

4. Izjava o upravljanju

- Spremembe v Upravi in sestavi Nadzornega sveta.
- Odvisne družbe so sprejele strategije poslovanja za obdobje do leta 2017.
- Poslovna področja nadaljujejo prenos dobrih praks in minimalnih standardov v odvisne družbe.

4.1 Politika upravljanja

Politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., sta sprejela Uprava in Nadzorni svet. Objavljena je na borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na uradnem spletnem mestu Zavarovalnice Triglav, d.d., to je www.triglav.eu.



Politika upravljanja



Statut družbe

4.2 Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb¹⁴

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



Kodeks upravljanja javnih delniških družb



Izjava o skladnosti s Kodeksom

Izjavo o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2013 do dneva objave, tj. do 9. 4. 2014, je Zavarovalnica Triglav objavila v elektronski obliki prek borznoinformacijskega sistema Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d. (www.triglav.eu).

Zavarovalnica Triglav vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od teh utemeljeno odstopa oziroma jih ne upošteva v naslednji določbi:

- Točka 8.1 v povezavi s točko 11 Sekretar Nadzornega sveta ni imenovan. Naloge sekretarja Nadzornega sveta opravlja ustrezna strokovna služba v družbi.



Pravice in obveznosti imetnikov delnice



Zavarovalni kodeks



Kodeks dobrega poslovnega ravnanja

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

Zavarovalnica Triglav je sprejela Kodeks dobrega poslovnega ravnanja Zavarovalnice Triglav, d.d. Dostopen je na uradnih spletnih straneh družbe (<http://www.triglav.eu>).

Zavarovalnica Triglav se je opredelila tudi do določb Kodeksa upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije in določil Priporočil upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije (dokumenti so dostopni na spletnih straneh Slovenske odškodninske družbe <http://www.so-druzba.si>). Opredelitev Zavarovalnice Triglav je objavljena na njenih spletnih straneh, na naslovu <http://www.triglav.eu>.



Kodeks upravljanja kapitalskih naložb

4.3 Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d.¹⁵

Upravljanje Zavarovalnice Triglav poteka po dvotirnem sistemu. Organi upravljanja so 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.

4.3.1 Skupščina delničarjev

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

Pristojnosti in delovanje skupščine opredelujeta 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 točke 5.2 *Delnica Zavarovalnice Triglav, d.d.* Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

Delež dveh delničarjev Zavarovalnice Triglav, ki v skladu z Zakonom o prevzemih dosejata kvalificirani lastniški delež, se v letu 2013 ni spremenil:

- Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju ZPIZ) je neposredni imetnik 7.836.628 delnic oziroma 34,47 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. V imenu in za račun ZPIZ-a je pravice delničarja iz navedenih delnic do 28. 12. 2012 izvrševala Agencija za upravljanje kapitalskih naložb

¹⁴ GRI G4-15

¹⁵ GRI G4-34

Republike Slovenije (v nadaljevanju AUKN) na podlagi Zakona o upravljanju kapitalskih naložb Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 38/2010, 18/11 in 77/11). Skladno s 4. odstavkom 38. člena Zakona o Slovenskem državnem holdingu (ZSDH, Ur. l. RS, št. 105/2012) je bilo 28. 12. 2012 upravljanje s kapitalsko naložbo ZPIZ-a v zavarovalnici preneseno na Slovenski državni holding, d.d. (v nadaljevanju SDH). Z uveljavitvijo ZSDH in v skladu s 1. odstavkom 38. člena ZSDH je namreč AUKN prenehala obstajati. Do preoblikovanja Slovenske odškodninske družbe, d.d., (v nadaljevanju SOD) v SDH izvršuje upravljanje naložb v imenu in za račun Republike Slovenije uprava SOD.

- Slovenska odškodninska družba, d.d., (v nadaljevanju SOD) je bila 31. 12. 2013 neposredna imetnica 6.380.728 delnic ali 28,07 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice.

