

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

Spodnja izjava o upravljanju je vključena v revidiranem Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2020

## IZJAVA O UPRAVLJANJU

### 1. Politika upravljanja

Poglavitne usmeritve upravljanja zavarovalnice opredeljuje Sistem in politika upravljanja Zavarovalnice, ki ju sprejemata Uprava in Nadzorni svet ter ki upoštevata zastavljene dolgoročne cilje in vrednote. Na njuni osnovi uresničujemo zanesljiv sistem upravljanja, ki temelji na učinkovitem upravljanju tveganj in omogoča uresničitev poslovne strategije zavarovalnice. Objavljen je na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnem spletnem mestu zavarovalnice ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

### 2. Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb

Zavarovalnica pri svojem poslovanju upošteva Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju Kodeks), sprejet 27. 10. 2016. Javno je dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., ([www.ljse.si](http://www.ljse.si)).

Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2020 do dneva objave v letu 2021 je dostopna v elektronski obliki na SEOnetu in na uradnih spletnih straneh družbe ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njega utemeljeno odstopa oziroma ga ne upošteva v naslednjih primerih:

- Točka 5.7 Kodeksa, ki 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. Poleg tega ima vzpostavljeno kot eno od ključnih funkcij tudi notranjo revizijo, ki izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Zavarovalnice z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja Zavarovalnice ustrezni.

- Točka 14.4 Kodeksa, ki določa, da naj Nadzorni svet vsaj na tri leta opravlja zunanjo presojo, pri kateri naj sodeluje z institucijo oziroma zunanjimi strokovnjaki:  
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 19.6 Kodeksa, ki 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 23 Kodeksa, ki določa, da so vsi člani nadzornega sveta in komisij neodvisni:  
Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, skladno s točko g) priloge B3 Kodeksa, nista neodvisna, saj sta v Nadzornem svetu več kot 3 mandate.

Pri poslovanju in ravnanju je družba zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa, ki je dostopen na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja ([www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si)).

Zavarovalnica Triglav ima še lasten kodeks. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)). V njem so predstavljene temeljne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev zavarovalnice ter njenih strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti.

Opredelitev Zavarovalnice Triglav do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter do Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, ki so dostopni na spletnih straneh Slovenskega državnega holdinga, d.d., ([www.sdh.si](http://www.sdh.si)), je objavljena na uradnih spletnih straneh zavarovalnice ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je dostopna na SEOnetu in prav tako na uradnih spletnih straneh zavarovalnice ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

### 3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

*Dvotirno upravljanje Zavarovalnice Triglav*

Upravljanje zavarovalnice poteka po dvotirnem sistemu. Organi upravljanja so: **Skupščina družbe**, **Uprava** in **Nadzorni svet**. Delujejo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, Statutom ter sprejetimi poslovniki. Statut družbe je objavljen na uradnih spletnih straneh družbe ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

**3.1. Skupščina delničarjev**

Delničarji svoje pravice pri zadevah družbe uresničujejo na skupščini delničarjev, ki je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Sklicana je lahko tudi v drugih primerih, določenih z zakonom in Statutom, 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 sprejetjem sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav imetniku prinaša pravico do:

- enega glasu na skupščini družbe,
- sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, in
- sorazmernega deleža ostanka stečajne ali likvidacijske mase v primeru stečaja oziroma likvidacije.

Skupščine se lahko udeleži delničar, vpisan v delniško knjigo, ki se pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d., vodi kot imetnik delnic konec četrtega dne pred zasedanjem Skupščine družbe. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje če do navedenega roka prijavi svojo udeležbo.

Pravice in obveznosti, ki jih imetnikom zagotavljajo delnice, ter pojasnila o omejitvah prenosa delnic in doseganju kvalificiranega deleža so vsebina točke 6.2 *Kapital*. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

V skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov kvalificirani lastniški delež (na dan 31. 12. 2020) dosegajo trije delničarji Zavarovalnice Triglav:

- 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 2020 ni spremenil. Pravice delničarja iz navedenih delnic, v imenu in za račun ZPIZ, izvršuje Slovenski državni holding, d.d., (v nadaljevanju SDH).
- SDH je neposredni imetnik 6.386.644 delnic ali 28,09 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. Njegov delež se v letu 2020 ni spremenil.
- Addiko Bank, d.d., Pension fund 1 – fiduciarni račun, Zagreb, je imetnik 1.526.190 delnic ali 6,71 odstotka osnovnega kapitala, kar je 32.129 delnic oz. 0,14 odstotne točke več kot ob koncu leta 2019.

