



Odsev jutrišnjega dne.

Letno poročilo Skupine Triglav
in Zavarovalnice Triglav, d.d.,
2022

triglav



Marija Judež, Mladi up 2022



V današnjih korakih se kaže jutrišnji dan.

Razvoj poslovanja Skupine Triglav vodita naše poslanstvo in vizija.

Uresničujemo ju za vse mlade upe, za naše stranke in zaposlene, delničarje, sedanje in prihodnje partnerje ter naše skupnosti.

Vsestranska dijakinja **Marija Judež** ve, kaj hoče, in vztrajno sledi svojim ciljem. Mlada nagrajenka mednarodnih olimpijad iz eksperimentalne znanosti, astronomije in astrofizike je odločena, da postane znanstvenica. Svojo izjemno nadarjenost bo posvetila astronomiji in fiziki. Neustavljiva je v želji po novih spoznanjih o širjenju vesolja in galaksijah, a tudi pri utiranju poti drugim dekletom ter znanstvenicam in vsem, ki želijo premikati meje. [Več o projektu Mladi upi in njegovem jubileju](#)

Ustvarjamo varnejšo prihodnost.

Postavljamo standard izjemne uporabniške izkušnje – vedno in povsod.

Skupina Triglav je v letu 2022 utrdila položaj vodilne zavarovalno-finančne skupine v regiji Adria in ene vodilnih v jugovzhodni Evropi.

Zavarovalništvo

Premijsko rast smo dosegli v vseh treh zavarovalnih segmentih in na vseh zavarovalnih trgih.

1,479,6 mio EUR ↑ **+9 %**

Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija

[Več v poglavju 7. Poslovanje Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#)

Upravljanje premoženja

Sledimo cilju doseganja visoke bonitetne ocene celotnega naložbenega portfelja s poudarkom na njegovi varnosti in likvidnosti.

90,4 %

Obvezniške naložbe v naložbenem bonitetnem razredu z bonitetno oceno najmanj »BBB«

[Več v točki 7.9 Sestava naložb Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#)

Osredotočeni na stranko

Prilagodljivo ponudbo sodobnih zavarovalno-naložbenih produktov in storitev zagotavljamo z obstoječimi in novo vzpostavljenimi poslovnimi ekosistemi.

77 ↑ **+4 točke**

Zadovoljstvo strank Skupine Triglav (Indeks NPS)

[Več v poglavju 11. Razvojne aktivnosti](#)

Trajnostni razvoj

Okoljske, družbene in upravljavske (ESG) vidike vključujemo v naše poslovanje. Spodbujamo prehod v trajnostno družbo in zmanjšujemo naše vplive na podnebne spremembe.

10 %

Delež obveznic z družbenim učinkom, zelenih in trajnostnih obveznic v dolžniških vrednostnih papirjih

[Več v poglavju 12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#)

Videti z očmi strank

Prizadevamo si, da ponudbo razvijamo glede na potrebe in poglede stranke. Med prvimi v regiji smo vpeljali storitev »Prijavi-odpravi«. Stranke smo razbremenili zamudnega in pogosto zahtevnega ukvarjanja s sanacijo posledic dogodkov, ki so prizadeli njihovo premoženje.

Franc Branko Florjančič, direktor Službe za asistenčne škode, izpostavlja, da t. i. odprava škode na ključ nadaljuje osredotočenje Triglavovega poslovanja. Prinesla je premik v ponudbi storitev in njihovi organizaciji, ki pri tem povsem sledita potrebam in izkušnjam strank. "Sodelovanje z izvajalci asistenčnih storitev smo nadgradili in na podlagi skupnega pristopa razvili partnerstva v poslovnem ekosistemu Zavarovalnice. Najboljša popotnica za širjenje personaliziranih storitev odprave škode in nadaljnji razvoj platforme so odzivi strank in odlične ocene njihove izkušnje.«

V primeru škodnega dogodka na premoženju se naše stranke lahko odločijo, da namesto neposrednega izplačila odškodnine prevzamemo postopek popravila škode.

**Enostavna rešitev,
bogatejša izkušnja,
poglobljen odnos**

[Več v poglavju
Razvojne aktivnosti](#)

Sodelujemo z mrežo lokalnih partnerjev, vključenih v poslovni ekosistem Triglav Dom, vodimo postopke in izvajamo celovite inženiringne storitve.



Dobrodošla rešitev

V prijetnem domu **družine Vegan** je sproščeno že ob prvem pozdravu. Za živahno vzdušje v stanovanjski hiši so zaslužne tri generacije družinskih članov in nepogrešljiv čuvaj Blisk.

Gospod Bogdan ve, da lahko že majhne poškodbe pripeljejo do občutne škode na nepremičnini, kar se je potrdilo ob izlivu vode v kopalnici zaradi poškodovanega podometnega kotlička. Zavarovalno kritje je omogočilo, da se je izognil iskanju materialov in mojstrov za zamenjavo keramike, inštalacij in stavbnega pohištva. Zavarovalnica Triglav je škodo učinkovito odpravila, nadzirala je potek in kakovost sanacije ter poravnala njene stroške.

Možnosti in pravila enaka za vse

Aleksandra Česen, naša sodelavka v Zavarovalnici Triglav, je tudi mednarodna nogometna sodnica. Nad najbolj priljubljeno moštveno igro se navdušuje že od mladosti. Z željo, trdom in sposobnostmi se je uveljavila na tradicionalno moškem področju. Vrsto let je igrala v domačem klubu, nato v državni reprezentanci, pomagala je kot trenerka mlajših selekcij.

Aleksandra je dokaz mlajšim rodovom, da so jim dovoljeni prav vsi cilji. Kot sodelavka nas navdihuje pri širjenju kulture enakosti in raznolikosti.

54,7 %

Delež žensk med vsemi zaposlenimi v Skupini Triglav.

≈ plačilo

V vseh kategorijah zaposlenih, dejavnostih in državah, kjer poslujemo, je višina osnovne plače žensk in moških enaka.

Prva ženska nogometna liga v Sloveniji se od leta 2022 imenuje **Ženska nogometna liga Triglav Zdravje**.

Kazalo

Poslovno poročilo

1. Nagovor predsednika Uprave	9
2. Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav v letu 2022	11
3. Poročilo Nadzornega sveta	23
4. Strategija in načrti Skupine Triglav	30
5. Izjava o upravljanju	40
6. Delnica in delničarji Zavarovalnice Triglav	51
7. Poslovanje Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav	57
8. Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav	83
9. Finančni položaj Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav	90
10. Izkaz denarnih tokov	94
11. Razvojne aktivnosti	95
Izjava o nefinančnem poročanju	101
12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav	103
13. Podatki o Skupini Triglav na 31. december 2022	135
14. Poslovna mreža Skupine Triglav	140
15. Kazalniki poslovanja Zavarovalnice Triglav	143

Ostanite obveščeni o našem poslovanju

Vlagateljem in obstoječim delničarjem smo za podrobnejše informacije na voljo na spodnjem kontaktu.

Informacije za delničarje:

Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana,
 Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana,
 Helena Ulaga Kitek,
 Vodja oddelka Upravljanje odnosov z investitorji
 T: ++386 (1) 47 47 331
 Elektronski naslov: investor.relations@triglav.si

Upravljanje tveganj

1. Sistem upravljanja tveganj	160
2. Kapitalski položaj	165
3. Profil tveganj	167

Računovodsko poročilo

Izjava o odgovornosti posloводства	193
Poročilo neodvisnega revizorja	194
1. Računovodski izkazi	198
2. Pojasnila k računovodskim izkazom	204
3. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	242
Slovar zavarovalnih izrazov	320
Kazalo GRI, SASB in SDG	323

Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav, d.d.

Revidirano letno poročilo za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2022

O tem poročilu

Letno poročilo v PDF obliki predstavlja njegovo neuradno različico. Letno poročilo v ESEF obliki je skladno z Delegirano Uredbo Komisije (EU) 2019/815 in prvim odstavkom 134. člena ZTFI-1 ter predstavlja njegovo uradno različico, objavljeno na SEOnetu.

Poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022 je integrirano in se nanaša na stanje in načrte na 31. 12. 2022. Pri njegovi pripravi smo si prizadevali, da bi predstavili celovit pregled bistvenih finančnih in nefinančnih (ESG) vidikov, rezultatov in načrtov. Pri poročanju o trajnostnem razvoju uporabljamo standarde GRI, SASB in cilje trajnostnega razvoja ZN (SDG). Svoj napredek na področju podnebnih sprememb razkrivamo tudi skladno z metodologijo organizacije CDP.

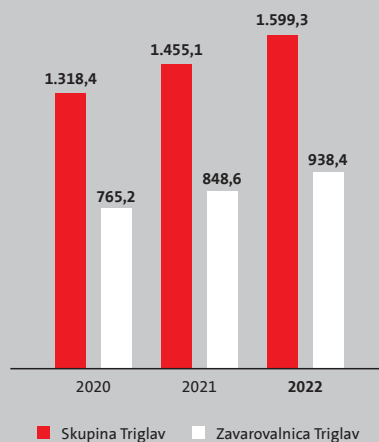
Več o poročilu si lahko preberete v poglavju [2.4 O poročilu](#).



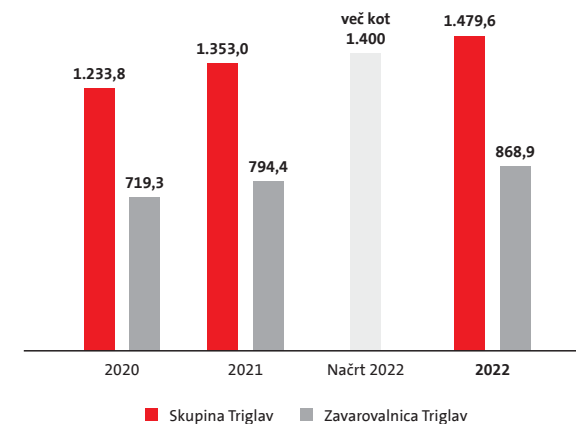
Ključni poudarki 2022

Dosledno smo izpolnjevali začrtane strateške usmeritve in cilje.

