

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 2022

## IZJAVA O UPRAVLJANJU

### 1. Politika upravljanja

Zanesljiv sistem upravljanja Zavarovalnice omogoča uresničitev poslovne strategije in temelji na učinkovitem upravljanju tveganj. Poglavitne usmeritve upravljanja upoštevajo zastavljene dolgoročne cilje. Opredeljene so v Sistemu in politiki upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d. Ta dokument, ki ga sprejemata Uprava in Nadzorni svet, je objavljen na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in uradnem spletnem mestu zavarovalnice ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

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

Zavarovalnica je v letu 2022 pri svojem poslovanju upoštevala Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju tudi Kodeks), ki je bil sprejet 9. 12. 2021 in je začel veljati 1. 1. 2022. Kodeks je javno 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. 2022 do dneva njene objave v letu 2023 je v elektronski obliki objavljena na SEOnetu in 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 (pojasnjeni so po posameznih točkah Kodeksa):

- Točke od 4.1 do 4.3 se nanašajo na Politiko raznolikosti:

Za Zavarovalnico ter njene organe vodenja in nadzora veljajo določila Zakona o zavarovalništvu in Zakona o gospodarskih družbah, ki zahtevata, da morajo člani organov vodenja in nadzora ter organi kot celota izpolnjevati merila usposobljenosti in primernosti za zavarovalnice. Zavarovalnica Triglav ima ob tem sprejeto Politiko raznolikosti, ki določa, da ko kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti kandidat, ki prispeva k raznolikosti članstva v Upravi in Nadzornem svetu. Raznovrstnost strokovnih znanj in izkušenj konkretnije opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice, d.d. Cilj Politike raznolikosti je, da sta v organih vodenja in nadzora zastopana oba spola. Pri tem razmerje

med obema spoloma, ki je primerno glede na velikost družbe in njene cilje ter postopke v družbi, ni določeno vnaprej, saj je treba najprej zagotoviti primernost in usposobljenost organov kot celote, skladno z zahtevami zakonodaje. Pri imenovanju članov organa vodenja in nadzora je treba torej primarno upoštevati stroga pravila zakonodaje, ki velja za zavarovalniške družbe, in zahteve regulatorja glede usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta. Vsekakor pa si pri imenovanju članov Uprave in Nadzornega sveta prizadevamo za čim večjo raznolikost. Politika raznolikosti sicer ne določa ciljev za vsak posamezen vidik raznolikosti in za vsak organ ločeno, določa pa način zagotavljanja raznolikosti kot prej navedeno in posledično neposredno vpliva na kadrovske postopke in druge procese v družbi.

- Točka 5.6 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. Ob tem ima kot eno od ključnih funkcij vzpostavljeno tudi notranjo revizijo. Ta izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Zavarovalnice ter preverja in ocenjuje, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja Zavarovalnice ustrezni.

- Točke od 7.1 do 7.4 se nanašajo na oblikovanje politike trajnostnega razvoja:

Zavarovalnica Triglav bo krovno politiko trajnostnega poslovanja pripravila predvidoma do 31. 3. 2023. V letu 2021 je trajnostno usmerjenost na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju nadgradila s sprejetjem Strateških ambicij na področju trajnostnega razvoja (ESG), ki jih je potrdil Nadzorni svet. Trajnostne vidike poslovanja na ravni Skupine usmerja Koordinator razvoja trajnostnega poslovanja, spremlja jih Odbor za skladnost in trajnostni razvoj, odločanje pa poteka na ravni Uprave. Ambicije glede ciljev ESG do leta 2025 je Zavarovalnica oblikovala na štirih ključnih področjih: zavarovalništvo in upravljanje premoženja, poslovni procesi Skupine Triglav, odgovoren odnos do deležnikov in učinkovito korporativno upravljanje. V poslovne procese je bila vgrajena Zaveza k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju, s katero se Skupina Triglav obvezuje, da bo človekove pravice spoštovala v celotnem poslovnem procesu ter se hkrati izogibala možnim negativnim vplivom na področju zagotavljanja človekovih pravic in negativne vplive tudi preprečevala.

- Točka 16.4 določa, naj Nadzorni svet zunanjo presojo, pri kateri sodeluje z institucijo oziroma zunanjimi strokovnjaki, opravlja najmanj na tri leta:

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 21.6 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 25 določa, da so vsi člani nadzornega sveta in komisij neodvisni:

Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, skladno s točko g) v prilogi B Kodeksa, se ne štejeta za neodvisna, saj sta v Nadzornem svetu več kot tri mandate.