Zavarovalnica Triglav 31. 12. 2020 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,00 odstotka, niti ni imela izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

### **Skupščine delničarjev v letu 2020**

Delničarji Zavarovalnice Triglav so se sestali enkrat, in sicer 2. 6. 2020, na 45. skupščinski seji. Zastopali so 18.884.305 delnic in glasovalnih pravic ali 83,06 odstotka vseh delnic, na podlagi katerih so lahko na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico. Na skupščini so se seznanili s/z:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2019,
- mnenjem revizijske družbe o poročilu,
- Letnim poročilom Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2019,
- Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2019,
- Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2019,
- Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Zavarovalnice Triglav, d.d., ter politiko prejemkov članov organov vodenja za tri največje odvisne družbe v Skupini Triglav za leto 2019 ter
- imenovanjem novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delavcev.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2019 znašal 60.543.474,97 EUR, ostane nerazporejen.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2019.

Skupščina se je seznanila z iztekom mandata člana Nadzornega sveta Igorja Stebernaka in ga ponovno imenovala za člana Nadzornega sveta, predstavnika delničarjev, za mandatno obdobje štirih (4) let, ki je začelo teči 3. 6. 2020.

Vseslovensko združenje malih delničarjev (VZMD) je na skupščini napovedalo izpodbojno tožbo na vse sprejete sklepe. Tožbe Zavarovalnica Triglav ni prejela.

### **3.2. Uprava**

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

Za predsednika oziroma člana Uprave Zavarovalnice Triglav je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z Zakonom o zavarovalništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in akti družbe. Merila usposobljenosti in primernosti, ki jih morajo člani Uprave izpolnjevati kot posamezniki, natančno opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Ta določa postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave pred imenovanjem, obdobjno, izredno in po imenovanju posameznega člana Uprave. Podaja tudi merila in postopke ocenjevanja usposobljenosti in primernosti Uprave kot kolektivnega organa. Nadzorni svet pri tem upošteva raznolikost znanja in kompetenc, ki omogoča celovito delovanje Uprave in prispevajo k ustreznosti

raznolikosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje Zavarovalnice Triglav. Vsi člani skupaj morajo kolektivno izkazovati znanje in izkušnje s področja zavarovalnih in finančnih trgov, poslovnih strategij in poslovnih modelov, sistemov upravljanja, finančnih in aktuarskih analiz, upravljanja tveganj ter regulativnih okvirov in drugih pravnih zahtev, ob katerih posluje Zavarovalnica Triglav. Poleg zgoraj navedenega se pri imenovanju posameznega člana Uprave upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti, katere cilj je v Upravi zagotoviti komplementarnost in raznolikost z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, opredeljenih v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., zastopanost obeh spolov ter zastopanost različnih starostnih skupin. V postopku izbire ima v primeru, da kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, prednost tisti, ki bo doprinesel k raznolikosti članstva v Upravi. Cilj je, da sta v organu vodenja zastopana oba spola. Celovit pristop tako omogoča preudarno ter skrbno upravljanje družbe ter s tem uresničevanje strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročnih vrednosti za vse ključne deležnike.

Novembra 2020 je bilo opravljeno obdobjno ocenjevanje vseh članov Uprave ter Uprave kot kolektivnega organa, pri čemer so bili vsi člani posamezno in Uprava kot kolektivni organ ocenjeni za usposobljene in primerne.

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

Statut določa, da ima Uprava Zavarovalnice Triglav najmanj tri in največ šest članov, eden izmed njih je predsednik. Nadzorni svet z Aktom o Upravi opredeli število članov Uprave, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil.

Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Mandat članov Uprave traja do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja brez omejitve. Zavarovalnica Triglav ima enega delavskega direktorja, ki je po položaju član Uprave.

Imenovanje ali odpoklic posameznega ali vseh članov Uprave predlaga Nadzornemu svetu predsednik Uprave. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana ali predsednika Uprave pod pogoji, ki jih določa zakon.

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

Statut Upravo pooblašča, da lahko v obdobju petih let po 2. 6. 2016 osnovni kapital zavarovalnice poveča za največ 14.740.278,36 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 Uprava odloča s soglasjem Nadzornega sveta. Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta zavarovalnice.