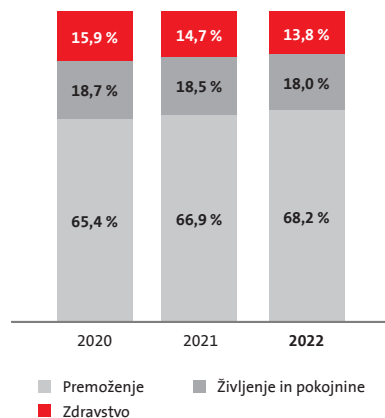
Celotni prihodki v milijonih EUR



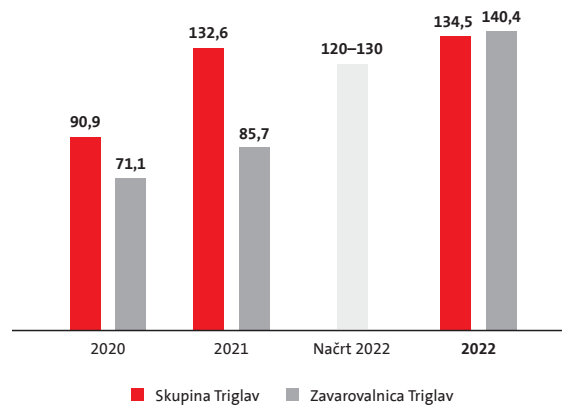
Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija v milijonih EUR



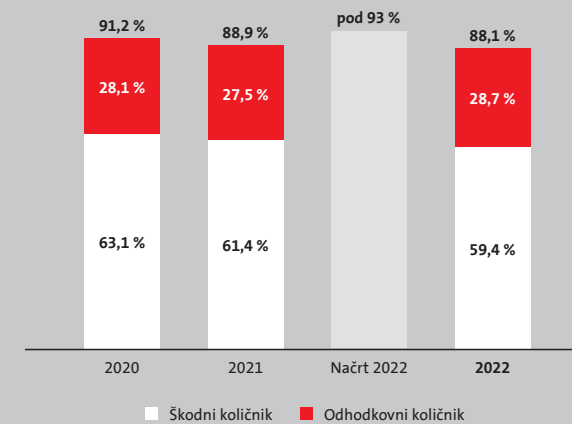
Sestava konsolidirane zavarovalne, sozavarovalne in pozavarovane premije Skupine Triglav po segmentih



Poslovni izid pred obdavčitvijo v milijonih EUR



Kombinirani količnik premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj Skupine Triglav





»A«

Bonitetna ocena s stabilno srednjeročno napovedjo

2021: A

200 %

Kapitalska ustreznost Skupine Triglav

2021: 219 %

3,7 EUR

Dividenda na delnico

2021: 1,7 EUR

**4,1
mrd. EUR**

Bilančna vsota Skupine Triglav

2021: 4,4 mrd. EUR

**3.271,2
mio. EUR**

Vrednost naložbenega portfelja Skupine Triglav

2021: 3.668,5 mio EUR

88,1 %

Kombinirani količnik Skupine Triglav

2021: 88,9 %

13,1 %

Čista dobičkonosnost kapitala Skupine Triglav

2021: 12,5 %

**832,2
mio. EUR**

Kosmati zneski škod Skupine Triglav

2021: 736,6 mio. EUR

77

Zadovoljstvo strank Skupine Triglav (indeks NPS)

2021: 73

41,2 %

Ženske na 1. in 2. menedžerski ravni pod Upravo

2021: 42,0 %

1,86 tCO_{2e}

Ogljični odtis Skupine na zaposlenega

2021: 2,09 tCO_{2e}

63,3 %

Delež porabe električne energije Skupine Triglav iz obnovljivih virov

2021: 60,1 %

5.306

Število zaposlenih v Skupini Triglav

2021: 5.264

419

Število dobaviteljev Zavarovalnice Triglav, preverjenih po merilih ESG

2021: 375

**20,8
mio. EUR**

Zavarovalna premija zavarovalnih produktov, ki spodbujajo družbeno in okoljsko korist

2021: 16,3 mio. EUR

Ključni poudarki 2022

1. Nagovor predsednika Uprave¹

Spoštovane delničarke in delničarji, cenjeni bralci!

V letu 2022 smo naredili pomembne razvojne korake in dosegli dobre rezultate, ki potrjujejo robustnost našega poslovnega modela ter prilagodljivost in uspešnost začrtane strategije. To smo dosegli kljub zahtevnemu okolju, v katerem smo se soočali z vplivi širših geopolitičnih razmer, visoko rastjo inflacije, neugodnim stanjem na mednarodnih finančnih trgih in posledicami

pandemije covid-19. Uspešnost našega delovanja v letu 2022 odražata tudi visoki bonitetni oceni »A«, ki sta nam jo podelili agenciji S&P Global Ratings in AM Best.

Ustvarili smo 134,5 milijona evrov konsolidiranega dobička pred obdavčitvijo, kar je 1 odstotek več kot leto prej. Čisti dobiček v višini 110,2 milijona evrov je bil v primerjavi z letom prej nižji za 2 odstotka. Doseženi rezultati so nad načrtovanimi in so posledica uspešnega poslovanja ter enkratnih dogodkov, predvsem delnega sproščanja oblikovanih škodnih rezervacij iz preteklih let, ki je ublažilo rast škod in stroškov. Pri oceni škodnih rezervacij smo sledili trendom najboljše ocene, ki jih uvaja novi računovodski standard MSRP 17, in tako višino teh približali ocenjeni vrednosti po MSRP 17. Pozitivne vplive so prispevali tudi dobički iz prodaje naložbenih nepremičnin in nekaterih delniških naložb, medtem ko so bili celotni donosi naložbenega portfelja zaradi neugodnih razmer na finančnih trgih negativni. To je skupaj s povišanim izplačilom dividende kapital znižalo za 19 odstotkov na 752,8 milijona evrov in povečalo njegovo čisto dobičkonosnost na 13,1 odstotka. Zaradi opisanih razlogov in inflacije se je primerjalno z letom prej znižala tudi kapitalska ustreznost Skupine, ki ostaja okrog spodnjega roba ciljnega razpona.

¹ GRI 2-22

Poslovanje v zavarovalništvu in upravljanju premoženja

Celotne prihodke smo povečali za 10 odstotkov na 1.599,3 milijona evrov, od tega je bil obseg obračunane kosmate zavarovalne premije višji za 9 odstotkov in je znašal 1.479,6 milijona evrov. Premijsko rast smo dosegli v vseh treh zavarovalnih segmentih in na vseh naših trgih. V Sloveniji je dosegla 7 odstotkov in je bila skladna z gibanjem trga, na drugih trgih regije Adria pa je bila 12-odstotna. Na mednarodnem trgu smo dosegli 17-odstotno rast s premijo, zbrano po načelu prostega pretoka storitev, ter s premijo aktivnih pozavarovalnih poslov. Premija premoženjskih zavarovanj je bila večja za 12 odstotkov, življenjskih in pokojninskih zavarovanj za 6 odstotkov in zdravstvenih zavarovanj za 3 odstotke.

S povečanim zavarovalnim portfeljem, bolj razgibano dejavnostjo prebivalstva in gospodarstva ter inflacijsko rastjo cen materiala in storitev so obračunani kosmati zneski škod narasli za 13 odstotkov, na 832,2 milijona evrov. K njihovem povečanju so prispevali tudi naravni množični škodni dogodki. Njihova ocenjena vrednost v višini 32,1 milijona evrov je bila za več kot 20 odstotkov nad petletnim povprečjem. Kombinirani količnik Skupine Triglav je dosegel ugodno vrednost 88,1 odstotka, na kar je učinkoval predvsem škodni količnik, izboljšan zaradi sproščanja škodnih rezervacij.

Neugodno stanje na finančnih trgih, zaznamovano z dvigi obrestnih mer in padci delniških tečajev, se je odrazilo v 11-odstotnem zmanjšanju naložbenega portfelja, katerega vrednost je bila ob koncu leta 3.271,2 milijona evrov. Skladno z naložbenimi politikami nismo bistveno spremenili njegove konservativne sestave in kakovosti. Pri dejavnosti upravljanja premoženja strank v vzajemnih skladih in individualnem upravljanju smo beležili neto prilive, a se je obseg sredstev zaradi znižanih tečajev na finančnih trgih zmanjšal za 10 odstotkov na 1.389,5 milijona evrov. Skupina Triglav je v Sloveniji z 31,3-odstotnim tržnim deležem eden vodilnih upravljavcev premoženja v vzajemnih skladih.

Izvajanje dividendne politike z izplačilom povečane dividende

Prizadevamo si, da je delnica Triglava donosna, varna in stabilna naložba za vlagatelje. Tudi nanjo je učinkovalo stanje delniških trgov, kar je njen tečaj znižalo za 6 odstotkov (indeks Ljubljanske borze za 17 odstotkov). Njena celotna donosnost je znašala 4,5 odstotka, od tega je bil dividendni donos 10,7-odstoten. Po dveh letih razmer, zaznamovanih s pandemijo, smo v letu 2022 izplačali povišano dividendo v višini 3,7 evra bruto na delnico. Pri tem smo poleg višine razpoložljivega kapitala Skupine upoštevali enkratnost oziroma izrednost določenih delov poslovanja v predhodnih dveh letih.

Strateško usmerjeni v rast in razvoj

Prepričani smo, da bomo z nadaljevanjem digitalne transformacije in razvoja storitveno naravnanih poslovnih ekosistemov dosegli osrednji strateški cilj, izjemno in enotno uporabniško izkušnjo strank po vseh poteh, v vseh procesih, pri vseh produktih in družbah.

Našo preobrazbo smo zasnovali na enotnem upravljanju strankine izkušnje in digitalnem poslovanju. V to smer nadaljujemo digitalizacijo naših asistenčnih, prodajnih in škodnih postopkov in izgradnjo enotne platforme za komuniciranje in poslovanje s strankami, več notranjih procesov pa smo tudi že opremili z orodji za robotsko avtomatizacijo procesov. Prav tako na skupni platformi in s skupnim

bonitetnim sistemom Triglav komplet povezujemo ekosisteme na temeljnih področjih zdravje, finančne storitve, mobilnost, bivanje in male živali. Širimo krog naših partnerjev, s katerimi delimo skupna poslovna načela in prizadevanje za visoko zadovoljstvo strank, ter dopolnjujemo nabor asistenčnih in povezanih storitev.

Kot kažejo meritve, so stranke ponovno prepoznale vloženi trud in so z nami zadovoljne. Kazalnik NPS, ki meri verjetnost, da nas priporočijo drugim, je že dosegel vrednost 77. Da je visoka raven zavzetosti, povezanosti, timske naravnosti in pripadnosti sodelavcev osnova naših dosežkov, odražajo vsakoletne notranje raziskave zadovoljstva zaposlenih. Naj se jim ob tem v imenu Uprave zahvalim za njihovo predano delo.

Trajnostni razvoj (ESG) opredeljuje naše delovanje

Predano uresničujemo naše ambicije na področju trajnostnega razvoja, ki so ključni del naše strategije. V ponudbi obeh osnovnih dejavnosti širimo storitve, s katerimi spodbujamo družbeno in okoljsko korist. Okrepili smo delež trajnostnih naložb v obvezniškem portfelju. Ogljični odtis Skupine obsegov 1 in 2 smo znižali za 13 odstotkov. Prizadevamo si, da pri svojem delovanju sledimo visokim standardom korporativnega upravljanja. Negujemo kulturo raznolikosti in vključenosti ter prepoznavamo priložnosti, ki jih prinaša. V naših vrstah je 55 odstotkov žensk, med menedžerji višje ravni je njihov delež 45-odstoten in 24-odstoten med kadri, ki vodijo ali nadzirajo naše družbe. Močno smo vpeti v družbeno in okoljsko odgovorne projekte, partnerstva in donatorstva. Sodelujemo v mednarodnih pobudah UN PSI, UNEP FI in v partnerstvu PCAF, ki uresničujejo načela trajnostnega razvoja, ter poročamo skladno s trajnostnimi standardi GRI, SASB in po vprašalniku CDP o podnebnih spremembah.

