

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 2012

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. Politika upravljanja

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

2. Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb

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

Izjavo o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2011 do dneva objave, tj. do 11. 4. 2012, je Zavarovalnica Triglav, d.d., objavila v elektronski obliki prek borznoinformacijskega sistema Ljubljanske borze, d.d., (SEOnet) in na uradnih spletnih straneh Zavarovalnice Triglav, d.d. (www.triglav.eu).

Zavarovalnica Triglav, d.d., vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od teh utemeljeno odstopa oziroma jih ne upošteva v naslednji določbi:

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

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

3. Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

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

3.1 Skupščina delničarjev

Skupščina delničarjev prek katere delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d., uresničujejo svoje pravice v 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, ali kadar je to v interesu družbe.

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

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

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

Delež dveh delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., ki v skladu z Zakonom o prevzemih dosejata kvalificirani lastniški delež, se v letu 2012 ni spremenil:

- Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju ZPIZ) je neposredni imetnik 7.836.628 delnic oziroma 34,47 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. V imenu in za račun ZPIZ-a je pravice delničarja iz navedenih delnic do 28. 12. 2012 izvrševala Agencija za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije (v nadaljevanju AUKN) na podlagi Zakona o upravljanju kapitalskih naložb Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 38/2010, 18/11 in 77/11). Od 28. 12. 2012 dalje se je, skladno s 4. odstavkom 38. člena Zakona o Slovenskem državnem holdingu (ZSDH, Ur. l. RS, št. 105/2012), preneslo upravljanje s kapitalsko naložbo ZPIZ-a v zavarovalnico na Slovenski državni holding, d.d. (v nadaljevanju SDH). Z uveljavitvijo ZSDH in v skladu s 1. odstavkom 38. člena ZSDH je namreč AUKN prenehala obstajati in do preoblikovanja Slovenske odškodninske družbe, d.d., (v nadaljevanju SOD) v SDH upravljanje naložb v imenu in za račun Republike Slovenije izvršuje uprava SOD.

- Slovenska odškodninska družba, d.d., (v nadaljevanju SOD), je bila na 31. 12. 2012 neposredna imetnica 6.380.728 delnic, kar predstavlja 28,07 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice.

Zavarovalnica Triglav, d.d., na 31. 12. 2012 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,0 odstotkov, niti nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščine delničarjev v letu 2012

Delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d., so se v letu 2012 sestali na eni skupščinski seji. 36. skupščina je potekala 12. 6. 2012. Na njej je bilo skupno zastopanih 18.512.143 delnic in glasovalnih pravic, kar predstavlja 81,43 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 2011 ter z mnenjema revizijske družbe in Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2011;
- se seznanili s Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi obeh Letnih poročil za leto 2011 in z mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2011;
- pri odločanju o uporabi bilančnega dobička sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2011 znašal 93.322.070,68 evra, uporabi na naslednji način:
 - 15.914.603,60 evra se uporabi za izplačilo dividend delničarjem, in sicer v višini 0,70 evra bruto na delnico,
 - o uporabi preostalega bilančnega dobička v višini 77.407.467,08 evra se bo odločalo v naslednjih letih;
- s sprejetjem sklepa podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2011;
- za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2012 imenovali revizijsko hišo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o.;
- imenovali nadomestnega člana Nadzornega sveta mag. Adolfa Zupana za mandatno obdobje od dneva sprejema sklepa do 7. 4. 2013;
- odpoklicali člana nadzornega sveta, predstavnika delničarjev, Antona Ribnikarja in Uroša Slavinca ter za nova člana Nadzornega sveta družbe, predstavnika delničarjev, izvolili mag. Jovana Lukovca in Gregorja Kastelica. Mandat sta nastopila dan po izvolitvi na skupščini družbe, 13. 6. 2012, in traja do 7. 4. 2013.

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

3.2.1 Sestava in imenovanje Uprave

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

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

3.2.2 Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Uprava ima pooblastilo, skladno s Statutom, da lahko v obdobju petih let, od 28. 6. 2011 dalje, poveča osnovni kapital zavarovalnice za največ 11.055.208,77 evra, in sicer z izdajo novih delnic za denarne vloške. O izdaji novih delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava s soglasjem Nadzornega sveta. Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta zavarovalnice.