### 3.2.3. Predstavitev Uprave, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov

#### Sestava Uprave v poslovnem letu 2020

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2020)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Andrej Slapar	Predsednik	Vodi in usmerja delo Uprave in delovanje štabnih služb (Kabinet uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje in Skladnost poslovanja). Odgovoren je za področja Korporacijski zavarovanci, Trženje, Poslovna inteligenca in upravljanje odnosov s strankami, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže in delovanje Jedrskega Poola, GIZ	22. 5. 2013	12. 11. 2024	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovanje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	Krka, d.d. (do 20. 8. 2020) Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Uroš Ivanc	Član	Pristojen je za naslednje štabne službe: Služba za strateško nabavo, Služba za upravljanje s tveganji, Služba za strateško načrtovanje in kontroling, samostojno službo področja Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj ter področji Računovodstvo in Finance, razen Službe za naložbe.	14. 7. 2014	15. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister poslovanja in organizacije	Poslovanje in organizacija, strateško vodenje, zavarovalništvo, finančni management, finančni trgi in analize, upravljanje premoženja, upravljanje tveganj	Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o Triglav, Zdravstvena zavarovalnica d.d. ZTSR, d.o.o. (od 17. 3. 2020 dalje)
Tadej Čoroli	Član	Pristojen je za področja Premoženjska zavarovanja, Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj ter Digitalizacija, procesi in tehnologija.	29. 7. 2014	30. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovanje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	
Barbara Smolnikar	Članica	Pristojna je za področje Osebna zavarovanja ter samostojno službo področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj. Odgovorna je za preprečevanje pranja denarja.	17. 10. 2017	17. 10. 2022	Ženski	Slovensko	1967	Doktorica znanosti s področja managementa	Poslovanje, strateško vodenje, bančništvo, bančno zavarovalništvo, finančni trgi in analize, upravljanje tveganj	Triglav, pokojninska družba, d.d.
David Benedek	Član	Pristojen je za področje Upravljanje odvisnih družb in Službo za naložbe.	29. 8. 2019	29. 8. 2024	Moški	Slovensko	1973	Magister znanosti s področja poslovanja in organizacije	Poslovanje, strateško vodenje, bančništvo, zavarovalništvo, finančni trgi in analize, korporativno upravljanje	Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d. Triglav INT, d.d. Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o., Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d. Triglav Skladi, d.o.o., Diagnostični center Bled, d.o.o. (od 2. 4. 2020 dalje)
Marica Makoter	Članica in delavska direktorica	Zastopa interese delavcev, kot to opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Pristojna je za samostojni službi področij Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Služba za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za področja Informatika, Zaledna podpora poslovanja in Področje za ravnanje z zaposlenimi (z izjemo kadrovskega dela, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili).	21. 12. 2011	22. 12. 2021	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravnica	Poslovanje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	

Andrej Slapar je prevzel funkcijo predsednika Uprave pred 7 leti, vsi člani Uprave (skupaj) pa so v letu 2020 svojo funkcijo opravljali v povprečju peto leto.

**Podatki o prejemkih članov Uprave** so opisani tudi v točki 5.6 računovodskega dela Letnega poročila. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., ki temelji na Direktivi 2009/138/ES – Solventnost II, dopolnjeni z Direktivo 2012/23/EU, in Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES.

Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., zagotavlja vzdrževanje njene primerne kapitalske trdnosti ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj, hkrati pa ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presegajo meje dovoljenega tveganja, ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. Politika je temelj za uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja ter zagotavlja integriteto in transparentnost poslovanja.

#### Sestava in višina prejemkov Uprave v poslovnem letu 2020 (podatki v evrih)

Ime in priimek	Funkcija	Fiksni prejemki – bruto (1)	Variabilni prejemki - bruto			Odloženi prejemki – bruto (3)	Odpravnine (4)	Bonitete in PDPZ (5)	Vračilo izplačane nagrade "claw-back"(6)	Skupaj prejemki – bruto (1+2+4-6)	Skupaj prejemki – neto (1+2+4-6)
			na podlagi kvantitativnih meril	na podlagi kvalitativnih meril	Skupaj variabilni prejemki (2)						
Andrej Slapar	Predsednik	188.542	51.114	0	51.114	57.786	0	73.806	0	239.656	79.885
Uroš Ivanc	Član	179.219	48.559	0	48.559	54.896	0	44.322	0	227.778	81.428
Tadej Čoroli	Član	179.219	48.559	0	48.559	54.896	0	50.387	0	227.778	78.945
Barbara Smolnikar	Članica	179.219	28.764	0	28.764	51.039	0	50.546	0	207.983	71.136
David Benedek	Član	179.839	8.559	0	8.559	8.559	0	51.619	0	188.398	63.155
Marica Makoter	Članica	179.219	48.559	0	48.559	54.896	0	49.837	0	227.778	78.068
Benjamin Jošar	Član do 2. 11. 2017	0	4.365	0	4.365	3.857	0	0	0	4.365	2.550
<b>Skupaj</b>		<b>1.085.257</b>	<b>238.479</b>	<b>0</b>	<b>238.479</b>	<b>285.929</b>	<b>0</b>	<b>320.517</b>	<b>0</b>	<b>1.323.736</b>	<b>455.167</b>

\* V razkritju niso vključeni potni stroški, stroški nastanitve in dnevnic, ker po svoji naravi ne predstavljajo prejemkov Uprave.

\*\* Podatek v postavki (2) vsebuje 3. del nagrade za leto 2016 in 2. del nagrade za leto 2017 ter 1. del nagrade za leto 2019, ki so bile izplačane v letu 2020.

\*\*\* Podatek v postavki (3) vsebuje 3. del nagrade za leto 2017, 2. in 3. del nagrade za leto 2018 ter 2. in 3. del nagrade za leto 2019, ki bodo izplačani v prihodnjih letih.

