

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 2017

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. Politika upravljanja

Sistem in politika upravljanja Zavarovalnice Triglav, ki sta ju sprejela Uprava in Nadzorni svet, določata poglobitve usmeritve upravljanja zavarovalnice, pri čemer upoštevata zastavljene dolgoročne cilje in vrednote. Predstavljata temelj za vzpostavitev in uresničevanje zanesljivega sistema upravljanja, ki je zasnovan na učinkovitem upravljanju tveganj in omogoča uresničitev poslovne strategije zavarovalnice. Objavljen je na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnem spletnem mestu zavarovalnice www.triglav.eu.

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

Zavarovalnica pri svojem poslovanju uporablja Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju Kodeks). Sprejet je bil 27. 10. 2016, v slovenskem in angleškem jeziku je javno dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., <http://www.ljse.si>.

Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2017 do dneva objave v letu 2018 je objavljena v elektronski obliki na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njega utemeljeno odstopa oziroma ga ne upošteva v naslednjih določbah:

- Točka 15.3: 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 19.6: Člani uprave niso pridobili soglasja Nadzornega sveta pred imenovanjem v organe vodenja ali nadzora v drugih gospodarskih družbah. Člani Uprave so o imenovanjih v omenjene organe obvestili Nadzorni svet skladno z določili Zakona o zavarovalništvu, ki

določa, da mora član uprave nadzorni svet nemudoma pisno obvestiti, da je bil imenovan ali mu je prenehala funkcija v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb.

Pri svojem poslovanju in ravnanju je družba zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa, ki je dostopen na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (<http://www.zav-zdruzenje.si>).

Zavarovalnica Triglav ima tudi lasten kodeks. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe (<http://www.triglav.eu>). V njem so predstavljene njene temeljne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev, strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti.

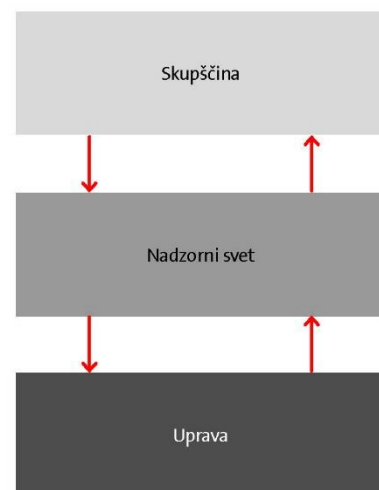
Opredelitev Zavarovalnice Triglav do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (dokumenta sta dostopna na spletnih straneh Slovenskega državnega holdinga, d.d., <http://www.sdh.si>) je objavljena na uradnih spletnih straneh zavarovalnice (www.triglav.eu).

Ta izjava je dostopna v elektronski obliki na borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d.,(SEOnet), in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav (www.triglav.eu).

3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav

Upravljanje zavarovalnice poteka po dvotirnem sistemu, njeni organi upravljanja pa so: **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.

Dvotirno upravljanje Zavarovalnice Triglav



3.1. Skupščina delničarjev

Delničarji uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe na skupščini delničarjev, ki je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Sklicana je tudi v drugih, z zakonom in Statutom določenih primerih, ter kadar je to v interesu družbe.

Pristojnosti in delovanje skupščine opredeljujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut družbe. Statut ne določa posebnih pravil, povezanih s sprejemom njegovih sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav vsakokratnemu imetniku prinaša pravico do enega glasu na skupščini družbe, do sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, in v primeru stečaja oziroma likvidacije 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. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje, če najpozneje konec četrtega dne pred dnevom skupščine prijavi svojo udeležbo.

Pravice in obveznosti, ki jih imetnikom zagotavljajo delnice, ter pojasnila o omejitvah prenosa delnic in doseganju kvalificiranega deleža so vsebina točke 6.2. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

Kvalificirani lastniški delež, v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov, 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 2017 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 2017 ni spremenil.
- Addiko Bank, d.d., Zagreb (fiduciarni račun), je imetnik 1.453.894 delnic ali 6,39 odstotka osnovnega kapitala, kar je 13.564 delnic manj kot ob koncu leta 2016.

Zavarovalnica Triglav 31. 12. 2017 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,00 odstotkov, niti ni imela izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2017

V letu 2017 so se delničarji Zavarovalnice Triglav sestali enkrat, na 42. skupščinski seji 30. 5. 2017. Delničarji so zastopali 17.442.505 delnic in glasovalnih pravic ali 76,80 odstotka vseh delnic, iz katerih so lahko na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico.

