

## **Opredelitev do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga**

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi za poslovno leto 2017 opredeljuje do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, sprejetega maja 2017 ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, sprejetih maja 2017, ki jih je izdal Slovenski državni holding, d.d. in so dostopni na spletnih straneh [www.sdh.si](http://www.sdh.si).

Zavarovalnica Triglav, d.d., od Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga utemeljeno odstopa v naslednjih določbah:

1. Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (v nadaljevanju: Kodeks):
---------------------------------------------------------------------------------------------------

Slovenski 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. Ne glede na navedeno pa se Zavarovalnica Triglav, d.d., v tej izjavi opredeljuje do določb Kodeksa.

- Točka 6.8.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, v Nominacijski odbor pa vključuje tudi zunanje člane in po potrebi zunanje strokovnjake s področja iskanja in selekcioniranja kadrov.

- Točka 6.13.2

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

- Točka 6.15.1

Predsednik Nadzornega sveta je predsednik Komisije za imenovanja in prejemke, v obdobju od 18. 11. 2016 do 30. 5. 2017 je bil prav tako predsednik Nominacijskega odbora kot začasne komisije, oblikovane za izvedbo postopka imenovanja kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev. Zaradi lažje koordinacije in izvedbe postopkov menimo, da je smiselno, da je predsednik navedenih komisij predsednik Nadzornega sveta.

- Točka 8.3

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, saj ne razkriva prejemkov ter drugih pravic posameznega člana organa vodenja in organa nadzora za vse družbe v skupini, pač pa le za obvladujočo družbo. Zaradi varstva osebnih podatkov Zavarovalnica Triglav, d.d., ne razkriva prejemkov iz delovnega razmerja članov nadzornega sveta, ki so predstavniki delavcev.

- Točka 10.1

Zavarovalnica Triglav, d.d. ima lasten Kodeks Skupine Triglav, sprejet junija 2015, ki smiselno zajema vse elemente, ki jih predvideva Kodeks, določene vsebine, specifične za zavarovalno-finančno panogo, v kateri poslujejo družbe Skupine Triglav, pa prilagojeno ureja. Nekatera določila, predvidena s Kodeksom se na podlagi splošnih določil Kodeksa Skupine Triglav podrobneje urejajo v podrejenih aktih družb Skupine Triglav.

- Točka 10.2

Zavarovalnica Triglav, d.d. je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete. Z razvojem sistema skladnosti poslovanja je zavarovalnica presegla t.i. legalističen princip skladnosti in krepi aktivnosti za dvig korporativne integritete, upošteva prepoznana tveganja za korporativno integriteto v družbi in strateške usmeritve na tem področju. Usmeritve (elemente) Slovenskih smernic korporativne integritete Zavarovalnica Triglav, d.d. že udejanja, še nadalje pa si bo prizadevala dodatno nadgraditi svoj sistem korporativne integritete z vzpostavitvijo oz. okrepitevijo nekaterih dodatnih elementov zagotavljanja skladnosti poslovanja družbe.

2. Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga
---------------------------------------------------------------

- Priporočilo 1: Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine

- 1.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila glede posredovanja osnutkov poslovnih načrtov in poslovnih načrtov. Zavarovalnica Triglav, d.d., je kot javna delniška družba, katere delnice so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze, zavezana k obveščanju skladno z veljavno zakonodajo in priporočili borze ter v tem okviru k enaki obravnavi vseh svojih delničarjev. Skladno s priporočilom 1.6 družba obravnava poslovne načrte kot poslovno skrivnost, jih ne posreduje SDH in transparentno javno objavlja povzetek poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto in obstoječo strategijo Skupine Triglav.

- 1.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila glede osnutka poslovnih načrtov in njihove vsebine. Skladno s priporočilom 1.6 in kot je že pojasnjeno v odstopanju od priporočila 1.1, Zavarovalnica Triglav, d.d., ne posreduje SDH osnutkov poslovnih načrtov matične družbe ali Skupine Triglav.

### 1.3

Skladno s priporočilom 1.6 Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.3 glede obsega razkritij v javno objavljenem povzetku poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto. Le-ta vsebuje opis pričakovanih razmer poslovanja Skupine Triglav in določene ključne finančne podatke Skupine Triglav.

### 1.4

Skladno s priporočilom 1.6 Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.4. Javno objavljen povzetek poslovnega načrta za prihodnje leto in strategije Skupine Triglav vsebuje letne podatke, in sicer za prihodnje leto in za strateško obdobje oziroma zadnje leto strateškega obdobja.