\*\*\*\* Podatek v postavki (5) vključuje bonitete in premijo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

### 3.3. Nadzorni svet

Nadzorni svet sestavlja šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki delavcev. Nadzoruje vodenje poslov družbe; nadzorno funkcijo opravlja s polno odgovornostjo.

Predstavnike delničarjev izvoli Skupščina družbe, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav. Predsednika in namestnika izvolijo izmed predstavnikov delničarjev. Imenovanje in odpoklic nadzornikov potekata skladno z veljavno zakonodajo in akti družbe. Nadzorniki imajo štiriletni mandat in so lahko ponovno izvoljeni brez omejitev. Skupščina lahko pred potekom mandata odpokliče člane Nadzornega sveta, ki jih je izvolila, vsak član Nadzornega sveta pa lahko odstopi s položaja pod pogoji in na način, kot jih določa Statut.

Tudi za Nadzorni svet kot kolektivni organ in za njegove člane kot posameznike veljajo merila usposobljenosti in primernosti, ki jih določa Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Usposobljenost in primernost se ocenjujeta pred imenovanjem, obdobje, izredno ali po imenovanju posameznega člana Nadzornega sveta.

Nadzorni svet pri ocenjevanju sestave in učinkovitosti delovanja kot celote poleg različne starostne in spolne strukture upošteva raznolikost predvsem na način, da imajo člani vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje o zavarovalnih in finančnih trgih, poslovni strategiji in poslovnih modelih, sistemih upravljanja, finančnih in aktuarskih analizah, upravljanju tveganj ter regulativnih okvirih in drugih pravnih zahtevah, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav, d.d. Poleg navedenega se v primeru, da kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, pri imenovanju posameznega člana upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti, katere cilj je zagotoviti komplementarnost in raznolikost Nadzornega sveta z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, opredeljenih v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Vse naštetu omogoča preudarno in skrbno nadzorovanje družbe ter s tem uresničevanje njenih strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročne vrednosti za vse ključne deležnike, zastopanost obeh spolov in različnih starostnih skupin.

Določila Politike raznolikosti so bila upoštevana tudi pri imenovanju člana Nadzornega sveta Igorja Stebernaka, predstavnika delničarjev, za novo štiriletno mandatno obdobje. Igor Stebernak, ki se mu je mandat iztekel 2. 6. 2020, novega pa je nastopil 3. 6. 2020, s svojim znanjem in izkušnjami prispeva k večji raznolikosti članstva Nadzornega sveta.

Članica Nadzornega sveta Nataša Damjanovič je 18. 6. 2020 podala odstopno izjavo zaradi zavez, povezanih z njeno novo zaposlitvijo. Skladno z 2. odstavkom 21. člena Statuta Zavarovalnice Triglav, d.d., ji je mandat prenehal ob izteku trimesečnega odpovednega roka 18. 9. 2020.

Na seji 18. 8. 2020 je Nadzorni svet za predsednika imenoval Andreja Andoljška in za namestnika predsednika Milana Tomaževiča.

V skladu s Politiko o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., je bil v novembru 2020 izveden postopek obdobjnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti vseh članov Nadzornega sveta, razen Igorja Stebernaka. Ta je bil, zaradi ponovnega imenovanja za člana Nadzornega sveta, ocenjen po predpisanem postopku pred imenovanjem članov nadzornega organa. Vsi posamezni člani in Nadzorni svet kot kolektivni organ so bili ocenjeni za usposobljene in primerne.



### 3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnem mestu [www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)) urejajo pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta. Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, k njegovim pristojnostim sodi tudi podajanje soglasij k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice Triglav oziroma njegova 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, razen če gre za kapitalske deleže, pri katerih se uporablja klasični portfeljski pristop upravljanja,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju Zavarovalnice Triglav pri tujih in domačih bankah ter
- pridobivanju in odtujevanju nepremičnin ter vlaganju v nepremičnine Zavarovalnice Triglav.

Nadzorni svet mora biti skladno z zakonom in določilom poslovnika sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