Zavarovalnica Triglav na 31. 12. 2013 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 2013

Delničarji Zavarovalnice Triglav so se v letu 2013 sestali na dveh skupščinskih sejah. 37. skupščina je potekala 14. 2. 2013. Na njej je bilo skupno zastopanih 11.249.924 delnic in glasovalnih pravic, kar je 49,55 odstotka vseh delnic z glasovalno pravico.

Na skupščini:

- so se delničarji seznanili s potekom mandata 7. 4. 2013 dotedanjim članom Nadzornega sveta, in sicer Igorju Mihajloviču, dr. Aljoši Valentinčiču, Vladimirju Uršiču, mag. Adolfu Zupanu, Gregorju Kastelicu in mag. Jovanu Lukovcu;
- so za nove člane Nadzornega sveta družbe imenovali Aleša Živkoviča, Roka Straška, Žiga Andoljška, mag. Jovana Lukovca, dr. Mihaela Permana in Blaža Šlemica, in sicer s štiriletnim mandatom od 8. 4. 2013 dalje;
- so se delničarji seznanili z aktivnostmi, povezanimi s sodelovanjem Zavarovalnice Triglav, d.d., pri povečanju osnovnega kapitala družbe Triglav INT, d.d., vstopom strateškega partnerja v lastniško strukturo Triglav INT, d.d., ter z izvajanjem kontrole in odločanja o naložbah v odvisnih družbah Triglav INT, d.d.

Predstavniki Društva Mali delničarji Slovenije Rajko Stankovič je napovedal vložitev izpodbojne tožbe na vse sprejete sklepe 37. skupščine, razen na sklep o imenovanju dr. Mihaela Permana za člana Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav je 5. 3. 2013 prejela odločbo ATVP, izdano dne 4. 3. 2013, s katero je odredila Zavarovalnici Triglav, d.d., da z dnem dokončnosti odločbe prepove urešničitve glasovalnih pravic naslednjim osebam:

- Slovenska odškodninska družba, d.d., Mala ulica 5, Ljubljana, 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 Slovenska odškodninska družba, d.d., Mala ulica 5, Ljubljana;

- HIT Hoteli, igralnice, turizem, d.d., Delpinova ulica 7a, Nova Gorica;
- Elektro-Slovenija, d.o.o., Hajdrihova ulica 2, Ljubljana;
- D.S.U., družba za svetovanje in upravljanje, d.o.o., Dunajska cesta 160, Ljubljana;
- Nova KBM, d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor;
- Telekom Slovenije, d.d., Cigaletova ulica 15, Ljubljana;

dokler Slovenska odškodninska družba, d.d., v svojem imenu in za svoj račun oziroma v imenu in za račun Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, 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 Zavarovalnica Triglav, d.d., 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.

38. skupščina je potekala 11. 6. 2013. Na njej je bilo skupno zastopanih 4.129.549 delnic in glasovalnih pravic ali 50,72 odstotka vseh delnic z glasovalno pravico. Delničarji Slovenska odškodninska družba, d.d., Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, HIT Hoteli, igralnice, turizem, d.d., Elektro-Slovenija, d.o.o., D.S.U., družba za svetovanje in upravljanje, d.o.o., Nova KBM, d.d., Telekom Slovenije, d.d., skladno z zgoraj omenjeno odločbo ATVP na tej skupščini niso izvrševali glasovalnih pravic iz delnic Zavarovalnice Triglav, d.d. Izpodbojnih tožb ni bilo napovedanih.

Na skupščini:

- so se delničarji seznanili z Letnima poročiloma Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav za poslovno leto 2012, z mnenjema revizijske družbe o obeh poročilih in z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2012;
- so se delničarji seznanili s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi obeh Letnih poročil za leto 2012 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2012;
- so pri odločanju o uporabi bilančnega dobička sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2012 znašal 98.205.999,33 evra, uporabi na naslednji način:
 - 45.470.296,00 evra se uporabi za izplačilo dividend delničarjem, in sicer v višini 2,0 evra bruto na delnico,
 - o uporabi preostalega bilančnega dobička v višini 52.735.703,33 evra se bo odločalo v naslednjih letih;
- so s sprejetjem sklepa podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2012;
- za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2013 imenovali revizijsko hišo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o.;
- z dnem 11. 6. 2013 odpoklicali člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, Aleša Živkoviča, Roka Straška, Žiga Andoljška, mag. Jovana Lukovca, dr. Mihaela Per-