3.2.3 Predstavitev Uprave

Upravo Zavarovalnice Triglav, d.d., so v letu 2012 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 leta 2005. Poklicno kariero je nadaljeval na mestu direktorja Studia Moderna, d.o.o., in svetovalca Uprave v Poslovnem sistemu Mercator. V letu 2006 je prevzel vodenje Območne enote Ljubljana in leta 2009 postal predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.
- Mandat je nastopil 15. oktobra 2009.

Član Uprave Andrej Slapar

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

Član Uprave Stanislav Vrtunski

- Magister znanosti, rojen leta 1972.
- Z delovnimi izkušnjami v zavarovalništvu, ki si jih je pridobil na vodilnih in vodstvenih mestih v tujini, se je leta 2010 zaposlil v Zavarovalnici Triglav, d.d., kot izvršni direktor za škode premoženjskih zavarovanj. Pred prihodom v Slovenijo je bil v letih med 2004 in 2010 generalni direktor francoske zavarovalnice La Parisienne Assurances. Leta 2012 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.
- Mandat je nastopil 23. maja 2012.

Član Uprave Benjamin Jošar

- Magister znanosti, rojen leta 1973.
- Z izkušnjami na vodilnih in vodstvenih mestih v bančništvu in finančnem sektorju, se je leta 2012 zaposlil v Zavarovalnici Triglav, d.d., kot pooblaščenec Uprave. Od leta 2008 do 2009 je bil predsednik uprave KD borznoposredniške družbe, nato izvršni direktor in kasneje izvršni član upravnega odbora KD Banke. V obdobju od 2008 do 2011 je sodeloval

v organih upravljanja in nadzora v hčerinskih družbah KD Group. Do julija 2012 je bil namestnik člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije. Novembra 2012 je postal član Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.

- Mandat je nastopil 2. novembra 2012.

Članica Uprave in delavska direktorica Marica Makoter

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

Funkcijo člana Uprave je do 30. junija 2012 oziroma do prenehanja mandata opravljal Igor Stebernak.

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

Člani Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., so bili 31. 12. 2012 člani nadzornih svetov oziroma upravnih odborov naslednjih družb:

| Ime in priimek | Članstvo v nadzornih svetih (upravnih odborih) drugih družb |
|---|---|
| Matjaž Rakovec predsednik Uprave | <ul style="list-style-type: none">• Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica• Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo• Pool za zavarovanje in pozavarovanje jedrskih nevarnosti GIZ• Krka, d.d.• Triglav INT, d.d. |
| Andrej Slapar član Uprave | <ul style="list-style-type: none">• Triglav Pojišt'ovna, a.s., Brno• Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.• Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo• Triglav INT, d.d.• Abanka Vipava, d.d. |
| Stanislav Vrtunski član Uprave | <ul style="list-style-type: none">• Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb• AS Triglav, d.o.o.• Triglav INT, d.d. |
| Benjamin Jošar član Uprave | <ul style="list-style-type: none">• Triglav Skladi, d.o.o.• Triglav INT, d.d. |
| Marica Makoter članica Uprave, delavska direktorica | <ul style="list-style-type: none">• Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje |

3.2.4 Delovanje in pristojnosti Uprave

Člani Uprave so bili 31. 12. 2012 pristojni za naslednja področja:

Predsednik Uprave Matjaž Rakovec vodi in usmerja delo Uprave ter delovanje štabnih služb (Kabinet Uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za upravljanje s tveganji, Služba za marketing ter Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar). Odgovoren je za področji Informatika in Zaledna podpora poslovanja, za sistem vodenja kakovosti na področju Poslovni procesi in organizacija, za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, ter za službo področja Projektna pisarna.

Član Uprave Andrej Slapar je odgovoren za področja Osebna zavarovanja, Prezem rizikov in razvoj produktov premoženjskih zavarovanj, Škode premoženjskih zavarovanj in Korporativno upravljanje ključnih kupcev, za službi področij Razvoj in aktuariat premoženjskih zavarovanj ter Razvoj in aktuariat osebnih zavarovanj.

Član Uprave Stanislav Vrtunski je odgovoren za področji Trženje premoženjskih zavarovanj in Trženje osebnih zavarovanj ter službi področij Bančno zavarovalništvo in Enota za odnose s strankami.

