

Zavarovalnica Triglav, d.d., se v tej izjavi za poslovno leto 2022 opredeljuje do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, sprejetega junija 2022 ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, sprejetih junija 2022, 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 3.6.3

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. Pojasniti velja, da mora Zavarovalnica Triglav, d.d., pri imenovanju primarno upoštevati stroga pravila zakonodaje in regulatorja glede usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta. Vsekakor pa si pri imenovanju članov Uprave in Nadzornega sveta aktivno prizadeva za čim večjo stopnjo raznolikosti.

▪ Točka 4.2.4

Zavarovalnica Triglav, d.d. delno odstopa od Kodeksa. Zavarovalnica Triglav, d.d. je javna delniška družba in njeno komuniciranje z delničarji oziroma obveščanje opredeljuje zakonodaja, predpisana za evropske borzne družbe, zavezujoči nadstandardi Prve kotacije Ljubljanske borze in interni akti. Ob tem pa sledi dobri mednarodni in lastni praksi odnosov z investitorji.

▪ Točka 6.5.1

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 6.7

Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, se ne štejeta kot neodvisna, saj sta v Nadzornem svetu več kot 3 mandate.

▪ 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 prejemke 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 je 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 polletna poročila ter informacije o poslovanju matične družbe in Skupine Triglav v prvih treh 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)

Pri poslih na področju sponzoriranja in doniranja, katerih skupni obseg je določen v vsakoletnem načrtu družbe, ima Zavarovalnica uведен celovit proces upravljanja vlog potencialnih partnerstev, temelj katerega so na spletni strani objavljeni razpisi. Vsebine na spletnih straneh se sproti in ažurno posodablja.

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

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 5: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Zavarovalnica Triglav, d. d., je zadnje tretje 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 so bile nekatere prepoznane priložnosti smiselno vključene v projekte, cilje poslovnih funkcij oziroma strateške matrike posameznih poslovnih funkcij ali implementirane 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 7: Trajnostno poslovanje družb

7.1

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila. Vplive prepoznava globalno z metodologijo ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov in na osnovi poročevalskega standarda GRI v letnem poročilu, preko poročanja o vplivih podnebnih sprememb pri mednarodni neprofitni organizaciji CPD ter preko interne metodologije v okviru upravljanja tveganj. Konec leta 2021 je sprejela Zavez strateške ambicije Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG), pri čemer so določeni mehanizmi spremljave še v fazi vzpostavljanja, ker so nekateri zakonodajni okviri še v sprejemanju. V mesecu marca 2021 smo na spletni strani objavili Trajnostni vidik naložbene politike in metodologijo vključevanja trajnostnih tveganj v naložbeni proces kakor tudi Trajnostni vidik politike prejemkov Zavarovalnice Triglav d.d. Od leta 2021 merimo CO₂ odtis po Obsegu 1, 2 in 3 z interno metodologijo, ki je skladna z mednarodnim GHG protokolom.

7.10

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočila. Trajnostne vidike poslovanja že delno upošteva na področju razvoja produktov, upravljanju naložb, nabavnih procesov in s podporo nekaterim trajnostnim projektom.

- Priporočilo 9: Politika prejemkov organov vodenja

Zavarovalnica Triglav, d.d. delno odstopa od priporočila, in sicer iz razloga pravno veljavne zakonodaje in stališč, ki primarno zavezujejo zavarovalniške družbe (Direktiva 2009/138/ES z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (t.i. Direktiva Solventnost II), dopolnjena z Direktivo 212/23/EU in Delegirano uredbo komisije (EU) 2015/35 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES, Uredba (EU) 2019/2088 o razkritjih povezanih s trajnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba ESG), stališča EIOPE z dne 31.1.2020, ZZavar-1, ZGD-1, ZDR, ZPPOGD, ZSDH-1, itd.).

V nadaljevanju Zavarovalnica Triglav, d.d., podaja povzetek delnih odstopanj trenutno veljavne Politike prejemkov Zavarovalnice Triglav d.d., od priporočila.