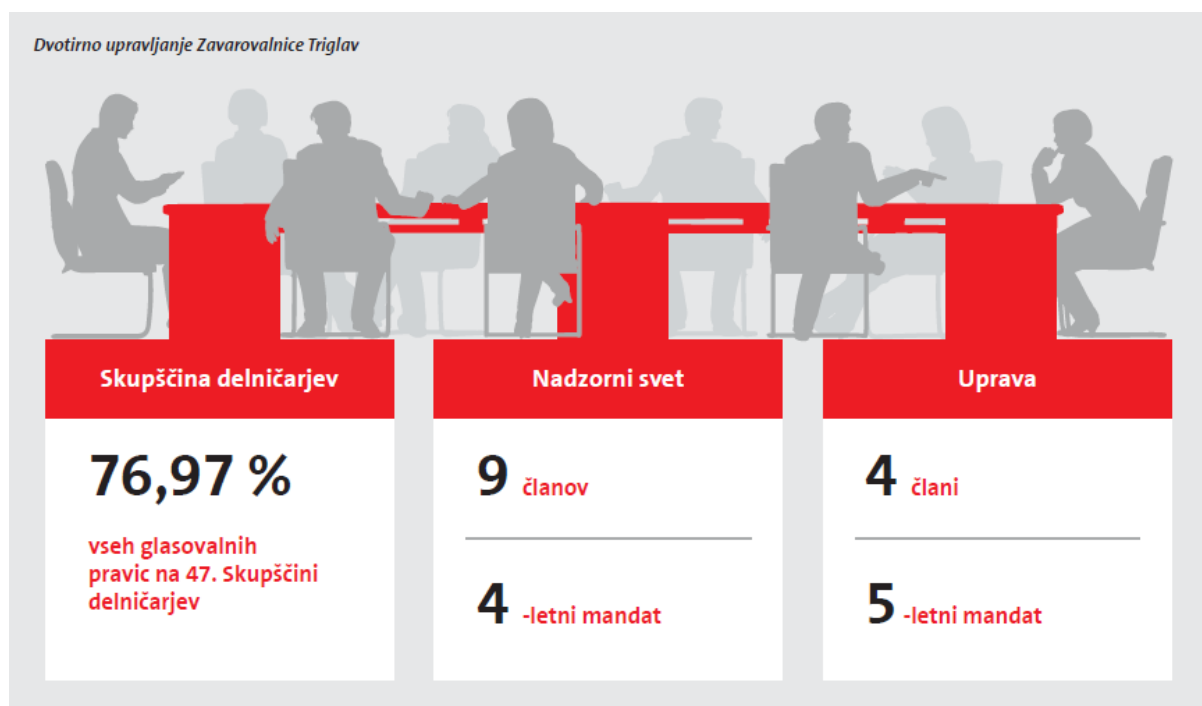
Poleg tega je družba pri poslovanju in ravnanju zavezana načelom Zavarovalnega kodeksa. Dostopen je na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja ([www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si)).

Zavarovalnica ima tudi lasten kodeks, ki predstavlja njene temeljne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev, strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)).

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

### 3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

Zavarovalnica ima uveljavljen dvotirni sistem upravljanja. Njeni organi upravljanja so: **Skupščina delničarjev**, **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 uresničujejo na skupščini, ki je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Skupščino družbe se lahko skliče tudi v drugih primerih, določenih z zakonom in Statutom, ter kadar je to v interesu družbe.

Pristojnosti in delovanje Skupščine delničarjev opredeljujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut družbe. Slednji ne določa posebnih pravil za sprejetje 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, ki je vpisan v delniško knjigo in se pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d., vodi kot imetnik delnic konec sedmega dne pred njenim zasedanjem. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje pod pogojem, da svojo udeležbo prijavi najkasneje do konca četrtega dne pred zasedanjem Skupščine družbe.

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

V skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov kvalificirani lastniški delež (na 31. 12. 2022) 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 2022 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 2022 ni spremenil.
- Erste Group Bank - PBZ Croatia Osiguranje OMF račun - fiduciarni račun, Dunaj, je imetnik 1.526.190 delnic ali 6,71 odstotka osnovnega kapitala.

Zavarovalnica Triglav po dostopnih podatkih 31. 12. 2022 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.

### **Skupščina delničarjev v letu 2022**

V letu 2022 so se delničarji Zavarovalnice Triglav sestali enkrat. Na 47. skupščinski seji, ki je potekala 24. 5., so zastopali 17.439.358 delnic in glasovalnih pravic oz. 76,97 odstotka vseh delnic in na tej podlagi na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico. Na skupščini so se seznanili z:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2021,
- mnenjem revizijske družbe o letnem poročilu,
- Letnim poročilom Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2021,
- Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2021,
- Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2021.

Delničarji so potrdili poročilo Zavarovalnice Triglav o prejemkih za leto 2021, medtem ko posvetovalnega sklepa o njeni politiki prejemkov niso sprejeli. Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav je namreč skladna z zakonodajo, ni pa popolnoma skladna s priporočili delničarja SDH, ki so bila objavljena 16. 3. 2022 in bodo proučena do naslednje redne skupščine Zavarovalnice Triglav.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2021 znašal 87.660.380,45 evra uporabi na naslednji način:

- Del bilančnega dobička v višini 84.120.047,60 evra se nameni za izplačilo dividend. Dividenda znaša 3,70 evra bruto na delnico in se izplača delničarjem, ki so bili v delniško knjigo vpisani 7. 6. 2022. Zavarovalnica Triglav je 8. 6. 2022 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na račun KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.d.
- O uporabi ostalega dela bilančnega dobička v višini 3.540.332,85 evra se bo odločalo v naslednjih letih.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2021.

Skupščina delničarjev je za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2022, 2023 in 2024 imenovala revizijsko družbo Deloitte revizija, d.o.o., Ljubljana.

### 3.2. Uprava

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

Skladno z zahtevami direktive Solventnost II morajo biti osebe, ki vodijo zavarovalnico, ustrezno strokovno usposobljene in za opravljanje te funkcije primerne (osebe dobrega ugleda in integritete). Ocenjevanje usposobljenosti in primernosti članov Uprave se izvaja na podlagi nacionalne zakonodaje ter internih predpisov.

Za predsednika oz. 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 posameznih članov Uprave pred njihovim imenovanjem, obdobje, 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 raznovrstnost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in prispevajo k ustrezni različnosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje Zavarovalnice. 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.

Oktober 2022 je potekalo predhodno ocenjevanje Blaža Jakiča za novega člana Uprave. Novembra 2022 so bili obdobje ocenjeni obstoječi člani Uprave (Andrej Slapar, Tadej Čoroli, Uroš Ivanc, Marica Makoter in David Benedek) ter Uprava kot kolektivni organ, tudi brez upoštevanja Davida Benedeka kot člana Uprave.

Pri imenovanju posameznega člana Uprave se upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen cilj je v Upravi zagotoviti komplementarnost in raznolikost z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, kot jih opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., doseči zastopanost obeh spolov ter različnih starostnih skupin. Razmerje med spoloma v Upravi, ki je primerno glede na velikost družbe, cilje, ki jim sledimo, in postopke izbire članov organa vodenja ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno. Če kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti, ki bo bolj prispeval k raznolikosti Uprave. Eden pomembnih ciljev je, da sta v organu vodenja zastopana oba spola. Celovit pristop omogoča preudarno ter skrbno upravljanje družbe ter s tem uresničevanje strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročnih vrednosti za vse ključne deležnike.

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav je na seji 17. 10. 2022 soglašal s predlogom predsednika Uprave za imenovanje Blaža Jakiča za novega člana Uprave in s sporazumom o prenehanju mandata članu Uprave Davidu Benedeku. Blaž Jakič je imenovan za mandatno obdobje petih let, sklep pa bo stopil v veljavo z izpolnitvijo odločnih pogojev, med drugim s pridobitvijo dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana Uprave. Članu Uprave Davidu

Benedeku je mandat sporazumno prenehal 1. 12. 2022, članici Uprave Barbari Smolnikar pa je petletni mandat prenehal 17. 10. 2022.

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

Statut Zavarovalnice določa, da ima Uprava najmanj tri in največ šest članov, med katerimi je eden predsednik. Število članov Uprave, njihove pristojnosti, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi.

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

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

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

Po Statutu ima Uprava pooblastilo, da lahko v obdobju petih let po 28. 5. 2021 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 odloča Uprava s soglasjem Nadzornega sveta. Ta 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 2022

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2022)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
<b>Andrej Slapar</b>	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, Premoženska zavarovanja, Upravljanje odvisnih družb (razen odvisnih družb zunaj Slovenije), za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže in Jedrskega poola GIZ. Prav tako je odgovoren za pripravo in uresničevanje strategije Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav.	22. 5. 2013	12. 11. 2024	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	
<b>Uroš Ivanc</b>	Član	Pristojen je za samostojno službo področij Aktuariat premoženjskih zavarovanj in Aktuariat osebnih zavarovanj ter področja Računovodstvo, Finance in kontroling, Upravljanje odvisnih družb Skupine Triglav zunaj Slovenije ter za štabno Službo za naložbe. Prav tako je odgovoren za postopke združitvev in prevzemov (M&A), odnose z investitorji (IR) in bonitetnimi agencijami ter za dejavnosti okoljskega, družbenega in korporativnega trajnostnega razvoja (ESG).	14. 7. 2014	15. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister poslovođenja in organizacije	Poslovođenje 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. Triglav INT, d.o.o. Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d., (od 1. 7. 2022)
<b>Tadej Čoroli</b>	Član	Pristojen je za področja Trženje, Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj, Področje za digitalno poslovanje in izkušnjo stranke, Področje za digitalno platformo in poslovno inteligenco, Osebna zavarovanja, Informatika, za štabno Službo za upravljanje s tveganji ter za bančno zavarovalništvo.	29. 7. 2014	30. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
<b>Marica Makoter</b>	Članica in delavska direktorica	Zastopa interese delavcev, kot to opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Pristojna je za službi področij Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Služba za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za področji Zaledna podpora poslovanja in Področje za ravnanje z zaposlenimi (z izjemo kadrovskih zadev, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili). Prav tako je odgovorna za štabno Službo za strateško nabavo ter za preprečevanje pranja denarja.	21. 12. 2011	23. 12. 2026	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravica	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav Skladi, d.o.o.
<b>Barbara Smolnikar</b>	Članica		17. 10. 2017	17. 10. 2022	Ženski	Slovensko	1967	Doktorica znanosti s področja managementa	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, bančno zavarovalništvo, finančni trgi in analize, upravljanje tveganj	Triglav, pokojninska družba, d.d., (do 17. 10. 2022)
<b>David Benedek</b>	Član		29. 8. 2019	1. 12. 2022	Moški	Slovensko	1973	Magister znanosti s področja poslovođenja in organizacije	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, zavarovalništvo, finančni trgi in analize, korporativno upravljanje	Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d., (do 30. 6. 2022) Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o., (do 16. 11. 2022) Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., (do 16. 11. 2022)

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2022)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
										Triglav Skladi, d.o.o., (do 16. 11. 2022) Diagnostični center Bled, d.o.o., (do 16. 11. 2022)

Andrej Slapar je prevzel funkcijo predsednika Uprave pred devetimi leti, vsi člani Uprave (skupaj) pa so v letu 2022 svojo funkcijo opravljali v povprečju sedmo leto.

### Prejemki članov Uprave

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v točki 5.6 računovodskega dela Letnega poročila. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju Politika prejemkov), 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.

Prejemki članov Uprave so sestavljeni iz osnovne plače (fiksni del) in variabilnega dela plače. Osnovna plača predsednika Uprave je določena kot petkratnik povprečne bruto plače zaposlenih v družbah Skupine v Sloveniji, osnovna plača članov Uprave pa dosega 95 odstotkov osnovne plače predsednika Uprave. Do variabilnega dela, v višini do 30 odstotkov izplačanih osnovnih plač letno, so člani Uprave upravičeni, če je Skupina Triglav v preteklem poslovnem letu poslovala z dobičkom in hkrati preseгла zastavljene poslovne cilje. Realizacijo letnih in srednjeročnih ciljev ter vrednotenje dela članov Uprave s sprejetimi merili spremlja Nadzorni svet. Pri tem so upoštevani tako finančni (npr. premijski, škodni, stroškovni, dobiček) kot tudi nefinančni kriteriji (skladnost poslovanja, zadovoljstvo strank – NPS, zadovoljstvo zaposlenih – ORVI, doseganje etičnih in trajnostnih standardov). Višino prejemkov in Politiko prejemkov potrjuje Skupščina delničarjev.

Politika prejemkov zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti Zavarovalnice, spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. Politika je temelj za uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, zagotavlja odgovoren dolgoročni razvoj ter integriteto in transparentnost poslovanja. V letu 2021 je bila usklajena z zahtevami Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostjo v sektorju finančnih storitev. Skladno s Strateškimi ambicijami Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG) bomo z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki nadgradili politike nasledstva, raznolikosti in prejemkov članov poslovodstev družb v Skupini.



### 3.3. Nadzorni svet

Vodenje poslov Zavarovalnice Triglav nadzoruje Nadzorni svet, sestavljen iz devetih članov, šestih predstavnikov delničarjev in treh predstavnikov delavcev. Njihov mandat je štirileten, izvoljeni so lahko ponovno, in sicer brez omejitev.

Predstavnike delničarjev izvoli Skupščina družbe, predstavnike delavcev pa Svet delavcev. Predsednik in namestnik sta izvoljena izmed predstavnikov delničarjev. Imenovanje in odpoklic članov Nadzornega sveta potekata skladno z veljavno zakonodajo in akti družbe. Skupščina lahko člane Nadzornega sveta, ki jih je izvolila, odpokliče pred potekom mandata, vsak član Nadzornega sveta pa lahko odstopi s položaja pod pogoji in na način, kot jih določa Statut.

Skladno z zahtevami direktive Solventnost II morajo biti tudi člani Nadzornega sveta ustrezno strokovno usposobljeni in primerni za opravljanje te funkcije (osebe dobrega ugleda in integritete). Njihovo ocenjevanje usposobljenosti in primernosti poteka na podlagi nacionalne zakonodaje ter internih predpisov.

Tudi za Nadzorni svet kot kolektivni organ in za njegove posamezne člane veljajo merila, 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, obdobjno, izredno ali po imenovanju posameznega člana Nadzornega sveta. V skladu z navedeno politiko je bil novembra 2022 izveden postopek obdobjnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti vseh članov Nadzornega sveta in Nadzornega sveta kot kolektivnega organa. Vsi posamezni člani so bili ocenjeni za usposobljene in primerne, razen Branka Bračka, za katerega tedaj še ni bilo mogoče podati dokončne obdobjne ocene o njegovi primernosti za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta. Enako je bil obdobjno ocenjen kot primeren in usposobljen tudi Nadzorni svet kot kolektivni organ, brez upoštevanja Branka Bračka.

Nadzorni svet pri ocenjevanju svoje sestave in učinkovitosti lastnega delovanja skladno z Zakonom o zavarovalništvu in Zakonom o gospodarskih družbah upošteva, 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. Poleg navedenega se pri imenovanju novih članov, v primeru, da kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen 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 posledično uresničevanje njenih strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročne vrednosti za vse ključne deležnike, zastopanost obeh spolov in različnih starostnih skupin. Razmerje med spoloma v organu nadzora, ki je primerno glede na velikost družbe, cilje, ki jim sledimo, in postopke izbire članov organa nadzora ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno, saj je skladno z zakonodajo najprej potrebno zagotoviti, da je sestava Nadzornega sveta kot celota usposobljena in primerna.

Člana Nadzornega sveta Branko Bračko in Peter Kavčič sta 9. 12. 2022 družbo obvestila o odstopu s položaja člana Nadzornega sveta. Z namenom zagotovitve ustrezne izvedbe nominacijskih postopkov podajata nepreklicno odstopno izjavo z dnem, ko bo Nadzorni svet potrdil Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav za leto 2022 oziroma najkasneje 31. 3. 2023. Učinkovanje njunega odstopa in prenehanje mandata člana Nadzornega sveta družbe nastopi z dnem zasedanja redne letne Skupščine delničarjev (ki bo skladno s finančnim koledarjem predvidoma 6. 6. 2023), vendar najkasneje 30. 6. 2023.

### 3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnem mestu [www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)). Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, ima Nadzorni svet pristojnost podajanja soglasij k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice oz. 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 ko 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 po zakonu in določilih poslovnika sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

### 3.3.2. Nadzorni svet v letu 2022

#### Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2022

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 2022	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2022	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	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	8 od 8	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	Sava, d.d.	Strateška komisija	Član	2 od 2
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	17. 8. 2020										Nominacijski odbor	Predsednik	/
	Predsednik	18. 8. 2020	13. 6. 2021												
	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025												
	Predsednik	18. 6. 2021	14. 6. 2025												
Branko Bračko	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1967	Univerzitetni diplomirani inženir strojništva	Poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja	DA	NE	Stanovanjsko podjetje Konjice, d.o.o.	Strateška komisija	Predsednik	2 od 2
	Namestnik predsednika	18. 6. 2021	14. 6. 2025												
Tomaž Benčina	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1965	Univerzitetni diplomirani ekonomist in univerzitetni diplomirani inženir metalurgije	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	DA	NE	Luka Koper, d.d.	Komisija za imenovanja in prejemke	Predsednik	7 od 7
Peter Kavčič	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1969	Magister poslovnih ved	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	DA	NE	Mladinska knjiga založba, d.d.	Revizijska komisija	Predsednik	6 od 6
													Strateška komisija	Član	2 od 2
Igor Stebernak	Predsednik	18. 8. 2016	2. 6. 2020	8 od 8	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Bančništvo, zavarovalništvo, strateško vodenje, finančni trgi in analize, kontroling, računovodstvo in reinženiring procesov	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	6 od 6
	Član	3. 6. 2020	3. 6. 2024												
Jure Valjavec	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1975	Magister znanosti	Poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	7 od 7
													Nominacijski odbor	Član	/
Peter Celar	Član	29. 5. 2007	31. 5. 2019	8 od 8	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve v katerih posluje Zavarovalnica Triglav	NE	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	7 od 7
		1. 6. 2019	1. 6. 2023												
Branko Gorjan	Član	14. 3. 1995	30. 5. 2015	8 od 8	Moški	Slovensko	1960	Ekonomski tehnik	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve v katerih posluje Zavarovalnica Triglav	NE	NE	/	Strateška komisija	Član	2 od 2
		1. 6. 2019	1. 6. 2023												
Igor Zupan	Član	27. 9. 2019	1. 6. 2023	8 od 8	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani organizator	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve v katerih posluje Zavarovalnica Triglav	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	6 od 6
													Nominacijski odbor	Član	/

### Zunanji člani komisij Nadzornega sveta v poslovnem letu 2022

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta oz./ 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 2022
Luka Kumer	Revizijska komisija	6 od 6	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1981	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	/
Mitja Svoljšak	Nominacijski odbor	/	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1974	Poslovne finance, upravljanje Premoženja	Cinkarna Celje d.d.

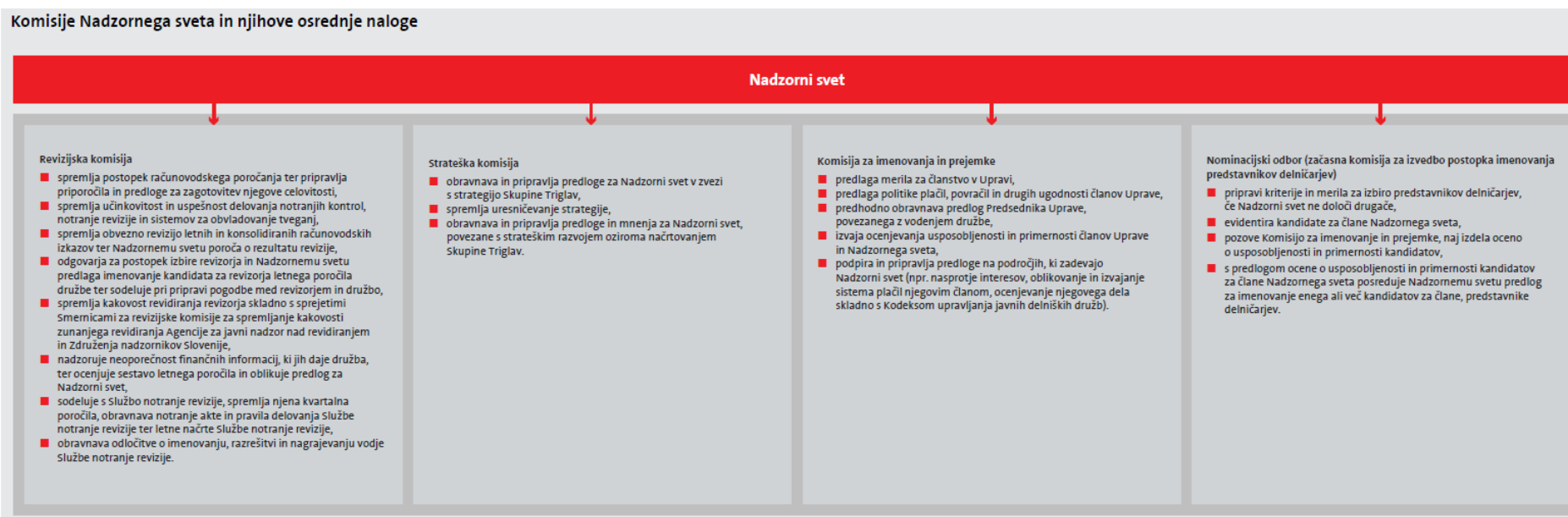
S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti ([www.triglav.eu](http://www.triglav.eu)) so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov iz priloge B Kodeksa.

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni v točki 5.6 računovodskega dela Letnega poročila. Njihovi prejemki so bili skladni s sklepom 42. skupščine Zavarovalnice Triglav.

### 3.3.3. Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2022

V letu 2022 so delovale naslednje komisije Nadzornega sveta: Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejemke ter Strateška komisija, oblikovan pa je bil tudi Nominacijski odbor kot začasna komisija. Komisije oz. odbor 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. Osrednje naloge so prikazane v shemi v nadaljevanju.



**Revizijsko komisijo** so v 2022 sestavljali Peter Kavčič, predsednik, ter člani Igor Stebernak, Igor Zupan in Luka Kumer, neodvisen zunanji strokovnjak.

**Komisija za imenovanja in prejemke** je delovala v sestavi: Tomaž Benčina, predsednik, ter člana Jure Valjavec in Peter Celar.

**Strateško komisijo** so sestavljali Branko Bračko, predsednik, ter člani Andrej Andoljšek, Peter Kavčič in Branko Gorjan.

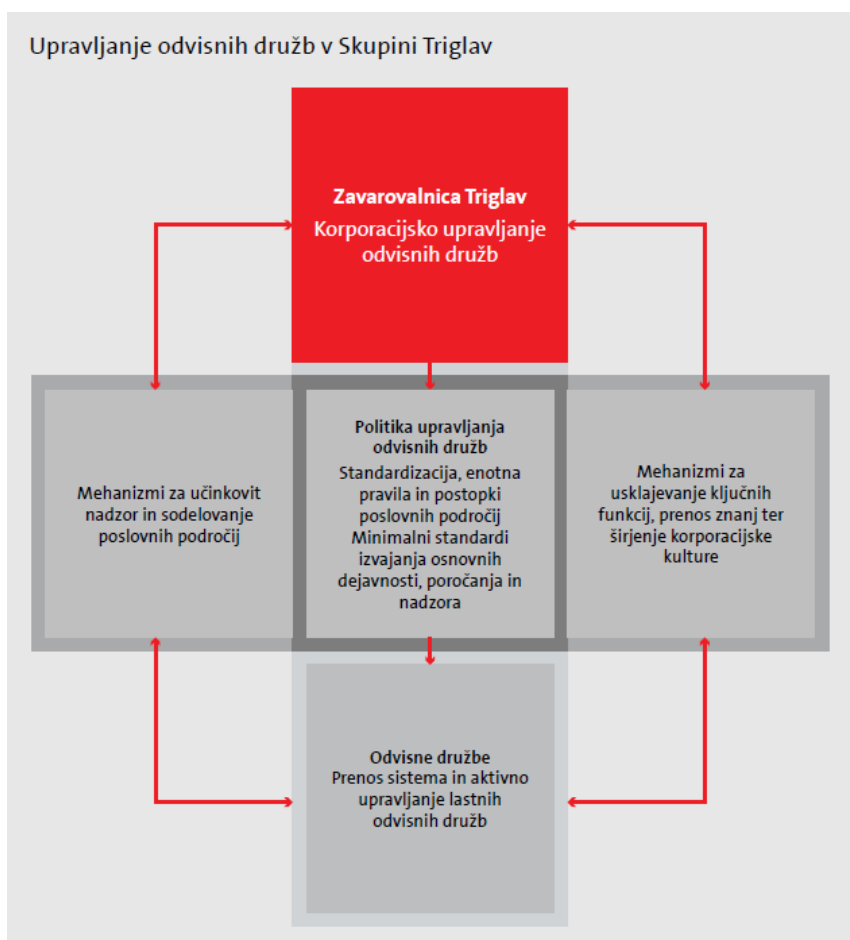
**Nominacijski odbor** kot začasna komisija je bil oblikovan 21. 12. 2022 zaradi podaje odstopnih izjav članov Nadzornega sveta Branka Bračka in Petra Kavčiča. Odbor bo deloval do izvolitve novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, na skupščini delničarjev Zavarovalnice, vendar ne dlje kot do 6. 6. 2023. Sestavljajo ga Andrej Andoljšek, predsednik, člana Jure Valjavec in Igor Zupan ter zunanji član Mitja Svolfšak.

#### **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 lokalno zakonodajo, sprejetimi sklepi svojih skupščin ter organov vodenja in nadzora, upoštevaje pogodbe o poslovnem sodelovanju (če so sklenjene) in preostale notranje akte, ki so jih uveljavile posamezne odvisne družbe.

**Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav**, ki predstavlja podlago za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, je bila v letu 2022 posodobljena. Osrednji cilj sistema upravljanja Skupine je uveljavljanje poenotenih minimalnih standardov za izvajanje osnovne dejavnosti, poročanje in nadzor na ravni celotne Skupine. Politika vzpostavlja notranje skladen sistem upravljanja Skupine s standardizacijo, enotnimi pravili ter postopki za posamezna poslovna področja v odvisnih družbah. Pri tem sledi strateškim usmeritvam Skupine ter upošteva lokalno zakonodajo in regulatorne zahteve, poslovno okolje odvisne družbe in dobre poslovne prakse.

Odvisne družbe v Skupini so upravljane korporativno in poslovno. Pri korporativnem upravljanju se upravljaljske pravice izvršujejo dejavno, skladno z zakonodajo, veljavno za posamezno odvisno družbo, pri čemer se upoštevajo notranja pravila dane odvisne družbe. Poslovno upravljanje poteka preko mehanizmov za učinkovit poslovni nadzor in sodelovanje na vseh poslovnih področjih, za uskladitev standardov poslovanja ter medsebojno obveščenost odvisnih družb v Skupini. Tak pristop vključuje poslovno in strokovno usklajevanje aktivnosti v Skupini ter raznovrstna izobraževanja za poenotenje poslovnih procesov, usklajevanje ključnih funkcij ter prenos znanj, korporativne kulture in dobrih praks.



Zavarovalnica Triglav kot obvladujoča družba aktivno upravlja neposredno odvisne družbe, medtem ko odvisne družbe prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in za aktivno upravljanje lastnih odvisnih družb. Načine prenosa sistema in izvajanja aktivnosti natančno opredeljujejo minimalni standardi za posamezna poslovna področja, ki so bili v letu 2022 temeljito posodobljeni. Njihovo uresničevanje v posameznih odvisnih družbah spremljajo pristojna poslovna področja krovne družbe, kar omogoča povezanost poslovnih funkcij odvisnih družb s poslovnimi področji Zavarovalnice Triglav ter celovit pregled na ravni Skupine.

Glede na izkušnje pri doseganju strateških ciljev ocenjujemo, da je sistem upravljanja odvisnih družb Skupine v razmerah pandemije deloval ustrezno in je ustrezno robusten tudi v spremenljivem poslovnem okolju, ki ga opredeljujejo širše geopolitične razmere. Odziven in učinkovit sistem upravljanja odvisnih družb je ponovno zagotavljal ažurno zaznavanje dogajanj v poslovnem okolju ter optimizacijo poslovanja odvisnih družb in uresničevanja začrtane strategije. Skladno s strateškimi usmeritvami Skupine in posamezne družbe smo še naprej spodbujali prepoznavanje poslovnih priložnosti in izzivov v ožjem in širšem okolju.

