



Spodnja izjava o upravljanju je vključena v revidiranem Letnem poročilu Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav za leto 2011.

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. Politika upravljanja

Politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., sta sprejela Uprava in Nadzorni svet, objavljena je na borzno-informacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na novem uradnem spletnem mestu Zavarovalnice Triglav, d.d., www.triglav.eu.

2. Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb

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

Izjavo o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2010 do dneva objave, tj. do 13. 4. 2011, je Zavarovalnica Triglav, d.d., objavila v elektronski obliki prek borzno - informacijskega sistema Ljubljanske borze, d.d. (SEOnet) in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d. (www.triglav.eu).

Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana, vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njegovih določb utemeljeno odstopa oziroma jih ni upoštevala v naslednji določbi:

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

Pri svojem poslovanju je družba zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa, katerega določbe v celoti spoštuje. Dostopen je na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja <http://www.zav-zdruzenje.si>.

Zavarovalnica Triglav, d.d., se je opredelila tudi do določb Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države, Smernic poročanja družb s kapitalskimi naložbami države ter posamičnih priporočil Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije (vsi dokumenti so dostopni na spletnih straneh Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije, <http://www.auknrs.si>), v izjavi, ki je objavljena na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d., www.triglav.eu.

3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

Upravljanje Zavarovalnice Triglav, d.d., poteka po dvotirnem sistemu. Organi upravljanja, skupščina družbe, Uprava in Nadzorni svet, delujejo skladno z zakoni in drugimi predpisi, s Statutom ter svojimi poslovniki. Statut družbe je objavljen na spletnem mestu www.triglav.eu.

3.1 Skupščina delničarjev

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

Pristojnosti in delovanje skupščine so opredeljeni v Zakonu o gospodarskih družbah in Statutu družbe. Statut ne določa posebnih pravil, povezanih s sprejemom njegovih sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav, d.d., prinaša vsakokratnemu imetniku pravico do enega glasu na skupščini družbe, pravico do sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, ter v primeru stečaja oziroma likvidacije pravico do sorazmernega dela iz ostanka stečajne ali likvidacijske mase. Skupščine se lahko udeleži delničar, vpisan v delniško knjigo, ki se vodi pri KDD, kot imetnik delnic konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in uresničuje glasovalno pravico, če najpozneje konec četrtega dne pred dnevom skupščine prijavi svojo udeležbo.

Za pridobitev delnic zavarovalnice, na podlagi katerih oseba posredno ali neposredno doseže ali preseže kvalificirani delež v zavarovalnici, je po Zakonu o zavarovalništvu potrebno predhodno dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor. Če namerava oseba, ki je pridobila tako dovoljenje, odtujiti delnice tako, da bi se zaradi tega njen delež zmanjšal pod mejo, za katero je dobila dovoljenje, mora o tem predhodno obvestiti Agencijo za zavarovalni nadzor. Če posamezni delničarji zavarovalnice sklenejo sporazum, s katerim se dogovorijo o usklajenem izvrševanju upravljavskih upravičenj iz delnic, katerih imetniki so, mora vsak izmed njih v treh delovnih dneh od sklenitve sporazuma obvestiti Agencijo za zavarovalni nadzor o sklenitvi tega sporazuma in obvestilu priložiti kopijo sporazuma. Če posamezni delničarji zavarovalnice sklenejo sporazum o usklajenem izvrševanju upravljavskih upravičenj iz delnic, katerih imetniki so, in skupna višina teh delnic oziroma upravljavskih upravičenj presega mejo kvalificiranega deleža, morajo za sklenitev sporazuma predhodno pridobiti dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor. Imetnik iz delnic zavarovalnice, ki jih je pridobil ali jih ima v nasprotju z Zakonom o zavarovalništvu, nima glasovalnih pravic. Nadaljnje podrobnosti so določene v Zakonu o zavarovalništvu.

