

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi za poslovno leto 2019 opredeljuje do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, sprejetega maja 2017 ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, sprejetih marca 2018, 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 6.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa glede plana nasledstva za člane posloводства, ki ga Nadzorni svet še ni formalno izdelal.

- Točka 6.4.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., kompetenčnih profilov nima objavljenih na spletni strani, vendar pa 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 6.15.1

Predsednik Nadzornega sveta je predsednik Komisije za imenovanja in prejeme. Zaradi lažje koordinacije in izvedbe postopkov menimo, da je smiselno, da je predsednik navedene komisije predsednik Nadzornega sveta.

- Točka 8.3

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od Kodeksa, saj ne razkriva prejemkov ter drugih pravic posameznega člana organa vodenja in organa nadzora za vse družbe v skupini, pač pa le za

obvladujočo družbo. Zaradi varstva osebnih podatkov Zavarovalnica Triglav, d.d., ne razkriva prejemkov iz delovnega razmerja članov Nadzornega sveta, ki so predstavniki delavcev.

▪ Točka 10.1

Kodeks Skupine Triglav so sprejele in ga pri upravljanju upoštevajo vse zavarovalne in finančne družbe Skupine Triglav. Kodeks Skupine Triglav smiselno zajema vse elemente, ki jih predvideva Kodeks, določene vsebine, specifične za zavarovalno-finančno panogo, v kateri poslujejo družbe Skupine Triglav, pa prilagojeno ureja. Nekatera določila, predvidena s Kodeksom, se na podlagi splošnih določil Kodeksa Skupine Triglav podrobneje urejajo v podrejenih aktih družb Skupine Triglav.

▪ Točka 10.2

Zavarovalnica Triglav, d.d., je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete. Sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja, ki temelji na usmeritvah teh smernic, zavarovalnica redno nadgrajuje z inkorporacijo najnovjših dobrih praks iz zavarovalno-finančnega sektorja. Poleg Kodeksa Skupine Triglav, kot temeljnega notranjega akta na tem področju, zavarovalnica vzdržuje robusten sistem zagotavljanja korporativne integritete, ki med drugim vključuje notranje akte in procese na področju preprečevanja korupcije, nasprotij interesov, notranjih prevar in postopkov obravnave tovrstnih neskladnosti. Zavarovalnica posebno pozornost namenja zaščiti prijaviteljev pred povračilnimi ravnanji in obravnavi anonimnih prijav. Aktivnosti zagotavljanja korporativne integritete so podprte z rednimi in poglobljenimi izobraževanji zaposlenih, vestnim in ažurnim seznanjanjem organov vodenja in nadzora o zaznanih (potencialnih) tveganjih za skladnost in etiko ter ukrepih za njihovo obvladovanje. Pristojnost za zagotavljanje korporativne integritete je na krovni ravni s sklepom Uprave poverjena pooblaščenцу za korporativno integriteto. Posvetovalno vlogo glede vprašanj korporativne integritete opravlja Odbor za skladnost in etiko.

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. Družba skladno z domačo zakonodajo, zakonodajo na ravni EU ter uveljavljeno domačo in mednarodno prakso javnih družb objavlja letna poročila in medletna poročila o poslovanju matične družbe in Skupine Triglav v prvih treh, šestih in devetih mesecih leta.

2.4

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

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

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

Pri poslih na področju sponzoriranja in doniranja ima uveden celovit proces upravljanja vlog, katerega temelj so objavljeni razpisi, izborne komisije družbe pa upoštevajo načela uravnoteženosti, objektivne opravičljivosti, razpršenosti in družbene odgovornosti glede na krajevne specifike in potrebe ter prakse. Na spletni strani družbe so najkasneje v začetku leta objavljeni termini razpisov za tekoče leto, nadalje pa tudi vsak posamezen razpis z razpisno dokumentacijo.

Javne objave zagotavlja z upoštevanjem Zakona o dostopu do informacij javnega značaja. Javno objavljane vrednosti drugih poslov ne izvaja, ker navedeni podatki na podlagi internih aktov, pogodbenih določil in veljavne zakonodaje predstavljajo poslovno skrivnost družbe, takšno razkrivanje pa bi pomenilo tudi potencialno slabšanje konkurenčnega položaja zavarovalnice.

- Priporočilo 4: Optimizacija stroškov

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

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

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

Zavarovalnica Triglav, d. d., je zadnje tretjo samoocenjevanje po evropskem modelu odličnosti EFQM izvedla v letu 2017. Pri pripravi dokumentacije za tretjo samooceno je bil dan poudarek na matrikah pristopov in kazalnikov in njihovi povezavi z veljavno strategijo. Pri tem je nekatere prepoznane priložnosti že smiselno vključila v projekte, cilje poslovnih funkcij oziroma strateške matrike posameznih poslovnih funkcij in so v fazi izvajanja. Nekatere priložnosti pa je že smiselno

implementirala v samo izvajanje procesov. Samoocena je pokazala, da je Zavarovalnica Triglav, d.d., organizacija, ki ima ustrezno urejene poslovne procese, ki spremlja in dosega dobre rezultate z vidika poslovnega uspeha, strank, zaposlenih ter celotne družbe.

- Priporočilo 6: Skupščine družb

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

Uprava in Nadzorni svet
Zavarovalnice Triglav, d.d.