mana in Blaža Šlemica, ter imenovali nove člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, za mandatno obdobje štirih let, dr. Maria Gobba, dr. Dubravka Štimca, Rajka Stankovića, Mateja Runjaka, Gregorja Kastelica in Matijo Blažiča. Štiriletni mandat so nastopili dan po izvolitvi na skupščini družbe, 12. 6. 2013.

4.3.2 Uprava

Za predsednika oziroma člana Uprave zavarovalnice je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, opredeljene z Zakonom o zavarovalništvu in Zakonom o gospodarskih družbah. Uprava vodi in upravlja Zavarovalnico Triglav samostojno, na lastno odgovornost ter jo zastopa in predstavlja brez omejitev. V pravnem prometu jo vedno zastopata in predstavljata dva člana Uprave skupaj, in sicer predsednik in član Uprave.

4.3.2.1 Sestava in imenovanje Uprave

Statut določa, da ima Uprava Zavarovalnice Triglav najmanj tri in največ šest članov, od katerih je eden predsednik. Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Število članov, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil Uprave opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi. Mandat 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 Uprave ali vseh članov. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana Uprave ali predsednika, če ugotovi, da je huje kršil dolžnosti, določene z zakonom in predpisi, oziroma v drugih z zakonom določenih primerih.

4.3.2.2 Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Skladno s Statutom je Uprava pooblaščenca, da lahko v obdobju petih let, od 28. 6. 2011 dalje, poveča osnovni kapital zavarovalnice za največ 11.055.208,77 evra, in sicer z izdajo novih delnic za denarne vložke. 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.

4.3.2.3 Predstavitev Uprave

Upravo Zavarovalnice Triglav so ob zaključku leta 2013 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 v letih med 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 nastopil 22. 5. 2013.

Član Uprave Stanislav Vrtunski

- Magister znanosti, rojen leta 1972.
- Z delovnimi izkušnjami v zavarovalništvu, pridobljenimi na vodilnih in vodstvenih mestih v tujini, se je leta 2010 zaposlil v Zavarovalnici Triglav kot izvršni direktor za škode premoženjskih zavarovanj. Pred prihodom v Slovenijo je bil v letih med 2004 in 2010 generalni direktor francoske zavarovalnice La Parisienne Assurances. Leta 2012 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav.
- Petletni mandat je nastopil 23. 5. 2012.

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 borzno-posredniške 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. 11. 2012.

Članica Uprave in delavska direktorica Marica Makoter

- Univerzitetna diplomirana pravica, rojena leta 1972.
- V letih med 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 ter bila namestnica vodje škodnega centra.
- Petletni mandat je nastopila 21. 12. 2011.

Od 15. 10. 2009 do 22. 5. 2013 je funkcijo predsednika Uprave opravljal **Matjaž Rakovec**. Nadzorni svet ga je tedaj iz poslovno-ekonomskih razlogov odpoklical z mesta predsednika Uprave in za predsednika imenoval dotedanjega člana Uprave Andreja Slaparja.

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



Člani Uprave Zavarovalnice Triglav so bili 31. 12. 2013 člani nadzornih svetov oziroma upravnih odborov naslednjih družb:

| Ime in priimek | Članstvo v nadzornih svetih (upravnih odborih) drugih družb |
|---|---|
| Andrej Slapar predsednik Uprave | - Triglav INT, d.d. - Pozavarovalnica Triglav Re, d.d. - Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo - Abanka Vip, d.d. |
| Stanislav Vrtunski član Uprave | - Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb - AS Triglav, d.o.o. - Triglav INT, d.d. |
| Benjamin Jošar član Uprave | - Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica - Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo - Triglav INT, d.d. - Triglav Skladi, d.o.o. |
| Marica Makoter članica Uprave, delavska direktorica | - Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje - Triglav INT, d.d. |