Delež dveh delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., ki v skladu z Zakonom o prevzemih dosegata kvalificiran lastniški delež, se v letu 2011 ni spremenil:

- Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju ZPIZ) je neposredni imetnik 7.836.628 delnic oziroma 34,47 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. V imenu in za račun ZPIZ-a je pravice delničarja iz navedenih delnic na dan 31. 12. 2011 izvrševala Agencija za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije (v nadaljevanju AUKN) na podlagi Zakona o upravljanju kapitalskih naložb Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 38/2010, 18/11 in 77/11);
- Slovenska odškodninska družba, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SOD), je bila na 31. 12. 2011 neposredna imetnica 6.380.728 delnic, kar predstavlja 28,07 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice.

Zavarovalnica Triglav, d.d., na 31. 12. 2011 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,0 odstotkov, niti nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2011

35. skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., edina v letu 2011, je potekala 21. junija. Na njej je bilo skupno zastopanih 15.569.427 delnic in glasovalnih pravic ali 68,48 odstotka vseh delnic z glasovalno pravico. Izpodbojnih tožb ni bilo napovedanih.

Na skupščini so delničarji:

- se seznanili z Letnima poročiloma Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav za poslovno leto 2010 ter z mnenjema revizijske družbe in z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2010;
- se seznanili s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi obeh Letnih poročil za leto 2010 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2010;
- pri odločanju o uporabi bilančnega dobička sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2010 znašal 268.633.571,25 evrov, uporabi na naslednji način:
 - 9.094.059,20 evrov se uporabi za izplačilo dividend delničarjem, in sicer v višini 0,40 evra bruto na delnico,
 - 160.000.000,00 evrov se razporedi v druge rezerve iz dobička,
 - o uporabi preostalega bilančnega dobička v višini 99.539.512,05 evrov se bo odločalo v naslednjih letih;
- s sprejetjem sklepa podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2010;
- za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2011 imenovali revizijsko hišo KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.;
- soglašali s spremembami in z dopolnitvami Statuta tako, da se je spremenil 5.a člen. Na tej podlagi ima Uprava pooblastilo za povečanje osnovnega kapitala zavarovalnice za največ 11.055.208,77 evrov z izdajo novih delnic za denarne vloške v petih letih po vpisu sprememb tega statuta v register. O izdaji novih delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava s soglasjem Nadzornega sveta. Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala, skladno z navedenim členom, ustrezno uskladi besedilo Statuta zavarovalnice, zaradi povečanja osnovnega kapitala in izdaje novih delnic. Spremenil se je tudi 25. člen, ki določa podlago za nagrajevanje članov Nadzornega sveta (upravičeni so do sejnine, osnovnega plačila za opravljanje funkcije in doplačil za posebne naloge ter do povračil stroškov, če tako odloči skupščina in v višini, ki jo določi skupščina);
- se seznanili z izvolitvijo novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delavcev, in sicer s Petrom Celarjem, Brankom Gorjanom in Miranom Krštincem (njihov štiriletni mandat se je začel 30. 5. 2011);
- sprejeli tudi sklep o višini plačil članom Nadzornega sveta.

9. 1. 2012 sta bili v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani vpisani dve dopolnitvi Statuta. Vpisani sta bili na podlagi točk 5.1, 5.2 in 5.4, sklepa št. 5, 29. seje skupščine Zavarovalnice Triglav, d.d., z dne 27. 8. 2007, in sklepa št. 5.2 s 30. seje skupščine Zavarovalnice Triglav, d.d., z dne 18. 4. 2008 ter na podlagi dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor za posredovanje pri nakupu ali prodaji investicijskih kuponov vzajemnih skladov po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje. Dopolnitvi Statuta sta naslednji:

- dopolnitev drugega odstavka 2. člena Statuta z alinejo: »- posredovanje pri nakupu in prodaji investicijskih kuponov vzajemnih skladov po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, če gre za banko ali za drugo finančno organizacijo po zakonu, ki ureja bančništvo oziroma trg vrednostnih papirjev«, in

- dopolnitev tretjega odstavka 2. člena Statuta z alinejo: »66.190 Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade«.

