

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, D.D.
MIKLOŠIČEVA CESTA 19, 1000 LJUBLJANA

Spodnja izjava o upravljanju je vključena v revidiranem Letnem poročilu
Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav za leto 2010

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1.1 Politika upravljanja

Poglavitne usmeritve upravljanja družbe z upoštevanjem njenih dolgoročnih ciljev so opredeljene v Politiki upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., ki sta jo v letu 2010 sprejela Uprava in Nadzorni svet. Objavljena je na borzno-informacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) ter na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d., to je www.triglav.si.

1.2 Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb

Zavarovalnica Triglav, d.d., je izjavo o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2009 do dneva objave, tj. do 21. 4. 2010, objavila v elektronski obliki prek borzno - informacijskega sistema Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d.

V njej se opredeljuje do določb Kodeksa, ki je bil spremenjen oziroma dopolnjen 8. 12. 2009.

Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana, vsebinsko sledi določbam Kodeksa; v slovenskem in angleškem jeziku je dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., <http://www.ljse.si>. Od njih utemeljeno odstopa oziroma jih ni upoštevala v naslednjih določbah:

- Točka 8.1 v povezavi s točko 11.
Sekretar Nadzornega sveta ni imenovan. Naloge sekretarja Nadzornega sveta opravlja ustrezna strokovna služba v družbi.
- Točka 10.1
Predsednik Nadzornega sveta je član poslovodstva družbe, odvisne od osebe, ki je posredno udeležena v družbi.
- Točka 12.1
Na podlagi sklepa skupščine delničarjev dne 27. 8. 2007 člani Nadzornega sveta niso upravičeni do mesečnega nadomestila.
- Točka 21. 3
Družba zaenkrat še ni zagotovila javnih objav sporočil tudi v angleškem jeziku.

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

1.3 Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

Pri upravljanju Zavarovalnice Triglav, d.d., je v veljavi dvotirni sistem. 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.si, na podstrani Odnosi z vlagatelji, v delu Upravljanje družbe.

1.1.1 Skupščina delničarjev

Skupščina delničarjev, prek katere delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d., uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe, je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Skupščina je lahko sklicana tudi v drugih primerih, določenih z zakonom in s Statutom, 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., daje 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.

Skladno z določili Zakona o zavarovalništvu je za pridobitev delnic zavarovalnice, na podlagi katerih oseba posredno ali neposredno doseže ali preseže kvalificirani delež v zavarovalnici, 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 pridobila 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 sporazuma in obvestilu priložiti kopijo tega 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. Podrobnosti določa Zakon o zavarovalništvu.

Skladno z Zakonom o prevzemih dosejata kvalificiran delež v Zavarovalnici Triglav, d.d., dva delničarja:

- Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju ZPIZ), ki je neposredni imetnik 7.836.628 delnic oziroma 34,47 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. V imenu in za račun ZPIZ-a je na dan 31. 12. 2010 s temi delnicami upravljala 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) in
- Slovenska odškodninska družba, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SOD), ki je bila na 31. 12. 2010 neposredna imetnica 6.380.728 delnic, kar predstavlja 28,07 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice.

Zavarovalnica Triglav, d.d., na 31. 12. 2010 ni imela drugih delničarjev, katerih delež v osnovnem kapitalu zavarovalnice bi presegal 5,0 odstotkov, niti nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2010

Delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d., so se v letu 2010 sestali na eni skupščinski seji. 34. skupščina je potekala 28. junija 2010. Skupno je bilo zastopanih 15.911.142 delnic in glasovalnih pravic, kar predstavlja 69,98 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 2009 ter z mnenjema revizijske družbe in z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2009;
- se seznanili s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi obeh Letnih poročil za leto 2009 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2009;
- pri odločanju o uporabi bilančnega dobička sprejeli sklep, da se bo o njem odločalo v naslednjih letih;
- s sprejetjem sklepa podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2009;
- za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2010 imenovali revizijsko hišo KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.;
- soglašali s spremembami in dopolnitvami Statuta ter
- imenovali Vladimirja Uršiča kot predstavnika delničarjev za nadomestnega člana Nadzornega sveta.

Skupščina delničarjev je sprejela dve spremembi Statuta v zvezi z nagrajevanjem Uprave, o katerih poročamo v točki 3.3.2.3. Predstavitev Uprave in spremembo Statuta, s katero se bilančni dobiček lahko nameni tudi za druge rezerve iz dobička, ki jih ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam s sklepom o uporabi bilančnega dobička po postopku v skladu z zakonom. Sprejela je tudi sklep, da se iz Statuta črta firma zavarovalnice v angleškem jeziku.

1.1.2 Uprava

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.

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

1.1.1.2 Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Uprava ima, skladno s Statutom, pooblastilo, da lahko osnovni kapital zavarovalnice v obdobju do 25. 4. 2013 poveča do 15,00 odstotkov njegove vrednosti v času sprejemanja sprememb Statuta glede odobrenega kapitala. Poveča ga lahko za največ 3.555.208,77 evra, in sicer z izdajo novih delnic za denarne vložke. O taki izdaji delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava Zavarovalnice s soglasjem Nadzornega sveta.

1.1.1.3 Predstavitev Uprave

Upravo Zavarovalnice so v letu 2010 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. Med leti 1999 in 2009 je poklicno kariero 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, 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.

Član Uprave in delavski direktor mag. Vladimir Mišo Čeplak

- Univerzitetni diplomirani sociolog in univerzitetni diplomirani novinar, magister ekonomije, rojen leta 1957.
- V Zavarovalnici Triglav, d.d, se je zaposlil leta 1995 kot vodja prodaje osebnih zavarovanj, pred tem je bil član vodstva družbe Alpina Žiri. Do leta 2003, ko je kot delavski direktor postal član Uprave, je opravljal funkcijo direktorja osebnih zavarovanj. Med leti 2005 in 2009 je bil kot član Uprave, delavski direktor, odgovoren za področja trženja

premoženjskih in osebnih zavarovanj, kadrovskih zadev in sistem vodenja kakovosti. V letu 2009 je bil predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav.

- Mandat je nastopil 15. oktobra 2009.

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v poglavju 8.1 računovodskega dela Letnega poročila.

Skupščina delničarjev je na svoji seji v letu 2010 sprejela dve spremembi Statuta Zavarovalnice Triglav, d.d., ki se nanašata na nagrajevanje Uprave. Statut je bil dopolnjen z določiloma, da:

- udeležba predsednika in članov Uprave pri dobičku družbe ni dovoljena, razen če zakon, ki ureja udeležbo delavcev pri dobičku, določa drugače in
- da se bilančni dobiček lahko uporabi za nagrade članom Uprave, ki pa skupaj ne smejo presežati 10 odstotkov izkazanega čistega dobička, če to dopušča veljavna zakonodaja.

Člani Uprave Zavarovalnice Triglav so bili na dan 31. 3. 2011 člani Nadzornih svetov oziroma Upravnih odborov naslednjih družb:

IME IN PRIIMEK	ČLANSTVO V NADZORNIH SVETIH (UPRAVNIH ODBORIH) DRUGIH DRUŽB
Matjaž Rakovec predsednik Uprave	Lovčen Osiguranje, a.d. Triglav BH Osiguranje, d.d. Pool za zavarovanje in pozavarovanje jedrskih nevarnosti GIZ Krka, d.d. Triglav INT, d.d.
Andrej Slapar član Uprave	Triglav Pojišt'ovna, a.s. Pozavarovalnica Triglav Re, d.d. Vardar Osiguruvanje, a.d. Triglav BH Osiguranje, d.d. Triglav INT, d.d.
Igor Stebernak član Uprave	Vardar Osiguruvanje, a.d. Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. Triglav, družba za upravljanje, d.o.o. Triglav Kopaonik, a.d.o. Triglav INT, d.d.
mag. Vladimir Mišo Čeplak član Uprave, delavski direktor	Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. Abanka Vipava, d.d.

3.3.2.4 Delovanje in pristojnosti Uprave

Delovna področja članov Uprave na 31. 12. 2010:

Predsednik Uprave Matjaž Rakovec vodi in usmerja delo Uprave in vodi delovanje štabnih služb (Kabinet Uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za upravljanje s tveganji, Služba za trženjsko in korporativno komuniciranje). Odgovoren je za službe področja Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj, Projektna pisarna in Bančno zavarovalništvo ter področja Trženje osebnih zavarovanj, Osebna zavarovanja, Informatika, Poslovni procesi in organizacija.

Član Uprave Andrej Slapar je odgovoren za področja Trženje premoženjskih zavarovanj, Prezem rizikov in razvoj produktov premoženjskih zavarovanj in Škode premoženjskih zavarovanj ter za službe področij Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj, Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar ter Enota za odnose s strankami.

Član Uprave Igor Stebernak je odgovoren za področja Računovodstvo in Finance, štabno službo Strateško načrtovanje in kontroling ter za službi področja Upravljanje odvisnih družb in Pisarna za pravne zadeve.

Član Uprave mag. Vladimir Mišo Čeplak, delavski direktor, je odgovoren za področje Upravljanje s človeškimi viri, razen kadrovske zadeve, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili, ter za Službo za organizacijo in standardizacijo in sistem vodenja kakovosti na področju Poslovni procesi in organizacija.

1.1.3 Nadzorni svet

Devet članov Nadzornega sveta, od katerih je šest predstavnikov delničarjev, trije pa so predstavniki delavcev, s polno odgovornostjo izvršuje 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. Izmed predstavnikov delničarjev izvolijo predsednika in namestnika. Nadzorniki imajo štiriletni mandat in so lahko ponovno izvoljeni brez omejitev.

Skupščina lahko člana Nadzornega sveta odpokliče pred potekom mandata. Namesto razrešenega člana lahko izvoli novega, čigar mandat traja do poteka mandata Nadzornega sveta.

1.1.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta urejajo pristojnosti in odločanje Nadzornega sveta, način in organizacijo dela ter ostala vprašanja, ki so pomembna za njegovo delovanje. Ta poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, daje tudi soglasje k odločitvam Uprave, kjer 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.

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

1.1.3.2. Nadzorni svet v letu 2010

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., je svoj mandat nastopil 7. 4. 2009 za obdobje štirih let do 7. 4. 2013. Zaradi prenehanja mandata člana Nadzornega sveta Mirka Miklavčiča z dnem 25. 9. 2009, je skupščina delničarjev 28. 6. 2010 imenovala Vladimirja Uršiča kot predstavnika delničarjev za nadomestnega člana Nadzornega sveta z mandatom od dneva imenovanja do 7. 4. 2013.

Sestava Nadzornega sveta na dan 31. 3. 2011

IME IN PRIIMEK	IZOBRAZBA	ZAPOSLOITEV	ČLANSTVO V NADZORNIH SVETIH DRUGIH DRUŽB
PREDSTAVNIKI DELNIČARJEV			
Borut Jamnik predsednik	Univerzitetni diplomirani inženir matematike	Kapitalska družba, d.d., predsednik Uprave	Predsednik Upravnega odbora PDP, d.d.
Uroš Slavinec član	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Helios, d.d., predsednik Uprave	Gorenje, d.d., predsednik Nadzornega sveta
Anton Ribnikar član	Univerzitetni diplomirani pravnik	Do 30. 6. 2010 predstojnik Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja in prokurist v Novi Ljubljanski banki, d.d.; Od 1. 7. 2010 dalje NLB Montenegro banka, izvršni direktor	SIB banka, d.d., v likvidaciji Skupna pokojninska družba, d.d.
Igor Mihajlovič član	Diplomirani univerzitetni inženir strojništva	STD, d.o.o., svetovalec direktorja	TKK Srpenica, d.d., član Nadzornega sveta DUF Eurofond Euroinvestment, d.d., Tuzla, član Nadzornega sveta Argonos, d.o.o., 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.	/
Boris Gabor član	Univerzitetni diplomirani inženir strojništva	Zavarovalnica Triglav, d.d.	/

Nadzorni svet je 30. 3. 2010 sprejel spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu Nadzornega sveta.

Člani Nadzornega sveta so se s podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti opredelili do izpolnjevanja kriterijev neodvisnosti, navedenih v točki C.3 priloge Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Omenjena izjava je objavljena na spletnem mestu www.triglav.si v delu Odnosi z vlagatelji.

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so opisani v poglavju 8.1 računovodskega dela Letnega poročila.

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

1.1.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2010

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in druge strokovne naloge. V letu 2010 je imel Nadzorni svet Revizijsko komisijo in Komisijo za imenovanja in prejemke, 10. 2. 2011 pa je bila oblikovana Strateška komisija.

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,
- predlog 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 2010 sestavljali: Uroš Slavinec, predsednik Revizijske komisije, in člani dr. Aljoša Valentinčič, Anton Ribnikar, Branko Gorjan 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 kriterijev za članstvo v Upravi,
- priprava predlogov o politiki plačil, povračil in drugih ugodnosti članov Uprave.

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2010 delovala v sestavi: Borut Jamnik, predsednik, Igor Mihajlovič in Boris Gabor kot člana ter zunanji neodvisni strokovnjak Srečo Jadek.

Strateška komisija

Nadzorni svet je na seji dne 10. 2. 2011 oblikoval Strateško komisijo v sestavi: Borut Jamnik kot predsednik ter Igor Mihajlovič in Peter Celar kot člana. Tudi njene naloge in pristojnosti določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Področja njenega delovanja so spremljanje uresničevanja strategije Skupine Triglav, sprejemanje s tem povezanih mnenj in priprava sklepov za Nadzorni svet ter skrb za njihovo uresničevanje.

1.4 Vodenje in upravljanje odvisnih družb

Temeljna načela in ureditev upravljanja odvisnih družb je Zavarovalnica Triglav, d.d., opredelila s Politiko upravljanja odvisnih družb, Pravilnikom o delovanju odbora za upravljanje odvisnih družb in s Pravilnikom o delavcih, ki opravljajo delo v tujini.

Upravljanje Skupine Triglav temelji na pretežnem poenotenju pravil in postopkov na posameznih strokovnih področjih v odvisnih družbah. V upravljanje in nadzor odvisnih družb so zato aktivno vključena vsa poslovna področja matične družbe, ki so nosilci standardizacije in harmonizacije poslovanja odvisnih družb s standardi Zavarovalnice Triglav, d.d. Cilj je uveljaviti poenotene minimalne standarde na ravni celotne Skupine.

Zavarovalnica Triglav je v letu 2010 ustanovila novo odvisno družbo Triglav INT, d.d., na katero bodo, po pridobitvi ustreznih soglasij, preneseni lastniški deleži Zavarovalnice Triglav v odvisnih zavarovalnih družbah Skupine Triglav izven Slovenije.

Sestava organov vodenja in upravljanja na dan 31. 3. 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. Simon Vidmar - predsednik mag. Ivan Gracar	Nadzorni svet: Boštjan Vovk - predsednik Tadej Čoroli Igor Stebernak mag. Vladimir Mišo Čeplak Robert Kavčič Mateja Jaklin
Triglav DZU, 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 - predsednik 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: Igor Stebernak - predsednik Matjaž Rakovec Andrej Slapar Boštjan Vovk	
AS Triglav-servis in trgovina, d.o.o., Ljubljana	Anton Vatovec - direktor	Nadzorni svet: Stanislav Vrtunski - predsednik Blaž Jakič Iztok Šekoranja
Triglav nepremičnine, upravljanje in svetovanje, d.d., Ljubljana	Mitja Križaj - predsednik Uprave Ana Stradar Igljič	Nadzorni svet: Rok Pivk - predsednik Dejan Jasnič Mirjana Koporčič Veljič
Slovenijales, d.d., Ljubljana	Goran Čelesnik - 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 Mitja Križaj - prokurist	Nadzorni svet: Miha Grilec - predsednik Rok Pivk Kristina Rovšek
Hotel Grad Podvin, d.d., Radovljica	Jaka Binter - direktor	Nadzorni svet: Mateja Živec - predsednik Ana Stradar Igljič
PHS Center Štetaenje, d.o.o., Škofja Loka	Milena Hartman - direktor	
THP KRONA, d.o.o., Škofja Loka	Milena Hartman - direktor	
HRVAŠKA		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Marin Matijaca - predsednik Vanja Nadali,	Nadzorni svet: Boštjan Vovk - predsednik