V letu, polnem izzivov, smo se še bolj trudili, da *ustvarjamo varnejšo prihodnost* strank, zaposlenih in vas, delničarjev, kar bo naše vodilo tudi v prihodnje. V imenu Uprave in vseh sodelavk in sodelavcev Skupine Triglav se vam zahvaljujem za zaupanje.

Andrej Slapar
predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav

2. Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav v letu 2022

- Skupina Triglav je poslovala dobičkonosno in uspešno na vseh trgih, na ustvarjen dobiček pa so vplivali tudi enkratni dogodki.
- Dosledno je izvajala strateške aktivnosti za nadaljnjo rast in razvoj ter uresničevala zastavljene trajnostne ambicije.
- Ohranila je finančno čvrstost s kapitalsko ustreznostjo, ki ostaja okrog spodnjega roba ciljnega razpona, ter ponovno prejela bonitetno oceno »A« s stabilno srednjeročno napovedjo.
- Ima vodilno vlogo v zavarovalništvu v regiji Adria, kjer je povečala tržni delež, in znotraj nje na najbolj razvitem, slovenskem zavarovalnem trgu.
- V sestavi Skupine, njenih trgov in dejavnosti ni bilo bistvenih sprememb.

Izračun kazalnikov in izbrani strokovni izrazi so razloženi v slovarju v prilogi Letnega poročila.

[Glej stran 320.](#)

2.1 Ključni podatki o poslovanju Skupine Triglav²

v milijonih EUR

	2022	2021	2020	Indeks	
				2022/2021	2021/2020
Celotni prihodki	1.599,3	1.455,1	1.318,4	110	110
Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija	1.479,6	1.353,0	1.233,8	109	110
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	1.189,9	1.119,8	1.066,8	106	105
Obračunani kosmati zneski škod	832,2	736,6	697,4	113	106
Čisti odhodki za škode	746,7	715,0	683,6	104	105
Kosmati obratovalni stroški	374,9	333,4	306,7	112	109
Poslovni izid pred obdavčitvijo	134,5	132,6	90,9	101	146
Čisti poslovni izid	110,2	113,0	73,7	98	153
Čisti poslovni izid lastnikov obvladujoče družbe	110,5	112,8	73,5	98	153
Kombinirani količnik	88,1 %	88,9 %	91,2 %	99	98
Stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij na zadnji dan leta	3.100,0	3.198,7	3.033,2	97	105
Kapital na zadnji dan leta	752,8	933,0	870,2	81	107
Kapital lastnikov obvladujoče družbe na zadnji dan leta	749,4	930,5	867,6	81	107
Čista dobičkonosnost kapitala	13,1 %	12,5 %	8,9 %	104	141
Čista dobičkonosnost kapitala lastnikov obvladujoče družbe	13,2 %	12,5 %	8,9 %	105	141
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	32,96	40,93	38,16	81	107
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	4,85	4,97	3,24	98	153
Število zaposlenih na zadnji dan leta	5.306	5.264	5.316	101	99

2.2 Ključni podatki o poslovanju Zavarovalnice Triglav³

v milijonih EUR

	2022	2021	2020	Indeks	
				2022/2021	2021/2020
Celotni prihodki	938,4	848,6	765,2	111	111
Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija	868,9	794,4	719,3	109	110
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	627,7	598,8	583,9	105	103
Obračunani kosmati zneski škod	452,5	408,9	408,3	111	100
Čisti odhodki za škode	346,4	365,1	375,3	95	97
Kosmati obratovalni stroški	221,4	195,0	180,0	113	108
Poslovni izid pred obdavčitvijo	140,4	85,7	71,1	164	121
Čisti poslovni izid	120,5	73,4	58,0	164	127
Kombinirani količnik	77,2 %	81,8 %	86,1 %	94	95
Stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij na zadnji dan leta	2.173,4	2.280,5	2.199,0	95	104
Kapital na zadnji dan leta	552,1	675,2	644,0	82	105
Čista dobičkonosnost kapitala	19,6 %	11,1 %	9,5 %	176	117
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	24,28	29,70	28,33	82	105
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	5,30	3,23	2,55	164	127
Število zaposlenih na zadnji dan leta	2.243	2.246	2.244	100	100

2.3 Okoljski, družbeni in upravljavski (ESG) vidiki poslovanja Skupine Triglav⁴

	2022	2021	2020	Indeks	
				2022/2021	2021/2020
1. Okoljski vidiki					
Ogljični odtis (v tonah ekvivalenta CO ₂)*	9.857	11.299	10.602	87	107
Ogljični odtis Obseg 1-2 na zaposlenega (v tonah ekvivalenta CO ₂)*	1,86	2,09	1,95	89	107
Poraba električne energije (v MWh)	13.354	14.087	12.841	95	110
Delež porabe električne energije iz obnovljivih virov (v %)	63,3	60,1	2,7	105	2.234
Skupna količina odpadkov v Skupini Triglav na zaposlenega (v kg)	116	124	125	94	99
Povprečna dnevna poraba pisarniškega papirja na zaposlenega**	19	20	45	95	44
Zavarovalna premija zavarovalnih produktov, ki spodbujajo družbeno in okoljsko korist (v milijonih EUR)	20,8	16,3	13,5	127	121
Sredstva v upravljanju sklada Triglav Zeleni (v milijonih EUR)	49,2	41,8	24,6	118	170
Naložbe v obveznice z družbenim učinkom, zelene in trajnostne obveznice (v milijonih EUR)	222,9	204,5	104,3	109	196
2. Družbeni vidiki					
Zadovoljstvo zaposlenih (ORVI)	4,00	4,00	3,99	100	100
Povprečna starost zaposlenih	44,80	44,67	44,38	100	101
Delež žensk med zaposlenimi (v %)	54,7	53,9	53,5	102	101
Delež žensk na 1. in 2. menedžerski ravni pod Upravo (v %)	41,2	42,0	42,1	98	100
Fluktuacija zaposlenih (število odhodov zaposlenih/povprečno število zaposlenih; v %)	11,6	13,2	11,7	88	113
Povprečno število ur izobraževanja na zaposlenega	33	31	24	107	130
Delež izgubljenih ur zaradi nesreč pri delu – LTIR (število nesreč pri delu/število ur vseh zaposlenih*200.000)	0,37	0,24	0,21	155	117
Zadovoljstvo strank Skupine Triglav (NPS)***	77	73		106	
Število zavarovanj (produktov, storitev), ki jih je mogoče skleniti po spletu	22	21	20	105	105
Število zavarovalnih produktov, s katerimi spodbujamo preventivno ravnanje	62	61	62	102	98
Delež zaposlenih, ki jim je bilo omogočeno delo od doma (v %)	33	28	n.p.	119	
Število dobaviteljev, preverjenih po merilih ESG	419	375	311	112	121
Naložbe v družbeno skupnost (preventiva, donacije, sponzorstva) (v milijonih EUR)	10,2	8,8	8,0	116	111
3. Upravljavski vidiki					
Delež žensk v Upravi/Nadzornem svetu matične družbe (v %)	25,0/0	33,3/0	33,3/0		
Delež žensk na 1. menedžerski ravni (v %)	45,1	45,3	45,8	100	99
Delež žensk v organih vodenja in nadzora (v %)	23,6	20,9	21,0	113	101
Povprečna starost članov Uprave Zavarovalnice Triglav	48,5	48,7	47,7	100	102
Neodvisnost članov Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, predstavnikov delničarjev (% članov)	78	100	100	78	100
Razmerje plača predsednika Uprave/povprečna plača zaposlenega (x-kratnik)****	5	5	5	100	100
Obdobje opravljanja funkcije sedanjega predsednika Uprave (v letih)	9	8	7	113	114
Sprejete politike: politika enakih možnosti, protikorupcijska politika, zaščita zaposlenih/politika zaščite živičgačev	DA	DA	DA		
Prakse poštenega ravnanja (število raziskanih primerov prevar)	1.651	1.517	1.134	109	134
Mednarodno priznana revizijska družba (t. i. Big 4)	DA	DA	DA		
Obdobje sodelovanja z obstoječim revizorjem (v letih)	4	3	2	133	150
Štiki z investitorji ob objavi rezultatov	DA	DA	DA		
Ustvarjena ekonomska vrednost (v milijonih EUR)	1.403,1	1.378,8	1.274,9	102	108
Distribuirana ekonomska vrednost (v milijonih EUR)	1.351,1	1.281,8	1.179,2	105	109
Zadržana ekonomska vrednost (v milijonih EUR)	52,0	96,9	95,7	54	101

* Vključeni so izpusti Obsega 1 in 2 po lokacijski metodi. Podrobnejši izračun izpustov TGP Obsega 1, 2 in 3 je prikazan v točki 12.3.2.

** Vključena poraba papirja formata A4 in A3 za interne namene.

*** NPS prikazuje delež promotorjev, ki bi zavarovalnico priporočili znancem, prijateljem ... na podlagi izkušnje.

**** ZPPOGD določa, da se osnovno plačilo predsednika Uprave določi kot razmerje povprečne bruto plače v družbah Skupine, ki imajo sedež na območju Republike Slovenije in katerih podatki so vključeni v konsolidirano letno poročilo, v preteklem poslovnem letu.

❏

Podatki za stik

za vprašanja o vsebini pričujočega poročila:⁵

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

Blaž Kmetec, Izvršni direktor
za finance in kontroling

Elektronski naslov:
blaz.kmetec@triglav.si

⁴ GRI 2-21 | ⁵ GRI 2-3

2.4 O poročilu⁶

Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav je pripravljeno v skladu z **Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1U)** in **Zakonom o zavarovalništvu (ZZavar-1)**.

Poročilo je integrirano ter enakovredno vključuje trajnostna (ESG) razkritja. Skladno s strateškimi ambicijami na področju trajnostnega razvoja izboljšujemo kakovost in obseg poročanja. Pri nefinančnem poročanju uporabljamo standarde za trajnostno poročanje **GRI** (Global Reporting Initiative) in njihove posebne usmeritve za finančni sektor ter trajnostni računovodski standard **SASB** (Sustainability Accounting Standards Board). Obseg zajetih tem in razkritij je razviden iz kazala GRI in SASB na koncu letnega poročila ter matrice bistvenosti. Napredek na okoljskem, družbenem in ekonomsko-upravljavskem (ESG) področju predstavljamo predvsem v poglavju [Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#) in ga obenem umeščamo v druga poglavja, kar je razvidno iz sprotne sklicev GRI in SASB. Od leta 2021 razkrivamo deleže izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti, sprejemljivih in nesprejemljivih z uredbo EU o taksonomiji in nesprejemljivih in dejavnostih neživiljskega zavarovanja. Predstavljeni deleži so delno skladni z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/2178 z dne 6. 7. 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852.

Vsebine letnega poročila in podatke o trajnostnem delovanju Skupine zbirajo strokovne službe Zavarovalnice Triglav, ki je nosilka poročanja, v sodelovanju s strokovnimi službami odvisnih družb. Poročanje se nanaša na posamezno poslovno in koledarsko leto.