- Delničarji so se seznanili z Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav za poslovno leto 2016, z mnenjem revizijske družbe o poročilu in z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2016.
- Seznanili so se s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preverbi Letnega poročila za leto 2016 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2016.
- Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je 31. 12. 2016 znašal 82.421.880,73 evra, uporabi na naslednji način:
 - del bilančnega dobička v višini 56.837.870,00 evra se uporabi za izplačilo dividend; dividenda znaša 2,50 evra bruto na delnico in se 16. 6. 2017 izplača delničarjem, ki so bili vpisani v delniško knjigo 15. 6. 2017;
 - o uporabi preostalega dela bilančnega dobička v višini 25.584.010,73 evra se bo odločalo v naslednjih letih.
- Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2016.
- Skupščina se je seznanila s potekom mandata na dan 12. 6. 2017 petim članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev, in sicer Dubravku Štimcu, Mariu Gobbu, Gregorju Roku Kastelicu, Rajku Stankoviću in Matiji Blažiču.
- Skupščina je za mandatno obdobje štirih let, ki je začelo teči 13. 6. 2017, za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, imenovala Natašo Damjanovič, Maria Gobba, Žiga Škerjanca, Andreja Andoljška in Milana Tomaževiča.

Na skupščini ni bilo napovedane izpodbojne tožbe.

3.2. Uprava

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

Za predsednika oziroma člana Uprave Zavarovalnice 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. Politika določa postopek ocenjevanja

usposobljenosti in primernosti članov Uprave pred imenovanjem, obdobji in izredni postopek ter postopek po imenovanju posameznega člana Uprave. Opredeljuje tudi merila in postopke ocenjevanja usposobljenosti in primernosti Uprave kot kolektivnega organa. Nadzorni svet pri ocenjevanju usposobljenosti Uprave kot kolektivnega organa upošteva raznolikost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in prispevajo k ustrezni raznolikosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje Zavarovalnice Triglav. Vsi člani skupaj morajo imeti kolektivno znanje 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 Triglav.

Avgusta 2017 sta bila tako pred imenovanjem izvedena postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti kandidatke za članico Uprave Barbare Smolnikar ter postopek ocenjevanja Uprave kot kolektivnega organa, ob upoštevanju navedene kandidatke. Sprejeta je bila ocena, da je Barbara Smolnikar usposobljena in primerna za članico Uprave. Prav tako je bila, ob upoštevanju navedene kandidatke, Uprava kot kolektivni organ ocenjena za usposobljeno in primerno. Novembra 2017 je bilo opravljeno tudi obdobjno ocenjevanje vseh preostalih članov Uprave ter Uprave kot kolektivnega organa. Sprejeta je bila ocena, da je Uprava kot kolektivni organ usposobljena in primerna.

3.2.1. Sestava in imenovanje Uprave

V skladu s Statutom ima Uprava Zavarovalnice Triglav najmanj tri in največ šest članov, od katerih je eden predsednik. Število članov Uprave, pristojnosti posameznega člana, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi.

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

Predsednik Uprave Nadzornemu svetu predlaga imenovanje ali odpoklic posameznega ali vseh članov. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana ali predsednika Uprave pod pogoji, ki jih določa zakon.

3.2.2. Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Statut pooblašča Upravo, da lahko poveča osnovni kapital zavarovalnice v obdobju petih let po 2. 6. 2016 za največ 14.740.278,36 evra, 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, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov

Nadzorni svet je 17. 8. 2017 za novo članico Uprave imenoval Barbaro Smolnikar, ki ji je petletni mandat začel teči 17. 10. 2017.

Članu Uprave Benjaminu Jošarju je petletni mandat potekel 2. 11. 2017. Benjamin Jošar je bil pristojen za štabne službe, in sicer za Službo za poslovno inteligenco, Službo za upravljanje s tveganji, Službo za strateško načrtovanje in kontroling ter Službo za upravljanje odvisnih družb. Odgovoren je bil tudi za delovanje Triglav INT, d.d.