## Sestava organov vodenja in nadzora na 31. 12. 2022

ODVISNA DRUŽBA	VOĐSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
<b>Slovenija</b>		
Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana	Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar – član uprave, Stanislav Vrtunski – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Tadej Čoroli – predsednik, Nataša Veselinovič, Katja Modec, Janko Šemrov
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	Meta Berk Skok – predsednica, Simon Vidmar – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Tomaž Krevatin
Triglav, pokojninska družba, d.d., Ljubljana	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig – član uprave, Vida Šeme Hočevnar – članica uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Blaž Kmetec – predsednik, Nataša Veselinovič, Miha Grilec, Miran Kalčič, Vesna Vodopivec, Borut Simonič, Tomaž Jontes
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	Benjamin Jošar – predsednik, Andrej Petek – član uprave, Miha Grilec – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Marica Makoter – predsednica, Jaka Kirn, Nataša Veselinovič, Barbara Gorjup, Miran Kraševc
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Matej Golob Matzele – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Jasna Kajtazovič – predsednica, Jana Polda, Matjaž Novak, Lidija Breznik
Triglav INT, holdinška družba, d.o.o., Ljubljana	Tedo Djekanovič – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Saša Kovačič
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Janez Obaha – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Aleš Klement, Boštjan Molan
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., Ljubljana	Mitja Selan – glavni direktor, Rok Pivk – direktor	<b>Nadzorni svet:</b> Nataša Veselinovič – predsednica Ksenija Zajc, Nataša Novak Priveršek
<b>Hrvaška</b>		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Denis Burmaz – predsednik, Darko Popovski – član uprave	<b>Nadzorni svet:</b> Uroš Ivanc – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Alenka Vrhovnik Težak, Pave Srezović-Pušić
<b>Srbija</b>		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – predsednik izvršnega Odbora, Blaž Jakič – član izvršnega odbora	<b>Nadzorni odbor:</b> Tedo Djekanovič – predsednik, Fejsal Hrustanović, Vuk Šušić, Gorazd Jenko, Milan Tomažević
<b>Črna gora</b>		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – izvršni direktor	<b>Odbor direktorjev:</b> Tedo Djekanovič – predsednik, Tomaž Žust, Alenka Vrhovnik Težak, Marjeta Gorinšek, Mateja Geržina
Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	<b>Odbor direktorjev:</b> Ljubica Kovačević – predsednica, Slobodanka Vukadinović, Danilo Pavličić



<b>Bosna in Hercegovina</b>		
<b>Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo</b>	Edib Galijatović – predsednik, Edin Muftić – član uprave	<b>Nadzorni odbor:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Janko Šemrov, Ivica Vulić, Aleš Levstek, Gorazd Jamnik
<b>Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka</b>	Janez Rožmarin – direktor, Dejan Vujičić – član izvršnega odbora, Dragan Berić – član izvršnega odbora	<b>Upravni odbor:</b> Darko Popovski – predsednik, Iztok Šekoranja, Blaž Jakič
<b>Severna Makedonija</b>		
<b>Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje</b>	Gjorgje Vojnović – glavni izvršni direktor, Vojdan Jordanov – izvršni direktor	<b>Odbor direktorjev:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Gjorgje Vojnović, Vojdan Jordanov, Gjorgji Jančevski
<b>Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje</b>	Vilma Učeta Duzlevska – glavna izvršna direktorica	<b>Odbor direktorjev:</b> Tedo Djekanović – predsednik, Ivan Sotošek, Vilma Učeta Duzlevska, Gjorgji Jančevski, Vladimir Mišo Čeplak
<b>Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje</b>	Tihomir Petreski – predsednik uprave, Marijan Nikolovski – član uprave	<b>Nadzorni odbor:</b> Aljoša Uršič – predsednik, Rok Pivk, Blaž Kmetec, Miroslav Vujič

## 5. Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev je 24. 5. 2022 za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2022, 2023 in 2024 imenovala revizijsko družbo Deloitte revizija, d.o.o., ki je bila tako drugič zapored imenovana za triletno obdobje.

O delovanju notranje revizije poročamo v točki razdelka *1.1 Upravljanje tveganj*.

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

Integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj Skupine Triglav ves čas prilagajamo razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam in s tem ohranjamo njegovo učinkovitost. 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*. Sistem na vseh organizacijskih ravneh, enotah in procesih obsega:

- jasno organizacijsko sestavo 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, delovne postopke, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole),

- sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami.

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

Notranje kontrole, povezane z računovodskim poročanjem, so usmeritve in postopki, ki jih je vzpostavila matična družba Zavarovalnica Triglav in jih v Skupini izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, povezana z računovodskim poročanjem, ter zagotavlja njegovo zanesljivost in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanji in notranji predpisi.

Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti. Obsegajo nadzor izvajanja poslov ter skrb za ažurnost evidenc, skladnost stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, ločenost evidence od izvajanja poslov, strokovnost računovodij ter njihovo neodvisnost. Tesno so povezane s kontrolami 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, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoje delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

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

Zavarovalnici Triglav ni znan noben dogovor med delničarji, ki bi lahko povzročil omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

Uprava Zavarovalnice 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 s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav nima delniške sheme za delavce.

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

Zavarovalnica Triglav s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci ni sklenila nobenih dogovorov, ki bi določali 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



Marica Makoter  
članica Uprave



Blaž Jakič  
član Uprave

