



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana

triglav

www.triglav.eu
www.triglav.si

POROČILO O PREJEMKIH ZA POSLOVNO LETO 2023



Ljubljana, 12. marec 2024

1. UVOD

V družbi je sprejeta Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju Politika prejemkov), ki je bila v letu 2023 spremenjena glede na Priporočila Slovenskega državnega holdinga, d.d., kjer je to smiselno in primerno in glede na veljavno zakonodajo, ki zavezuje družbo. Spremembo Politike prejemkov sta sprejela Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., na 15/23. seji dne 21. 3. 2023 in Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d. na 2/23. seji dne 28. 3. 2023. Politika prejemkov je bila predložena v glasovanje za odobritev na 48. skupščini Zavarovalnice Triglav d.d. dne 6. 6. 2023, na kateri posvetovalni sklep o njej ni bil sprejet. Politika prejemkov, ki v Zavarovalnici Triglav, d.d., velja od 1. 5. 2023, je skladna z zakonodajo, ni pa v celoti usklajena s priporočili delničarja SDH, ki je bila objavljena po sklicu skupščine delničarjev Zavarovalnice Triglav. Glede na tretji odstavek 294.a člena ZGD-1 bo družba na naslednjo skupščino, ki je z objavljenim Finančnim koledarjem družbe predvidena za 4. 6. 2024, predložila spremenjeno Politiko prejemkov.

Politika prejemkov vsebuje temeljna določila glede prejemkov zaposlenih in članov organov vodenja ter nadzora družbe. Politika zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti družbe ter spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj, hkrati pa omejuje prevzemanje tveganj, ki presegajo meje dovoljenega (sprejemljivega) tveganja, ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. Zavarovalnica Triglav, d.d., z izvajanjem politike uresničuje trden in zanesljiv sistem upravljanja ter zagotavlja integriteto in transparentnost poslovanja.

To poročilo je pripravljeno na podlagi 294 b. člena ZGD-1 ter vsebuje celovit pregled prejemkov članov organov vodenja in nadzora skladno z relevantno zakonodajo in Politiko prejemkov.

2. PREDSTAVITEV PREJEMKOV ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA V ZAVAROVALNICI TRIGLAV, D.D., V LETU 2023

2.1 Prejemki članov Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.

Prejemki predsednika in članov Uprave so določeni sorazmerno z njihovimi nalogami in odgovornostmi, obsegom poslovanja zavarovalnice in Skupine Triglav ter s finančnim stanjem in poslovnimi rezultati. Prejemki predsednika in članov Uprave morajo biti takšni, da so upoštevana merila zahtevnosti, ki odražajo kompleksnost poslovanja družbe in Skupine Triglav (bilančna vsota, ustvarjeni čisti prihodki od premij, povprečno število zaposlenih v zadnjem poslovnem letu, organizacijska kompleksnost, internacionalizacija poslovanja, zahtevnost neposrednega gospodarskega okolja, zahtevnost ključnih produktov, reguliranost dejavnosti in podobno) in da so primerljivi s prejemki drugih članov uprav primerljivih zavarovalnih skupin, s čimer se zasleduje obvladovanje tveganja glede stabilnosti in primernosti sestave Uprave.

Prejemke Uprave sestavljajo osnovna plača (fiksni del), spremenljivi prejemek ter druge pravice in ugodnosti, ki jih določajo Pravila, ki jih sprejme Nadzorni svet (pravica do uporabe sredstev v lasti družbe v službene in zasebne namene in do uporabe plačilne kartice za plačilo stroškov, vključno z reprezentanco, pravico do zavarovanj, pravica do povračila stroškov članarin, ki so povezana z opravljanjem funkcije ter pravica do izplačil, ki jih članom Uprave kot zaposlenim v družbi zagotavlja veljavna zakonodaja in kolektivna pogodba, ki zavezuje zavarovalnico – npr. regres za letni dopust, jubilejne nagrade, nadomestila plače).