4.3.2.4 Delovanje in pristojnosti Uprave

Člani Uprave so bili 31. 12. 2013 pristojni za naslednja področja:

Predsednik Uprave Andrej Slapar vodi in usmerja delo Uprave ter delovanje štabnih služb (Kabinet Uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije), službi področij Razvoj in akturiat osebnih zavarovanj ter Razvoj in akturiat premoženjskih zavarovanj. Odgovoren je za področja Osebna zavarovanja, Premoženjska zavarovanja, Škode premoženjskih zavarovanj in Korporacijski zavarovanci.

Član Uprave Stanislav Vrtunski je odgovoren za področji Trženje in distribucija zavarovanj in Prodaja zavarovanj ter službo področja Enota za odnose s strankami. Vodi in usmerja tudi štabno Službo za marketing (z izjemo aktivnosti upravljanja odnosov z javnostmi, za katere je zadolžen predsednik Uprave).

Član Uprave Benjamin Jošar vodi in usmerja štabni službi Služba za upravljanje s tveganji in Služba za strateško načrtovanje in kontroling. Odgovoren je za področja Računovodstvo, Finance in Upravljanje odvisnih družb.

Članica Uprave Marica Makoter kot delavska direktorica zastopa interese delavcev skladno z Zakonom 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, za katere je zadolžen predsednik Uprave) ter področje Organizacija, poslovni procesi in tehnologije.

4.3.3 Nadzorni svet

Devetčlanski Nadzorni svet sestavlja šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki delavcev. Člani opravljajo nadzorno funkcijo in nadzorujejo vodenje poslov družbe s polno odgovornostjo.

Predstavnike delničarjev izvoli skupščina, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav. Njihovo imenovanje in odpoklic potekata skladno z veljavno zakono-

nodajo 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.

4.3.3.1 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. Nadzorni svet ima poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, tudi pristojnost dajanja soglasja k odločitvam Uprave, pri katerih vložek oziroma vrednost presega znesek, določen v Poslovniku o delu Nadzornega sveta, in sicer pri:

- ustanavljanju kapitalskih družb doma in v tujini,
- pridobivanju in odtujanju kapitalskih deležev v domačih ali tujih gospodarskih družbah,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju pri tujih in domačih bankah ter
- pri pridobivanju in odtujanju nepremičnin ter investiranju v nepremičnine.

Nadzorni svet mora biti sklican najmanj enkrat v četrtletju, kot narekujejo zakon in določila Poslovnika o delu Nadzornega sveta, po potrebi se sestaja tudi pogosteje. Njegov poslovnik je dostopen na spletnem mestu Zavarovalnice Triglav, na naslovu www.triglav.eu.



Poslovnik o delu Nadzornega sveta

4.3.3.2 Nadzorni svet v letu 2013

Predstavniki delničarjev so štiriletni mandat, ki je trajal do 7. 4. 2013, nastopili 7. 4. 2009. Skupščina delničarjev je za nadomestne člane, predstavnike delničarjev, imenovala:

- 28. 6. 2010 Vladimirja Uršiča, zaradi prenehanja mandata Mirku Miklavčiču 25. 9. 2009,
- 12. 6. 2012 mag. Adolfa Zupana, zaradi prenehanja mandata Borutu Jamniku 19. 9. 2011 in
- 13. 6. 2012 mag. Jovana Lukovca in mag. Gregorja Kastelica, zaradi odpoklica Antona Ribnikarja in Uroša Slavinca 12. 6. 2012.

Kot je že predstavljeno v poglavju 4.3.1 v sklopu Skupščine delničarjev v letu 2013, so bili v obdobju od 1. 1. 2013 do 7. 4. 2013 predstavniki delničarjev v Nadzornem svetu Igor Mihajlovič, mag. Gregor Kastelic, dr. Aljoša Valentinčič, Vladimir Uršič, mag. Jovan Lukovac in mag. Adolf Zupan.