3.2Uprava

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

3.2.1 Sestava in imenovanje Uprave

S Statutom je določeno, da ima Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., najmanj tri in največ šest članov, od katerih je eden predsednik. Upravo družbe imenuje Nadzorni svet. Število članov, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil Uprave določi Nadzorni svet z Aktom o Upravi. Mandat Uprave traja do pet let, člani pa so lahko ponovno imenovani brez omejitve. Zavarovalnica Triglav, d.d., ima delavskega direktorja, ki je po položaju član Uprave.

Imenovanje ali odpoklic vseh ali posameznega člana Uprave Nadzornemu svetu predlaga predsednik Uprave. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana Uprave ali predsednika, če ugotovi, da je katerikoli med njimi huje kršil dolžnosti, določene z zakonom in s predpisi oziroma v drugih z zakonom določenih primerih.

3.2.2 Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Uprava ima pooblastilo, skladno s Statutom, da lahko v obdobju petih let, od 28. 6. 2011 dalje, poveča osnovni kapital zavarovalnice za največ 11.055.208,77 evra, in sicer z izdajo novih delnic za denarne 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. Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta zavarovalnice.

3.2.3 Predstavitev Uprave

Upravo Zavarovalnice so v letu 2011 sestavljali:

Predsednik Uprave Matjaž Rakovec

- Univerzitetni diplomirani ekonomist, rojen leta 1964.
- Z izkušnjami na področju prodaje in trženja se je v Zavarovalnici Triglav, d.d., prvič zaposlil leta 1995 kot vodja sektorja za prodajo v največji Območni enoti Ljubljana. Leta 1996 je postal pomočnik direktorja te območne enote in to funkcijo opravljal do 2005. Poklicno kariero je nadaljeval na mestu direktorja Studia Moderna, d.o.o., in svetovalca Uprave v Poslovnem sistemu Mercator. V letu 2006 je prevzel vodenje Območne enote Ljubljana in leta 2009 postal predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.
- Mandat je nastopil 15. oktobra 2009.

Član Uprave Andrej Slapar

- Univerzitetni diplomirani pravnik, rojen leta 1972.
- Leta 1997 se je zaposlil v Zavarovalnici Triglav, d.d., kot pravnik za mednarodne škode in zavarovalno pravo. Poklicno kariero je v letih med 1999 in 2009 nadaljeval v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., kjer je bil med drugim direktor področja avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih zavarovanj in pomočnik predsednika Uprave za pozavarovanje.
- Mandat je nastopil 10. novembra 2009.

Član Uprave Igor Stebernak

- Univerzitetni diplomirani elektroinženir, podiplomski MBA študij, rojen leta 1968.
- V Zavarovalnici Triglav, d.d., se je zaposlil leta 2004 kot direktor službe za strateško načrtovanje in kontroling. S strateškim planiranjem, z analizami trga in racionalizacijo poslovanja se je začel ukvarjati v svetovalni družbi ITEO, d.o.o., leta 1994, nato se je

zaposlil v SKB Banki, d.d., Skupine Société Générale, kjer je bil direktor službe za kontroling in namestnik izvršnega direktorja v diviziji Finance.

- Mandat je nastopil 19. novembra 2009.

 lanica Uprave in delavska direktorica Marica Makoter

- Univerzitetna diplomirana pravnica, rojena leta 1972.
- V letih med 1996 in 2000 je bila zaposlena na Upravni enoti Kočevje. Po pripravništvu na Višjem sodišču v Ljubljani in opravljenem državnem pravniškem izpitu se je leta 2001 zaposlila v Zavarovalnici Triglav, d.d., v Območni enoti Novo mesto. Tam je v letih med 2003 in 2006 vodila oddelek regresov, do leta 2011 pa je v novomeški enoti vodila pravne škode ter bila namestnica vodje škodnega centra.
- Mandat je nastopila 21. decembra 2011.