- Priporočilo 2: Periodično poročanje o poslovanju družbe/skupine

#### 2.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila glede roka posredovanja periodičnih poročil o poslovanju. Zavarovalnica Triglav, d.d., objavlja poročila o poslovanju hkrati za matično družbo in Skupino, datumi objav so razvidni v predhodno javno objavljenem finančnem koledarju družbe. Po objavi vsakega poročila dodatno posreduje zahtevane podatke SDH v okviru javno objavljenega.

#### 2.2

Zavarovalnica Triglav, d.d. delno odstopa od priporočila 2.2 glede vsebine periodičnih poročil o poslovanju. Vsebina določenega poročila je odvisna od obdobja, na katerega se nanaša (poročilo o poslovanju matične družbe in Skupine Triglav v prvih treh, šestih, devetih mesecih leta, letno poročilo).

#### 2.3

Zavarovalnica Triglav, d.d. odstopa od priporočila 2.3 glede mesečnih periodičnih poročil o poslovanju. Zavarovalnica Triglav, d.d. skladno z domačo zakonodajo, zakonodajo na ravni EU ter uveljavljeno domačo in mednarodno prakso javnih družb objavlja letna poročila in medletna poročila o poslovanju matične družbe in Skupine Triglav v prvih treh, šestih in devetih mesecih leta.

- Priporočilo 3: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (naročilo blaga in storitev, donatorstvo in sponzorstvo)

Zavarovalnica Triglav, d.d., z ustrezno urejenim procesom nabave, ki ga ureja več internih aktov, zagotavlja transparentno, ekonomično in konkurenčno poslovanje na področju sklepanja raznovrstnih poslov, ki zadevajo izdatke družbe ter ustrezen nadzor preko notranjih kontrol in službe notranje revizije. Vse pomembnejše nabavne postopke vrši preko imenovanih mešanih izbornih komisij po vnaprej predpisanem postopku.

Pri poslih na področju sponzoriranja in doniranja ima uveden celovit proces upravljanja vlog, katerega temelj so objavljeni razpisi, izborne komisije družbe pa upoštevajo načela uravnoteženosti, objektivne opravičljivosti, razpršenosti in družbene odgovornosti glede na

krajevne specifike in potrebe ter prakse. Na spletni strani družbe so najkasneje v začetku leta objavljeni termini razpisov za tekoče leto, nadalje pa tudi vsak posamezen razpis z razpisno dokumentacijo.

Javne objave zagotavlja z upoštevanjem Zakona o dostopu do informacij javnega značaja. Javno objavljane vrednosti drugih poslov 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 4: Optimizacija stroškov

V Zavarovalnici Triglav, d.d., ne odstopamo pomembno od priporočila. Sprejemamo potrebne ukrepe za optimizacijo stroškov dela. Pri izplačilu regresa upoštevamo podjetniško kolektivno pogodbo. Višina izrednih izplačil zaposlenim se določa z upoštevanjem doseženih poslovnih rezultatov.

Objav podatkov o nameravanih izrednih izplačilih, o realizaciji teh izplačil ter pravnih podlag za izplačilo in metodologij določitve višine nameravanega izplačila posameznim zaposlenim ne zagotavljamo. Pravne podlage in metodologija določitve višine posameznega izplačila so opredeljene kot poslovna skrivnost.

- Priporočilo 5: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Zavarovalnica Triglav, d. d., je v letu 2017 izvedla tretjo samoocenjevanje po evropskem modelu odličnosti EFQM. Pri pripravi dokumentacije za tretjo samooceno je bil dan poudarek na matrikah pristopov in kazalnikov in njihovi povezavi z novo strategijo 2017 do 2020. Pri tem je nekatere prepoznane priložnosti smiselno vključila v projekte, cilje poslovnih funkcij oziroma strateške matrike posameznih poslovnih funkcij. Samoocena je ponovno pokazala, da je Zavarovalnica Triglav, d.d., organizacija, ki ima ustrezno urejene poslovne procese, ki spremlja in dosega dobre rezultate z vidika poslovnega uspeha, strank, zaposlenih ter celotne družbe.

Samoocenjevanje se izvaja le za matično družbo, za skupino še ni bilo izvedeno. Z rezultati samoocene se redno seznanja Nadzorni svet, ne seznanja pa se SDH. Delničarje in širšo javnost se o samoocenjevanju obvešča v okviru Letnega poročila.

- Priporočilo 6: Skupščine družb

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

Uprava in Nadzorni svet  
Zavarovalnice Triglav, d.d.