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

Članica Uprave Marica Makoter kot delavska direktorica zastopa interese delavcev skladno z Zakonom o sodelovanju delavcev pri upravljanju in je odgovorna za področje Upravljanje s človeškimi viri, z izjemo kadrovskega, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili in področje Poslovni procesi in organizacija, razen za sistem vodenja kakovosti.

3.3 Nadzorni svet

Devet članov Nadzornega sveta s polno odgovornostjo opravlja nadzorno funkcijo in nadzoruje vodenje poslov družbe. Šest članov je predstavnikov delničarjev, trije so predstavniki delavcev.

Predstavnike delničarjev izvoli skupščina, predstavnike delavcev pa Svet delavcev Zavarovalnice Triglav, d.d. Njihovo imenovanje in odpoklic potekata skladno z veljavno zakonodajo in Statutom. Predsednika in namestnika izvolijo med predstavniki delničarjev. 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.

3.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Veljavna zakonodaja, Statut družbe in Poslovnik o delu Nadzornega sveta urejajo pristojnosti in odločanje Nadzornega sveta, način in organizacijo dela ter druga vprašanja, pomembna za njegovo delovanje. Nadzorni svet ima poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in v Zakonu o zavarovalništvu, tudi pristojnost dajanja soglasja k odločitvam Uprave, pri katerih vložek 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 v domačih ali tujih gospodarskih družbah,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju pri tujih in domačih bankah ter
- pri pridobivanju in odtujevanju nepremičnin ter investiranju v nepremičnine.

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

3.3.2 Nadzorni svet v letu 2012

Predstavniki delničarjev so štiriletni mandat do 7. 4. 2013 nastopili 7. 4. 2009. Skupščina delničarjev je kot nadomestne člane, predstavnike delničarjev, imenovala:

- 28. 6. 2010 Vladimirja Uršiča, zaradi prenehanja mandata Mirka Miklavčiča s 25. 9. 2009,
- 12. 6. 2012 mag. Adolfa Zupana zaradi prenehanja mandata Boruta Jamnika z 19. 9. 2011 ter
- 13. 6. 2012 mag. Jovana Lukovca in mag. Gregorja Kastelica zaradi odpoklica Antona Ribnikarja in Uroša Slavinca z 12. 6. 2012.

Svet delavcev Zavarovalnice Triglav, d.d., je 8. 4. 2011 izvolil predstavnike delavcev v nadzornem svetu, in sicer Mirana Krštince, Petra Celarja in Branka Gorjana. Štiriletni mandat so nastopili 30. 5. 2011 in traja do 30. 5. 2015.

Nadzorni svet je na seji, ki je potekala 21. 6. 2012, za predsednika Nadzornega sveta imenoval Igorja Mihajlovića in za namestnika predsednika mag. Gregorja Kastelica. Do 12. 6. 2012 je bil predsednik Nadzornega sveta Anton Ribnikar, namestnik predsednika pa Uroš Slavinec.

Sestava Nadzornega sveta 31. 12. 2012

| IME IN PRIIMEK | IZOBRAZBA | ZAPOSILITEV | ČLANSTVO V NADZORNIH SVETIH DRUGIH DRUŽB |
|--|---|--|--|
| PREDSTAVNIKI DELNIČARJEV | | | |
| Igor Mihajlović predsednik | Diplomirani univerzitetni inženir strojništva | STD, d.o.o., svetovalec direktorja | / |
| Mag. Gregor Kastelic namestnik predsednika | Univerzitetni diplomirani ekonomist, MBA | ING Bank N.V., London Branch, direktor za investicijsko bančništvo | / |
| Vladimir Uršič član | Univerzitetni diplomirani pravnik | Upokojenec | / |
| Dr. Aljoša Valentinčič član | Doktor poslovnio-organizacijskih ved | Ekonomska fakulteta v Ljubljani, izredni profesor za Denar in finance ter prodekan | / |
| Mag. Adolf Zupan član | Magister pravnih znanosti | AZ, zavarovalno posredniška družba, d.o.o., direktor | / |
| Mag. Jovan Lukovac član | Magister ekonomije | Bartimaeus, finančno poslovanje, d.o.o., direktor | Numerica Partnerji, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, član |
| PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH | | | |
| Branko Gorjan član | Ekonomski tehnik | Zavarovalnica Triglav, d.d. | / |
| Peter Celar član | Diplomirani ekonomist | Zavarovalnica Triglav, d.d. | / |
| Miran Krštinc član | Univerzitetni diplomirani pravnik | Zavarovalnica Triglav, d.d. | / |

Člani Nadzornega sveta so se s podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti (objavljeni na www.triglav.eu) opredelili do izpolnjevanja kriterijev neodvisnosti, navedenih v točki C3 priloge Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

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

3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2012

Komisije ali odbori Nadzornega sveta lahko pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. V letu 2012 je imel Nadzorni svet Revizijsko komisijo, Komisijo za imenovanja in prejemke, Strateško komisijo in Nominacijski odbor.