Sestava Uprave v poslovnem letu 2017

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2017)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Andrej Slapar	Predsednik	Vodi in usmerja delo Uprave ter delovanje štabnih služb (Kabinet uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje, Skladnost poslovanja, Služba za poslovno inteligenco) ter službi področij Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj ter Službo za naložbe. Odgovoren je za področje Korporacijski zavarovanci, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže, delovanje Jedrskega Poola, GIZ, za področje pozavarovanj in področje upravljanje premoženja.	22. 5. 2013	11. 11. 2019	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	Krka, d.d. Pozavarovalnica Triglav Re, d.d. Triglav Skladi, d.o.o. (od 22. 11. 2017) Triglav INT, d.d. (od 23. 11. 2017)
Uroš Ivanc	Član	Pristojen je za štabne službe: Služba za strateško nabavo, Služba za upravljanje s tveganji, Služba za strateško načrtovanje in kontroling, Služba za upravljanje odvisnih družb ter področji Računovodstvo in Finance, razen Službe za naložbe.	14. 7. 2014	14. 7. 2019	Moški	Slovensko	1975	Magister poslovođenja in organizacije	Poslovođenje in organizacija, strateško vodenje, zavarovalništvo, finančni management, finančni trgi in analize, upravljanje premoženja, upravljanje s tveganji	NLB, d.d. (do 7. 4. 2017) Adriatic Fund B.V., v likvidaciji, (do 2. 2. 2017) Triglav INT, d.d. Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o. (od 17. 2. 2017) Triglav, upravljanje nepremičnin, d.d. (od 24. 6. 2017)
Tadej Čoroli	Član	Pristojen je za štabno službo Služba za inovacije in digitalizacijo poslovanja, službi področij Enota za odnose s strankami in Služba za marketing ter področja Premoženjska zavarovanja, Škode premoženjskih zavarovanj in Prodaja zavarovanj.	29. 7. 2014	29. 7. 2019	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. Triglav INT, d.d. Skupna pokojninska družba, d.d.
Barbara Smolnikar	Članica	Zadolžena je za področje Osebna zavarovanja ter službo področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj. Odgovorna je za področje zdravstvenih zavarovanj, področje pokojninskih zavarovanj ter preprečevanje pranja denarja.	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 s tveganji	Triglav INT, d.d. (od 27. 11. 2017)
Marica Makoter	Članica in delavska direktorica	Kot delavska direktorica zastopa interese delavcev, kot opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Zadolžena je za štabno službo Služba za razvoj organizacije in upravljanje poslovnih procesov ter službi področij Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Službo za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za področja Informatika, Zaledna podpora poslovanja in Upravljanje s človeškimi viri (z izjemo kadrovskih zadev, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili).	21. 12. 2011	22. 12. 2021	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav INT, d.d.

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2017)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Benjamin Jošar	Član	Opis področja dela v Upravi v letu 2017 je podan pri točki 5.3.2.2.	2. 11. 2012	2. 11. 2017	Moški	Slovensko	1973	Magister poslovedenja in organizacije	Poslovedenje in organizacija, strateško vodenje, zavarovalništvo, podjetniške finance, finančni trgi in analize bančništvo, investicijsko bančništvo, upravljanje s tveganji	Triglav INT, d.d. (do 22. 11. 2017) Triglav Skladi, d.o.o. (do 26. 10. 2017) Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o. (od 17. 2. 2017)

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani tudi v poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila. Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., ki temelji na Direktivi Solventnost II 209/138/ES, dopolnjeni z Direktivo 212/23/EU, in delegirani uredbi komisije EU 2015/35 o dopolnitvi Direktive 138/ES.

Politika prejemkov Zavarovalnice zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti zavarovalnice ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj. Prav tako ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presegajo meje dovoljenega tveganja zavarovalnice, ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. Politika je temelj za uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja ter zagotavlja integriteto in transparentnost poslovanja.

Sestava in višina prejemkov Uprave v poslovnem letu 2017

Variabilni prejemki - bruto											
Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Fiksni prejemki - bruto (1)	na podlagi kvantitativnih meril	na podlagi kvalitativnih meril	Skupaj (2)	Odloženi prejemki (3)	Odpravnine (4)	Bonitete in PDPZ (5)	Vračilo izplačane nagrade "claw-back"(6)	Skupaj bruto (1+2+4+5+6)	Skupaj neto (1+2+4+5-6)
Andrej Slapar	Predsednik	164.449	45.049		45.049	46.130	0	53.463	0	262.961	78.368
Uroš Ivanc	Član	155.725	32.629		32.629	43.824	0	36.491	0	224.845	68.243
Tadej Čoroli	Član	155.501	30.828		30.828	43.824	0	39.813	0	226.142	65.428
Barbara Smolnikar	Članica	19.287	0		0	0	0	4.880	0	24.167	6.960
Marica Makoter	Članica	155.501	43.432		43.432	43.824	0	38.550	0	237.483	71.105
Benjamin Jošar	Član	143.889	43.432		43.432	43.824	0	33.775	0	221.096	67.717
Skupaj		794.352	195.370	0	195.370	221.426	0	206.972	0	1.196.694	357.821

* za namene tega razkritja ni potrebno razkrivati potnih stroškov, stroškov namestitve in dnevnic, ker po svoji naravi ne predstavljajo plačila upravi

** podatek v postavki (2) vsebuje 2. del nagrade za leto 2014 in 1. del nagrade za leto 2016 izplačane v letu 2017

*** podatek v postavki (3) vsebuje 2. in 3. del nagrade za leto 2015 ter 2. in 3. del nagrade za leto 2016, ki bodo izplačane v prihodnjih letih

**** podatek v postavki (5) vsebuje bonitete in premijo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

3.3. Nadzorni svet

Nadzorni svet sestavlja šest predstavnikov delničarjev in trije predstavniki delavcev. Nadzoruje vodenje poslov družbe: nadzorno funkcijo opravlja s polno odgovornostjo.