V finančno poročanje za Skupino Triglav so zajete vse družbe, ki so vključene v konsolidirane računovodske izkaze (več v točki [2.1.4 računovodskega poročila](#)). S postopnim

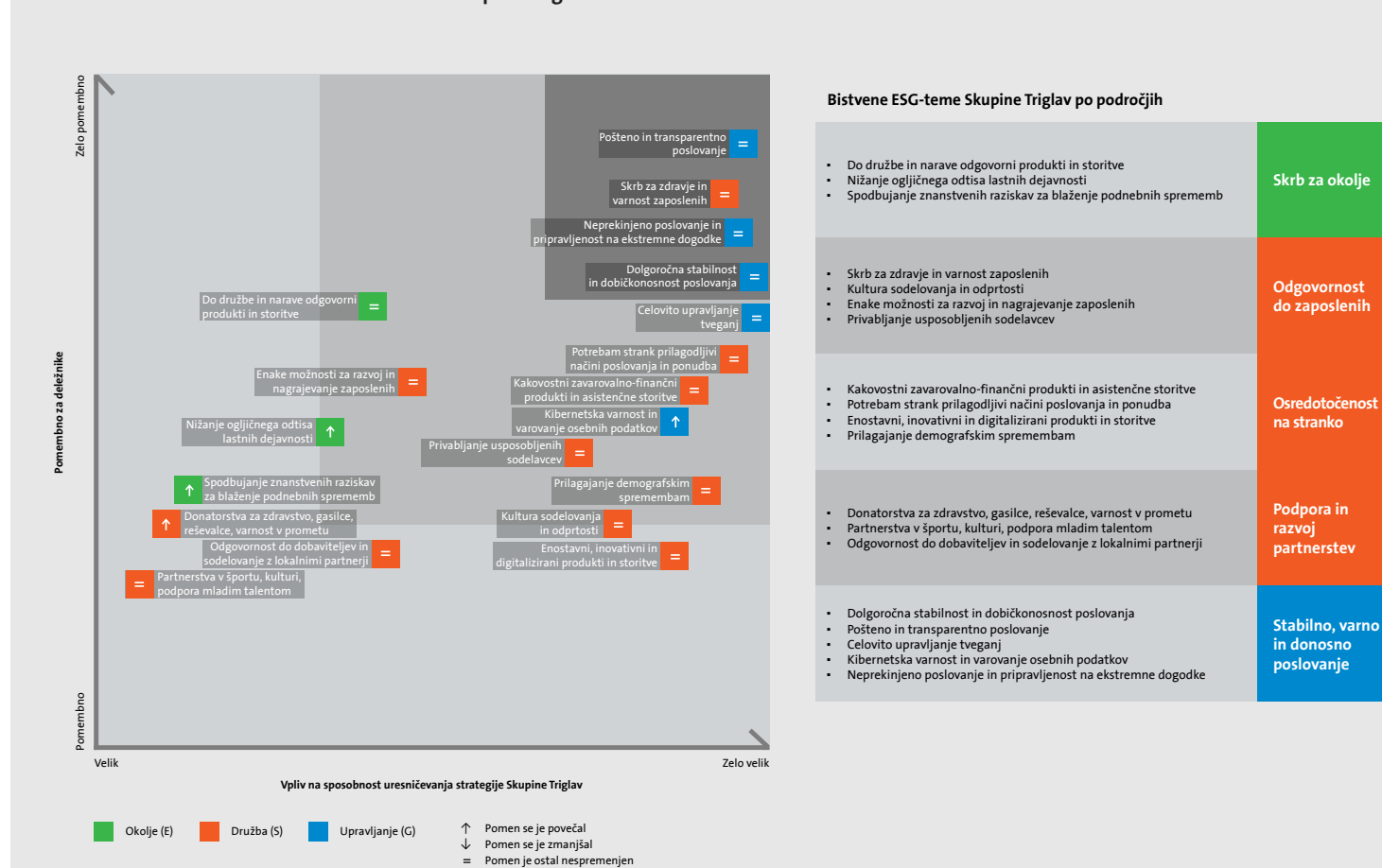
integriranjem vidikov ESG v poslovanje Skupine se povečuje tudi obseg družb, vključenih v razkritja ESG, skladno z GRI in SASB. V pojasnilih k posameznim razkritjem je sproti navedeno, katere družbe so vanje zajete. Metodologija izračuna posameznih kazalnikov je podana v besedilu in opombah.

V proces določanja bistvenih tem in s tem nefinančnih razkritij vključujemo ključne deležnike. Prepoznane osrednje trajnostne teme prikazujemo v posodobljeni dvojni matriki bistvenosti ter jih prenavljamo na podlagi rednih raziskav vplivov na deležnike, njihovih interesov in dejavnikov zadovoljstva. Nabor bistvenih tem in njihovo razumevanje smo opredelili v letu 2021 z obširnimi notranjim procesom, ki ga je vodil Odbor za skladnost in trajnostni

razvoj, in z zunanjim procesom (dve kvantitativni raziskavi med zaposlenimi in individualnimi strankami ter kvalitativna raziskava med nevladnimi organizacijami, lokalnimi skupnostmi in korporativnimi strankami), v katerem je sodelovalo blizu 3.000 predstavnikov deležniških skupin.

Oceno bistvenosti smo v letu 2022, ki so ga zaznamovale večje spremembe v poslovnem okolju, preverili in posodobili na podlagi kvantitativne raziskave med več kot 600 strankami in drugimi respondenti iz Slovenije, proučevanja regulatornih gibanj v EU ter informacij, zbranih v stikih z domačimi in tujimi vlagatelji. Več o deležnikih in njihovem vključevanju poročamo v [12. poglavju Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).

Matrika bistvenosti ESG-tem za deležnike in Skupino Triglav⁷



⁶ GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-14, 3-1, 3-2 | ⁷ GRI 3-2

2.5 Pomembnejši dogodki v letu 2022

Uspešno poslovanje

Kljub zahtevnim razmeram v poslovnem okolju, ki so ga zaznamovale geopolitične razmere, visoka rast inflacije, naravni množični škodni dogodki in neugodne razmere na finančnih trgih, je Skupina Triglav poslovala dobičkonosno in uspešno, na ustvarjen dobiček pa so

vplivali tudi enkratni dogodki.

Podrobneje v točki [8. Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

Izplačilo dividende

Delničarji so na majski skupščini sprejeli predlagani sklep Uprave in Nadzornega sveta za izplačilo dividende v višini 3,7 evra bruto na delnico v skupni vrednosti 84,1 milijona evrov, kar predstavlja 74 odstotkov konsolidiranega čistega

dobička Zavarovalnice Triglav za leto 2021.

Podrobneje v točki [6.4 Dividende in dividendna politika](#).

Potrjena visoka bonitetna ocena »A«

Bonitetni agenciji S&P Global Ratings in AM Best sta Skupini Triglav ponovno potrdili bonitetno oceno »A« s stabilno srednjeročno napovedjo. Podrobneje v točki [6.6 Bonitetna ocena Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

Spremembe v Upravi in Nadzornem svetu Zavarovalnice Triglav

Članoma Uprave Barbari Smolnikar in Davidu Benedeku je prenehal mandat. Za novega člana Uprave za mandatno obdobje petih let je bil imenovan Blaž Jakič, pri čemer je sklep stopil v veljavo z izpolnitvijo odložnih pogojev,

med drugim s pridobitvijo dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana uprave dne 2. 3. 2023 (podrobneje v točki [5.11 Dogodki po poročevalskem obdobju računovodskega dela letnega poročila](#)). Člana Nadzornega sveta Branko Bračko in Peter Kavčič sta 9. 12. 2022 družbo obvestila o odstopu s funkcije. Njun mandat bo prenehal z dnem rednega letnega zasedanja Skupščine delničarjev v letu 2023, najkasneje pa 30. 6. 2023.

Podrobneje v točki [5.3.3 Nadzorni svet](#).

Trajnostni razvoj v Skupini Triglav

Zavarovalnica Triglav je v februarju 2022 postala podpisnica načel Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo (UN PSI) in s tem članica svetovne skupnosti bank, zavarovalnic in vlagateljev, ki so pristopili k Finančni pobudi Združenih

narodov za okolje (UNEP FI). Obenem se je vključila v Partnerstvo finančnih ustanov za obračunavanje izpustov toplogrednih plinov (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF). V letu 2022 je mednarodni neprofitni organizaciji CDP drugič zapored poročala o vplivih podnebnih sprememb. Podrobneje v točki [12.1 Uresničevanje strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupine Triglav](#).

Koledar finančnih objav za leto 2023

Datum in ura objave*	Vrsta objave	Tiho obdobje**
Petek, 3. 3. 2023, 8.30	Prva informacija o poslovanju v letu 2022	od petka, 10. 2. 2023
Petek, 31. 3. 2023, 8.30	Revidirano letno poročilo za leto 2022	od petka, 17. 3. 2023
Petek, 21. 4. 2023	Sklic skupščine delničarjev, ki odloča o uporabi bilančnega dobička	
Sreda, 31. 5. 2023, 8.30	Informacija o trimesečnem poslovanju v letu 2023	od srede, 17. 5. 2023
Torek 6. 6. 2023	Skupščina delničarjev in objava sklepov skupščine	
Četrtek, 31. 8. 2023, 8.30	Polletno poročilo o poslovanju v letu 2023	od četrтка, 17. 8. 2023
Četrtek, 30. 11. 2023, 8.30	Informacija o devetmesečnem poslovanju v letu 2023	od četrтка, 16. 11. 2023

* Navedeni so predvideni datumi, ki lahko odstopajo od dejanskih datumov objav.

** Tiha obdobja so obdobja pred objavo podatkov o poslovanju. V teh obdobjih Zavarovalnica Triglav javnosti ne daje informacij o poslovanju.

2.6 Finančni koledar 2023

Javnost obveščamo o datumih ključnih objav (pri objavah podatkov o poslovanju tudi o uri objave) ter o morebitnih spremembah napovedanega časa objave v informacijskem sistemu SEOnet Ljubljanske borze (seonet.ljse.si) in na korporativni spletni strani Zavarovalnice Triglav (www.triglav.eu).



2.7 Dejavnosti, trgi in položaj Skupine Triglav⁸

Skupina Triglav je vodilna zavarovalno-finančna skupina v Sloveniji in regiji Adria ter ena vodilnih v jugovzhodni Evropi. Skupina posluje na sedmih trgih v šestih državah, kjer delujejo članice Skupine, in v širšem mednarodnem okolju, kjer nastopa prek partnerskega povezovanja s tujimi družbami za zavarovalno posredovanje, zastopanje in pozavarovanje.