Predstavniki delničarjev v Nadzornem svetu

Delničarji Zavarovalnice Triglav so na 37. skupščini, ki je potekala 14. 2. 2013, imenovali nove člane Nadzornega sveta družbe, predstavnike delničarjev, s štiriletnim mandatom od 8. 4. 2013 dalje. Za nove člane, predstavnike delničarjev, so bili izvoljeni Aleš Živkovič, Rok Strašek, dr. Žiga Andoljšek, mag. Jovan Lukovac, dr. Mihael Perman in Blaž Šlemic. Na 38. skupščini, ki je potekala 11. 6. 2013, so delničarji odpoklicali omenjene člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, in za nove člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, izvolili dr. Maria Gobba,

dr. Dubravka Štimca, Rajka Stankovića, Mateja Runjaka, Gregorja Kastelica in Matijo Blažiča. Novoizvoljeni člani Nadzornega sveta so štiriletni mandat nastopili 12. 6. 2013.

Predstavniki delavcev v Nadzornem svetu, ki jih je izvolil Svet delavcev Zavarovalnice Triglav, so Miran Krštinc, Peter Celar in Branko Gorjan. Štiriletni mandat so nastopili 30. 5. 2011 in traja do 30. 5. 2015.

Nadzorni svet je na seji, ki je potekala 1. 7. 2013, za predsednika Nadzornega sveta imenoval Mateja Runjaka in za namestnika predsednika mag. Gregorja Kastelica. Od 21. 6. 2012 do 7. 4. 2013 je bil predsednik Nadzornega sveta Igor Mihajlovič, namestnik predsednika pa mag. Gregor Kastelic. Od 16. 4. 2013 do 11. 6. 2013 je funkcijo predsednika Nadzornega sveta opravljal dr. Mihael Perman, funkcijo namestnika predsednika pa mag. Jovan Lukovac.

Sestava Nadzornega sveta 31. 12. 2013

| Ime in priimek | Izobrazba | Zaposlitev | Članstvo v nadzornih svetih drugih družb |
|--|--|---|--|
| PREDSTAVNIKI DELNIČARJEV | | | |
| Matej Runjak predsednik | Univerzitetni diplomirani ekonomist, MBA | Slovenska odškodninska družba, 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 | Univerzitetni diplomirani ekonomist, magister organizacije in managementa, doktor ekonomskih ved | PBZ Croatia Osiguranje, d.d., predsednik Uprave | Podravka, d.d. Dalekovod, d.d. Zagrebska borza, d.d. |
| Rajko Stanković član | Višji upravni delavec | Društvo Mali delničarji Slovenije, predsednik | / |
| Matija Blažič član | Univerzitetni diplomirani organizator dela | Upokojenec | Petrol, d.d. |
| PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH | | | |
| 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. | / |



Izjava o neodvisnosti in lojalnosti



Prejemki članov Nadzornega sveta

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti (objavljeni na www.triglav.eu) so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev neodvisnosti, navedenih v točki C3 priloge Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

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

4.3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2013

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. V letu 2013 je Nadzorni svet ohranil enake komisije kot leto prej: Revizijsko komisijo, Komisijo za imenovanja in prejemke, Strateško komisijo in Nominacijski odbor.

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 reviziranja.

Revizijsko komisijo so v letu 2013 sestavljali:

- v obdobju od 1. 1. 2013 do 7. 4. 2013: mag. Jovan Lukovac, predsednik, in člani dr. Aljoša Valentinčič, Branko Gorjan, Vladimir Uršič ter Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja;
- v obdobju od 16. 4. 2013 do 11. 6. 2013: mag. Jovan Lukovac, predsednik, in člani Aleš Živkovič, dr. Žiga Andoljšek, Branko Gorjan ter Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja, članica od 26. 4. 2013 do 11. 6. 2013;
- od 1. 7. 2013 dalje: dr. Mario Gobbo, predsednik, in člani Rajko Stanković, Branko Gorjan ter Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja, članica od 22. 8. 2013 dalje.

