2, Ljubljana;
- D.S.U., družbi za svetovanje in upravljanje, d.o.o., Dunajska cesta 160, Ljubljana;
- Novi KBM, d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor;
- Telekomu Slovenije, d.d., Cigaletova ulica 15, Ljubljana.

Prepoved velja, dokler SDH v svojem imenu in za svoj račun oziroma v imenu in za račun Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter družbe HIT, d.d., Elektro-Slovenija, d.o.o., Luka Koper, d.d., D.S.U., družba za svetovanje in upravljanje, d.o.o., Nova KBM, d.d., in Telekom Slovenije, d.d., skupaj, ena izmed njih v imenu in za račun vseh ali več izmed njih v imenu in za račun vseh ne dajo prevzemne ponudbe za delnice ciljne družbe Zavarovalnice Triglav v skladu z Zakonom o prevzemih ali dokler tiste družbe iz te točke izreka odločbe, ki so imetnice glasovalnih pravic v ciljni družbi, ne odtujijo delnic ZVTG, tako da prevzemnega praga ne bodo več dosegale skupaj, ena ali pa več izmed njih.

### 3.2. Uprava

Za predsednika oziroma člana Uprave zavarovalnice je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z Zakonom o zavarovalništvu in Zakonom o gospodarskih družbah. Uprava

vodi in upravlja Zavarovalnico Triglav samostojno in na lastno odgovornost. Družbo zastopa in predstavlja brez omejitev. V pravnem prometu jo vedno zastopata in predstavljata dva člana Uprave skupaj, in sicer predsednik in član Uprave.

### **3.2.1. Sestava in imenovanje Uprave**

Uprava Zavarovalnice Triglav ima v skladu s Statutom najmanj tri in največ šest članov, od katerih je eden predsednik. Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Število članov Uprave, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi. Mandat članov Uprave traja do pet let, člani pa so lahko ponovno imenovani brez omejitve. Zavarovalnica Triglav ima delavskega direktorja, ki je po položaju član Uprave.

Predsednik Uprave predlaga Nadzornemu svetu imenovanje ali odpoklic posameznega člana ali vseh članov. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana ali predsednika Uprave, če ugotovi, da je huje kršil zakonsko ali s predpisi določene dolžnosti, oziroma v drugih z zakonom določenih primerih.

### **3.2.2. Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala**

Statut pooblašča Upravo, da lahko poveča osnovni kapital zavarovalnice v obdobju petih let po 28. 6. 2011 za največ 11.055.208,77 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. Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta zavarovalnice.

### **3.2.3. Predstavitev Uprave**

Upravo Zavarovalnice Triglav so ob zaključku leta 2014 sestavljali:

#### **Predsednik Uprave Andrej Slapar**

- Univerzitetni diplomirani pravnik, rojen leta 1972.
- Leta 1997 se je zaposlil v Zavarovalnici Triglav kot pravnik za mednarodne škode in zavarovalno pravo. Poklicno kariero je med letoma 1999 in 2009 nadaljeval v Pozavarovalnici Triglav Re, kjer je bil med drugim direktor področja avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih zavarovanj, pomočnik predsednika Uprave za pozavarovanje ter član Uprave. 10. novembra 2009 je nastopil petletni mandat člana Uprave Zavarovalnice Triglav.
- Funkcijo predsednika Uprave je prvič nastopil 22. maja 2013, petletni mandat pa 11. novembra 2014.

#### **Član Uprave Benjamin Jošar**

- Magister znanosti, rojen leta 1973.
- Z izkušnjami na vodilnih in vodstvenih mestih v bančništvu in finančnem sektorju se je leta 2012 zaposlil v Zavarovalnici Triglav kot pooblaščenec Uprave. Od leta 2008 do 2009 je bil predsednik uprave KD borznoposredniške družbe, nato izvršni direktor in kasneje izvršni član upravnega odbora KD Banke. V obdobju od 2008 do 2011 je sodeloval v organih upravljanja in nadzora v hčerinskih družbah KD Group. Do julija 2012 je bil namestnik člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije. Novembra 2012 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav.
- Petletni mandat je nastopil 2. novembra 2012.

### Član Uprave Uroš Ivanc

- Magister poslovedenja in organizacije, CFA, rojen leta 1975.
- Delovne izkušnje je pridobil v Zavarovalnici Triglav od leta 2001, najprej kot analitik delnic in obveznic. Na vodilnih in vodstvenih delovnih mestih deluje od leta 2004, ko je prevzel vodenje službe za korporativne finance, decembra 2005 pa je postal izvršni direktor za finance. V obdobju od marca do avgusta 2008 je bil tudi generalni direktor družbe Slovenijales, d.d. Od septembra 2007 do decembra 2012 je izvajal dela in naloge upravitelja portfelja v DUPF Triglav penzija, a.d., Beograd, Srbija. Od leta 2005 naprej je sodeloval v številnih organih nadzora družb Skupine Triglav in zunaj nje.
- Petletni mandat je nastopil 14. julija 2014.

### Član Uprave Tadej Čoroli

- Univerzitetni diplomirani pravnik, rojen leta 1975.
- V Zavarovalnici Triglav se je zaposlil leta 2001 kot strokovni delavec za zavarovalno pravo. Vodstvene izkušnje na področju zavarovalništva je pridobil kot izvršni direktor za osebna zavarovanja in izvršni direktor za premoženjska zavarovanja. Od leta 2005 dalje je sodeloval v organih nadzora in upravljanja v hčerinskih družbah Skupine Triglav. Deloval je tudi kot član Nadzornega sveta Skupne pokojninske družbe, d.d., Ljubljana. Julija 2014 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav.
- Petletni mandat je nastopil 29. julija 2014.

### Članica Uprave in delavska direktorica Marica Makoter

- Univerzitetna diplomirana pravica, rojena leta 1972.
- Med letoma 1996 in 2000 je bila zaposlena na Upravni enoti Kočevje. Po pripravništvu na Višjem sodišču v Ljubljani in opravljenem državnem pravniškem izpitu se je leta 2001 zaposlila v Zavarovalnici Triglav, v Območni enoti Novo mesto. Tam je v letih med 2003 in 2006 vodila oddelek regresov, do leta 2011 pa pravne škode in bila namestnica vodje škodnega centra.
- Petletni mandat je nastopila 21. decembra 2011.

15. maja 2014 je Stanislav Vrtunski, član Uprave Zavarovalnice Triglav, podal predsedniku Nadzornega sveta nepreklicno odstopno izjavo s funkcije člana Uprave. Nadzorni svet se je na seji 22. maja 2014 z njo seznanil in soglašal s sporazumom o prenehanju njegovega mandata. Stanislavu Vrtunskemu je mandat člana Uprave prenehal 14. julija 2014.

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v poglavju 8.2 računovodskega dela Letnega poročila.

Člani Uprave Zavarovalnice Triglav so bili 31. 12. 2014 člani nadzornih svetov oziroma upravnih odborov naslednjih družb:

Ime in priimek	Članstvo v nadzornih svetih (upravnih odborih) drugih družb
<b>Andrej Slapar</b> predsednik Uprave	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Jedrski Pool GIZ</li><li>▪ Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.</li><li>▪ Abanka Vipava, d.d.</li></ul>
<b>Benjamin Jošar</b> član Uprave	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica</li><li>▪ Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo</li><li>▪ Triglav INT, d.d.</li><li>▪ Triglav Skladi, d.o.o.</li></ul>
<b>Uroš Ivanc</b> član Uprave	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ NLB, d.d.</li><li>▪ Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje</li><li>▪ Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica</li><li>▪ Triglav INT, d.d.</li><li>▪ Skupna pokojninska družba, d.d. (odstopil 21. 10. 2014)</li></ul>

<b>Tadej Čoroli</b> član Uprave	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.</li> <li>▪ Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd</li> <li>▪ Triglav INT, d.d.</li> <li>▪ Skupna pokojninska družba, d.d. (odstopil 21. 10. 2014)</li> </ul>
<b>Marica Makoter</b> članica Uprave, delavska direktorica	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje</li> <li>▪ Triglav INT, d.d.</li> <li>▪ Zavod Vse bo v redu, zavod Zavarovalnice Triglav za družbeno odgovorne aktivnosti</li> </ul>

### 3.2.4. Delovanje in pristojnosti Uprave

Člani Uprave so bili 31. 12. 2014 pristojni za naslednja področja:

**Predsednik Uprave Andrej Slapar** vodi in usmerja delo Uprave ter delovanje štabnih služb (Kabinet Uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje) ter službi področij Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj ter Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj. Odgovoren je za področji Osebna zavarovanja in Korporacijski zavarovanci, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže, delovanje Jedrskega Poola, GIZ in področje dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

**Član Uprave Benjamin Jošar** je zadolžen za štabne službe, in sicer za Službo za upravljanje s tveganji, Službo za strateško načrtovanje in kontroling ter Službo za upravljanje odvisnih družb. Odgovoren je tudi za delovanje Triglav INT, d.d.

**Član Uprave Uroš Ivanc** je zadolžen za štabno službo Služba za upravljanje z nepremičninami ter področji Računovodstvo in Finance.

**Član Uprave Tadej Čoroli** je zadolžen za službi področij Enota za odnose s strankami in Služba za marketing ter področja Premoženjska zavarovanja, Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj ter Trženje in distribucija zavarovanj.

**Članica Uprave Marica Makoter** kot delavska direktorica zastopa interese delavcev, kot opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Vodi in usmerja štabno službo Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar, službo področja Projektna pisarna in je odgovorna za področja Informatika, Zaledna podpora poslovanja, Upravljanje s človeškimi viri (z izjemo kadrovskih zadev, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili) ter področje Organizacija, poslovni procesi in tehnologije.

### 3.3. Nadzorni svet

Nadzorni svet sestavlja šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki delavcev. Svojo nadzorno funkcijo in nadzor vodenja poslov družbe opravljajo s polno odgovornostjo.

Predstavnike delničarjev izvoli skupščina, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav. Njihovo imenovanje in odpoklic potekata skladno z veljavno zakonodajo in Statutom. Predsednika in namestnika izvolijo med predstavniki delničarjev. Nadzorniki imajo štiriletni mandat in so lahko ponovno izvoljeni brez omejitev.

Skupščina lahko člana Nadzornega sveta odpokliče pred potekom mandata. Namesto razrešenega člana lahko izvoli novega, čigar mandat traja do poteka mandata Nadzornega sveta.

### 3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in odločanje Nadzornega sveta, način in organizacijo dela ter druga vprašanja, pomembna za njegovo delovanje, urejajo veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (slednji je dostopen na spletnem mestu [www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)). Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, je Nadzorni svet pristojen tudi za soglasja k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice Triglav oziroma 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,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju Zavarovalnice Triglav pri tujih in domačih bankah ter
- pridobivanju in odtujevanju nepremičnin ter investiranju v nepremičnine Zavarovalnice Triglav.

Nadzorni svet mora biti skladno z zakonom in določilom Poslovnika o delu Nadzornega sveta sklican najmanj enkrat v četrletju, po potrebi pa tudi pogosteje.

### 3.3.2. Nadzorni svet v letu 2014

Predstavniki delničarjev v Nadzornem svetu so štiriletni mandat nastopili 12. 6. 2013, predstavniki delavcev pa 30. 5. 2011.

Nadzorni svet je na seji 1. 7. 2013 za predsednika imenoval Mateja Runjaka in za namestnika predsednika mag. Gregorja Kastelica.

#### Sestava Nadzornega sveta 31. 12. 2014

Ime in priimek	Izobrazba	Zaposlitev	Članstvo v nadzornih svetih drugih družb
<b>Predstavniki delničarjev</b>			
Matej Runjak predsednik	Univerzitetni diplomirani ekonomist, MBA	Slovenski državni holding, d.d., član Uprave	/
Mag. Gregor Kastelic namestnik predsednika	Univerzitetni diplomirani ekonomist, MBA	ING Bank N.V., London Branch, Izvršni direktor za investicijsko bančništvo	/
Dr. Mario Gobbo član	Doktor ekonomskih ved	Neodvisni svetovalec	/
Dr. Dubravko Štimac član	Doktor ekonomskih ved	PBZ Croatia Osiguranje, d.d., predsednik Uprave	Podravka, d.d. Zagrebska borza, d.d
Rajko Stanković član	Višji upravni delavec	Društvo Mali delničarji Slovenije, predsednik	Žito, d.d.
Matija Blažič član	Univerzitetni diplomirani organizator dela	Upokojenec	Petrol, d.d.
<b>Predstavniki zaposlenih</b>			
Branko Gorjan član	Ekonomski tehnik	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/
Peter Celar član	Diplomirani ekonomist	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/
Miran Krštinc član	Univerzitetni diplomirani pravnik	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)) so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev neodvisnosti iz točke C3 priloge Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni v poglavju 8.2 računovodskega dela Letnega poročila.

### **3.3.3. Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2014**

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. V letu 2014 so delovale naslednje komisije Nadzornega sveta: Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejemke ter Strateška komisija, medtem ko Nominacijski odbor kot začasna komisija ni bil oblikovan.

#### **Revizijska komisija**

Naloge in pristojnosti Revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Najpomembnejše med njimi so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje delovanja notranjih kontrol, poročil in priporočil notranje revizije,
- spremljanje sistemov za obvladovanje tveganj ter obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- priprava predloga Nadzornemu svetu za imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Nadzorni svet,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- obravnava notranjih aktov, pravil delovanja ter letnega načrta službe notranje revizije,
- obravnava odločitev o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje službe notranje revizije.

Revizijsko komisijo so sestavljali: dr. Mario Gobbo, predsednik, in člani Rajko Stanković, Branko Gorjan ter Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja.

#### **Komisija za imenovanja in prejemke**

K osrednjim nalogam in pristojnostim Komisije za imenovanje in prejemke, kot jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta, sodijo:

- priprava predlogov meril za članstvo v Upravi,
- priprava predlogov politike plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave,
- predhodna obravnava predloga predsednika Uprave, povezanega z vodenjem družbe, na podlagi tretjega odstavka 13. člena statuta zavarovalnice,
- podpora in priprava predlogov 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).

Komisija za imenovanja in prejemke je delovala v sestavi: Matej Runjak, predsednik, ter člana dr. Dubravko Štimac in Miran Krštinc.



## **Strateška komisija**

Naloge in pristojnosti Strateške komisije določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Področja njenega delovanja so zlasti spremljanje uresničevanja strategije Skupine Triglav, sprejemanje s tem povezanih mnenj, priprava sklepov za Nadzorni svet in skrb za njihovo uresničevanje.

Strateška komisija je delovala v sestavi: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člana dr. Mario Gobbo in Peter Celar.

## **Nominacijski odbor**

Nominacijski odbor je začasna komisija Nadzornega sveta, ki jo ta oblikuje za izvedbo postopka imenovanja kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev. Komisija pripravi kriterije in merila za izbiro, če Nadzorni svet ne določi drugače, in mu posreduje predlog za imenovanje enega ali več kandidatov za člane, predstavnike delničarjev.

## **4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb**

V letu 2014 je bila na področju vodenja in upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav izvedena obsežna reorganizacija, ki daje osrednjo vlogo družbi Triglav INT, d.d. (v nadaljevanju TINT). Družba TINT je bila ustanovljena leta 2010 in od takrat do začetka februarja 2012 so bili nanjo preneseni lastniški deleži Zavarovalnice Triglav v zavarovalnih odvisnih družbah zunaj Slovenije. S tem je bil izpolnjen tudi predpogoj za morebiten vstop strateškega partnerja in zagotavljanje kapitala za nadaljnji razvoj zavarovalniške dejavnosti izven Slovenije. Do leta 2014 je bil TINT pravni lastnik odvisnih zavarovalnih družb, vendar je njihovo upravljanje izvajala matična družba. Korporativno je odvisne družbe upravljal Področje za upravljanje odvisnih družb, poslovno upravljanje pa so izvajale nekatere organizacijske enote matične družbe. Po reorganizaciji upravljanja Skupine Triglav je krovna družba TINT prevzela izvajanje celotnega korporativnega upravljanja odvisnih zavarovalnih družb zunaj Slovenije. Izhodišče novega načina upravljanja je bilo spoznanje, da se drugi trgi Skupine Triglav bistveno razlikujejo od slovenskega. Odvisne družbe Zavarovalnice Triglav zaradi svoje velikosti in tržnega položaja tako zahtevajo drugačen pristop in način poslovanja. Reorganizacija upravljanja odvisnih družb je vključevala tudi kadrovske okrepitve družbe TINT. Ob koncu leta 2014 je imela 21 zaposlenih, od katerih jih je bilo 8 detaširanih v odvisnih družbah.

Osrednji cilji družbe TINT so predvsem:

- izboljšanje poslovnih rezultatov odvisnih zavarovalnic v tujini,
- prenos večine funkcij upravljanja z matične družbe na TINT, jasnejša upravljavska struktura in centralizacija upravljanja,
- učinkovitejše upravljanje z odvisnimi zavarovalnicami,
- izvajanje skupnih storitev na ravni TINT za znižanje (fiksni) stroškov odvisnih zavarovalnic,
- centralizirana in okrepljena funkcija poslovnega ter strateškega načrtovanja v posameznih odvisnih zavarovalnicah,
- hitrejši in enostavnejši pretok informacij,
- hitrejše in učinkovitejše odločanje z boljšo sledljivostjo odločanja,
- hitrejša zaznava slabšega poslovanja odvisne družbe, hitrejše in učinkovitejše odzivanje,
- hitrejše in učinkovitejše zaznavanje pomanjkljivosti v poslovnih procesih ter celotnem delovanju odvisnih zavarovalnic,

- racionalnejše in centralizirane odločitve o uvedbi poslovnih procesov v odvisnih zavarovalnicah,
  - učinkovitejša zaznava kadrovskih potencialov v odvisnih zavarovalnicah, bolj kompetentno in racionalno odločanje za kroženje kadrov,
  - možnost specializacije funkcij kot dodane vrednosti, prilagojene posebnostim trgov,
  - izboljšan dostop do teh funkcij, centraliziranih v eni organizacijski enoti.
- *Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2014*

ODVISNA DRUŽBA	VODSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
<b>Slovenija</b>		
Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana	mag. Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar, Stanislav Vrtunski	<b>Nadzorni svet:</b> Andrej Slapar – predsednik, Tomaž Žust, Sebastjan Debevc
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	mag. Meta Berk Skok – predsednica, mag. Simon Vidmar	<b>Nadzorni svet:</b> Tadej Čoroli – predsednik, Primož Plantarič, Tomaž Krevatin
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	mag. Igor Kušar – predsednik, mag. Samo Javornik	<b>Nadzorni svet:</b> Benjamin Jošar – predsednik, Simona Kozjek, mag. Meta Berk Skok
Triglav Naložbe, finančna družba, d.d., Ljubljana	Kristina Rovšek – direktorica, Črt Slokan – prokurist	<b>Nadzorni svet:</b> Rok Pivk – predsednik, Aleš Vahčič, Polona Petrlje
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Edvard Kranjčič – direktor, mag. Tedo Djekanović – prokurist	
Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana	David Benedek – izvršni direktor, mag. Tedo Djekanović – izvršni direktor	<b>Upravni odbor:</b> Benjamin Jošar – predsednik, Marica Makoter, mag. Uroš Ivanc, Tadej Čoroli, David Benedek, mag. Tedo Djekanović
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Stanislav Vrtunski – predsednik, Blaž Jakič, Iztok Šekoranja
Slovenijales, d.d., Ljubljana	Krešo Šavrič – generalni direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Aleksandra Vukovič Kačar – predsednica, Mitja Kepec, Janka Planinc
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d., Ljubljana	Krešo Šavrič – direktor, Aleš Vahčič – prokurist, Mitja Selan – prokurist	<b>Nadzorni svet:</b> Rok Pivk – predsednik, Ksenja Zajc, Krešo Šavrič – v odstopu
Hotel Grad Podvin, d.d., Radovljica	Jaka Binter – direktor, Aleš Vahčič – prokurist	<b>Nadzorni svet:</b> Mitja Kepec – predsednik, Ana Stradar Iglič, Mateja Živec
<b>Hrvaška</b>		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca – predsednik, Bernhard Melischnig, Jože Obersnel – prokurist	<b>Nadzorni svet:</b> David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Dragomir Ljubojevič, Željko Duralija
<b>Češka</b>		
Triglav Pojišt'ovna, a.s., Brno	mag. Miha Vittori – generalni direktor, Petr Mikulenska	<b>Nadzorni svet:</b> mag. Tedo Djekanović – predsednik, Blaž Jakič, Monika Herešova Mrakova
<b>Črna gora</b>		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	dr. Radenko Purić – izvršni direktor	<b>Odbor direktorjev:</b> Benjamin Jošar – predsednik, David Benedek, mag. Uroš Ivanc
<b>Bosna in Hercegovina</b>		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik Uprave, Edin Muftić	<b>Nadzorni odbor:</b> Benjamin Jošar – predsednik, Gorazd Jenko, Bakir Pilav

ODVISNA DRUŽBA	VODSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Matej Žlajpah – direktor	<b>Upravni odbor:</b> mag. Andrej Knap – predsednik, Blaž Jakič, Dejan Jasnič
<b>Srbija</b>		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – izvršni direktor, mag. Vladimir Mišo Čeplak – prokurist, Matjaž Božič – prokurist	<b>Nadzorni odbor:</b> mag. Tedo Djekanović – predsednik, Tadej Čoroli, Radenko Purić
<b>Makedonija</b>		
Triglav Osigurvanje, a.d., Skopje	Sanja Tančevska – izvršna direktorica	<b>Odbor direktorjev:</b> mag. Uroš Ivanc – predsednik, Sanja Tančevska, Maja Gazvoda, Blaž Kmetec, mag. Andrej Knap, Marica Makoter

## 5. Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav je 10. 6. 2014 imenovala revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovno leto 2014.

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju 12. *Upravljanje s tveganji*.

## 6. Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v družbi

Skupina Triglav ima učinkovit, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, ki ga ažurno prilagaja svojemu razvoju in organizacijskim spremembam.

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 s tveganji. Sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji prilagajamo tudi prihajajočim zahtevam direktive Solventnosti II. Preostale članice Skupine v Sloveniji in zunaj nje prav tako presegajo uzakonjeno in predpisano raven sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v posameznih državah.

Notranjekontrolni sistem v Skupini Triglav na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih tako obsega:

- jasno organizacijsko strukturo 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, delovni postopki, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole);
- sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami.

Neodvisna in skladno z zakonom organizirana služba notranje revizije redno opravlja preglede učinkovitosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji, predlaga izboljšave ter poroča Upravi, revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe. Delovanje sistema upravljanja s tveganji podrobno predstavljamo v poglavju 12. *Upravljanje s tveganji in v računovodskem delu poročila v točki 4.*

## **7. Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo**

Za Zavarovalnico Triglav veljajo določila Zakona o prevzemih (Ur. l. RS, št. 79/06, št. 67/07 – ZTFI, št. 1/08, št. 68/08, št. 35/11 – ORZPre75, št. 105/11 – odl. US, št. 10/12, št. 38/12, št. 56/13, št. 63/13 – ZS-K in št. 25/14, ZPre-1).

V poglavju 6. *Delničarski kapital in delnice Zavarovalnice Triglav* so pojasnjeni struktura osnovnega kapitala Zavarovalnice Triglav, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoj delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

## **8. Razkritje o obstoju morebitnih dogovorov oziroma pooblastil v zvezi z delnicami ali glasovalnimi pravicami**

Zavarovalnici Triglav niso znani nobeni dogovori med delničarji, ki bi lahko povzročili omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

Uprava Zavarovalnice Triglav nima pooblastila skupščine za nakup lastnih delnic. Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala je opisano v *točki 5.3.2.2.* O izdaji novih delnic, obsegu povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava zavarovalnice s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav nima delniške sheme za delavce.

Družbi niso znani nobeni dogovori, ki bi začeli učinkovati, se spremenili ali prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi oziroma zaradi morebitne prevzemne ponudbe skladno z ZPre-1.

Zavarovalnica Triglav nima nobenih dogovorov s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci, ki bi predvidevali nadomestilo, če bi zaradi prevzemne ponudbe skladno z ZPre-1 odstopili, bili brez utemeljenega razloga odpuščeni ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo na drug način.