

**Opredelitev do Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države,
Priporočil Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije in
Smernic poročanja družb s kapitalskimi naložbami države**

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi, opredeljuje do Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države in Smernic poročanja družb s kapitalskimi naložbami države, z dne 18. 1. 2011 ter Priporočil Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije, izdanimi v letu 2011, ki so dostopni na spletnih straneh Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije, <http://www.auknrs.si>.

Zavarovalnica Triglav, d.d., od določil Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države, Smernic poročanja družb s kapitalskimi naložbami države in Priporočil Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije utemeljeno odstopa v naslednjih določbah:

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

- Točka 73.
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 77.
Predsednik Nominacijskega odbora je skladno s Pravilnikom o delu nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., član Nadzornega sveta, saj predsednik Nominacijskega odbora tekoče poroča na sejah Nadzornega sveta o delu Nominacijskega odbora.
- Točka 88. v povezavi z 91.
Zavarovalnica Triglav, d.d., razkriva prejemke članov Uprave skladno z Zakonom o gospodarskih družbah in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Vsebina pogodb članov Uprave je skladna z določbami Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti. Naloga oblikovane komisije Nadzornega sveta za imenovanja in prejeme je tudi priprava predlogov o politiki plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave, ki jih obravnava Nadzorni svet.
Skupščina družbe za enkrat še ni sprejela politike prejemkov.

2. Priporočil Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije:

- Priporočilo 3: Upravljanje tveganj, notranje kontrole ter notranja revizija
 - 2. Notranja revizija – Pričakovanja do nadzornega sveta točka 3

Nadzorni svet je seznanjen z imenovanjem notranje – revizijskega predstojnika. Zakon o zavarovalništvu določa organiziranost, naloge in pravila delovanja službe notranje revizije.

- Priporočilo 4: 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 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: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (sponzorstva, donacije, naročila blaga, storitve)
 - Zavarovalnica Triglav, d.d., je pri poslih sponzorstva uvedla prenovljen proces obravnave vlog za sponzorstva in donacije, in sicer se bodo sponzorska in donacijska sredstva dodeljevala preko javnih razpisov, pri katerih bo upoštevano priporočilo načela uravnoveženosti, zadostne razpršenosti in načelo družbene odgovornosti. Razpis in izbor sponzorirancev bo objavljen na spletni strani družbe, 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 7: Optimizacija stroškov dela v letu 2011 in 2012

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) in na izplačilo regresa članom Uprave, katerim pripada regres v enaki višini kot ostalim zaposlenim.
- Priporočilo 11: 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.

Uprava in Nadzorni svet