Predstavnike delničarjev izvoli skupščina, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav. Predsednika in namestnika izvolijo med predstavniki delničarjev. Imenovanje in odpoklic nadzornikov potekata skladno z veljavno zakonodajo in akti družbe. Nadzorniki imajo štiriletni mandat in so lahko ponovno izvoljeni brez omejitev. Tudi za Nadzorni svet kot kolektivni organ in za njegove člane kot posameznike veljajo merila usposobljenosti in primernosti, 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. Nadzorni svet pri ocenjevanju usposobljenosti Nadzornega sveta kot kolektivnega organa upošteva raznolikost na način, da imajo vsi člani skupaj kolektivno znanje 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 Triglav.

Skupščina lahko odpokliče člane Nadzornega sveta pred potekom mandata, vsak član Nadzornega sveta pa lahko odstopi s položaja pod pogoji in na način, kot jih določa Statut.

Marca 2017 sta bila pred imenovanjem izvedena postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti petih kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, in sicer Nataše Damjanovič, Žige Škerjanca, Maria Gobba, Andreja Andoljška in Milana Tomaževiča, ter postopek ocenjevanja Nadzornega sveta kot kolektivnega organa, ob upoštevanju navedenih kandidatov. Sprejeta je bila ocena, da so vsi zgoraj navedeni kandidati usposobljeni in primerni za člane Nadzornega sveta. Prav tako je bil ob upoštevanju navedenih kandidatov za usposobljenega in primernega ocenjen Nadzorni svet kot kolektivni organ. V novembru 2017 je bilo izvedeno tudi obdobjno ocenjevanje preostalih članov Nadzornega sveta ter Nadzornega sveta kot kolektivnega organa, ki je bil ocenjen kot usposobljen in primeren.

Uprava je skupaj z Nadzornim svetom oblikovala in sprejela **Politiko raznolikosti**, ki opredeljuje zavezanost Zavarovalnice Triglav k upoštevanju različnih vidikov raznolikosti v zvezi z zastopanostjo v Upravi in Nadzornem svetu, kot so strokovna usposobljenost, izkušnje, večšine, znanja, kompetence, spol in starost, ter določa cilje, nosilce in način izvajanja ter poročanje o doseženih rezultatih politike v obdobju poročanja. Njeni cilji so zagotoviti:

- komplementarnost in raznolikost v Upravi in Nadzornem svetu z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, opredeljenih v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., ki omogočajo preudarno ter skrbno upravljanje oziroma nadzorovanje družbe ter s tem uresničevanje strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročnih vrednosti za vse ključne deležnike,
- zastopanost obeh spolov,
- zastopanost različnih starostnih skupin.

Nadzorni svet je 18. 11. 2016 ob oblikovanju Nominacijskega odbora za izvedbo nominacijskega postopka za imenovanje novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, sprejel sklep, da se v okviru zakonskih pogojev pri izbiri ustreznih kandidatov za člane Nadzornega sveta upošteva tudi raznolikosti tako glede znanja, veščin in izkušenj kot tudi glede drugih okoliščin, kot so na primer spol, starost ali izobrazba.

Pri oblikovanju predloga nabora kandidatov za nove člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, je Nadzorni svet tako upošteval tudi raznolikost, in sicer na način, da imajo vsi izbrani

kandidati skupaj kolektivno znanje 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 Triglav. Prav tako je bila upoštevana raznolikost z vidika spola, starosti, izobrazbe in elementa mednarodnosti. Med predlaganimi kandidati je namreč zastopan ženski spol, predlagani kandidati so različne starosti, prav tako je med njimi kandidat, ki deluje izključno v mednarodnem okolju.

3.3.1. Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (slednji je dostopen na spletnem mestu www.triglav.eu). Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, je Nadzorni svet pristojen tudi za soglasja k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice Triglav oziroma 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,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju Zavarovalnice Triglav pri tujih in domačih bankah ter
- pridobivanju in odtujevanju nepremičnin ter investiranju v nepremičnine Zavarovalnice Triglav.

Nadzorni svet mora biti skladno z zakonom in določilom poslovnika o njegovem delu sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

3.3.2. Nadzorni svet v letu 2017

Članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev, Dubravku Štimcu, Mariu Gobbu, Gregorju Kastelicu, Rajku Stankoviću in Matiji Blažiču je 12. 6. 2017 prenehal mandat. Skupščina je za mandatno obdobje štirih let, ki je začelo teči 13. 6. 2017, za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, imenovala Natašo Damjanovič, Maria Gobba, Žiga Škerjanca, Andreja Andoljška in Milana Tomaževiča. Igorju Stebernaku je štiriletni mandat začel teči 2. 6. 2016. Predstavniki delavcev v Nadzornem svetu Boštjan Molan, Peter Celar in Ivan Sotošek so štiriletni mandat nastopili 31. 5. 2015.