### 3.3.2. Nadzorni svet v letu 2020

#### Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2020

Ime in priimek	Funkcija	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije/mandata	Udeležba na sejah Nadzornega sveta / skupno število sej Nadzornega sveta	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2020	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2020	Članstvo o komisija a sveta a	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta / skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Andrej Andoljšek	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	9 od 9	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	3 od 3
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	13. 6. 2021										Nominacijski odbor	Predsednik	12 od 12
	Predsednik	18. 8. 2020	13. 6. 2021											Član	
Milan Tomažević (nekdanji predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.)	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	9 od 9	Moški	Slovensko	1946	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo in pozavarovalništvo, informatika, vodenje in aktuarska znanja	DA	NE	/	Strateška komisija	Predsednik	3 od 3
	Namestnik predsednika	18. 8. 2020	13. 6. 2021												
Igor Štebernak	Predsednik	18. 8. 2016	2. 6. 2020	9 od 9	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Bančništvo, zavarovalništvo, strateško vodenje, finančni trgi in analize, kontroling, računovodstvo in reinženiring procesov	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Predsednik	7 od 8
	Član	3. 6. 2020	3. 6. 2024										Nominacijski odbor	Predsednik	5 od 12
Žiga Škerjanec	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	9 od 9	Moški	Slovensko	1978	Univerzitetni diplomirani pravnik	Pravo in finance gospodarskih subjektov ter delovanje nadzornih svetov	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	1 od 5
													Strateška komisija	Član	3 od 3
													Komisija za imenovanja in prejemke	Član	8 od 8
Nataša Damjanovič	Članica	13. 6. 2017	18. 9. 2020	6 od 9	Ženski	Slovensko	1965	Diplomirani ekonomist	Finančni trgi in analize, bančništvo, marketing in strateško vodenje	DA	NE	/	Nominacijski odbor	Članica	12 od 12
													Revizijska komisija	Članica	3 od 5
													Komisija za imenovanja in prejemke	Članica	5 od 8
Mario Gobbo	Član	12. 6. 2013	13. 6. 2021	9 od 9	Moški	Italijansko	1953	Doktor ekonomskih ved	Bančništvo, finančni management, finančni trgi in analize, investicijsko bančništvo, vlagateljstvo, prestrukturiranje, zbiranje finančnih sredstev in privatizacija	DA	NE	/	Revizijska komisija	Predsednik	5 od 5
Peter Celar	Član	29. 5. 2007	31. 5. 2019	9 od 9	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	NE	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	8 od 8
		1. 6. 2019	2. 6. 2023										Nominacijski odbor	Član	12 od 12

Ime in priimek	Funkcija	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije/mandata	Udeležba na sejah Nadzornega sveta / skupno število sej Nadzornega sveta	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2020	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2020	Članstvo o komisija a Nadzornega sveta a	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta/ skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Branko Gorjan	Član	14. 3. 1995 1. 6. 2019	30. 5. 2015 1. 6. 2023	9 od 9	Moški	Slovensko	1960	Ekonomski tehnik	Zavarovalništvo	NE	NE	/	Strateška komisija	Član	3 od 3
Igor Zupan	Član	27. 9. 2019	1. 6. 2023	9 od 9	Moški	Slovensko	1972	Diplomirani organizator dela – informatik	Zavarovalništvo	DA	NE	Lovčen životna osiguranja, a.d., do 16.2.2020	Revizijska komisija	Član	5 od 5

### Zunanji člani komisij Nadzornega sveta v poslovnem letu 2020

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta / skupno število sej komisij	Spol	Državljanstvo	Izobrazba	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora drugih družb v času opravljanja funkcije v komisiji Nadzornega sveta v letu 2020
Simon Kolenc	Revizijska komisija	5 od 5	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1977	Finance, računovodstvo, revizija	/
Boštjan Koler	Nominacijski odbor	12 od 12	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani pravnik	1961	Pravo	/

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

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni tudi v točki 5.6 računovodskega dela Letnega poročila. Prejemki članov Nadzornega sveta so bili skladni s sklepom 41. skupščine Zavarovalnice Triglav.

*Sestava in višina prejemkov članov Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2020 (podatki v evrih)*

Ime in priimek	Funkcija	Plačilo za opravljanje funkcije – bruto letno (1)	Sejnine NS in komisij – bruto letno (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto*	Potni stroški bruto	Potni stroški neto*
Andrej Andoljšek	Predsednik	25.166	5.368	30.534	22.208	0	0
Milan Tomaževič	Namestnik predsednika	20.202	2.794	22.996	16.725	0	0
Igor Stebernak	Član	21.787	5.874	27.661	20.118	0	0
Žiga Škerjanec	Član	21.431	7.942	29.373	21.363	0	0
Mario Gobbo	Član	19.645	3.234	22.879	15.072	12.550	8.268
Nataša Damjanovič	Članica	15.056	3.124	18.180	13.223	0	0
Peter Celar	Član	20.254	7.348	27.602	20.075	487	355
Branko Gorjan	Član	17.859	2.794	20.653	15.021	0	0
Igor Zupan	Član	17.859	3.234	21.093	15.341	0	0
Simon Kolenc	Zunanji član komisije	7.144	1.293	8.437	6.136	59	43
Boštjan Koler	Zunanji član odbora	3.031	3.454	6.485	4.716	0	0
<b>Skupaj</b>		<b>189.434</b>	<b>46.459</b>	<b>235.893</b>	<b>169.998</b>	<b>13.096</b>	<b>8.666</b>

\* Znesek, ki ga družba nakaže na račun posameznika kot plačilo po akontaciji dohodnine, ki pa ne upošteva morebitnih naknadnih doplačil dohodnine posameznika.