Revizijska komisija

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

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

Revizijsko komisijo so v letu 2012 sestavljali: Uroš Slavinec, predsednik (do 12. 6. 2012), mag. Jovan Lukovac, predsednik (od 21. 6. 2012 dalje), in člani dr. Aljoša Valentinčič, Branko Gorjan, Vladimir Uršič ter Barbara Nose (zunanja neodvisna strokovnjakinja).

Komisija za imenovanja in prejemke

K osrednjim nalogam in pristojnostim Komisije za imenovanje in prejemke, ki jih določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta, sodita:

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

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2012 delovala v sestavi: Anton Ribnikar, predsednik (do 12. 6. 2012), Igor Mihajlovič, predsednik (od 21. 6. 2012 dalje, pred tem član komisije), člana Miran Krštinc in mag. Adolf Zupan (od 21. 6. 2012 dalje) ter zunanji neodvisni strokovnjak Srečo Jadek.

Strateška komisija

V letu 2012 so jo sestavljali: Anton Ribnikar, predsednik (do 12. 6. 2012), mag. Gregor Kastelic, predsednik (od 21. 6. 2012 dalje), ter člana Igor Mihajlovič in Peter Celar. Naloge in pristojnosti te komisije določajo Poslovnik o delu Nadzornega sveta in sklepi Nadzornega sveta. Področja njenega delovanja so spremljanje uresničevanja strategije Skupine Triglav, sprejemanje s tem povezanih mnenj, priprava sklepov za Nadzorni svet in skrb za njihovo uresničevanje.

Nominacijski odbor

Nadzorni svet je na seji 17. 10. 2011 oblikoval Nominacijski odbor kot komisijo Nadzornega sveta, in sicer za čas do izvolitve nadomestnega člana Nadzornega sveta (tj. do 12. 6. 2012). Nominacijski odbor so sestavljali predsednik Uroš Slavinec, predstavnik zaposlenih Miran Krštinc, predstavnika delničarjev Tomaž Kuntarič in Vanessa Grmek ter predstavnica Akreditacijske komisije dr. Eva Boštjančič. Odbor je opravil nominacijski postopek za

imenovanje kandidata za nadomestnega člana Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu posredoval predlog za imenovanje kandidata.

Nadzorni svet je na seji 12. 12. 2012 oblikoval nov Nominacijski odbor za čas do izvolitve članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, ki jim mandat poteče 7. 4. 2013. Odbor sestavljajo predsednik Igor Mihajlovič, predstavnik zaposlenih Branko Gorjan ter Matjaž Jauk in mag. Peter Ješovnik kot zunanja člana. Nominacijski odbor je bil oblikovan z namenom, da opravi nominacijski postopek za imenovanje kandidatov za člane Nadzornega sveta, predstavnike delničarjev in Nadzornemu svetu posreduje predlog za njihovo imenovanje.

4. Vodenje in upravljanje odvisnih družb

Zavarovalnica Triglav, d.d., je temeljna načela in ureditev upravljanja odvisnih družb opredelila v Politiki upravljanja odvisnih družb in Pravilniku o delavcih, ki opravljajo delo v tujini. Nosilci upravljanja odvisnih družb so poslovna področja. Delijo se na temeljna (specifična za zavarovalnico) in podporna, ki so večinoma prisotna v vseh družbah. Matična družba upravlja zavarovalniški del Skupine prek vseh poslovnih področij, nezavarovalniški del pa le prek podpornih področij oziroma poslovnih funkcij.

Poslovna področja so v letu 2012 dokončno prenesla minimalne standarde v odvisne zavarovalne družbe Skupine in začrtano delo nadaljujejo s prenosom dobrih praks. Cilj je izboljšati delovanje posameznih, zlasti temeljnih poslovnih funkcij v celotni zavarovalniški Skupini, da bi izkoristili nastale sinergije in znanje matične družbe ter učinkoviteje nastopili na vseh lokalnih trgih, kjer deluje Skupina Triglav.