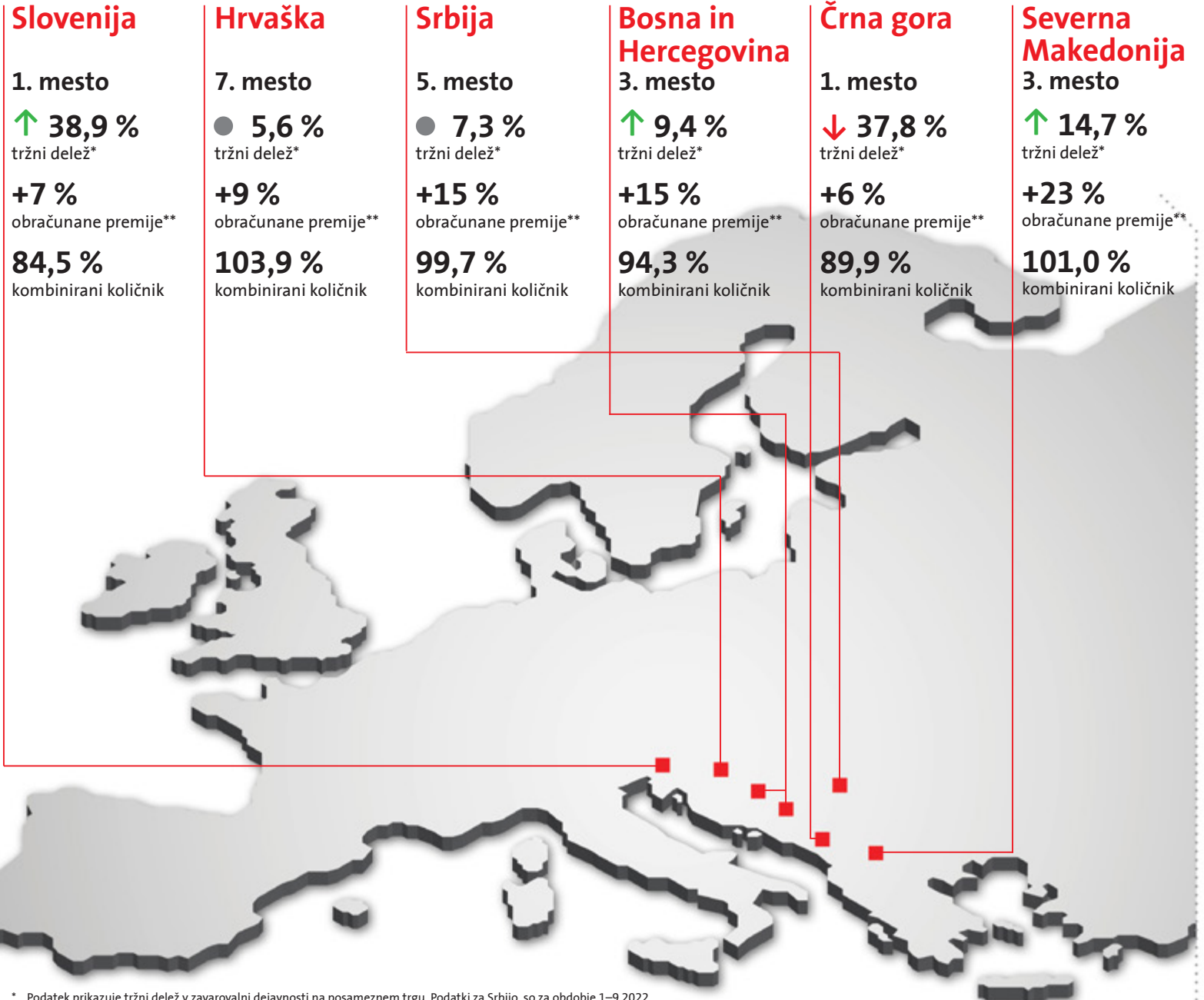
Strateške dejavnosti:

Zavarovalništvo

- Premoženje
- Življenje
- Pokojnine
- Zdravje
- Pozavarovanje

Upravljanje premoženja

- Lastni zavarovalni portfelj (kritno premoženje in kritni skladi)
- Vzemni skladi in individualno upravljanje premoženja
- Pokojninski skladi



* Podatek prikazuje tržni delež v zavarovalni dejavnosti na posameznem trgu. Podatki za Srbijo so za obdobje 1–9 2022.

** Podatek prikazuje rast obračunane kosmate zavarovalne premije Skupine Triglav na posameznem trgu.

2.7.1 Model ustvarjanja vrednosti Skupine Triglav

Viri, s katerimi ustvarjamo vrednost

Ekonomsko-upravljavski

Sredstva za naše poslovanje izhajajo iz čvrste kapitalske osnove, zbranih premij in sredstev naših delničarjev in vlagateljev. Celovito prepoznavamo in upravljamo tveganja in priložnosti. Spoštujemo visoke standarde korporativnega upravljanja.

- 4. [Strategija in načrti Skupine Triglav](#) →
- 5. [Izjava o upravljanju](#) →
- 7. [Poslovanje Skupine Triglav](#) →
- [Upravljanje tveganj](#) →

Kadrovski

Naši zaposleni združujejo raznovrstna strokovna znanja in talente, ki so osnova za uspešnost poslovanja in uresničevanja razvojne strategije Skupine.

- 12.4.2 [Odgovoren odnos do zaposlenih](#) →

Družbeni

Za doseganje naših razvojnih ciljev nadgrajujemo poznavanje potreb ključnih deležnikov in s tem utrjujemo njihovo zaupanje in zadovoljstvo. Vrednost, ki jo pri tem ustvarjamo, izhaja iz dobrih medsebojnih odnosov.

- 12.4. [Družbeni vidiki](#) →

Okoljski

Naravne vire, ki so potrebni za naše poslovanje, uporabljamo učinkovito. Skladno s sprejetimi strateškimi ambicijami vpeljujemo načela trajnostnega razvoja v lastne notranje procese. Razvijamo finančne produkte in storitve, ki prispevajo k odpornosti gospodarstva in družbe na podnebne spremembe.

- 12.3 [Okoljski vidik](#) →

Naš osrednji prispevek k ciljem SDG



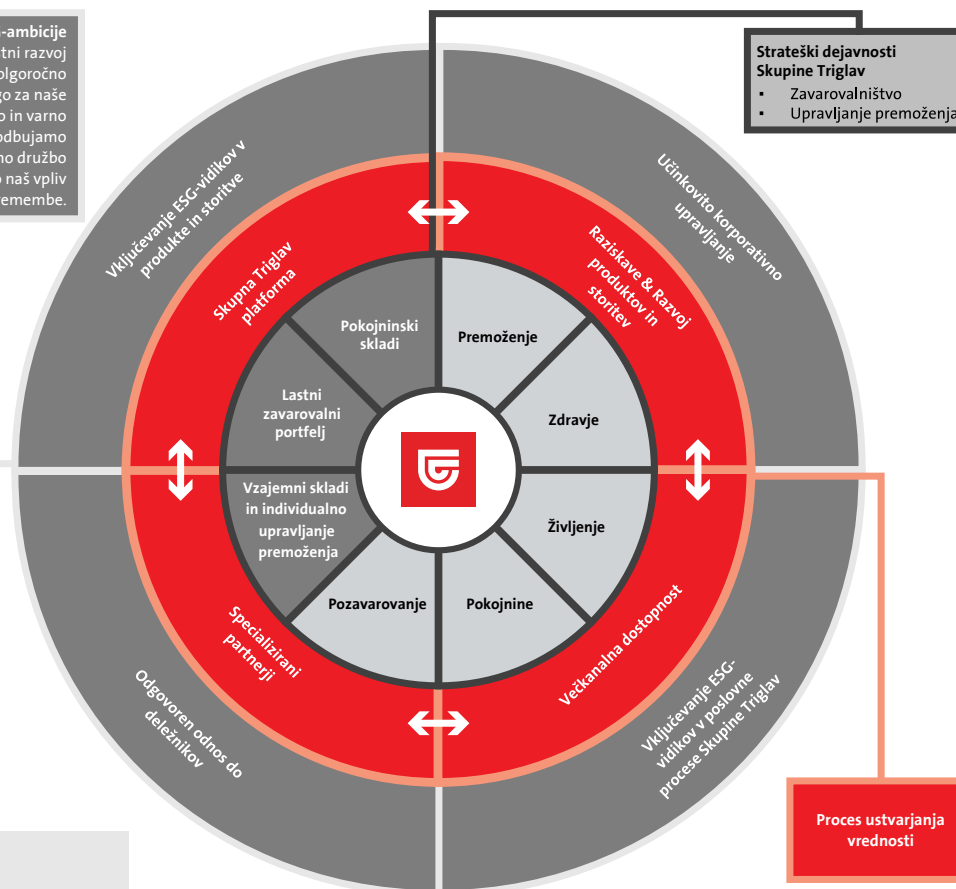
Strateške usmeritve

- Varo in dobičkonosno poslovanje
- Izjemna uporabniška izkušnja strank
- Digitalna transformacija
- Razvoj storitveno naravnanih poslovnih modelov
- Razvoj organizacijske kulture

ESG-ambicije
S skrbjo za trajnostni razvoj ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za naše dobičkonosno in varno poslovanje ter spodbujamo prehod v trajnostno družbo in zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe.

Strateški dejavnosti Skupine Triglav

- Zavarovalništvo
- Upravljanje premoženja



Dinamični izzivi v okolju

- Konkurenca
- Nove potrebe strank
- Tehnološki razvoj
- Finančni in makroekonomski
- Razvoj regulatornih okvirov
- Okoljske spremembe
- Demografske in družbene spremembe
- Gospodarski in politični

Vplivi našega delovanja

Delničarji/vlagatelji

S stabilnim in razvojno naravnanim poslovanjem povečujemo vrednost premoženja Skupine Triglav. Z vzdržno in atraktivno dividendno politiko si prizadevamo, da je delnica Zavarovalnice Triglav donosna, varna in stabilna naložba.

- 6. [Delnica in delničarji Zavarovalnice Triglav](#) →

Zaposleni

Razvijamo sposobnosti in talente zaposlenih, jim zagotavljamo spodbudno ter varno delovno okolje in jih pošteno nagradujemo.

- 12.4.2 [Odgovoren odnos do zaposlenih](#) →

Stranke/zavarovanci

S ponudbo kakovostnih zavarovalnih in finančnih produktov ter povezanih storitev odgovarjamo na nove in obstoječe potrebe strank ter zagotavljamo njihovo finančno varnost.

- 12.4.1 [Odgovoren odnos do strank](#) →
- 7.6 [Kosmati zneski škod](#) →

Lokalne in širše skupnosti

Z naložbami, plačili davkov, dostopnimi storitvami in lokalno usmerjeno ter odgovorno nabavo podpiramo gospodarski razvoj in družbeno okolje ter prizadevanja za zeleni prehod. Preventivno ravnanje krepimo z izobraževanji, pokroviteljstvi in donacijami ter tako zmanjšujemo varnostna tveganja.

- 12.4.3 [Odgovoren odnos do skupnosti](#) →
- 12.4.4 [Odgovoren odnos do dobaviteljev](#) →
- 12.3 [Okoljski vidik](#) →

Partnerji

Oblikujemo nove poslovne modele in inovativne prakse. Kot zanesljiv, odgovoren in zaupanja vreden partner delujemo etično in skladno, kooperativno z državnimi organi in regulatorji. Prispevamo k rasti podjetij in organizacij, s katerimi sodelujemo.