Nadzorni svet je na seji 18. 8. 2016 za predsednika Nadzornega sveta imenoval Igorja Stebernaka, za namestnika predsednika pa 21. 6. 2017 Andreja Andoljška, saj je prejšnjemu namestniku predsednika, Gregorju Kastelicu, 12. 6. 2017 potekel mandat.

Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2017

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	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2017	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta/ skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Igor Stebernak	Predsednik	18. 8. 2016	2. 6. 2020	9 od 9	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Bančništvo, zavarovalništvo, strateško vodenje, finančni trgi in analize, kontroling, računovodstvo in reinženiring procesov	DA	DA (dve zadevi, samoizločitev)	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Predsednik	10 od 10
													Nominacijski odbor	Predsednik	6 od 7
Andrej Andoljšek	Član	13. 6. 2017	21. 6. 2017	5 od 5	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	1 od 1
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	13. 6. 2021												
Milan Tomažević	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	5 od 5	Moški	Slovensko	1946	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo in pozavarovalništvo, informatika, vodenje in aktuarska znanja	DA	NE	/	Strateška komisija	Predsednik	1 od 1
Žiga Škerjanec	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	5 od 5	Moški	Slovensko	1978	Univerzitetni diplomirani pravnik	Pravo in finance gospodarskih subjektov ter delovanje nadzornih svetov	DA	DA (ena zadeva, samoizločitev)	Luka Koper, d.d.	Strateška komisija	Član	1 od 1
													Komisija za imenovanja in prejemke	Član	5 od 5
Nataša Damjanovič	Članica	13. 6. 2017	13. 6. 2021	4 od 5	Ženski	Slovensko	1965	Diplomirani ekonomist	Finančni trgi in analize, bančništvo, marketing in strateško vodenje	DA	NE	/	Revizijska komisija	Članica	3 od 4
													Komisija za imenovanja in prejemke	Članica	4 od 5
Mario Gobbo	Član	12. 6. 2013	13. 6. 2021	8 od 9	Moški	Italijansko	1953	Doktor ekonomskih ved	Bančništvo, finančni management, finančni trgi in analize, investicijsko bančništvo, vlagateljstvo, prestrukturiranje, zbiranje finančnih sredstev in privatizacija	DA	NE	/	Revizijska komisija	Predsednik	9 od 9
													Strateška komisija	Član	/
Peter Celar	Član	30. 5. 2011	31. 5. 2019	9 od 9	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	1 od 1
													Nominacijski odbor	Član	7 od 7
Boštjan Molan	Član	31. 5. 2015	31. 5. 2019	9 od 9	Moški	Slovensko	1973	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	10 od 10
Ivan Sotošek	Član	31. 5. 2015	31. 5. 2019	9 od 9	Moški	Slovensko	1969	Magister prava	Zavarovalništvo	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	9 od 9
Gregor Kastelic	Namestnik predsednika	1. 7. 2013	12. 6. 2017	3 od 4	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani ekonomist, MBA	Finančni management, finančni trgi in analize, bančništvo, investicijsko bančništvo in marketing	DA	NE	/	Strateška komisija	Predsednik,	/
													Nominacijski odbor	Član	6 od 7
Dubravko Štimac	Član	12. 6. 2013	12. 6. 2017	2 od 4	Moški	Hrvaško	1966	Doktor ekonomskih ved	Investicijsko bančništvo, kapitalni trgi in upravljanje pokojninskih skladov	DA	NE	Podravka, d.d. Zagrebška borza, d.d.	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	2 od 5

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	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2017	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisij Nadzornega sveta/ skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Rajko Stanković	Član	12. 6. 2013	12. 6. 2017	3 od 4	Moški	Slovensko	1968	Višji upravni delavec	Upravni postopki, organizacija, vodenje in logistika	DA	NE	Žito, d.d.	Revizijska komisija	Član	4 od 5
Matija Blažič	Član	12. 6. 2013	12. 6. 2017	4 od 4	Moški	Slovensko	1946	Univerzitetni diplomirani organizator dela	Organizacija dela, ekonomike, upravljalnega računovodstva, kadri in finance, presojevalec sistema kakovosti	DA	NE	Petrol, d.d.	/	/	/

Zunanji člani v komisijah Nadzornega sveta v poslovnem letu 2017

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta / skupno število sej komisij	Spol	Državljanstvo	Izobrazba	Letnica rojstva	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora drugih družb v času opravljanja funkcije v komisiji Nadzornega sveta v letu 2017
Barbara Nose	Revizijska komisija	5 od 5	Ženski	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist, specialist revidiranja	1964	Računovodstvo, revizija, pooblaščenka revizorka	/
Mitja Svoltšak	Nominacijski odbor	7 od 7	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1974	Poslovne finance, upravljanje premoženja	GEN energija, d.o.o.
Milena Pervanje	Nominacijski odbor	7 od 7	Ženski	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1959	Svetovalka za kadrovske zadeve	/
Simon Kolenc	Revizijska komisija	3 od 3	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1977	Finance, računovodstvo, revizija	/

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti (www.triglav.eu) so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov iz priloge B Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni tudi v poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila. Prejemki članov Nadzornega sveta so bili skladni s sklepom 41. skupščine Zavarovalnice.