Osnovna plača predsednika Uprave je določena v višini petkratnika 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 ZGD-1. Osnovna plača člana Uprave pa znaša 95 odstotkov osnovne plače predsednika Uprave.

Predsednik in člani Uprave so upravičeni do spremenljivega prejemka za uspešnost poslovanja, če je Skupina Triglav v preteklem poslovnem letu poslovala z dobičkom in hkrati preseгла zastavljene poslovne cilje. Spremenljivi prejemek za uspešnost poslovanja (glede na ZPPOGD) lahko znaša največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plač v poslovnem letu in vsebuje del plače za poslovno uspešnost, del plače za skupno uspešnost na podlagi skupnih letnih ciljev Uprave in del plače za delovno uspešnost na podlagi osebnih letnih ciljev.

Uspešnost Uprave se ugotavlja z upoštevanjem uspeha zavarovalnice v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju, vključno z upoštevanjem tekočih in prihodnjih tveganj, ki jim je zavarovalnica izpostavljena. Pri ugotavljanju uspešnosti se upoštevajo:

- **finančna merila** (70 odstotkov vseh meril), ki lahko merijo obseg poslovanja, donosnost zavarovalnega dela, donosnost naložbenega dela, stroškovno učinkovitost, donosnost kapitala, rast vrednosti podjetja ali druga finančna merila uspešnosti poslovanja;
- **nefinančna merila** (30 odstotkov vseh meril), ki lahko merijo doseganje nefinančnih ciljev poslovne strategije, spoštovanje veljavnih predpisov, internih aktov in omejitev iz izjave o apetitu po tveganjih, ravnanje skladno z etičnimi in strokovnimi standardi, doseganje ciljev trajnostnega razvoja (okoljski, družbeni, upravljavski) ali druga nefinančna merila uspešnosti poslovanja.

Podrobneje se spremenljivi prejemek opredeli z metodologijo, ki jo potrди Nadzorni svet ob potrditvi plana za naslednje koledarsko leto ter ko se opravi individualni letni razgovor s posameznim članom Uprave, kjer se opredelijo osebni letni cilji člana Uprave.

Kriteriji in merila za izračun uspešnosti Uprave so definirani tako, da je z njihovo uporabo mogoče ugotoviti stopnjo realizacije letnih in srednjeročnih ciljev poslovanja, sprejetih v letnih planih in strateških dokumentih. Opredelitev posameznega cilja vsebuje opis cilja, pričakovano ciljno vrednost, ponder in način merjenja oz. ugotavljanja realizacije cilja. Uporabljena metoda za izračun uspešnosti meri odmike od zastavljenih ciljev tako, da ob doseganju oz. preseганju načrtovanih ciljev predvidevava spremenljivi prejemek, ob nedoseganju pa znižanje osnovne plače. Opisana metoda za izračun uspešnosti vzpodbuja in motivira Upravo k doseganju strateških in planskih ciljev, k zanesljivemu in učinkovitemu upravljanju tveganj in k doseganju ciljev trajnostnega razvoja zavarovalnice. Z uporabo zgoraj opisane metodologije Nadzorni svet enkrat letno, in sicer po potrditvi oziroma sprejemu letnega poročila, ugotavlja višino spremenljivega prejemka članov Uprave in odloči o izplačilu spremenljivega prejemka oziroma o znižanju osnovne plače. Če Nadzorni svet odloči, da članom Uprave pripada spremenljivi prejemek, se le-ta za preteklo leto ne izplača v celoti, temveč se izplačilo 40 odstotkov spremenljivega prejemka odloži vsaj za dve leti, izplačilo 10 odstotkov pa za vsaj tri leta. Če članu Uprave mandat preteče pred potekom obdobja odloga izplačila, je ne glede na potek mandata upravičen do izplačila tega dela po poteku obdobja odloga.