Funkcijo  lana Uprave in delavskega direktorja je do 30. septembra 2011 oziroma do prenehanja mandata opravljal Vladimir-Mišo  eplak, ki je 28. februarja 2011 podal nepreklicno odstopno izjavo. 21. decembra 2011 je mandat v tej funkciji nastopila Marica Makoter.

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

Člani Uprave Zavarovalnice Triglav so bili na dan 31. 1. 2012 člani Nadzornih svetov oziroma Upravnih odborov naslednjih družb:

Ime in priimek	članstvo v nadzornih svetih (upravnih odborih) drugih družb
Matjaž Rakovec predsednik Uprave	<ul style="list-style-type: none">• Lov�en Osiguranje, a.d., Podgorica• Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo• Pool za zavarovanje in pozavarovanje jedrskih nevarnosti GIZ• Krka, d.d.• Triglav INT, d.d.
Andrej Slapar �lan Uprave	<ul style="list-style-type: none">• Triglav Pojišt'ovna, a.s., Brno• Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.• Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje• Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo• Triglav INT, d.d.
Igor Stebernak �lan Uprave	<ul style="list-style-type: none">• Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje• Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd• Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.• Triglav INT, d.d.• Abanka Vipava, d.d.
Marica Makoter �lanica Uprave, delavska direktorica	/

3.2.4 Delovanje in pristojnosti Uprave

Člani Uprave so bili 31. 12. 2011 pristojni za naslednja področja:

Predsednik Uprave Matjaž Rakovec vodi in usmerja delo Uprave ter delovanje štabnih služb (Kabinet Uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za upravljanje s tveganji, Služba za marketing). Odgovoren je za področja Tr enje osebnih zavarovanj, Osebna zavarovanja, Informatika, Poslovni procesi in organizacija, Enotna zaledna podpora poslovanja in Upravljanje s človeškimi viri ter za službe področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj, Projektna pisarna in Bančno zavarovalništvo.

 lan Uprave Andrej Slapar je odgovoren za področja Tr enje premoženjskih zavarovanj, Prevzem rizikov in razvoj produktov premoženjskih zavarovanj ter Škode premoženjskih

zavarovanj, za službi področij Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj, Enota za odnose s strankami in za štabno službo Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar.

Član Uprave Igor Stebernak je odgovoren za področja Računovodstvo, Finance in Upravljanje odvisnih družb, štabno službo Strateško načrtovanje in kontroling ter službo področja Pravna pisarna za odvisne družbe.

Članica Uprave Marica Makoter kot delavska direktorica zastopa interese delavcev skladno z Zakonom o sodelovanju delavcev pri upravljanju.

3.3 Nadzorni svet

Devet članov Nadzornega sveta, od tega šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki delavcev, s polno odgovornostjo opravlja nadzorno funkcijo in nadzoruje vodenje poslov družbe.

Predstavnike delničarjev izvoli skupščina, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav, d.d. Njihovo imenovanje in odpoklic potekata skladno z veljavno zakonodajo in s Statutom. Predsednika in namestnika izvolijo med predstavniki delničarjev. Nadzorniki imajo štiriletni mandat in so lahko brez omejitev ponovno izvoljeni.

Skupščina lahko člana Nadzornega sveta odpokliče pred potekom mandata. Namesto razrešenega člana lahko izvoli novega, čigar mandat se izteče s potekom mandata Nadzornega sveta.