### **3.3.3. Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2020**

V letu 2020 so delovale Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejeme, Strateška komisija in Nominacijski odbor kot začasna komisija. Komisije ali odbori Nadzornega sveta sicer pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.

Naloge in pristojnosti komisij določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta, sklepi Nadzornega sveta in poslovniki posameznih komisij. Poglavitne med njimi so prikazane v shemi v nadaljevanju.

**Komisije  
Nadzornega  
sveta  
in njihove  
osrednje  
naloge**

**Revizijska komisija**

- spremlja postopek računovodskega poročanja ter pripravlja priporočila in predloge za zagotovitev njegove celovitosti,
- spremlja učinkovitost in uspešnost delovanja notranjih kontrol, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremlja obvezno revizijo letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov ter poroča Nadzornemu svetu o rezultatu revizije,
- odgovarja za postopek izbire revizorja in predlaga Nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe ter sodeluje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- spremlja kakovost revidiranja revizorja skladno s sprejetimi Smernicami za revizijske komisije za spremljanje kakovosti zunanega revidiranja Agencije za javni nadzor nad revidiranjem in Združenja nadzornikov Slovenije,
- nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, ki jih daje družba, ter ocenjuje sestavo letnega poročila in oblikuje predlog za Nadzorni svet,
- sodeluje s Službo notranje revizije, spremlja njena kvartalna poročila, obravnava notranje akte in pravila delovanja Službe notranje revizije ter letne načrte Službe notranje revizije,
- obravnava odločitve o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje Službe notranje revizije.

**Komisija za imenovanja in prejemke**

- predlaga merila za članstvo v Upravi,
- predlaga politike plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave,
- predhodno obravnava predloge Predsednika Uprave, povezane z vodenjem družbe,
- izvaja ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta,
- podpira in pripravlja predloge 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).

**Strateška komisija**

- obravnava in pripravlja predloge za Nadzorni svet v zvezi s strategijo Skupine Triglav,
- spremlja uresničevanje strategije,
- obravnava in pripravlja predloge in mnenja za Nadzorni svet, povezana s strateškim razvojem oziroma načrtovanjem Skupine Triglav.

**Nominacijski odbor**

(začasna komisija za izvedbo postopka imenovanja kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev)

- pripravi merila za izbiro kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, v kolikor Nadzorni svet ne določi drugače,
- evidentira kandidate za člane Nadzornega sveta,
- pozove Komisijo za imenovanje in prejemke, da izdela oceno o usposobljenosti in primernosti kandidatov,
- s predlogom ocene o usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta posreduje Nadzornemu svetu predlog za imenovanje enega ali več kandidatov za člane, predstavnike delničarjev.

**Revizijsko komisijo** so v letu 2020 sestavljali dr. Mario Gobbo, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič (do 18. 9. 2020), Igor Stebernak (od 19. 9. 2020 dalje), Igor Zupan in Simon Kolenc, neodvisen zunanji strokovnjak.

**Komisija za imenovanja in prejeme** je delovala v sestavi: Igor Stebernak, predsednik (do 2. 6. 2020 in od 18. 8. 2020 dalje), ter člani Nataša Damjanovič (do 18. 9. 2020), Žiga Škerjanec in Peter Celar.

**Strateško komisijo** so sestavljali Milan Tomažević, predsednik, ter člani Andrej Andoljšek, Žiga Škerjanec in Branko Gorjan.

**Nominacijski odbor** kot začasno komisijo je Nadzorni svet oblikoval po začetku učinkovanja odstopne izjave članice Nadzornega sveta Nataše Damjanovič (izjavo je podala 18. 6. 2020, mandat ji je prenehal 18. 9. 2020). Petčlanski Nominacijski odbor je bil oblikovan 25. 9. 2020 za obdobje do izvolitve novega člana Nadzornega sveta, vendar ne dlje kot do 1. 1. 2021. Odbor je deloval v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, in člani Žiga Škerjanec, Andrej Andoljšek, Peter Celar ter Boštjan Koler, zunanji član.

Štiriletni mandat bo 13. 6. 2021 potekel članom Nadzornega sveta Žigi Škerjancu, Andreju Andoljšku, dr. Mariu Gobbu in Milanu Tomaževiću, zato je Nadzorni svet 12. 11. 2020 oblikoval štiričlanski Nominacijski odbor za obdobje do izvolitve članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, vendar ne dlje kot do 25. 5. 2021. Odbor deluje v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, in člani Žiga Škerjanec, Peter Celar ter Boštjan Koler, zunanji član.

