

Opredelitev do Kodeksa upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije in Priporočil upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi, opredeljuje do Kodeksa upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije, sprejetih 15. 5. 2013 in Priporočil upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije sprejetih 12. 4. 2013, ki jih je izdal Slovenska odškodninska družba in sta dostopni na spletnih straneh, <http://www.so-druzba.si>.

Zavarovalnica Triglav, d.d., od Kodeksa upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije in določil Priporočil upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije sprejetih utemeljeno odstopa v naslednjih določbah:

1. Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države (v nadaljevanju: Kodeks):

Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki ga je Zavarovalnica Triglav, d.d., kot javna delniška družba, katere delnice so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze, na podlagi Pravil Borze in Priporočil javnim delniškim družbam za obveščanje, zavezana pri svojem poslovanju v največji možni meri uporabljati, vsebinsko in smiselno zajema tudi določila Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države. Ne glede na navedeno pa se Zavarovalnica Triglav, d.d., v tej izjavi opredeljuje do določb Kodeksa.

- **Točka 70.**

V Komisiji za imenovanje in prejeme ni zunanega strokovnjaka. Zunanje strokovnjake Komisija za imenovanje in prejeme vključuje po potrebi.

- **Točka 87.**

Skupščina še ni sprejela Politike prejemkov, Zavarovalnica Triglav, d.d., pa seznanja skupščino s pravili glede določitev drugih pravic uprave skladno z veljavno zakonodajo.

2. Priporočil upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije

- **Priporočilo 4: Delo revizijske komisije**

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila, saj je bilo izvedenih več sej, kot izhaja iz priporočila.

- **Priporočilo 5: Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine**

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila, saj svoje poslovne načrte obravnava kot poslovno skrivnost in bi njihovo razkrivanje lahko imelo za družbo negativne posledice. Javno objavljen je kratek povzetek letnega poslovnega načrta in strategije Skupine Triglav.

- Priporočilo 6: Kvartalno poročanje o poslovanju družbe/skupine
Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila, svoja poročila pa sestavlja in poroča o poslovanju skladno z veljavno zakonodajo, ki jo zavezuje kot javno delniško družbo, katere delnice so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze.
- Priporočilo 7: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (sponzorstva, donacije, naročila blaga, storitve)
 - Zavarovalnica Triglav, d.d., je pri poslih na področju sponzorskih in donatorskih aktivnosti sponzorstva uvedla prenovljen proces obravnave vlog za sponzorstva in donacije, in sicer se sponzorska in donacijska sredstva dodeljujejo preko javnih razpisov, pri katerih je upoštevano priporočilo načela uravnoteženosti, zadostne razpršenosti in načelo družbene odgovornosti. Na spletni strani družbe so v začetku leta objavljeni termini razpisov za tekoče leto, nadalje družba na spletni strani objavi tudi vsak posamezen razpis (razpisno dokumentacijo) in po zaključku razpisa identifikacijske številke vlagateljev (ID katero prejmejo ob oddaji vloge), ki so prejemnik sredstev na določenem razpisu, in sicer izključno z ID številko vlagatelja, ki jo prejme ob oddaji vloge, po zaključku razpisa.
 - Zavarovalnica Triglav, d.d., z ustrezno urejenim procesom nabave, ki ga ureja več internih aktov, zagotavlja transparentno, ekonomično in konkurenčno poslovanje na področju sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe ter ustrezen nadzor, ki ga opravlja služba notranje revizije.
 - Postopek javnega poziva se ne izvaja zaradi potencialnega zmanjševanja konkurenčnih prednosti, ki jih zavarovalnica pridobiva tudi z nabavo blaga in storitev, podaljševanja časa nabave, potrebe po dodatnih kadrovskih resursih za izvajanje postopka ter morebitnega razkrivanja poslovnih skrivnosti.
 - Javno objavljane vrednosti poslov in višine dodeljenih sponzorskih sredstev se ne izvaja, ker navedeni podatki na podlagi internih aktov, pogodbenih določil in veljavne zakonodaje predstavljajo poslovno skrivnost družbe, takšno razkrivanje pa bi pomenilo tudi potencialno slabšanje konkurenčnega položaja zavarovalnice.
- Priporočilo 8: Optimizacija stroškov dela v letu 2013 in 2014
Zavarovalnica Triglav, d.d., spoštuje priporočilo, razen v delu, ki se nanaša na javno objavo celotne kolektivne pogodbe družbe, saj bi to pomenilo, da se širši javnosti tudi konkurenci razkriva tudi modele nagrajevanja (npr. zavarovalnih zastopnikov).
- Priporočilo 10: Etični kodeks družbe
Kodeks dobrega poslovnega ravnanja Zavarovalnice Triglav, d.d., je objavljen na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d., in le minimalno vsebinsko odstopa od priporočila. V njem so zajete vse vsebine, ki jih v zadevnem priporočilu navaja SOD, poleg tega pa tudi nekatere dodatne vsebine, ki jih priporočilo SOD ne navaja. Določene vsebine iz priporočila

SO so v Kodeksu urejene podrobneje, druge pa na bolj splošni ravni, saj so podrobneje urejene v drugih notranjih aktih družbe (tako npr. preprečevanje nasprotij interesov, komuniciranje, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, varstvo osebnih podatkov, itd.).

- Priporočilo 11: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb / skupin

Zavarovalnica Triglav, d.d., še ni izvedla samoocenjevanja po evropskem modelu odličnosti EFQM, izvaja pa implementacijo sistema upravljanja poslovnih procesov, ki med drugim vključuje tudi določanje procesnih kazalnikov, ki bodo osnova za spremljanje in merjenje učinkovitosti procesov, nadalje ima vzpostavljen sistem promocije in skrbi za varnost in zdravje zaposlenih s kvartalnim spremljanjem gibanja absentizma, fluktuacije in števila nezgod pri delu. Na področju trajnostnega poslovanja in družbene odgovornosti Zavarovalnica Triglav upošteva smernice priporočil ISO 26000 in poroča po mednarodnih standardih Global Reporting Initiative (GRI).

- Priporočilo 12: Skupščine družb

Zavarovalnica Triglav, d.d., v manjšem delu odstopa od priporočila, pri svojem ravnanju pa v celoti upošteva določila veljavne zakonodaje in Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Ljubljana, 8. 4. 2014

Uprava in Nadzorni svet
Zavarovalnice Triglav, d.d.