V poslovnem letu 2023 nobenemu članu Uprave v zvezi z njegovo dejavnostjo člana Uprave ni tretja oseba odobrila ali zagotovila nikakršnih finančnih ugodnosti oziroma dajatev ali storitev. Člani Uprave v poslovnem letu 2023 niso prejeli nobenih prejemkov v preostalih družbah v Skupini, ki bi se nanašali na obdobje opravljanja funkcije v Zavarovalnici Triglav. Člani Uprave ne morejo biti udeleženi pri dobičku in niso upravičeni do delniških opcij.

Možnost povračila že izplačanega spremenljivega prejemka, ki jo predvideva ZGD-1, v letu 2023 ni bila izrabljena (zahtevkov za povračilo že izplačanih spremenljivih prejemkov v letu 2023 ni bilo).

Prejemki članov Uprave v poslovnem letu 2023 so predstavljeni v spodnji tabeli.

A: Prejemki članov Uprave v poslovnem letu 2023

v EUR

Ime in priimek	Funkcija	(1)	(2)		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
		Fiksni prejemki*	Variabilni prejemki								
			Izplačani**	Odloženi***							
Andrej Slapar	Predsednik	227.850	59.302	66.473	87.712	0	0	0	287.152	30 %	0
Uroš Ivanc	Član	216.587	56.336	63.149	59.314	0	0	0	272.923	30 %	0
Tadej Čoroli	Član	216.587	56.336	63.149	62.548	0	0	0	272.923	30 %	0
Blaž Jakič	Član od 2. 3. 2023	162.481	0	0	63.038	0	0	0	162.481	30 %	0
Marica Makoter	Članica	216.587	56.336	63.149	57.801	0	0	0	272.923	30 %	0
Barbara Smolnikar	Članica do 17.10.2022	0	28.840	34.623	0	0	0	0	28.840	30%	0
David Benedek	Član do 1.12.2022	754	29.226	38.432	82	0	0	0	29.980	30%	0

* Fiksni prejemki vsebujejo plačo, regres in jubilejne nagrade.

** Izplačani variabilni prejemki vsebujejo nagrade za pretekla leta, ki so bile izplačane v letu 2023.

*** Odloženi variabilni prejemki vsebujejo nagrade za pretekla leta, ki bodo izplačane v prihodnjih letih.

**** »Bonitete in PDPZ« vključujejo bonitete za službena vozila, bonitete za zavarovalne premije in premijo za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

***** »Skupno plačilo« vsebuje plačo, regres, jubilejne nagrade in variabilne prejemke, izplačane v posameznem letu (ne vsebuje bonitet, PDPZ in odloženih nagrad). Zneski ne vključujejo potnih stroškov, stroškov prehrane, stroškov namestitev in dnevnic, ker po svoji naravi ne predstavljajo prejemkov Uprave.

2.2 Prejemki članov Nadzornega sveta in članov komisij Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav

Prejemke članov Nadzornega sveta določi Skupščina Zavarovalnice Triglav, d.d., s sklepom, sestavljajo pa jih plačilo za opravljanje funkcije, doplačilo za opravljanje funkcije predsednika in namestnika ter članov komisij Nadzornega sveta, sejnine za prihod na sejo, morebitni potni stroški in stroški prenočevanja. Prejemki članov Nadzornega sveta morajo biti v ustreznem razmerju z nalogami članov Nadzornega sveta in finančnim položajem družbe in Skupine Triglav. Prejemki predsednika in članov Nadzornega sveta morajo biti takšni, da so upoštevana merila zahtevnosti, ki odražajo kompleksnost poslovanja družbe in Skupine Triglav (bilančna vsota, ustvarjeni čisti prihodki od premij, povprečno število zaposlenih v zadnjem poslovnem letu, organizacijska kompleksnost, internacionalizacija poslovanja, zahtevnost neposrednega gospodarskega okolja, zahtevnost ključnih produktov, reguliranost dejavnosti in podobno) in da so primerljivi s prejemki drugih članov organov nadzora primerljivih zavarovalnih skupin, s čimer se zasleduje obvladovanje tveganja glede stabilnosti in primernosti sestave Nadzornega sveta. Člani Nadzornega sveta ne morejo biti udeleženi pri dobičku.

Zunanji člani komisij so za delo v komisijah plačani iz sredstev, namenjenih za delo Nadzornega sveta.

Višino plačila zunanjih članov določi Nadzorni svet v ustreznem razmerju do plačila članov Nadzornega sveta in ni vezana na skupščinski sklep.

Člani Nadzornega sveta in njenih komisij v poslovnem letu 2023 niso prejeli prejemkov od drugih družb Skupine Triglav.

V družbi ni zagotovljenih delnic in delniških opcij.

B: Izplačani bruto prejemki članov Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2023

v EUR

Ime in priimek	Funkcija	Opravljanje funkcije v letu 2023	(1) Plačilo za opravljanje funkcije - bruto	(2) Sejnine NS in komisij - bruto	(3) Skupno plačilo - bruto (1+2)	(4) Potni stroški - bruto*	(5) Prejemki od katerekoli družbe v skupini**
Andrej Andoljšek	Predsednik	1.1.2023 do 31.12.2023	30.000	5.027	35.027	1.306	0
Branko Bračko	Namestnik predsednika	1.1.2023 do 6.6.2023	9.448	1.595	11.043	1.131	0
Igor Stebernak	Član Namestnik predsednika	1.1.2023 do 29.8.2023 30.8.2023 do 31.12.2023	21.468	4.235	25.703	1.257	0
Tomaž Benčina	Član	1.1.2023 do 31.12.2023	21.734	5.203	26.937	1.457	0
Peter Kavčič	Član	1.1.2023 do 6.6.2023	9.565	2.475	12.040	1.779	0
Jure Valjavec	Član	1.1.2023 do 31.12.2023	22.500	6.083	28.583	758	0
Peter Celar	Član	1.1.2023 do 1.6.2023	7.824	2.651	10.475	912	0
Branko Gorjan	Član	1.1.2023 do 1.6.2023	7.824	1.595	9.419	626	0
Igor Zupan	Član	1.1.2022 do 31.5.2023	9.345	3.355	12.700	626	0
Tim Umberger	Član	7.6.2023 do 31.12.2023	11.000	1.980	12.980	0	0
Monica Cramer Manhem	Članica	7.6.2023 do 31.12.2023	9.750	1.540	11.290	3.935	0
Aleš Košiček	Član	11.7.2023 do 31.12.2023	8.680	1.540	10.220	0	0
Janja Strmljan Čevnja	Članica	11.7.2023 do 31.12.2023	8.347	1.320	9.667	39	0
Luka Kumer	Zunanji član revizijske komisije	1.1.2023 do 31.12.2023	7.500	1.925	9.425	752	0
Mitja Svoltjšak	Zunanji član nominacijskega odbora	1.1.2023 do 6.6.2023	1.628	1.100	2.728	0	0
Mateja Lovšin Herič	Zunanja članica nominacijskega odbora	5.12.2023 do 31.12.2023	0	0	0	0	0

* Potni stroški po svoji naravi niso prejemek, ampak imajo namen povračila nastalih stroškov pri izvajanju funkcije, kar člani nadzornih svetov uveljavljajo pri odmeri dohodnine.

3. LETNA SPREMEMBA PREJEMKOV UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA, USPEŠNOSTI DRUŽBE IN POVPREČNIH PREJEMKOV ZAPOSLENIH V DRUŽBI V ZADNIH PETIH POSLOVNIH LETIH

Spodnja tabela prikazuje, da se je v zadnjih petih letih rast poslovanja Skupine Triglav ustrezno odražala v rasti povprečne plače zaposlenih in plače predsednika ter članov Uprave. Višina osnovnega plačila in sejnine članov Nadzornega sveta se v preteklih petih letih ni spreminjala.

C. Primerjava rasti prejemkov članov Uprave glede na rast prejemkov zaposlenih v Skupini in glede na uspešnost poslovanja Skupine Triglav

PREJEMKI	2019 / 2018	2020 / 2019	2021 / 2020	2022 / 2021	2023/2022
Rast povprečne plače zaposlenih v Skupini glede na preteklo leto*	3,8%	4,8%	6,9%	8,1%	-0,9%
Rast fiksnega dela plače predsednika Uprave glede na preteklo leto**	4,4%	3,8%	4,8%	6,9%	8,1%
Rast fiksnega dela plače člana Uprave glede na preteklo leto***	4,4%	3,8%	4,8%	6,9%	8,1%
Rast osnovnega plačila in sejnine članov Nadzornega sveta glede na preteklo leto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE TRIGLAV	2019 / 2018	2020 / 2019	2021 / 2020	2022 / 2021	2023/2022****
Rast celotnih prihodkov Skupine Triglav glede na preteklo leto	11,2%	4,6%	10,4%	10%	12%
Rast zaključnega tečaja delnice ZVTG glede na zaključni tečaj preteklega leta	9,9%	-9,9%	22,7%	-6%	0,6%
Rast števila zaposlenih	2,2%	0,7%	-1,0%	0,7%	0,2%
	2019	2020	2021	2022	2023****
Donos na kapital (ROE)	10,9%	8,9%	12,5%	13,4%	1,9%
Kombinirani količnik	91,5%	91,2%	88,9%	88,1%	102,8%
Število zaposlenih na zadnji dan leta	5.281	5.316	5.264	5.306	5.318
Obračunana kosmata zavarovalna premija na zaposlenega v zavarovalnicah Skupine Triglav v EUR	260.516	267.485	292.282	317.611	355.241

* Višina plače je izračunana skladno z določili ZPPOGD.

** Fiksni del plače je 5-kratnik povprečne plače, izračunane skladno z določili ZPPOGD za preteklo leto.

*** Fiksni del plače znaša 95 odstotkov fiksnega dela plače predsednika Uprave.

**** Za 2023/2022 je prikazana rast celotnega obsega poslovanja, ki vključuje obračunano kosmato zavarovalno, sozavarovalno in pozavarovalno premijo ter druge poslovne prihodke, kot so bili opredeljeni po MSRP 4; kombinirani količnik za obdobje 2019-2022 je izračunan iz kategorij po MSRP 4, za leto 2023 pa iz kategorij po MSRP 17.

4. ZAKLJUČEK

Prejemki organov vodenja in nadzora v Zavarovalnici Triglav, d.d., so bili v letu 2023 skladni s sprejeto Politiko prejemkov in odstopanj ni bilo.

Andrej Slapar
predsednik Uprave



Uroš Ivanc
član Uprave



Tadej Čoroli
član Uprave



Marica Makoter
članica Uprave



Blaž Jakič
član Uprave



5. REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O OMEJENEM ZAGOTOVILU GLEDE POROČILA O PREJEMKIH ZA LETO 2023

Delničarjem družbe ZAVAROVALNICA TRIGLAV d.d.

Opravili smo posel dajanja omejenega zagotovila o tem, ali je priloženo Poročilo o prejemkih za poslovno leto 2023, končano 31. decembra 2023 (v nadaljevanju 'Poročilo'), ki sta ga pripravila uprava in nadzorni svet družbe ZAVAROVALNICA TRIGLAV d.d. (v nadaljevanju 'družba'), pripravljeno v skladu z zahtevami 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju 'ZGD-1').

Opredelitev sodil

V skladu z zahtevo ZGD-1 smo preverjali, ali Poročilo vsebuje informacije, kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.b člena ZGD-1. Revizorjeva naloga ni preverjanje dejanske točnosti Poročila in v njem vsebovanih informacij.

Namen poročila

Naše poročilo o omejenem zagotovitju je namenjeno izključno izpolnjevanju zahtev 294.b člena ZGD-1 in za vašo informacijo in ga ni dovoljeno uporabljati za druge namene. Naše poročilo se nanaša samo na Poročilo in se ne nanaša na računovodske izkaze družbe kot celote.

Odgovornost uprave in nadzornega sveta za poročilo

Uprava in nadzorni svet sta odgovorna za pripravo Poročila skladno z 294.b členom ZGD-1. Uprava je odgovorna, da Poročilo po glasovanju na skupščini nemudoma javno objavi na spletni strani družbe, kjer mora biti brezplačno na voljo deset let.

Uprava je odgovorna za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo Poročila na način, da ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake ter da je skladno z zahtevami veljavne zakonodaje.



Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: organizacija Deloitte), DTTL (imenovan tuji Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga druga ne morejo naložiti obveznosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/yt/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj) imenovanih organizacija Deloitte zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloittovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647305 - ID št. za DDV: S162560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2024. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o omejenem zagotovilu za Poročilo na podlagi postopkov, ki smo jih opravili, in dokazov, ki smo jih pridobili. Naš posel dajanja omejenega zagotovila smo opravili v skladu z zahtevami 294.b člena ZGD-1 in z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen) – *Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000)*, ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo omejeno zagotovilo o tem, da nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo vsebuje pomembno napačne navedbe z vidika skladnosti z zahtevami 294.b člena ZGD-1.

Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi upravljanja kakovosti (MSUK 1) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi in veljavnimi pravnimi ter regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

Narava in obseg naših postopkov sta bila določena glede na oceno tveganja in našo strokovno presojo, da bi pridobili omejeno zagotovilo.

Pri poslih dajanja omejenega zagotovila so postopki zbiranja dokazov bolj omejeni kot pri poslih dajanja sprejemljivega zagotovila, zato je danega manj zagotovila kot pri poslu dajanja sprejemljivega zagotovila oziroma revidiranja.

V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli naslednje postopke:

- Pridobitve razumevanja sklepov skupščine v zvezi s sprejeto politiko prejemkov in poizvedovanja pri upravi ter drugih zaposlenih z namenom pridobitve razumevanja politike prejemkov in postopkov, ki jih družba izvaja pri pripravi Poročila;
- Pridobitve seznama oseb, za katere obstaja obveznost vključitve podatkov v Poročilo v letu, za katerega se pripravlja Poročilo ter preveritve, ali so njihovi prejemki razkriti v Poročilu;
- Preveritve, ali Poročilo vsebuje vse podatke kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.b člena ZGD-1.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo za leto, končano 31. decembra 2023, kot ga je pripravila družba, ne vsebuje v vseh pomembnih pogledih informacij, kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.c člena ZGD-1.

Poudarjanje zadeve

Kot razkrito v poglavju 1. *Uvod* Poročila o prejemkih, sta Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d. na 15/23. seji dne 21. 3. 2023 in Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d. na 2/23. seji dne 28. 3. 2023 sprejela spremembo Politike prejemkov. Politika prejemkov je bila predložena v glasovanje za odobritev na 48. skupščini Zavarovalnice Triglav d.d. dne 6. 6. 2023, na kateri posvetovalni sklep o njej ni bil sprejet. Glede na tretji odstavek 294.a člena ZGD-1 bo družba na naslednjo skupščino, ki je z objavljenim Finančnim koledarjem družbe predvidena za 4. 6. 2024, predložila spremenjeno Politiko prejemkov. Naše mnenje v zvezi z omenjeno zadevo ni prilagojeno.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska cesta 165

Barbara Žibret Kralj
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 12. marec 2024

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3