3.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in odločanje Nadzornega sveta, način in organizacijo dela ter ostala vprašanja, pomembna za njegovo delovanje, urejajo veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, tudi pristojnost dajanja soglasja k odločitvam Uprave, ko vložek oziroma vrednost presega v Poslovniku o delu Nadzornega sveta določen znesek, in sicer pri:

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

Nadzorni svet mora biti skladno z zakonom in določilom Poslovnika o delu Nadzornega sveta sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi pa tudi pogosteje. Poslovnik je dostopen na spletnem mestu Zavarovalnice Triglav, d.d., na naslovu www.triglav.eu.

3.3.2 Nadzorni svet v letu 2011

Predstavniki delničarjev v Nadzornem svetu Zavarovalnice Triglav, d.d., so štiriletni mandat nastopili 7. 4. 2009 (do 7. 4. 2013). Skupščina delničarjev je kot nadomestnega člana, predstavnika delničarjev, 28. 6. 2010 imenovala Vladimirja Uršiča, zaradi prenehanja mandata Mirka Miklavčiča z dnem 25. 9. 2009.

Borutu Jamniku je mandat prenehal 19. 9. 2011 na podlagi odstopne izjave, s katero je odstopil s položaja predsednika in člana Nadzornega sveta.

8. 4. 2011 je Svet delavcev Zavarovalnice Triglav, d.d., zaradi izteka mandata (29. 5. 2011) njegovih članov, Branka Gorjana, Petra Celarja in Borisa Gaborja, izvolil nove predstavnike delavcev v Nadzornem svetu, in sicer Mirana Krštince ter ponovno Petra Celarja in Branka Gorjana. Novoizvoljeni člani Nadzornega sveta, predstavniki delavcev, so štiriletni mandat nastopili 30. 5. 2011.

Nadzorni svet je na seji, ki je potekala 17. 10. 2011, za predsednika Nadzornega sveta imenoval Antona Ribnikarja.

Sestava Nadzornega sveta 31. 1. 2012:

IME IN PRIIMEK	IZOBRAZBA	ZAPOSLITEV	ČLANSTVO V NADZORNIH SVETIH DRUGIH DRUŽB
PREDSTAVNIKI DELNIČARJEV			
Anton Ribnikar predsednik	Univerzitetni diplomirani pravnik	NLB Montenegro banka, a.d. glavni izvršni direktor	- SIB banka, d.d., v likvidaciji - NLB banka, a.d., Beograd, član Upravnega odbora
Uroš Slavinec namestnik predsednika	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Helios, d.d., predsednik Uprave	- Gorenje, d.d., predsednik Nadzornega sveta
Igor Mihajlovič član	Diplomirani univerzitetni inženir strojništva	STD, d.o.o., svetovalec direktorja	- TKK Srpenica, d.d., član Nadzornega sveta - Euroinvestment, d.d., Tuzla, član Nadzornega sveta
Dr. Aljoša Valentinčič član	Doktor poslovno organizacijskih ved	Ekonomski fakulteta v Ljubljani, docent na Katedri za denar in finance	/
Vladimir Uršič član	Univerzitetni diplomirani pravnik	Upokojenec	/
PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH			
Branko Gorjan član	Ekonomski tehnik	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/
Peter Celar član	Diplomirani ekonomist	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/
Miran Krštinc član	Univerzitetni diplomirani pravnik	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev neodvisnosti, navedenih v točki C3 priloge Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Omenjena izjava je objavljena na spletnem mestu www.triglav.eu.

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

Več informacij o delovanju Nadzornega sveta je podanih v Poročilu Nadzornega sveta.

3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2011

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in druge strokovne naloge. V letu 2011 je imel Nadzorni svet Revizijsko komisijo, Komisijo za imenovanja in prejeme, Strateško komisijo in Nominacijski odbor.

Revizijska komisija

Naloge in pristojnosti Revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Najpomembnejše med njimi so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje delovanja notranjih kontrol, poročil in priporočil notranje revizije,
- spremljanje sistemov za obvladovanje tveganj ter obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- priprava predloga Nadzornemu svetu za imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Nadzorni svet,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja.

Revizijsko komisijo so v letu 2011 sestavljali: Uroš Slavinec, predsednik komisije, in člani dr. Aljoša Valentinčič, Branko Gorjan, Anton Ribnikar (do 17. 10. 2011), Vladimir Uršič (od 17. 10. 2011 dalje) ter Barbara Nose (zunanja neodvisna strokovnjakinja).

Komisija za imenovanja in prejemke

Med najpomembnejšimi nalogami in pristojnostmi Komisije za imenovanje in prejemke, ki jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta, so:

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

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2011 delovala v sestavi: Borut Jamnik, predsednik (do 19. 9. 2011), Anton Ribnikar, predsednik (od 17. 10. 2011 dalje), člani Igor Mihajlovič, Boris Gabor (do 29. 5. 2011) in Miran Krštinc (od 20. 6. 2011 dalje) ter zunanji neodvisni strokovnjak Srečo Jadek.

Strateška komisija

Nadzorni svet je na seji dne 10. 2. 2011 oblikoval Strateško komisijo, ki so jo sestavljali Borut Jamnik kot predsednik ter Igor Mihajlovič in Peter Celar kot člana. Na podlagi odstopne izjave Boruta Jamnika z dne 19. 9. 2011 je Nadzorni svet 17. 10. 2011 za člana in predsednika Strateške komisije imenoval Antona Ribnikarja. Tudi naloge in pristojnosti te komisije določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Področja njenega delovanja so spremljanje uresničevanja strategije Skupine Triglav, sprejemanje s tem povezanih mnenj, priprava sklepov za Nadzorni svet in skrb za njihovo uresničevanje.

Nominacijski odbor

Nadzorni svet je na seji dne 17. 10. 2011 oblikoval Nominacijski odbor kot komisijo Nadzornega sveta, in sicer za čas do izvolitve nadomestnega člana Nadzornega sveta. Nominacijski odbor sestavljajo Uroš Slavinec, predsednik, Miran Krštinc, predstavnik zaposlenih, Tomaž Kuntarič in Vanessa Grmek kot predstavnika delničarjev ter dr. Eva Boštjančič, predstavnica Akreditacijske komisije. Nominacijski odbor bo opravil nominacijski postopek za imenovanje kandidata za nadomestnega člana Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu posredoval predlog za imenovanje kandidata za nadomestnega člana.

4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb

V Politiki upravljanja odvisnih družb, Pravilniku o delovanju odbora za upravljanje odvisnih družb in Pravilniku o delavcih, ki opravljajo delo v tujini, je Zavarovalnica Triglav, d.d., opredelila

temeljna načela in ureditev upravljanja odvisnih družb. Poslovna področja matične družbe so nosilci standardizacije in harmonizacije poslovanja odvisnih družb s standardi Zavarovalnice Triglav, d.d., in zato aktivno vključena v njihovo upravljanje in nadzor. Cilj je uveljaviti poenotene minimalne standarde na ravni celotne Skupine.

Skladno s Strategijo Skupine Triglav so bili v letu 2011, po pridobitvi ustreznih soglasij, na odvisno družbo Triglav INT, d.d., preneseni lastniški deleži Zavarovalnice Triglav v odvisnih zavarovalnih družbah Skupine Triglav zunaj Slovenije. Izvajanje strategije na področju upravljanja Skupine je bilo v letu 2011 uspešno na vseh ravneh. Nad pričakovanji je potekalo uvajanje enotne informacijske podpore v odvisne družbe, izvedena je bila centralizacija upravljanja dolgoročnih naložb odvisnih družb ter uvedena nova enotna programska podpora za konsolidacijo. V okviru prenamčenja ali rebrandinga smo poenotili imena odvisnih družb, kar bo prispevalo k še višji prepoznavnosti in enotnemu regionalnemu nastopu Skupine. V letu 2011 je izobraževanje zaključila prva generacija Mednarodne poslovne akademije.

V letu 2011 so potekala pogajanja s potencialnim strateškim partnerjem Mednarodno finančno korporacijo IFC, članico Svetovne banke (International Finance Corporation, v nadaljevanju IFC). Zavarovalnica Triglav, d.d., in IFC sta dne 3. 6. 2011 podpisali Pismo o izvedbi ocene vrednosti lastniškega kapitala in Dogovor o zaupnosti. Na tej podlagi je IFC opravil skrben pregled poslovanja zavarovalnic v Skupini Triglav zunaj Slovenije, kar je osnova za njegov kapitalski vstop v Triglav INT. S tem si namerava Skupina Triglav zagotoviti svež kapital za nadaljnjo rast in izkoriščanje sinergij med Skupino Triglav in IFC.

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2011:

ODVISNA DRUŽBA	VODSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
SLOVENIJA		
Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana	Gojko Kavčič - predsednik mag. Gregor Stražar Tomaž Rotar	Nadzorni svet: Andrej Slapar - predsednik Aleksandra Vukovič Kačar Nadja Pivk
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	mag. Meta Berk Skok - predsednica mag. Simon Vidmar	Nadzorni svet: Boštjan Vovk - predsednik Tadej Čoroli Tomaž Krevatin
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	mag. Igor Kušar - predsednik mag. Samo Javornik mag. Miloš Čas	Nadzorni svet: Igor Stebernak - predsednik mag. Uroš Ivanc Boštjan Vovk
Triglav Naložbe, finančna družba, d.d., Ljubljana	Stojan Nikolič Kristina Rovšek	Nadzorni svet: Aleksandra Vukovič Kačar - predsednica Simona Kozjek Tomaž Žust
TRI - PRO, d.o.o., Domžale	Edvard Kranjčič - direktor Tadej Čoroli - prokurist	
Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana	Tina Cvar - izvršna direktorica Upravni odbor: Matjaž Rakovec - predsednik Igor Stebernak Andrej Slapar Boštjan Vovk	
AS Triglav-servis in trgovina, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik - direktor Boris Kuhelj - direktor	Nadzorni svet: Stanislav Vrtunski - predsednik Blaž Jakič Iztok Šekoranja
Triglav nepremičnine, upravljanje	Rok Pivk - predsednik Uprave	Nadzorni svet:

ODVISNA DRUŽBA	VODSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
in svetovanje, d.d., Ljubljana	Ana Stradar Igljič	Dejan Jasnić - predsednik Mirjana Koporčič Veljič
Slovenijales, d.d., Ljubljana	Blaž Jakič - generalni direktor	Nadzorni svet: mag. Uroš Ivanc - predsednik Aleksandra Vukovič Kačar Janka Planinc dr. Dušan Mežnar dr. Marko Pahor
Gradis IPGI, d.d., Ljubljana	Aleš Vahčič - direktor Robert Špehar - prokurist	Nadzorni svet: Miha Grilec - predsednik Rok Pivk Kristina Rovšek
Hotel Grad Podvin, d.d., Radovljica	Jaka Binter - direktor	Nadzorni svet: Mateja Živec - predsednica Ana Stradar Igljič
HRVAŠKA		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca - predsednik Vanja Nadali Igor Bratina	Nadzorni svet: Boštjan Vovk - predsednik Jože Obersnel Tomaž Žust Stanislav Vrtunski Željko Duralija
ČEŠKA		
Triglav Pojišt'ovna, a.s., Brno	Petr Bany - generalni direktor Petr Mikulenska	Nadzorni svet: Andrej Slapar - predsednik Jože Obersnel Šarka Vodičkova
ČRNA GORA		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	dr. Radenko Purić - izvršni direktor	Odbor direktorjev: Matjaž Rakovec - predsednik Boštjan Vovk mag. Uroš Ivanc
BOSNA IN HERCEGOVINA		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović - predsednik Uprave Edin Muftić	Nadzorni odbor: Matjaž Rakovec - predsednik Andrej Slapar Bakir Pilav
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Matej Žljajpah - direktor	Upravni odbor: mag. Andrej Knap - predsednik Jože Obersnel Zoran Nikolić
SRBIJA		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Predrag Bobera - generalni direktor Ian Harrocks - prokurist Upravni odbor: Igor Stebernak - predsednik Boštjan Vovk Jože Obersnel	Nadzorni odbor: mag. Uroš Ivanc - predsednik Rudi Lipovec Drago Ljubojević
Triglav, penzijski fondovi, a.d., Beograd	dr. Vojko Saksida - generalni direktor	Upravni odbor: Miroslav Matijašević – predsednik Predrag Bobera mag. Miloš Čas
MAKEDONIJA		
Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje	Trajče Latinovski - generalni direktor in izvršni član odbora direktorjev	Odbor direktorjev: Igor Stebernak - predsednik Aleksandra Vukovič Kačar Andrej Slapar

5. Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., je 21. 6. 2011 imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., v poslovnem letu 2011.

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

6. Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v družbi

Obveznost zavarovalnic, da vzpostavijo in vzdržujejo ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji, narekujejo poleg določb Zakona o gospodarskih družbah tudi posebne določbe Zakona o zavarovalništvu, ki to obveznost zavarovalnic strogo urejajo in uzakonjajo. Zavarovalnica Triglav, d.d., poleg tega vedno spoštuje tudi posebne podzakonske predpise s to temo, ki jih izdaja Agencija za zavarovalni nadzor. Tudi druge zavarovalnice, odvisne družbe Skupine Triglav, v Sloveniji in zunaj nje, zagotavljajo ustrezno raven sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji, skladno z zakonskimi določili in s predpisi posameznih držav.

Zavarovalnica Triglav, d.d., je v vseh procesih in organizacijskih enotah ter na vseh organizacijskih ravneh vzpostavila notranje kontrole, ki obsegajo:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in s preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil;
- učinkovite postopke ugotavljanja, ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim zavarovalnica je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju;
- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovni postopki, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole).

Skladnost svojega delovanja s strateškimi cilji tako zagotavljamo z vzdrževanjem in razvojem zanesljivega sistema upravljanja tveganj, z ustreznim računovodenjem in z notranjim ter zunanjim finančno-računovodskim poročanjem. Preglede učinkovitosti sistema notranjih kontrol opravlja posebna služba notranje revizije, organizirana skladno z zakonom, ki predlaga izboljšave ter redno poroča Upravi, revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe. O tej tematiki podrobneje poročamo v *poglavju Upravljanje s tveganji*.

7. Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Določila Zakona o prevzemih (Ur. l. RS, št. 79/06, št. 1/08 in št. 68/08, ZPre-1) opredeljujejo prevzemne postopke, ki se uporabljajo tudi za Zavarovalnico Triglav, d.d.

V poglavju Delničarski kapital in delnice Zavarovalnice Triglav, d.d., so pojasnjeni struktura osnovnega kapitala Zavarovalnice Triglav, d.d., pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoje delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice. Podatki o imetnikih kvalificiranega deleža, kot ga določa Zakon o prevzemih, so objavljeni v *točki 3.3.1 Skupščina delničarjev*.

7.1 Razkritje o obstoju morebitnih dogovorov oziroma pooblastil v zvezi z delnicami ali glasovalnimi pravicami

Zavarovalnici Triglav, d.d., niso znani nobeni dogovori med delničarji, ki bi lahko povzročili omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., nima nobenih pooblastil za nakup lastnih delnic. Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala je opisano v *točki 3.3.2.2.* O izdaji novih delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava Zavarovalnice s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav, d.d., nima delniške sheme za delavce.

Družbi niso znani nobeni dogovori, ki bi začeli učinkovati, se spremenili ali bi prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi, kar bi bila posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme.

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