Sestava in višina prejemkov članov Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2017

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije)	Plačilo za opravljanje funkcije - bruto letno (1)	Sejnine NS in komisij -bruto letno (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto*	Potni stroški bruto	Potni stroški neto*
Igor Stebernak	Predsednik	28.000	5.863	33.863	24.629	0	0
Andrej Andoljšek	Član	11.021	1.595	12.616	9.175	0	0
Milan Tomaževič	Član	11.219	1.595	12.814	9.319	171	125
Žiga Škerjanec	Član	12.208	2.607	14.815	10.775	0	0
Nataša Damjanovič	Članica	12.208	2.508	14.716	10.703	0	0
Mario Gobbo	Član	21.281	4.092	25.373	16.715	36.141	23.808
Peter Celar	Član	18.667	4.235	22.902	16.656	0	0
Boštjan Molan	Član	18.667	4.543	23.210	16.880	627	456
Ivan Sotošek	Član	18.667	4.367	23.034	16.752	1.561	1.136
Blažič Matija	Član	6.750	1.100	7.850	5.709	468	341
Gregor Kastelic	Član	10.738	2.145	12.883	9.984	3.489	2.704
Rajko Stankovič	Član	8.438	1.661	10.099	7.345	0	0
Dubravko Štimac	Član	0	0	0	0	0	0
Simon Kolenc	Zunanji član komisije	3.125	770	3.895	2.833	51	37
Milena Pervanje	Zunanja članica komisije	1.565	1.540	3.105	2.258	0	0
Mitja Svoljšak	Zunanji član komisije	1.565	1.540	3.105	2.258	0	0
Barbara Nose	Zunanja članica komisije	3.375	1.320	4.695	3.415	0	0
Skupaj		187.494	41.481	228.975	165.406	42.508	28.607

* znesek, ki ga družba nakaže na račun posameznika kot plačilo po akontaciji dohodnine, ki pa ne upošteva morebitnih naknadnih doplačil dohodnine posameznika

3.3.3. Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2017

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.

V letu 2017 so delovale naslednje komisije Nadzornega sveta: Revizijska komisija, Komisija za imenovanja, Strateška komisija in Nominacijski odbor kot začasna komisija.

Komisije Nadzornega sveta



Revizijska komisija

Naloge in pristojnosti Revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Med pomembnejšimi nalogami so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja ter priprava priporočil in predlogov za zagotavljanje njegove celovitosti,
- spremljanje učinkovitosti in uspešnosti notranjih kontrol, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganja,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov ter poročanje Nadzornemu svetu o rezultatu revizije,
- odgovornost za postopek izbire revizorja, predlaganje kandidata za revizorja letnega poročila družbe Nadzornemu svetu ter sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba, in ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Nadzorni svet,
- sodelovanje s Službo notranje revizije, spremljanje njenih obdobjnih poročil, obravnava njenih notranjih aktov, pravil delovanja in letnega načrta,
- obravnava odločitev o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju vodje Službe notranje revizije.

Revizijsko komisijo so v letu 2017 sestavljali:

- do 12. 6. 2017: dr. Mario Gobbo, predsednik, ter člani Rajko Stanković, Ivan Sotošek in Barbara Nose, zunanja neodvisna strokovnjakinja;
- od 21. 6. 2017 dalje: dr. Mario Gobbo, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič, Ivan Sotošek in od 19. 8. 2017 dalje Simon Kolenc, zunanji neodvisni strokovnjak.

Komisija za imenovanja in prejemke

Med poglavitne naloge in pristojnosti Komisije za imenovanje in prejemke, kot jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta, spadajo:

- priprava predlogov meril za članstvo v Upravi,
- priprava predlogov politike plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave,
- predhodna obravnava predloga predsednika Uprave, povezanega z vodenjem družbe, na podlagi tretjega odstavka 13. člena Statuta zavarovalnice,

- izvajanje ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta, skladno z določili Politike o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav,
- podpora in priprava predlogov na področjih, ki zadevajo Nadzorni svet (npr. nasprotje interesov, oblikovanje in izvajanje sistema plačil njegovim članom, ocenjevanje njegovega dela, skladno s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb).

Komisija za imenovanja in prejemke je do 12. 6. 2017 delovala v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, ter člana dr. Dubravko Štimac in Boštjan Molan, od 21. 6. 2017 dalje pa v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, ter člani Nataša Damjanovič, Žiga Škerjanec in Boštjan Molan.