Na Triglav INT, holdinško družbo v 100-odstotni lasti Zavarovalnice Triglav, d.d., so bili od ustanovitve konec leta 2010 do začetka februarja 2012 preneseni lastniški deleži Zavarovalnice Triglav, d.d., v odvisnih zavarovalnih družbah v tujini. Namen ustanovitve in prenosa deležev na družbo Triglav INT, d.d., je privabiti strateškega partnerja, ki bo Skupini Triglav omogočil krepitev prisotnosti na obstoječih in novih trgih z zagotovitvijo svežega kapitala za nadaljnjo rast. Uresničevanje te strateške usmeritve predstavlja konec marca 2012 podpisani sporazum z Mednarodno finančno korporacijo IFC, članico Svetovne banke (International Finance Corporation, v nadaljevanju IFC). IFC namerava skladno s sporazumom in ob izpolnitvi dogovorjenih pogojev vložiti 25 milijonov evrov kapitala in s tem postati lastnik 16,68-odstotnega deleža družbe Triglav INT, d.d. Načrtovali smo, da bo vstop strateškega partnerja v Triglav INT, d.d., izpeljan do konca leta 2012. Aktivnosti za vstop strateškega partnerja se nadaljujejo v letu 2013.

Sestava organov vodenja in upravljanja na 31. 12. 2012

| ODVISNA DRUŽBA | VODSTVO | NADZORNA FUNKCIJA |
|--|--|---|
| SLOVENIJA | | |
| Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana | mag. Gregor Stražar – predsednik Tomaž Rotar | Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik Aleksandra Vukovič Kačar Nadja Pivk |
| Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper | mag. Meta Berk Skok – predsednica mag. Simon Vidmar | Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik Primož Plantarič Tomaž Krevatin |
| Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana | mag. Igor Kušar – predsednik mag. Samo Javornik | Nadzorni svet: Benjamin Jošar – predsednik mag. Uroš Ivanc |

| ODVISNA DRUŽBA | VODSTVO | NADZORNA FUNKCIJA |
|---|---|---|
| | | mag. Meta Berk Skok |
| Triglav Naložbe, finančna družba, d.d., Ljubljana | Stojan Nikolič Kristina Rovšek | Nadzorni svet: Aleksandra Vukovič Kačar – predsednica Simona Kozjek Tomaž Žust |
| TRI - PRO, d.o.o., Domžale | Edvard Kranjčič – direktor Tadej Čoroli – prokurist | |
| Triglav INT, holdinška družba, d.d., Ljubljana | mag. Tedo Djekanović – izvršni direktor Upravni odbor: Matjaž Rakovec – predsednik Stanislav Vrtunski Andrej Slapar Benjamin Jošar Urša Manček | |
| AS Triglav-servis in trgovina, d.o.o., Ljubljana | Edvard Zabukovnik – direktor Boris Kuhelj – direktor | Nadzorni svet: Stanislav Vrtunski – predsednik Blaž Jakič Iztok Šekoranja |
| Triglav nepremičnine, upravljanje, svetovanje in trgovanje z lastnimi nepremičninami, d.o.o., Ljubljana | Mitja Selan – predsednik Uprave Gorazd Rous | Nadzorni svet: Blaž Jakič – predsednik Miha Grilec Rok Pivk |
| Slovenijales, d.d., Ljubljana | Blaž Jakič – generalni direktor | Nadzorni svet: Aleksandra Vukovič Kačar – predsednica Miha Novak Janka Planinc |
| Gradis IPGI, d.d., Ljubljana | Aleš Vahčič – direktor Robert Špehar – prokurist | Nadzorni svet: Rok Pivk – predsednik Ksenja Zajc Kristina Rovšek |
| Hotel Grad Podvin, d.d., Radovljica | Jaka Binter – direktor Aleš Vahčič - prokurist | Nadzorni svet: Mitja Kepec – predsednik Ana Stradar Igljič Mateja Živec |
| HRVAŠKA | | |
| Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb | Marin Matijaca – predsednik Jože Obersnel – namestnik člana Uprave | Nadzorni svet: Stanislav Vrtunski – predsednik Tomaž Žust mag. Tedo Djekanović Željko Duralija |
| ČEŠKA | | |
| Triglav Pojišt'ovna, a.s., Brno | Petr Bany – generalni direktor Petr Mikulenska mag. Miha Vittori | Nadzorni svet: Andrej Slapar – predsednik Jože Obersnel Šarka Vodičkova |
| ČRNA GORA | | |
| Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica | dr. Radenko Purić – izvršni direktor | Odbor direktorjev: Matjaž Rakovec – predsednik Boštjan Vovk mag. Uroš Ivanc |
| BOSNA IN HERCEGOVINA | | |
| Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo | Edib Galijatović – predsednik Uprave Edin Muftić | Nadzorni odbor: Matjaž Rakovec – predsednik Andrej Slapar |