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, sodita:

- priprava predlogov za Nadzorni svet na področju meril za članstvo v Upravi ter
- priprava predlogov o politiki plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave.

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2013 delovala v sestavi:

- v obdobju od 1. 1. 2013 do 7. 4. 2013: Igor Mihajlovič, predsednik, člana Miran Krštinc in mag. Adolf Zupan ter zunanji neodvisni strokovnjak Srečo Jadek;
- v obdobju od 16. 4. 2013 do 11. 6. 2013: Blaž Šlemic, predsednik, člana dr. Mihael Perman in Miran Krštinc ter zunanji neodvisni strokovnjak Anton Marolt, ki je bil njen član od 21. 5. 2013 do 11. 6. 2013;
- od 1. 7. 2013 dalje: Matej Runjak, predsednik, ter člana Miran Krštinc in dr. Dubravko Štimac.

Strateška komisija

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

Strateška komisija je v letu 2013 delovala v sestavi:

- v obdobju od 1. 1. 2013 do 7. 4. 2013: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člana Igor Mihajlovič in Peter Celar;
- v obdobju od 16. 4. 2013 do 11. 6. 2013: Rok Strašek, predsednik, ter člana mag. Jovan Lukovac in Peter Celar;
- od 1. 7. 2013 dalje: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člana dr. Mario Gobbo in Peter Celar.

Nominacijski odbor

Nadzorni svet je zaradi izteka mandata članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev dne 7. 4. 2013 in z namenom izvedbe nominacijskega postopka imenovanja kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev in posredovanja predloga Nadzornemu svetu za imenovanje kandidatov, na seji 12. 12. 2012 oblikoval Nominacijski odbor. Odbor so sestavljali predsednik Igor Mihajlovič, član Branko Gorjan ter Matjaž Jauk in mag. Peter Ješovnik kot zunanja člana. Zaradi podane zahteve za sklic skupščine delničarjev skladno z 295. členom Zakona o gospodarskih družbah in imenovanjem novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev na skupščini dne 14. 2. 2013, nominacijski postopek s strani Nominacijskega odbora ni bil izveden do konca. Z dnem imenovanja novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev je Nominacijski odbor prenehal delovati.

4.4 Vodenje in upravljanje odvisnih družb¹⁶

Upravljanje odvisnih družb Skupine Triglav in njegova temeljna načela je Zavarovalnica Triglav opredelila v Politiki upravljanja odvisnih družb in drugih notranjih aktih. Vzpostavila je sistem upravljanja Skupine, zasnovan na standardizaciji in poenotenju pravil ter postopkov poslovnih področij v odvisnih družbah Skupine. Namen delovanja sistema so enotni minimalni standardi izvajanja zavarovalniške dejavnosti, poročanja in nadzora delovanja celotne Skupine.

Nosilci upravljanja odvisnih družb so poslovna področja, ki se delijo na poslovni in upravljavski del. Matična družba upravlja zavarovalniški del Skupine prek vseh poslovnih področij, nezavarovalniški del pa le prek podpornih področij oziroma poslovnih funkcij.

Poslovna področja so v letu 2013 nadaljevala prenos minimalnih standardov in dobrih praks v odvisne zavarovalne družbe Skupine. Cilji tega prenosa so izboljšanje delovanja posameznih, zlasti temeljnih poslovnih funkcij v celotni zavarovalniški Skupini, izkoristek nastalih sinergij in znanja matične družbe ter učinkovitejši nastop na lokalnih trgih.

Za učinkovitejši in preglednejši nadzor ter upravljanje dela in poslovanja odvisnih družb smo reorganizirali Področje za upravljanje odvisnih družb. Uredili smo posamezne akte, ki opredeljujejo korporativno upravljanje in sprejeli dodatne predpise o delovanju.

Zavarovalnica Triglav in njene odvisne zavarovalne družbe so pripravile strategije poslovanja za obdobje do leta 2017, ki so jih pred potrditvijo s strani Nadzornega sveta sprejeli nadzorni organi posameznih odvisnih družb.