Strateška komisija

Naloge in pristojnosti Strateške komisije prav tako opredeljujejo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Osrednji področji delovanja komisije sta obravnava in priprava predlogov, povezanih s strateškim razvojem in načrtovanjem Skupine Triglav ter uresničevanjem njenih strateških načrtov.

Strateška komisija je do 12. 6. 2017 delovala v sestavi: mag. Gregor Kastelic, predsednik, ter člana dr. Mario Gobbo in Peter Celar, od 21. 6. 2017 dalje pa v sestavi: Milan Tomažević, predsednik, ter člani Andrej Andoljšek, Žiga Škerjanec in Peter Celar.

Nominacijski odbor

Nominacijski odbor je začasna komisija, ki jo Nadzorni svet oblikuje za izvedbo postopka imenovanja kandidatov za svoje člane, predstavnike delničarjev. Odbor pripravi kriterije in merila za njihov izbor, če Nadzorni svet ne določi drugače. Evidentira kandidate za člane Nadzornega sveta in pozove Komisijo za imenovanja in prejemke k izdelavi ocene njihove usposobljenosti in primernosti. Nominacijski odbor Nadzornemu svetu skupaj s predlogom ocene kandidatov poda predlog za imenovanje enega ali več kandidatov za člane, predstavnike delničarjev.

Ker je 12. 6. 2017 potekel štiriletni mandat petim članom Nadzornega sveta, predstavnikom delničarjev, je Nadzorni svet 18. 11. 2016 oblikoval Nominacijski odbor za obdobje do izvolitve novih članov Nadzornega sveta, tj. do 30. 5. 2017. Odbor je deloval v sestavi: Igor Stebernak, predsednik, in člani mag. Gregor Kastelic, Peter Celar ter Mitja Svoljšak in Milena Pervanje kot zunanja člana.

4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb

Pri upravljanju odvisnih družb sledimo strategiji Skupine Triglav. Za celosten nadzor nad upravljanjem odvisnih družb, podporo pri iskanju in doseganju sinergij, kot tudi nadzor nad izvajanjem načrtovanih aktivnosti skrbi Služba za upravljanje odvisnih družb, in sicer za odvisne družbe v Sloveniji, medtem ko je za odvisne družbe v tujini odgovorna družba Triglav INT. Upravljanje posamezne odvisne družbe poteka skladno s Politiko upravljanja odvisnih družb Zavarovalnice Triglav, ki opredeljuje vsa temeljna načela upravljanja, medtem ko Politika upravljanja odvisnih družb Triglav INT, d.d., ureja upravljanje odvisnih družb te družbe.

Sledenje vrednotam Skupine Triglav je stalen proces v vseh odvisnih družbah in ključna usmeritev pri njihovem upravljanju. S prenosom minimalnih standardov in z iskanjem možnosti centralizacije poslovnih procesov v odvisnih družbah sledimo vrednotam enostavnosti, strokovnosti in sodobnosti. Z učinkovitim upravljanjem in nadzorom odvisnih družb izkazujemo vrednoti odgovornosti in varnosti. Aktivno spodbujamo in povezujemo družbe za učinkovito uveljavljanje in prenos dobrih praks s stalnim spremljanjem poslovanja in uresničevanja

zastavljenih ciljev. Pomemben cilj je tudi dolgoročna skrb za povečevanje vrednosti premoženja Skupine Triglav.

Odvisne družbe v Skupini Triglav sledijo ključnim strateškim usmeritvam in ciljem. Pri njihovem upravljanju sproti spremljamo uresničevanje začrtane strategije in prepoznavamo priložnosti za njeno izboljšanje, da bi se prilagodili razmeram in izkoristili poslovne priložnosti v okolju za optimalnejši razvoj posamezne družbe in celotne Skupine. V letu 2017 smo posebno pozornost namenili krepitvi poslovnega razvoja odvisnih zavarovalnih družb v tujini in njihovega konkurenčnega položaja, kar bo ključna usmeritev tudi v naslednjem letu.

Vzpostavljeno je medsebojno sodelovanje družb v Skupini pri uresničevanju strateških projektov (zlasti skupne digitalne prodaje, digitalizacije zavarovalnih poslovnih procesov, prenove organizacijske kulture). Posebno pozornost namenjamo načrtovanju temeljev enotnega informacijskega-podatkovnega sistema, s katerim bomo podatke še učinkoviteje uporabljali za hitro, ažurno in kakovostno sprejemanje odločitev ter izboljševanje poslovanja na ravni celotne Skupine. Za izpolnitev tega cilja sta potrebni ustrezna in centralizirana informacijska infrastruktura ter poenotena aplikativna podpora v vseh odvisnih družbah. V naslednjem obdobju bomo še več pozornosti namenili krepitvi in doseganju sinergij na različnih področjih delovanja, zlasti na horizontalni ravni, to je med osnovnimi segmenti oziroma dejavnostmi Skupine.