- 11. [Razvojne aktivnosti](#) →
- 12.4. [Družbeni vidik](#) →

Družbe v Skupini Triglav, ki izvajajo strateški dejavnosti Skupine oziroma ti dejavnosti podpirajo

	Zavarovalništvo	Upravljanje premoženja	Drugo
Slovenija	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zavarovalnica Triglav, d.d. ■ Pozavarovalnica Triglav Re, d.d. ■ Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. ■ Triglav, pokojninska družba, d.d. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Skladi, d.o.o. ■ Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o. ■ Triglav, d.o.o. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav INT, d.o.o. ■ Triglav Svetovanje, d.o.o. ■ Triglavko, d.o.o. ■ Diagnostični center Bled, d.o.o. ■ Triglav zdravje asistenca, d.o.o.
Hrvaška	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Savjetovanje, d.o.o.
Srbija	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Savetovanje, d.o.o.
Črna gora	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica ■ Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica 		<ul style="list-style-type: none"> ■ Lovćen auto, d.o.o.
Bosna in Hercegovina	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo ■ Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Fondovi, d.o.o. ■ Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom, a.d, Banja Luka 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Savjetovanje, d.o.o. ■ Autocentar BH, d.o.o.
Severna Makedonija	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje ■ Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje 	

2.7.2 Zavarovalništvo

Zavarovalništvo je najboljšežnejša strateška dejavnost Skupine Triglav. Izvajamo premoženjska, zdravstvena, življenjska in pokojninska zavarovanja ter izvajamo pozavarovalno dejavnost.

Zavarovalniški del Skupine Triglav sestavljajo:

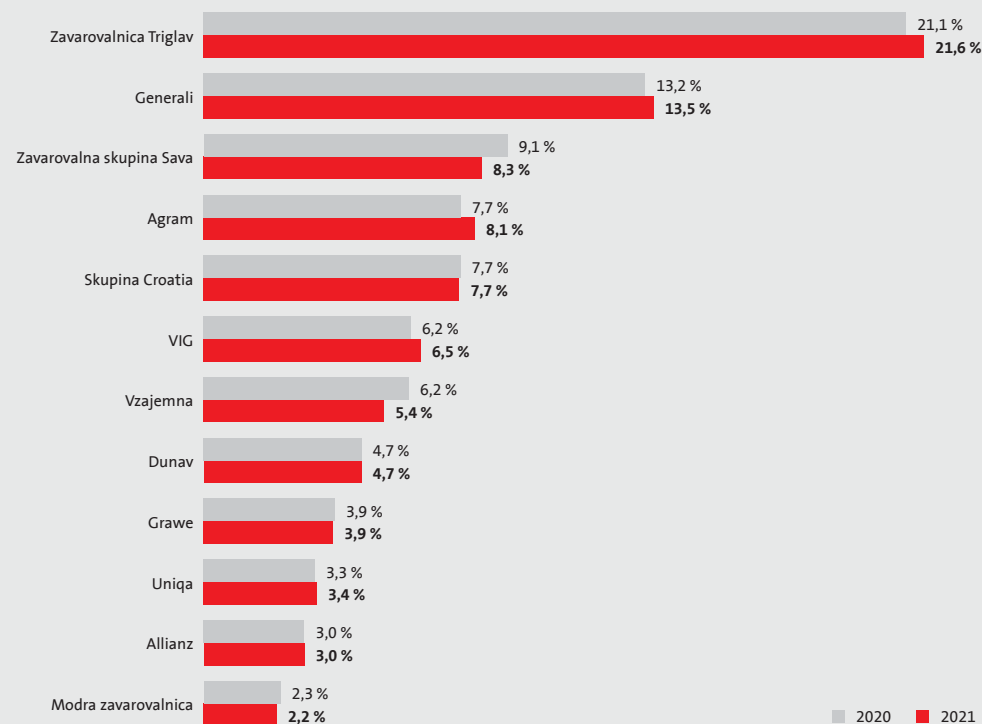
- **v Sloveniji** Zavarovalnica Triglav, d.d., Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., in Triglav, pokojninska družba, d.d.,
- **zunaj Slovenije** osem zavarovalnic v regiji Adria (na Hrvaškem, v Srbiji, Črni gori, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji) in poslovanje preko poslovnih partnerstev po načelu prostega pretoka storitev (FOS).

Položaj med zavarovalnicami v regiji

Skupina Triglav je v letu 2021 utrdila vodilni tržni položaj v **regiji Adria** (Slovenija, Hrvaška, Srbija, Črna gora, Bosna in Hercegovina in Severna Makedonija) in svoj tržni delež povečala za 0,5 odstotka točke, na 21,6 odstotka.

Zavarovalnica Triglav je ohranila vodilno vlogo med zavarovalnicami v **jugovzhodni Evropi** (Albanija, Bosna in Hercegovina, Bolgarija, Črna gora, Hrvaška, Moldavija, Romunija, Severna Makedonija, Srbija in Slovenija). Med 100 največjih zavarovalnic v jugovzhodni Evropi po višini obračunane kosmate zavarovalne premije se je po raziskavi agencije SeeNews uvrstilo 8 zavarovalnic Skupine Triglav in 12 slovenskih zavarovalnic (med največjimi petimi so tri iz Slovenije). Na drugo mesto se je uvrstila Zavarovalnica Generali (leto prej četrta), na tretje pa z visoko rastjo zavarovalne premije romunska zavarovalnica Euroins (leto prej osma). Vseh 100 zavarovalnic je skupno zbralo 9,7 milijarde evrov premije (12 odstotkov več kot leto prej), le devet med njimi je beležilo upad zavarovalne premije. Njihov skupni poslovni izid se je povečal za 26 odstotkov na 599 milijonov evrov. Med prvimi stotimi zavarovalnicami je Zavarovalnica Triglav ponovno dosegla največji dobiček, druga v isti kategoriji je Zavarovalnica Sava.

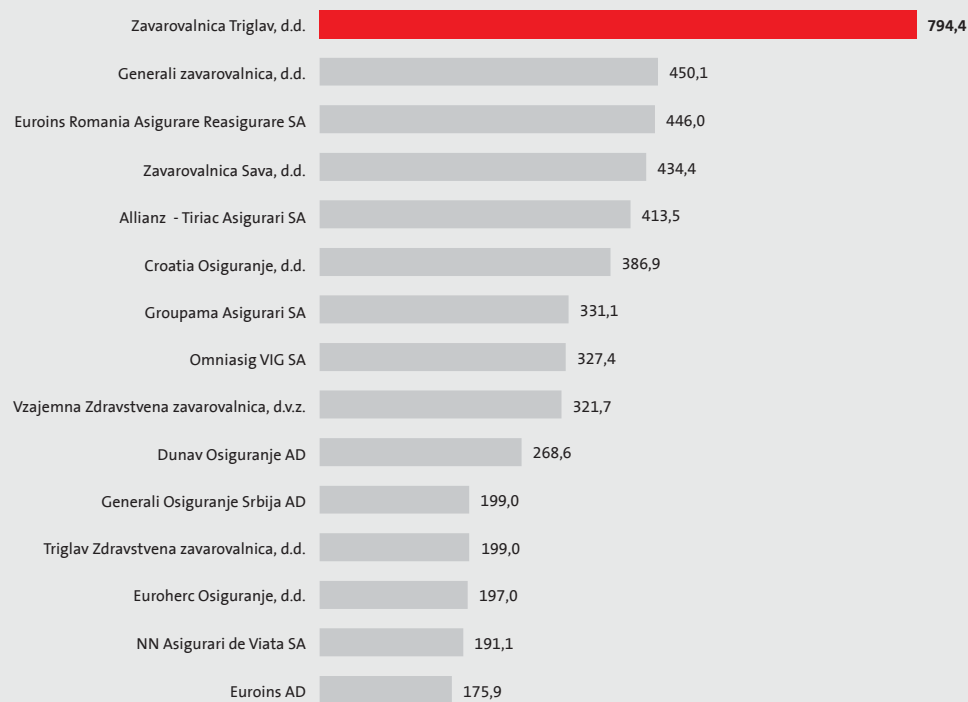
Tržni delež zavarovalnic v regiji Adria v letih 2021 in 2020 (v odstotkih)*



* Podatki za leto 2022 še niso na razpolago.

Vir: Izračun Zavarovalnice Triglav na podlagi podatkov nacionalnih agencij za zavarovalni nadzor in zavarovalnih združenj.

Največje zavarovalnice v jugovzhodni Evropi po zbrani zavarovalni premiji v letu 2021 (v milijonih evrov)



Vir: SeeNews 2022.

2.7.3 Upravljanje premoženja

Dejavnost **upravljanja premoženja** v Skupini Triglav izvajajo Zavarovalnica Triglav, življenjske zavarovalnice in pokojninske družbe ter Triglav Skladi, d.o.o., Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., in Trigal, d.o.o. Ta dejavnost zajema varčevanje preko zavarovalnih storitev Skupine in vlaganje v naše vzajemne sklade ter individualno upravljanje premoženja, pokojninske sklade in sklade zasebnega kapitala.

2.7.4 Sestava Skupine Triglav

Skupino Triglav je 31. 12. 2022 sestavljalo 53 družb, in sicer poleg matične družbe še 29 odvisnih, 14 pridruženih in 9 družb v skupnem podvigu.

Shematski prikaz odvisnih in pridruženih družb v Skupini Triglav in delež v kapitalu na 31. 12. 2022



Spremembe v sestavi Skupine Triglav v letu 2022⁹

V sestavi Skupine v letu 2022 ni bilo bistvenih sprememb. Družbe so izvedle nekatere korporativne aktivnosti, kot so dokapitalizacije, konsolidacija in povečanje lastniških deležev ter druge:

- Družba Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d. d., Koper, je z denarnim vložkom v višini 7.500 evrov ustanovila družbo Triglav zdravje asistenca, družba za zdravstveno dejavnost, d.o.o., Ljubljana. Je njena 100-odstotna lastnica.
- Družba Triglav INT, d.d., Ljubljana, je od neobvladujočih lastnikov odkupila skupno 0,36-odstotni delež v družbi Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje, in s tem povečala svoj lastniški delež na 81,69 odstotka. Nakupna vrednost je znašala 2,2 milijona makedonskih denarjev oziroma 36 tisoč evrov.
- Družba Triglav Svetovanje, d.o.o., Domžale, je svoj 51-odstotni lastniški delež v družbi Triglav Svetovanje, d.o.o., Beograd, prodala družbi Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd, ki je tako postala njena 100-odstotna lastnica.
- Družba Triglav Svetovanje, d.o.o., Domžale, je družbi Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb, prodala 51-odstotni lastniški delež v družbi Triglav Savjetovanje, d.o.o., Zagreb. Družba Triglav Osiguranje, Zagreb, je s tem postala njena 100-odstotna lastnica.
- Družba PROF IN, d.o.o., Sarajevo, odvisna družba Triglav Skladov, se je preimenovala v Triglav Fondovi, društvo za upravljanje investicijskim fondovima, d.o.o., Sarajevo, oziroma kratko Triglav Fondovi, d.o.o., Sarajevo.
- Zavarovalnica Triglav je dokapitalizirala odvisno družbo Triglav, pokojninska družba d.d., Ljubljana, v višini 45,0 milijona evrov z namenom utrditve njene kapitalske moči in odpornosti v razmerah izrazite rasti obrestnih mer. Matična družba je obdržala 100-odstotni lastniški delež.
- Družba Triglav INT, d.o.o., je dokapitalizirala družbo Triglav Osiguranje, d.d., Banja Luka, z denarnim vložkom v višini 1,0 milijona evrov in ostaja njena 100-odstotna lastnica.
- Zavarovalnica Triglav je kot obvladujoča družba v Skupini Triglav v tretjem četrtletju 2022 prvič vključila družbo Triglav Fondovi, d.o.o., Sarajevo, v svoje konsolidirane računovodske izkaze po metodi popolne konsolidacije.
- V tretjem četrtletju 2022 sta družbi Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo in Autocentar BH, d.o.o., Sarajevo, s stvarnimi vložki v višini 577 tisoč evrov dokapitalizirali družbo Triglav upravljanje nekretninama, d.o.o., Sarajevo. Z dokapitalizacijo so se spremenila lastniška razmerja, in sicer je Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo postal 25,13-odstotni (prej 100-odstotni), Autocentar BH, d.o.o., Sarajevo pa 74,85-odstotni (pred dokapitalizacijo ni imel lastniškega deleža) lastnik omenjene družbe. V zadnjem četrtletju je družba Triglav Upravljanje nepremičnin, d.o.o., odkupila poslovni delež Triglav upravljanja nekretninama, d.o.o., Sarajevo od družb Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo in Autocentar BH, d.o.o. S tem je postala 100-odstotna lastnica družbe Triglav upravljanje nekretninama, d.o.o., Sarajevo.
- Družba Triglav INT, d.o.o., je dokapitalizirala družbo Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje, z denarnim vložkom v višini 2,0 milijona evrov in svoj lastniški delež povečala na 85,71 odstotka. Z dokapitalizacijo sta se spremenila tudi deleža družbe Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje, ki znaša 14,29 odstotka (prej 20,00 odstotka) in Skupine Triglav, ki se je povišal na 97,38 odstotka (pred dokapitalizacijo 96,34 odstotka).
- Družba Triglav INT, d.o.o., je dokapitalizirala družbo Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb, z denarnim vložkom v višini 10,0 milijona evrov in ostala njena 100-odstotna lastnica.
- Zavarovalnica Triglav, d.d., je dokapitalizirala družbo Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje, z denarnim vložkom v višini 2,4 milijona evrov in obdržala 100-odstotni delež.
- Zavarovalnica Triglav, d.d., je dokapitalizirala družbo Triglav INT, holdinška družba, d.o.o., v z denarnim vložkom višini 10,0 milijona evrov. Matična družba je obdržala 100-odstotni delež.

Podrobneje o spremembah v Skupini poročamo v točki 2.1.4 računovodskega poročila.

2.8 Predstavitev vodstva Zavarovalnice Triglav

Upravo Zavarovalnice Triglav sestavljajo:

Andrej Slapar
predsednik

Obdobje od prvega imenovanja do konca zdajšnjega mandata:
2013–2024
V Skupini Triglav zaposlen: od 1997



Uroš Ivanc
član

Obdobje od prvega imenovanja do konca zdajšnjega mandata:
2014–2024
V Skupini Triglav zaposlen: od 2001



Tadej Čoroli
član

Obdobje od prvega imenovanja do konca zdajšnjega mandata:
2014–2024
V Skupini Triglav zaposlen: od 2001



Marica Makoter
članica

Obdobje od prvega imenovanja do konca zdajšnjega mandata:
2011–2026
V Skupini Triglav zaposlena od: 2001.



Blaž Jakič
član

Obdobje od prvega imenovanja do konca zdajšnjega mandata:
2023–2028*
V Skupini Triglav zaposlen od: 2010.

* Funkcijo člana Uprave Zavarovalnice Triglav je nastopil 2. 3. 2023.

3.

Poročilo Nadzornega sveta

**Poročilo Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d.,
o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in
Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022
in
Mnenje Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d.,
k Letnemu poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice
Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2022**

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., je v letu 2022 zagotavljal odgovoren in kakovosten nadzor poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav. Obravnaval je različne vidike njunega poslovanja in razvoja ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne odločitve in spremljal njihovo uresničevanje. Posamezne teme so že prej obravnavale komisije Nadzornega sveta, na podlagi njihovih ugotovitev in predlogov ter skrbne presoje pa je Nadzorni svet sprejel ustrezne odločitve. Nadzorni svet je spremljal tudi uresničevanje in uspešnost izvajanja strategije Skupine Triglav.

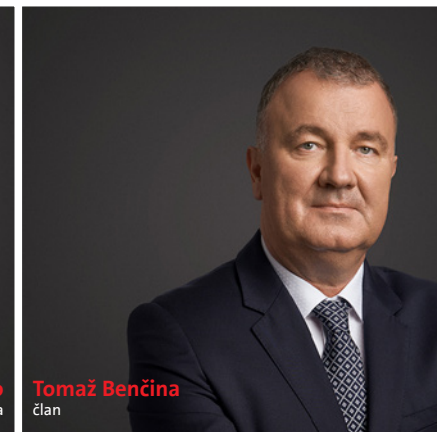
Nadzorni svet je svoje delo opravljal skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, Statutom in Poslovníkom o delu Nadzornega sveta.



Andrej Andoljšek
predsednik



Branko Brečko
namestnik predsednika



Tomaž Benčina
član



Jure Valjavec
član



Igor Stebernak
član



Peter Kavčič
član



Peter Celar
član, predstavnik delavcev



Branko Gorjan
član, predstavnik delavcev



Igor Zupan
član, predstavnik delavcev

3.1 Uvod

Nadzorni svet podaja Poročilo o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022 (v nadaljevanju: Poročilo) in Mnenje k Letnemu poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d. o notranjem revidiranju za leto 2022 na podlagi določila 282. člena Zakona o gospodarskih družbah in prvega odstavka 69. člena Zakona o zavarovalništvu.

Ugotovitve temeljijo na nadziranju poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju tudi: Zavarovalnica, obvladujoča družba, matična družba ali družba) v letu 2022, na preveritvi revidiranega Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022 (v nadaljevanju tudi: Letno poročilo) ter poročilu nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja in nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2022.

Sestavni del Poročila je tudi mnenje Nadzornega sveta o delovanju Službe notranje revizije v letu 2022 in o Letnem poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2022.

3.2 Splošni podatki

Nadzorni svet in komisije Nadzornega sveta v letu 2022

Sestava Nadzornega sveta v letu 2022 je opisana v poglavju [5. Izjava o upravljanju](#) (Nadzorni svet) poslovnega dela Letnega poročila. V letu 2022 se je sestel na osmih sejah in je imel oblikovane štiri komisije, in sicer Revizijsko komisijo, Komisijo za imenovanja in prejemke, Strateško komisijo ter Nominacijski odbor. Sestava komisij Nadzornega sveta v letu 2022 ter pomembnejše naloge in pristojnosti posamezne komisije so opisane v poglavju [5. Izjava o upravljanju \(Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2022\)](#) poslovnega dela Letnega poročila.

Revizijska komisija

V letu 2022 se je Revizijska komisija sestala na šestih sejah in (se) je med drugim:

- spremljala in obravnavala postopke računovodskega poročanja in zunanjo revizijo letnih računovodskih izkazov Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- ocenjevala sestavo Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2021 in medletnih poročil leta 2022;
- seznanila s Poslovodsko predstavitevijo za Zavarovalnico Triglav, d.d. in Skupino Triglav;
- obravnavala Poročilo o solventnosti in finančnem položaju za Zavarovalnico Triglav, d.d., na 31. 12. 2021 in Poročilo o solventnosti in finančnem položaju za Skupino Triglav na 31. 12. 2021, s podanima poročiloma neodvisnega revizorja o zagotovitvi;
- spremljala oziroma obravnavala sisteme za obvladovanje tveganj, delovanje notranjih kontrol, medletna poročila Službe notranje revizije, priporočila ter letni načrt za leto 2023 in smernice dela Službe notranje revizije za obdobje 2024–2026;

- obravnavala ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora iz pristojnosti Revizijske komisije ter se seznanjala s postopki, povezanimi s temi ugotovitvami oziroma zahtevami;
- nadzirala oziroma obravnavala sklepanje pogodb z revizijskimi družbami, neodvisnost pooblaščenega revizorja, kakovost izvajanja revizije, načrt revizije 2022 in poročilo revizorja po opravljeni predreviziji Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022; obravnavala in potrdila predlog za imenovanje revizorja za izvedbo revizijskih storitev za poslovna leta 2022–2024;
- obravnavala poročilo o zunanji presoji kakovosti delovanja Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., ter načrt izvedbe priporočil za izboljšanje kakovosti delovanja Službe notranje revizije;
- seznanila s prejemki direktorice Službe notranje revizije za leto 2021;
- obravnavala poročila o tveganjih Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav;
- seznanila z analizo primerjave kapitalskih ustreznosti (po)zavarovalnih skupin v Evropski uniji in (po)zavarovalnic v Sloveniji;
- seznanila s predlogom stresnih in scenarijskih testov, ki prikazujejo potencialna tveganja Skupine za obravnavo v okviru procesa lastne ocene tveganj in solventnosti (ORSA);
- obravnavala Letno poročilo Službe za skladnost poslovanja za leto 2021;
- obravnavala Izjavo o skladnosti z določbami Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb;
- spremljala delovanje področja informacijske tehnologije in kibernetске varnosti;
- seznanila s statusom uvedbe IFRS 17 v Skupini Triglav;
- seznanila in soglašala s predlogom Smernic za spremljanje kakovosti zunanjega revidiranja v Skupini Triglav.

Pri delu Revizijske komisije na področju informacijske tehnologije je strokovno pomoč in podporo zagotavljal zunanji strokovnjak Jernej Pirc. V želji po stalnem izboljševanju in kakovosti dela je Revizijska komisija samooocenila delo in sprejela akcijski načrt izboljšav svojega delovanja.

Komisija za imenovanja in prejemke

V letu 2022 se je Komisija za imenovanja in prejemke sestala na sedmih sejah. Njene pomembnejše aktivnosti so bile:

- priprava predlogov obdobjnih ocen o usposobljenosti in primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta ter navedenih organov kot celote;
- priprava predlogov ocen o usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta, vključno z zunanjim članom Revizijske komisije Lukom Kumrom, ter organa kot celote;
- obravnava izračuna in višine povprečne bruto plače za leto 2022 v družbah v Skupini Triglav, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in so bile v popolni konsolidaciji Skupine Triglav na podlagi ZPPOGD;

- obravnava uskladitve osnovne plače članov Uprave in izračuna količnika uspešnosti poslovanja Skupine Triglav, od katerega je odvisna upravičenost članov Uprave do spremenljivega dela plačila;
- sprejetje soglasja k predlogu sprememb Metodologije za izračun količnika uspešnosti za potrebe določitve višine letne nagrade in znižanje osnovne plače člana Uprave za leto 2022;
- obravnava letnega poročila o ravnanju s ključnimi in perspektivnimi zaposlenimi v Zavarovalnici Triglav, d.d.;
- obravnava sprememb in dopolnitev Politike o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., Politike nasledstev za člane posloводства Zavarovalnice Triglav, d.d., in izhodišč za spremembo Politike prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- obravnava programa dodatnega usposabljanja za člane Nadzornega sveta v letu 2022 in obravnava predloga predsednika Uprave glede nominacijskega postopka zaradi poteka mandata članici Uprave Barbari Smolnikar ter obravnava predloga sporazumnega prenehanja funkcije člana Uprave Davida Benedeka in predloga za imenovanje novega člana Uprave Blaža Jakiča.