| ODVISNA DRUŽBA | VODSTVO | NADZORNA FUNKCIJA |
|--|---|--|
| | | Bakir Pilav |
| Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka | Matej Žljajpah – direktor | Upravni odbor: mag. Andrej Knap – predsednik Blaž Jakič Dejan Jasnič |
| SRBIJA | | |
| Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd | Dragan Marković – izvršni direktor Branko Flisar – prokurist Matjaž Božič – prokurist | Nadzorni odbor: mag. Tedo Djekanović – predsednik Tadej Čoroli Zoran Milošević |
| Triglav Penzijski fondovi, a.d., Beograd | Dragomir Ljubojević – likvidacijski upravitelj | Upravni odbor: Miroslav Matijašević – predsednik Branko Flisar Predrag Bobera |
| MAKEDONIJA | | |
| Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje | Gjorgije Vojnović – generalni direktor in izvršni član odbora direktorjev | Odbor direktorjev: mag. Uroš Ivanc – predsednik mag. Meta Berk Skok mag. Andrej Knap Marica Makoter |

5. Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., je 12. 6. 2012 imenovala revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., za revizorja Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2012.

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju 10. *Upravljanje s tveganji*.

6. Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v družbi¹

V Skupini Triglav deluje učinkovito zasnovan integriran sistem upravljanja s tveganji in notranjih kontrol. Sistem presega osnovne zakonske zahteve za zavarovalnice, opredeljene v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, ter tudi posebne podzakonske predpise Agencije za zavarovalni nadzor o vzpostavitvi in vzdrževanju ustreznega sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji. Preostale članice Skupine v Sloveniji in zunaj nje prav tako presegajo uzakonjeno in predpisano raven sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v posameznih državah.

Sistem upravljanja s tveganji in notranjih kontrol ob zavarovalnih tveganjih učinkovito upravlja tudi z drugimi tveganji, kot so finančna, operativna in strateška tveganja. Njegovo učinkovitost zagotavljajo struktura hierarhije, sodelovanje vseh članic Skupine in zaposlenih ter močna organizacijska kultura, ki poudarja pomembnost obravnavanja tveganj na vseh ravneh in v vseh osnovnih poslovnih procesih.

Notranje kontrole v Skupini Triglav so tako vzpostavljene v vseh procesih in organizacijskih enotah ter na vseh organizacijskih ravneh zavarovalnice in obsegajo:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil;
- učinkovite postopke ugotavljanja, ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim je zavarovalnica izpostavljena pri poslovanju ali bi jim lahko bila izpostavljena;

¹ GRI 3.1, kazalnik FS 9

- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovni postopki, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole).

Skladnost svojega delovanja s strateškimi cilji zagotavljamo z vzdrževanjem in razvojem zanesljivega sistema upravljanja tveganj, z ustreznim računovodenjem in z notranjim ter zunanjim finančno-računovodskim poročanjem. Posebna in skladno z zakonom organizirana služba notranje revizije opravlja preglede učinkovitosti sistema notranjih kontrol, predlaga izboljšave ter redno poroča Upravi, revizijski komisiji in Nadzornemu svetu družbe (več v poglavju 10. *Upravljanje s tveganji*).

7. Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Določila Zakona o prevzemih (Ur. l. RS, št. 79/06, št. 1/08, št. 68/08, št. 10/12 in št. 38/12 ZPre-1) opredeljujejo prevzemne postopke, ki se uporabljajo tudi za Zavarovalnico Triglav, d.d.

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

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

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

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

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

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

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