Zavarovalnica Triglav je od ustanovitve holdinške družbe Triglav INT, d.d., konec leta 2010 pa do začetka februarja 2012 nanjo prenesla lastniške deleže v svojih odvisnih zavarovalnih družbah zunaj Slovenije. Holdinška družba Triglav INT je v 100-odstotni lasti Zavarovalnice Triglav. Ustanovljena je bila z namenom pritegnitve strateškega partnerja, s katerim bo Skupina Triglav okrepila položaj na obstoječih in novih trgih ter si zagotovila svež kapital za nadaljnjo rast. Uresničevanje te strateške usmeritve so predstavljali v letu 2012 in začetku leta 2013 podpisani dogovori z Mednarodno finančno korporacijo IFC (International Finance Corporation), članico Skupine Svetovne banke. Sodelovanje v prvotno zastavljeni obliki smo proti koncu leta 2013 sporazumno zaključili. Vzpostavljeni koncept delovanja družbe Triglav INT ne glede na prenehanje dogovora s korporacijo IFC ponuja eno od primernih možnosti za oblikovanje strateškega partnerstva. V Skupini Triglav bomo tudi v prihodnje sledili svoji strateški usmeritvi in v ospredje postavljali razvoj zavarovalne skupine kot centra zavarovalništva v tem delu Evrope.

¹⁶ GRI G4-13, G4-34

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2013

| Odvisna družba | Vodstvo | Nadzorna funkcija |
|---|---|---|
| Slovenija | | |
| Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana | mag. Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar | Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik, Tomaž Žust, Sebastjan Debevc |
| Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper | mag. Meta Berk Skok – predsednica, mag. Simon Vidmar | Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik, Primož Plantarič, Tomaž Krevatin |
| Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana | mag. Igor Kušar – predsednik, mag. Samo Javornik | Nadzorni svet: Benjamin Jošar – predsednik, Simona Kozjek, mag. Meta Berk Skok |
| Triglav Naložbe, finančna družba, d.d., Ljubljana | Stojan Nikolič, Kristina Rovšek | Nadzorni svet: Rok Pivk – predsednik, Aleš Vahčič, Polona Petrle |
| Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale | Edvard Kranjčič – direktor, Tadej Čoroli – prokurist | |
| Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana | mag. Tedo Djekanović – izvršni direktor | Upravni odbor: Andrej Slapar – predsednik, Stanislav Vrtunski, Benjamin Jošar, Marica Makoter |
| AS Triglav-servis in trgovina, d.o.o., Ljubljana | Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor | Nadzorni svet: Stanislav Vrtunski – predsednik, Blaž Jakič, Iztok Šekoranja |
| Triglav nepremičnine, upravljanje, svetovanje in trgovanje z lastnimi nepremičninami, d.o.o., Ljubljana | Mitja Selan – predsednik Uprave, | Nadzorni svet: Blaž Jakič – predsednik, Miha Grilec, Rok Pivk |
| Slovenijales, d.d., Ljubljana | Blaž Jakič – generalni direktor | Nadzorni svet: Aleksandra Vukovič Kačar – predsednica, Mitja Kepec, Janka Planinc |
| Gradis IPGI, d.d., Ljubljana | Aleš Vahčič – direktor, Robert Špehar – prokurist, Mitja Selan – prokurist | Nadzorni svet: Rok Pivk – predsednik, Ksenja Zajc, Krešo Savrič |
| Hotel Grad Podvin, d.d., Radovljica | Jaka Binter – direktor, Aleš Vahčič – prokurist | Nadzorni svet: Mitja Kepec – predsednik, Ana Stradar Igljič, Mateja Živec |
| Hrvaška | | |
| Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb | Marin Matijaca – predsednik, Josip Kereta, Bernhard Melischnig, Jože Obersnel – prokurist | Nadzorni svet: Stanislav Vrtunski – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Dragomir Ljubojevič, Željko Duralija |
| Češka | | |
| Triglav Pojišť'ovna, a.s., Brno | Petr Bany – generalni direktor, Petr Mikulenska, mag. Miha Vittori | Nadzorni svet: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Blaž Jakič, Šarka Vodičkova |
| Črna gora | | |
| Lovčen Osiguranje, a.d., Podgorica | dr. Radenko Purić – izvršni direktor | Odbor direktorjev: Benjamin Jošar – predsednik, Tadej Čoroli, mag. Uroš Ivanc |
| Bosna in Hercegovina | | |
| Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo | Edib Galijatović – predsednik Uprave, Edin Muftić | Nadzorni odbor: Andrej Slapar – predsednik, Benjamin Jošar, Bakir Pilav |
| Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka | Matej Žlajpah – direktor | Upravni odbor: mag. Andrej Knap – predsednik, Blaž Jakič, Dejan Jasnič |
| Srbija | | |
| Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd | Dragan Marković – izvršni direktor, mag. Vladimir Mišo Čeplak – prokurist, Matjaž Božič – prokurist | Nadzorni odbor: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Tadej Čoroli, Radenko Purić |
| Makedonija | | |
| Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje | Gjorgje Vojnović – generalni direktor in izvršni član odbora direktorjev | Odbor direktorjev: mag. Uroš Ivanc – predsednik, Maja Gazvoda, Blaž Kmetec, mag. Andrej Knap, Marica Makoter |