1. del: PRIPOROČILA ZA OBLIKOVANJE POLITIK PREJEMKOV ORGANOV VODENJA TER ZA UREJANJE PREJEMKOV V POGODBAH S ČLANI ORGANOV VODENJA

Vsi člani Uprave imajo v pogodbah o zaposlitvi določene enake prejemke, predsednik Uprave nekoliko višje. V Politiki prejemkov ni določeno, da Nadzorni svet občasno preverja ustreznost in izvajanje politike prejemkov, najmanj pa vsaka štiri leta, ko jo ponovno predloži skupščini v odobritev, seznanitev oziroma sprejem, temveč so določeni periodični pregledi skladnosti te politike s strategijo, Sistemom in politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d. in drugimi politikami, zakonskimi in podzakonskimi akti ter notranjimi akti, in sicer s strani Področja za ravnanje z zaposlenimi, Službe za skladnost poslovanja in Pravne pisarno, ki o ugotovitvah poročajo Upravi. V Politiki prejemkov organov vodenja niso vsebovana pravila glede določitve drugih pravic članov organa vodenja, pri čemer pojasnjujemo, da glede na določila ZPPOGD pravila sprejme Nadzorni svet in ne skupščina.

Osnovni del prejemkov člana Uprave je v pogodbi o zaposlitvi določen v absolutnem znesku za leto sklenitve pogodbe, pri čemer je tudi določeno, da se znesek osnovne plače letno uskladi z upoštevanjem 95% petkratnika povprečne plače, izplačane v družbah Skupine Triglav, ki imajo sedež na območju Republike Slovenije, v predhodnem poslovnem letu, in sicer najkasneje do 31. marca vsako leto. V Politiki prejemkov je določena zgornja meja osnovne plače glede na trenutno veljaven ZPPOGD (5-kratnik povprečne bruto plače v preteklem poslovnem letu, izplačane v družbah Skupine Triglav, ki imajo sedež na območju Republike Slovenije in so bile konsolidirane v letno poročilo skladno z Zakonom o gospodarskih družbah), ne pa glede na kompleksnost poslovanja družbe, kot to določajo priporočila.

Zavarovalnica Triglav, d.d., delno odstopa od priporočil glede spremenljivega dela prejemka. Pri določanju spremenljivega dela prejemka upošteva omejitve, kot le-te izhajajo iz ZPPOGD. Delež spremenljivega dela prejemkov je skladno z določili ZPPOGD omejen največ do 30% izplačanih osnovnih plač letno.

2. del: PRIPOROČILA ZA SPREJEM PRAVIL O DRUGIH PRAVICAH ČLANOV ORGANOV VODENJA

Vsi člani Uprave imajo v pravilih določene enake druge pravice, predsednik Uprave ima nekoliko višje določeno samo zgornji limit vrednosti službenega vozila v službene in zasebne namene.

Glede pravice do povračila stroškov članarin v stanovskih organizacijah, ki so povezane z opravljanjem funkcije člana vodenja je v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave določeno, da je upravičen do kritja stroškov članarin za razna združenja in stanovske organizacije, ki so povezane z opravljanjem njegove funkcije v višji vrednosti, kot to določajo priporočila. Kljub predhodno navedenemu limitu v pogodbi o zaposlitvi, ki je višje določen, kot ga določajo priporočila, Zavarovalnica Triglav, d.d., za plačilo članarin na letni ravni članu Uprave dejansko ne krije stroškov višjih od 1.500 eur letno.

V zvezi s pravico do odpravnine ob upokojitvi imajo člani Uprave v primeru upokojitve v pogodbi o zaposlitvi pravico do odpravnine določeno v višji vrednosti, kot to določajo priporočila. Pri odločanju o upravičenju do izplačila odpravnine ob upokojitvi je potrebno izhajati iz dejstva, da je član Uprave med drugim tudi delavec (ima sklenjeno delovno razmerje z delodajalcem). Skladno z 9. členom ZDR-1 sta delodajalec in delavec pri sklepanju in prenehanju pogodbe o zaposlitvi in v času trajanja delovnega razmerja dolžna upoštevati določbe ZDR-1 in drugih zakonov, ratificiranih in objavljenih mednarodnih pogodb, drugih predpisov, kolektivnih pogodb in splošnih aktov delodajalca. Upošteva dejstvo, da bi člana Uprave, v kolikor bi pri določanju odpravnine ob upokojitvi sledili priporočilom, obravnaval manj ugodno, kot to določajo interni akti delodajalca, bi pomenila drugačna, manj ugodna opredelitev odpravnine ob upokojitvi v pogodbi o zaposlitvi člana Uprave, kršitev delovnopravne zakonodaje. Nadalje Zavarovalnica Triglav, d.d., pojasnjuje, da v preteklosti še nobenemu članu Uprave ni izplačala odpravnine ob upokojitvi.

Uprava in Nadzorni svet
Zavarovalnice Triglav, d.d.