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2017

Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
Slovenija		
Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana	mag. Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar – član uprave, Stanislav Vrtunski – član uprave	Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik, Tomaž Žust, Sebastjan Debevc, David Benedek
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	mag. Meta Berk Skok – predsednica, mag. Simon Vidmar – član uprave	Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik, Blaž Jakič, Tomaž Krevatin
Skupna pokojninska družba, d.d., Ljubljana	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig – član uprave	Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik, Miha Grilec, Aleš Vahčič, Primož Plantarič, Jaka Kirn, Miran Kalčič, Lotti Natalija Zupančič, Vesna Vodopivec, Branko Miklavčič, Rok Pivk, Aleš Aberšek
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	mag. Igor Kušar – predsednik, Andrej Petek – član uprave	Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik, Blaž Kmetec, mag. Meta Berk Skok
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Edvard Kranjčič – direktor, mag. Tedo Djekanović – prokurist	Nadzorni svet: Primož Plantarič – predsednik, Matjaž Novak, dr. Lidija Breznik
Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana	David Benedek – glavni izvršni direktor, mag. Tedo Djekanović – izvršni direktor	Upravni odbor: Andrej Slapar – predsednik, dr. Barbara Smolnikar, Marica Makoter, mag. Uroš Ivanc, Tadej Čoroli, David Benedek, mag. Tedo Djekanović
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	Nadzorni svet: Matej Ferlan – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Aleš Klement
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d., Ljubljana	Mitja Selan – predsednik uprave, Aleš Vahčič – član uprave	Nadzorni svet: mag. Uroš Ivanc – predsednik,

Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
		Ksenija Zajc, Polona Peterle, Nataša Novak Priveršek
Hrvaška		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca – predsednik, Denis Burmaz – član uprave, Mišo Čeplak – prokurist	Nadzorni svet: David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Darko Popovski, Nives Matijević
Črna gora		
Lovčen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – izvršni direktor	Odbor direktorjev: David Benedek – predsednik, Tomaž Žust, Darko Popovski
Lovčen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Igor Zupan, Janez Rožmarin, Rok Dremelj
Bosna in Hercegovina		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik, Edin Muftić – član uprave	Nadzorni odbor: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Janko Šemrov, Matej Gostiša
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Matej Žlajpah – direktor	Upravni odbor: David Benedek – predsednik, Blaž Jakič, Iztok Šekoranja, Draško Milinović
Srbija		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – generalni direktor, Blaž Jakič – član izvršnega odbora	Nadzorni odbor: mag. Tedo Djekanović – predsednik, dr. Radenko Purić, Vuk Šušić, Gorazd Jenko, Fejsal Hrustanović
Makedonija		
Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje	Gjorge Vojnović – glavni izvršni direktor, Sanja Tančevska – izvršna direktorica Rok Pivk – izvršni direktor	Odbor direktorjev: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Gjorge Vojnović, Sanja Tančevska, Rok Pivk
Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje	Aleksandar Andonovski – glavni izvršni direktor	Odbor direktorjev: mag. Tedo Djekanović – predsednik, Igor Donevski, Aleksandar Andonovski

5. Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav je 31. 5. 2016 imenovala revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2016, 2017 in 2018.

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju *Upravljanje tveganj*, v točki 2.1.

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

V Skupini Triglav je vzpostavljen učinkovit, integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, ki se ažurno prilagaja razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam. 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 s tveganji.

Sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji na vseh organizacijskih ravneh, v vseh enotah in procesih obsega:

- jasno organizacijsko strukturo 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 to lahko bile,
- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovni postopki, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole),
- sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami.

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

Značilnosti in delovanje sistema upravljanja tveganj podrobno predstavljamo v prvem poglavju *Upravljanje tveganj*.

Notranje kontrole v povezavi z računovodskim poročanjem so usmeritve in postopki, ki jih je vzpostavila Zavarovalnica Triglav kot matična družba v Skupini in jih izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, povezana z računovodskim poročanjem. Notranje kontrole zagotavljajo zanesljivost računovodskega poročanja in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi.

Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti, na nadzoru izvajanja poslov, ažurnosti evidenc, skladnosti stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, na ločenosti evidence od izvajanja poslov, strokovnosti računovodij ter njihovi neodvisnosti. Tesno so povezane s kontrolami na področju 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 struktura osnovnega kapitala Zavarovalnice Triglav, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoj delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

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

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

Uprava Zavarovalnice Triglav nima pooblastila skupščine 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 Zavarovalnice s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav nima delniške sheme za delavce.

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

Zavarovalnica Triglav nima nobenih dogovorov s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci, ki bi predvidevali nadomestilo, če bi zaradi prevzemne ponudbe skladno 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

Barbara Smolnikar
Članica Uprave

Marica Makoter
Članica Uprave in delavska direktorica