4.5 Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav je 11. 6. 2013 imenovala revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovno leto 2013.

O delovanju notranje revizije poročamo v *poglavju 11. Upravljanje s tveganji*.

4.6 Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v družbi¹⁷

V Skupini Triglav deluje učinkovito zasnovan, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Ažurno ga prilagajamo razvoju Skupine in organizacijskim spremembam. Zadnja posodobitev sistema internih kontrol je bila v zadnjem četrtletju leta 2013.

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. Prilagojen je 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.

Sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji upošteva načelo štirih oči. Ob zavarovalnih učinkovito upravlja tudi z drugimi tveganji, kot so finančna, operativna in strateška tveganja. Njegovo učinkovitost zagotavljajo hierarhična struktura, sodelovanje vseh članic Skupine in zaposlenih ter močna organizacijska kultura, ki poudarja pomembnost obravnavanja tveganj na vseh ravneh in v vseh osnovnih poslovnih procesih.

Notranje kontrole v Skupini Triglav na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih tako obsegajo:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil;
- učinkovite postopke sprotnega 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).

Skladnost svojega delovanja s strateškimi cilji sproti preverjamo in jo zagotavljamo s številnimi kontrolnimi orodji in mehanizmi. Vzdržujemo, razvijamo in nadzorujemo zanesljivost upravljanja, učinkovitost ter uspešnost integriranega sistema upravljanja tveganj. Sproti nadzorujemo ključne indikatorje tveganj, limitov in pristojnosti na vseh organizacijskih ravneh, kar spremljamo z notranjim in

zunanjim plansko-analitičnim finančno-računovodskim poročanjem.

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 (več v *poglavju 11. Upravljanje s tveganji*).

4.7 Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Prevzemni postopki, opredeljeni v določilih Zakona o prevzemih (Ur. l. RS, št. 79/06, št. 1/08, št. 68/08, št. 10/12 in št. 38/12 ZPre-1), veljajo tudi za Zavarovalnico Triglav.

V *poglavju 5. Delničarski kapital in delnice Zavarovalnice Triglav, d.d.* so pojasnjeni struktura osnovnega kapitala Zavarovalnice Triglav, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoje delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

4.8 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 nobenih pooblastil za nakup lastnih delnic. Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala je opisano v *točki 4.3.2.2.* 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, kar bi bila posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme.

Zavarovalnica Triglav nima nobenih dogovorov s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci, ki bi predvidevali nadomestilo, če bi zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, odstopili, bili brez utemeljenega razloga odpuščeni ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo.



Sistem notranjih kontrol



Delovanje notranje revizije



Delničarski kapital in delnice

Posodobitev sistema internih kontrol



Pooblastilo za povečanje osnovnega kapitala

Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala