

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi za poslovno leto 2023 opredeljuje do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, sprejetih decembra 2023, ki jih je izdal Slovenski državni holding, d.d. in so dostopni na spletnih straneh 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. Kodeks 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 3.8.1.

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa. Ima sprejeto Politiko raznolikosti, katere cilj je 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 in zastopanost različnih starostnih skupin. Politika raznolikosti določa, da sta v organih vodenja in nadzora zastopana oba spola. Pri tem razmerje med njima, primerno glede na velikost družbe, njene cilje in postopke, ki jih izvaja, ni določeno vnaprej, saj je treba najprej zagotoviti primernost in usposobljenost organov kot celote, skladno s strogimi pravili zakonodaje. Ta namreč zahtevajo, da morajo posamezni člani in organi kot celota izpolnjevati posebna merila usposobljenosti in primernosti za zavarovalniške družbe. Politika raznolikosti ob tem ne določa ciljev za vsak posamezen vidik raznolikosti in za vsak organ ločeno, določa pa način zagotavljanja raznolikosti v skladu s prej navedenim in tako neposredno vpliva na kadrovske postopke in druge procese v družbi.

▪ Točka 4.2.4

Zavarovalnica Triglav, d.d. delno odstopa od Kodeksa glede objave politike komuniciranja z delničarji. Zavarovalnica Triglav, d.d. je javna delniška družba in komunicira z delničarji skladno zakonodajo, predpisano za evropske borzne družbe, nadstandardi Prve kotacije Ljubljanske borze in internim aktom, pri tem pa sledi dobri mednarodni in lastni praksi odnosov z investitorji.

▪ Točka 6.10.

Zavarovalnica Triglav, d.d., kompetenčnih profilov nima objavljenih na spletni strani, vendar pa ima sprejet akt Politika ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov organa vodenja in nadzora v Zavarovalnici Triglav, d.d. ter tudi Politiko raznolikosti. Nadzorni svet redno skrbi za oceno usposobljenosti in primernosti posameznih članov Nadzornega sveta kot tudi sestave Nadzornega sveta kot celote z upoštevanjem kompetenčnih profilov posameznih članov in organa kot celote.

▪ Točka 6.13.

Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, ki jima je mandat potekel 1. 6. 2023, se nista štela za neodvisna, saj sta bila člana Nadzornega sveta več kot tri mandate. Po 1. 6. 2023 so vsi člani Nadzornega sveta neodvisni.

▪ 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, pri čemer pa posamezne odvisne družbe prejeme in druge pravice razkrivajo v svojih letnih poročilih.

2. Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga

• Priporočilo 1: Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine/odvisnih družb v skupini

1.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila glede posredovanja osnutkov poslovnih načrtov in delno odstopa od priporočila glede posredovanja končne verzije sprejetih 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 1.9 družba obravnava celotno vsebino osnutkov in sprejetih poslovnih načrtov kot poslovno skrivnost, jih ne posreduje SDH in transparentno javno objavlja povzetek poslovnega načrta Skupine Triglav za prihodnje leto in povzetek strategije Skupine Triglav.

1.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.2 glede izdelave in posredovanja osnutkov in sprejetih poslovnih načrtov SDH. 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 ali izbranih odvisnih družb v Skupini Triglav.

1.3

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila 1.3 glede posredovanja osnutkov poslovnih načrtov SDH kot je podrobneje pojasnjeno v odstopanju od priporočil 1.1 in 1.2.

1.4

Skladno s priporočilom 1.9 in kot je pojasnjeno v odstopanju od priporočila 1.1, Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od obdobja načrtov in roka njihovega posredovanja SDH. Javno objavljen povzetek poslovnega načrta za prihodnje leto in strategije Skupine Triglav vsebuje podatke za letno obdobje, in sicer za prihodnje leto in za strateško obdobje. Zavarovalnica Triglav, d.d. razkriva poslovne načrte skladno z domačo zakonodajo, zakonodajo na ravni EU ter uveljavljeno domačo in mednarodno prakso javnih družb.

1.5

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.5 glede posredovanja celotnega poslovnega načrta SDH. Kot je že pojasnjeno v odstopanju od priporočila 1.1, družba seznanja SDH s povzetkom poslovnega načrta Skupine Triglav v vsebini, kakor je razkrit javnosti.

1.6

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.6 glede vsebine informiranja SDH. Kot je pojasnjeno v odstopanju od priporočila 1.1, družba posreduje SDH podatke v obsegu, kakor so bili razkriti javnosti.

1.7

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila 1.7, ki priporoča vsebino osnutkov poslovnih načrtov. Kot že pojasnjeno v odstopanju od priporočil 1.1 in 1.3, družba ne seznanja SDH z vsebino osnutkov poslovnih načrtov.

1.8

Skladno s priporočilom 1.9 in kot je pojasnjeno v odstopanju od priporočila 1.1, Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 1.8 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.

- Priporočilo 2: Periodično poročanje o poslovanju družbe/skupine/odvisnih družb v skupini

2.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od priporočila glede mesečnih periodičnih poročil o poslovanju. Skladno z domačo zakonodajo, zakonodajo na ravni EU ter uveljavljeno domačo in mednarodno prakso javnih družb objavlja kvartalna poročila oziroma informacije za obdobja, kot so opredeljena v priporočilu 2.2.

2.4

Zavarovalnica Triglav, d.d., ne objavlja ločeno poročila oziroma informacije o poslovanju za matično družbo in Skupino, datumi objav pa so razvidni v predhodno javno objavljenem finančnem koledarju družbe. Po objavi vsakega poročila dodatno posreduje zahtevane podatke SDH v okviru javno objavljenega.

2.6

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila 2.6. glede vsebine prvega in tretjega kvartalnega poročila. Slednja skladno z domačo zakonodajo, zakonodajo na ravni EU ter uveljavljeno prakso javnih družb zajemata informacijo o poslovanju in ne poročila z vključenimi računovodskimi izkazi.

- Priporočilo 3: Nabava blaga in storitev, sponzorstvo in donatorstvo, nekatere posebne vrste storitev
V postopkih nabave družba ne odstopa od priporočil, razen od priporočil 3.5 in delno od 3.13., kar je pojasnjeno v nadaljevanju.

Pri poslih na področju sponzoriranja in doniranja ima družba skupen obseg oz. vrednost ločeno po obeh kategorijah določen v vsakoletnem načrtu družbe. Pri tem ima uveden celovit proces upravljanja potencialnih in izbranih partnerstev, pri čemer ni določen najvišji znesek posameznega posla, temveč ima v internih aktih vzpostavljene pristojnosti z limiti odločanja za posamezen posel. Temelj procesa so na spletni strani objavljeni razpisi, kjer se vsebine sproti in ažurno posodablja.

Javne objave o relevantnih poslih družba zagotavlja z upoštevanjem Zakona o dostopu do informacij javnega značaja. Javno objavljane vrednosti drugih poslov ne izvajajo, 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.

Zavarovalnica Triglav, d.d., odstopa od četrte alineje točke 3.18., kajti SDH-ju enkrat letno ne poroča o poslih in pogodbenih razmerjih, katerih obseg na letni ravni presega 40.000 EUR. Informacije, ki jih je potrebno javno objavljati, se objavljajo v skladu z Zakonom o dostopu do informacij javnega značaja. Tukaj se upošteva izjema iz točke 3.6., kajti objava tovrstnih podatkov bi lahko pomenila resno grožnjo položaju družbe na trgu in poslabšanje njenega konkurenčnega položaja.

- Priporočilo 4: Optimizacija stroškov
Zavarovalnica Triglav, d.d., pomembno ne odstopa od priporočila. Sprejema potrebne ukrepe za optimizacijo stroškov dela. Pri izplačilu regresa upošteva 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

zagotavlja. Pravne podlage in metodologija določitve višine posameznega izplačila so opredeljene kot poslovna skrivnost.

Tudi kolektivna pogodba na najožji ravni (t.j. na ravni podjetja) oz. dogovori s predstavniki delavcev, ki se nanašajo na izplačilo za delo, so v Zavarovalnici Triglav, d.d., opredeljeni kot poslovna skrivnost, kar pomeni, da vsebujejo nerazkrite poslovne informacije. Kolektivna pogodba je rezultat pogajanj in usklajevanj med sindikati, kot stranko na strani zaposlenih in delodajalcem, družba pa vprašanja v svoji kolektivni pogodbi običajno uredi ugodneje kot to velevajo določbe panožne kolektivne pogodbe, vendar pa ob upoštevanju lastnih zmožnosti in lastnega podjetniškega okolja, zato tovrstne dogovore Zavarovalnica Triglav, d.d., varuje kot poslovno skrivnost.

- Priporočilo 12: Sklepanje sporazumov o predčasnem prenehanju mandatov članov organov vodenja, zaposlitev članov organov vodenja za določen čas, odpoklic članov organov vodenja s funkcije ter smernice za pripravo pogodbo opravljanju funkcije članov organov vodenja za obvladovanje nekaterih tveganj v zvezi z odpoklici

Člani Uprave so z družbo v delovnem razmerju za nedoločen čas, pri čemer je pogodba za delovno mesto Člana Uprave sklenjena za čas mandata (torej za določen čas). Član Uprave, ki po preteku časa za katerega je bil imenovan, ni ponovno imenovan ali je odpoklican pred potekom tega časa, razen iz razloga, da je huje kršil obveznosti, ima v skladu z zakonom in splošnimi akti zavarovalnice pravico do sklenitve pogodbe o zaposlitvi na drugo ustrezno delovno mesto v zavarovalnici.

Uprava in Nadzorni svet
Zavarovalnice Triglav, d.d.