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

Skupino Triglav sestavljajo obvladujoča družba Zavarovalnica Triglav in njene odvisne ter pridružene družbe. Odvisne družbe poslujejo kot samostojne pravne osebe, skladno z veljavno zakonodajo, sprejetimi sklepi skupščin ter organov vodenja in nadzora odvisnih družb, s pogodbami o poslovnem sodelovanju (če so sklenjene) in preostalimi sprejetimi notranjimi akti, ki so jih uveljavile posamezne odvisne družbe.

Podlaga za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja je Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav. Opredeljena je tako, da vzpostavlja notranje skladen sistem upravljanja Skupine s standardizacijo in poenotenjem pravil ter postopkov na posameznih poslovnih področjih v odvisnih družbah Zavarovalnice Triglav. Osrednji cilj sistema upravljanja Skupine je uveljavitev poenoteni minimalnih standardov za izvajanje osnovne dejavnosti, poročanje in nadzor na ravni celotne Skupine. Pri tem politika upravljanja upošteva tako notranje okolje Skupine in njene strateške usmeritve kot tudi dejavnike zunanjega okolja, kar vključuje lokalno zakonodajo in zahteve regulatorjev, poslovno okolje posamezne odvisne družbe in dobre poslovne prakse.

Odvisne družbe v Skupini se upravljajo korporacijsko. To pomeni, da se upravljaljske pravice aktivno izvršujejo skladno z zakonodajo, veljavno za posamezno odvisno družbo, pri čemer se upoštevajo notranja pravila posamezne odvisne družbe. Pri korporacijskem upravljanju se izvaja tudi poslovno upravljanje z mehanizmi za učinkovit poslovni nadzor ter sodelovanje na vseh poslovnih področjih, za harmonizacijo standardov poslovanja ter medsebojno obveščenost odvisnih družb v Skupini. Tak pristop vključuje poslovno in strokovno usklajevanje aktivnosti v Skupini ter izvajanje različnih izobraževanj za poenotenje poslovnih procesov, koordinacijo

ključnih funkcij ter prenos znanj, korporacijske kulture in dobrih praks poslovanja na ravni Skupine.

Zavarovalnica Triglav kot obvladujoča družba aktivno upravlja svoje neposredno odvisne družbe in pri tem sledi Politiki upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav. Te prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in aktivno upravljanje lastnih odvisnih družb. Natančne načine prenosa sistema in izvajanja aktivnosti opredeljujejo minimalni standardi za posamezna poslovna področja.

Na podlagi dosedanjih izkušenj pri doseganju strateških ciljev ocenjujemo, da je sistem upravljanja odvisnih družb Skupine Triglav ustrezno deloval tudi v razmerah pandemije, ki so zaznamovale leto 2020.

Pri vodenju in upravljanju odvisnih družb se sicer ravnamo po ključnih usmeritvah in ciljnih strategije Skupine Triglav, ki so predstavljeni v poglavju 4. *Strategija in načrti Skupine Triglav*. Uresničevanje vrednot Skupine je stalen proces v vseh odvisnih družbah in ključna usmeritev pri njihovem upravljanju, pri čemer je pomembno vodilo tudi dolgoročna skrb za povečevanje vrednosti premoženja Skupine. Vse naštetu smo v letu 2020 uresničevali z veliko zavzetostjo. Odziven in učinkovit sistem upravljanja odvisnih družb nam je tudi tokrat zagotavljal ažurno spremljanje poslovnega okolja, poslovanja odvisnih družb in uresničevanja začrtane strategije. Za optimalnejši razvoj posamezne družbe in celotne Skupine smo še naprej spodbujali prepoznavanje poslovnih priložnosti in izzivov v ožjem in širšem okolju.

S poenotenim pristopom in višjo stopnjo vključenosti odvisnih družb v sistem smo dosegli še tesnejšo povezanost njihovih poslovnih funkcij s poslovnimi področji v Zavarovalnici Triglav, kar se je izkazalo kot učinkovito tudi v nepredvidljivih razmerah pandemije.

#### *Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2020*

<b>Odvisna družba</b>	<b>Vodstvo</b>	<b>Nadzorna funkcija</b>
<b>Slovenija</b>		
<b>Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana</b>	Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar – član uprave, Stanislav Vrtunski – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Andrej Slapar – predsednik, Tomaž Žust, Sebastjan Debevc, Janko Šemrov
<b>Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper</b>	Meta Berk Skok – predsednica, Simon Vidmar – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Tomaž Krevatin
<b>Triglav, pokojninska družba, d.d., Ljubljana</b>	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig – član uprave, Vida Šeme Hočevnar – članica uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Barbara Smolnikar – predsednica Nataša Veselinovič, Miha Grilec, Jaka Kirn, Miran Kalčič, Vesna Vodopivec, Borut Simonič, Tomaž Jontes
<b>Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana</b>	Benjamin Jošar – predsednik, Andrej Petek – član uprave, Miha Grilec – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> David Benedek – predsednik, Blaž Kmetec, Meta Berk Skok, Nataša Veselinovič, Matej Runjak
<b>Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale</b>	Edvard Kranjčič – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Jasna Kajtazović – predsednica, Jana Polda, Matjaž Novak, Lidija Breznik
<b>Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana</b>	Tedo Djekanović – izvršni direktor	<b>Upravni odbor:</b> David Benedek – predsednik,



Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
		Tedo Djekanović, Saša Kovačič
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Matej Ferlan – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Aleš Klement, Lidija Breznik
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., Ljubljana	Mitja Selan – predsednik uprave	<b>Nadzorni svet:</b> David Benedek – predsednik, Ksenija Zajc, Nataša Novak Priveršek
<b>Hrvaška</b>		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca – predsednik, Denis Burmaz – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Darko Popovski, Nives Matijević
Triglav Savjetovanje, d.o.o., Zagreb	Dragica Dalić - direktorica	
<b>Srbija</b>		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – generalni direktor, Blaž Jakič – član izvršnega odbora	<b>Nadzorni odbor:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Radenko Purić, Vuk Šušić, Gorazd Jenko, Fejsal Hrustanović
Triglav Savetovanje, d.o.o., Beograd	Dušan Dujmić - direktor	
<b>Črna gora</b>		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – izvršni direktor	<b>Odbor direktorjev:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Tomaž Žust, Darko Popovski
Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	<b>Odbor direktorjev:</b> Janez Rožmarin – predsednik, Slobodanka Vukadinović, Edvard Kranjčič
<b>Bosna in Hercegovina</b>		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik, Edin Muftić – član uprave	<b>Nadzorni odbor:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Janko Šemrov, Uroš Cvetko, Aleš Levstek, Matej Gostiša
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Darko Popovski – direktor Dejan Vujičić – član izvršnega odbora Sanja Štrkić – članica izvršnega odbora	<b>Upravni odbor:</b> Blaž Jakič – predsednik, Iztok Šekoranja, Draško Milinović
Triglav Savjetovanje, d.o.o., Sarajevo	Zlatko Hadžić - direktor	
<b>Severna Makedonija</b>		
Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje	Gjorgje Vojnović – glavni izvršni direktor, Rok Pivk – izvršni direktor	<b>Odbor direktorjev:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Gjorgje Vojnović, Rok Pivk, Gjorgji Jančevski
Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje	Vilma Učeta Duzlevska – glavna izvršna direktorica	<b>Odbor direktorjev:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Ivan Sotošek, Vilma Učeta Duzlevska, Gjorgji Jančevski, Jasna Kajtazović
Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje	Vojdan Jordanov – predsednik uprave Marijan Nikolovski – član uprave	<b>Nadzorni odbor:</b> Aljoša Uršič – predsednik, Darko Popovski, Blaž Kmetec, Miroslav Vujić

## 5. Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav je 28. 5. 2019 za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2019, 2020 in 2021 imenovala revizijsko družbo Deloitte revizija, d.o.o.

O delovanju notranje revizije poročamo v točki *1.1 Upravljanja tveganj*.

## 6. Notranje kontrole in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem

Učinkovit, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, ki deluje v Skupini Triglav, ažurno prilagajamo razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam. 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 tveganj.

Značilnosti in delovanje sistema upravljanja tveganj podrobno predstavljamo v prvem poglavju *Upravljanja tveganj*. Na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih obsega:

- 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),
- sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami.

Služba notranje revizije je neodvisna in organizirana skladno z zakonom. Redno pregleduje učinkovitost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj, predlaga izboljšave ter poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe.

Notranje kontrole v povezavi z računovodskim poročanjem so usmeritve in postopki, ki jih je vzpostavila Zavarovalnica Triglav kot matična družba v Skupini in jih izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, povezana z računovodskim poročanjem, ter zagotavlja zanesljivost računovodskega poročanja in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi.

Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti, na nadzoru izvajanja poslov, na ažurnosti evidenc, skladnosti stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, na ločenosti evidence od izvajanja poslov, strokovnosti računovodij ter njihovi neodvisnosti. Tesno so povezane s kontrolami na področju informacijskih tehnologij, ki med drugim zagotavljajo omejitve ali nadzor dostopa do podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja oz. obdelovanja podatkov.

## 7. Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Za Zavarovalnico Triglav veljajo določila Zakona o prevzemih (v nadaljevanju: ZPre-1).

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

#### **8. Razkritje obstoja 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 Družbe za nakup lastnih delnic. Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala je opisano v točki 5.3.2.1. 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 oziroma bi se spremenili ali prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi oziroma zaradi morebitne prevzemne ponudbe skladno z ZPre-1.

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

Andrej Slapar  
predsednik Uprave

Uroš Ivanc  
član Uprave

Tadej Čoroli  
član Uprave

Barbara Smolnikar  
članica Uprave

David Benedek  
član Uprave

Marica Makoter  
članica Uprave