ODVISNA DRUŽBA	VODSTVO	NADZORNA FUNKCIJA
	Igor Bratina	Jože Obersnel Tomaž Žust Stanislav Vrtunski Željko Duralija
ČEŠKA		
Triglav Pojišt'ovna, a.s., Brno	Petr Bany - generalni direktor Petr Mikulenka	Nadzorni svet: Andrej Slapar - predsednik Jože Obersnel Šarka Vodičkova
ČRNA GORA		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	mag. Radenko Purić - izvršni direktor	Odbor direktorjev: Matjaž Rakovec - predsednik Boštjan Vovk mag. Uroš Ivanc
BOSNA IN HERCEGOVINA		
Triglav BH Osiguranje, d.d., Sarajevo	Feisal Hrustanović - direktor Edib Galijatović	Nadzorni odbor: Matjaž Rakovec - predsednik Andrej Slapar Bakir Pilav
Triglav Krajina Kopaonik, a.d.o., Banja Luka	Matej Žlajpah - direktor	Upravni odbor: mag. Andrej Knap - predsednik Jože Obersnel Zoran Nikolić
SRBIJA		
Triglav Kopaonik, a.d.o.	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.	dr. Vojko Saksida - direktor	Upravni odbor: Miroslav Matijašević - predsednik Predrag Bobera mag. Miloš Čas
MAKEDONIJA		
Vardar Osiguruvanje, a.d., Skopje	Trajče Latinovski - generalni direktor in izvršni član odbora direktorjev	Odbor direktorjev: Igor Stebernak - predsednik Aleksandra Vuković Kačar Andrej Slapar mag. Uroš Ivanc

1.5 Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., je dne 28. 6. 2010 imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2010.

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju Upravljanje s tveganji.

1.6 Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v družbi

Poleg določb Zakona o gospodarskih družbah za Zavarovalnico Triglav veljajo tudi posebne določbe Zakona o zavarovalništvu, ki strogo ureja in uzakonja obveznost zavarovalnic, da vzpostavijo in vzdržujejo ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji. Posebne

podzakonske predpise s to temo izdaja Agencija za zavarovalni nadzor, ki jih družba vedno spoštuje.

Enako velja za druge zavarovalnice, odvisne družbe Skupine Triglav, v Sloveniji in zunaj nje, ki skladno z zakonskimi določili in s predpisi posameznih držav zagotavljajo ustrezno raven sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji.

Zavarovalnica Triglav, d.d., zagotavlja skladnost svojega delovanja s strateškimi cilji z vzdrževanjem in razvojem zanesljivega sistema upravljanja tveganj, z ustreznim računovodenjem in z notranje ter zunanje finančno-računovodskim poročanjem. V vseh procesih in organizacijskih enotah ter na organizacijskih ravneh zavarovalnice so vzpostavljene notranje kontrole, ki obsegajo:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in 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).

Skladno z zakonom je v Zavarovalnici Triglav, d.d., organizirana posebna služba notranje revizije, ki opravlja preglede učinkovitosti sistema notranjih kontrol, daje predloge za izboljšave ter redno poroča Upravi, revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe (več v poglavju Upravljanje s tveganji).

1.7 Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Za Zavarovalnico Triglav, d.d., se skladno z določili Zakona o prevzemih (Ur. l. RS, št. 79/06, št. 1/08 in št. 68/08, ZPre-1) uporabljajo določila tega zakona.

Struktura osnovnega kapitala Zavarovalnice Triglav, d.d., pravice ter obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoj delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice, so pojasnjeni v poglavju Delničarski kapital in delnice Zavarovalnice Triglav, d.d.

Podatki o imetnikih kvalificiranega deleža, kot ga določa Zakon o prevzemih, so objavljeni v točki 3.3.1 Skupščina delničarjev.

3.7.1 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 pričeli učinkovati, se spremenili ali bi prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki 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.