Strateška komisija

Strateška komisija, ki se je v letu 2022 sestala na dveh sejah, je posebno pozornost namenila obravnavi realizacije strategije Skupine Triglav in izhodišč za pripravo poslovnega načrta Skupine Triglav za leto 2023.

Nominacijski odbor

Nominacijski odbor je bil 21. 12. 2022 oblikovan z namenom izvedbe nominacijskega postopka za imenovanje kandidatov za člana Nadzornega sveta – predstavnika delničarjev namesto Petra Kavčiča in Branka Bračka, ki sta 9. 12. 2022 družbo obvestila o nepreklicnem odstopu s funkcije člana Nadzornega sveta. Nominacijski odbor se v letu 2022 ni sestel na nobeni seji.

3.3 Delovanje nadzornega sveta in obseg preverjanja vodenja družbe v letu 2022

Opis delovanja Nadzornega sveta in obseg spremljanja ter preverjanja poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav v letu 2022 temelji na nadzoru poslovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav, ki ga je opravil Nadzorni svet v letu 2022, skladno s svojimi pristojnostmi. V letu 2022 se je Nadzorni svet sestel na osmih sejah.

Naloga Nadzornega sveta je nadziranje vodenja poslov Zavarovalnice in opravljanje drugih nalog, skladno z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o zavarovalništvu, Statutom, Poslovníkom o delu Nadzornega sveta in Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Način in organizacijo dela opredeljuje Poslovnik o delu Nadzornega sveta, ki je objavljen na spletnih straneh družbe.

a) Na področju svojih bistvenih pristojnosti je Nadzorni svet v letu 2022:

- soglašal s Poročili o solventnosti in finančnem položaju (SFCR) Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav za poslovno leto 2021 ter letni kapitalski ustreznosti na 31. 12. 2021 ter se seznanil s Poročilom neodvisnega revizorja o zagotovitvi;
- sprejel revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2021, Poročilo Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2021 in Mnenje Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2021;
- obravnaval nerevidirana medletna poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za obdobja od 1. 1. 2022 do 31. 3. 2022, od 1. 1. 2022 do 30. 6. 2022 in od 1. 1. 2022 do 30. 9. 2022;
- obravnaval Letno poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2021;
- soglašal s Poslovno politiko in načrtom poslovanja Skupine Triglav za leto 2023 in se seznanil s ključnimi izsledki ORSA;
- soglašal z Načrtom dela Službe notranje revizije za leto 2023 in smernicami dela Službe notranje revizije za obdobje 2024–2026;
- 47. Skupščini delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., predlagal, naj Upravi za poslovno leto 2021 podeli razrešnico, podal predlog glede izplačila bilančnega dobička ter predlog za imenovanje revizorja za poslovna leta 2022, 2023 in 2024, podal predstavitev Politike prejemkov in Poročila o prejemkih za poslovno leto 2021;
- obravnaval ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora ter se seznanjal s postopki, povezanimi s temi ugotovitvami oziroma zahtevami;
- soglašal s spremembami in dopolnitvami Sistema in politike upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., Politike upravljanja in nadzora nad zavarovalnimi produkti, Politike nasledstev in Politike o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., ter
- soglašal s posameznimi posli, skladno z določili zakona in Poslovníka o delu Nadzornega sveta.

b) Pri nadzоровanju vodenja poslov Zavarovalnice (se) je Nadzorni svet v letu 2022:

- obravnaval poročila Revizijske komisije, Komisije za imenovanja in prejemeke in Strateške komisije, se seznanjal s poročili o poslovanju Zavarovalnice Triglav, d.d., Skupine Triglav in odvisnih družb Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- seznanjal z uresničevanjem Strategije Skupine Triglav;
- spremljal ocene kazalnikov poslovanja družbe v vsakokratnem obdobju, kapitalsko ustreznost, uresničevanje načrta poslovanja in morebitne ukrepe;
- seznanil s poročili o tveganjih, Strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji, Izjavo o apetitu po tveganjih, Politiko upravljanja s kapitalom, Politiko funkcije upravljanja s tveganji in kapitalsko ustreznostjo Zavarovalnice Triglav, d.d., in Skupine Triglav;

- nadziral delovanje Službe notranje revizije ter se seznanil s poročili o notranjem revidiranju, Letnim poročilom Službe za skladnost poslovanja za leto 2021 in načrtom dela navedene službe za leto 2022;
- seznanil s Poročilom nosilca aktuarske funkcije osebnih zavarovanj Zavarovalnice Triglav, d.d., in Poročilom nosilca aktuarske funkcije premoženjskih zavarovanj Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- seznanjal z zavarovalnimi produkti;
- seznanil s poročilom o ravnanju s ključnimi in perspektivnimi zaposlenimi v Zavarovalnici Triglav, d.d., v letu 2021;
- obravnaval Izjavo o skladnosti z določbami Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb in se seznanil z Opredelitvijo do Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga ter
- se seznanjal z drugimi informacijami v zvezi z Zavarovalnico Triglav, d.d., Skupino Triglav in odvisnimi družbami.

c) Druga pomembna dejanja Nadzornega sveta v letu 2022:

- obravnaval je obdobjo preveritev usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Uprave kot kolektivnega organa ter članov Nadzornega sveta in Nadzornega sveta kot kolektivnega organa ter zunanjšega člana Revizijske komisije Luke Kumra;
- potrdil je količnik uspešnosti poslovanja Skupine Triglav in določil Upravi Zavarovalnice Triglav, d.d., letno nagrado za uspešnost poslovanja v letu 2021 ter soglašal s spremembo Metodologije za izračun količnika uspešnosti za potrebe določitve višine letne nagrade in znižanje osnovne plače člana Uprave za leto 2022;
- obravnaval je poročilo Sveta delavcev Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- obravnaval predlog predsednika Uprave glede nominacijskega postopka zaradi poteka mandata članici Uprave Barbari Smolnikar in predlog sporazumnega prenehanja funkcije člana Uprave Davida Benedeka ter potrdil predlog za imenovanje novega člana Uprave Blaža Jakiča;
- se seznanil z odstopnima izjavama članov Nadzornega sveta Branka Bračka in Petra Kavčiča, ki sta 9. 12. 2022 družbo obvestila o nepreklicnem odstopu s funkcije člana Nadzornega sveta, zaradi česar je bil ustanovljen Nominacijski odbor, ki bo nominacijski postopek izvedel v letu 2023;
- sprejel je Plan stroškov dela Nadzornega sveta v letu 2023, potrdil Finančni koledar in časovnice sej Nadzornega sveta ter njegovih komisij v letu 2023;
- izvajal je druge dejavnosti, povezane z opravljanjem nadzora oziroma delom Nadzornega sveta ali njegovih komisij.

Stroški delovanja Nadzornega sveta so bili, poleg prejemkov članov Nadzornega sveta in njegovih komisij (razkriti so v točki [5.8 Organi upravljanja in nadzora in njihovi prejemki](#) računovodskega dela Letnega poročila in v točki [5.3.3 Nadzorni svet](#) poslovnega dela Letnega poročila), povezani predvsem z najemom tehnične opreme za izvedbo tolmačenja ter brezhizbno izvedbo sej, z izobraževanjem članov Nadzornega sveta in njegovih komisij ter z zunanjo strokovno pomočjo in podporo Revizijski komisiji na področju informacijske tehnologije. Navedeni stroški so v letu 2022 znašali 277.646 evrov.

3.4 Ocena lastnega delovanja

Posamezne teme so predhodno obravnavale komisije Nadzornega sveta, ki so oblikovale predloge sklepov Nadzornega sveta in skrbno opravljale druge naloge, skladno s pristojnostmi posamezne komisije. O delu posamezne komisije so predsedniki komisij redno poročali na sejah Nadzornega sveta. Ta je obravnaval sprejete sklepe, podana priporočila in mnenja ter na podlagi skrbne presoje sprejel ustrezne odločitve.

V delovanje Nadzornega sveta in njegovih komisij so vključeni vsi člani Nadzornega sveta oziroma posamezne komisije, ki s prisotnostjo na sejah in aktivnim sodelovanjem v razpravah ter pri sprejemanju odločitev prispevajo k učinkovitemu uresničevanju nalog v pristojnosti sveta oziroma komisije. Tako vodenje dela Nadzornega sveta kot podpora njegovemu delovanju sta dobra, načrtovanje in pogostost sej je ustrezna. V Poslovniku o delu Nadzornega sveta in v Poslovniku o delu Revizijske komisije Nadzornega sveta so vključena jasna pravila ravnanja pri morebitnem nasprotju interesov. Člani Nadzornega sveta in zunanji član Revizijske komisije so podpisali in predložili izjavo o neodvisnosti, skladno s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, družba pa jih je objavila na svojih spletnih straneh. Vsi člani Nadzornega sveta (razen predstavnika delavcev Branka Gorjana in Petra Celarja) se skladno s kriteriji Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb izrekajo za neodvisne (vse izjave o neodvisnosti so javno objavljene na spletni strani). V letu 2022 pri obravnavi in odločanju Nadzornega sveta in njegovih komisij po vedenju Nadzornega sveta ni nastopil primer nasprotja interesov pri posameznem članu Nadzornega sveta oziroma je bil le-ta z ukrepi ustrezno obvladovan. Nadzorni svet in njegove komisije sledijo najvišjim standardom obvladovanja nasprotij interesov.

Nadzorni svet meni, da je bilo sodelovanje z Upravo ustrezno, skladno z zakonodajo in dobro prakso, ter da je bil po lastnem vedenju obveščen o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic ter za izvajanje učinkovitega nadzora nad poslovanjem družbe. Gradiva za seje Nadzornega sveta so kakovostna, informacije so natančne, relevantne, zanesljive, primerljive in izčrpne. Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov. S Sistemom in politiko upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d., so določene poglobitve usmeritve korporativnega upravljanja družbe ob upoštevanju zastavljenih dolgoročnih ciljev, vključno z opredelitvijo vloge in delovanja Nadzornega sveta in njegovih komisij.

Za Nadzorni svet kot kolektivni organ in njegove člane kot posameznike veljajo merila usposobljenosti in primernosti, ki so določena s Politiko o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Usposobljenost in primernost je bila ocenjena pred nastopom novega mandata članov Nadzornega sveta. Prav tako pa je bila izvedena obdobjna ocena Komisije za imenovanja in prejemke. Nadzorni svet kot kolektivni organ je bil ocenjen kot usposobljen in primeren, pri ocenjevanju pa je bila upoštevana ustrezna raznolikost kvalifikacij, znanj in izkušenj glede na okvire in zahteve, v katerih družba posluje. Ocena usposobljenosti in primernosti se izvede tudi za zunanjšega člana Revizijske komisije.

Nadzorni svet redno obdobjno izvaja postopek samoocenjevanja, upošteva ugotovitve v postopku sprejme akcijski načrt predlogov in ukrepov za izboljšanje prihodnjega delovanja, njegovo uresničevanje pa spremlja sproti. Izvedeni postopki samoocenjevanja dvigujejo raven delovanja Nadzornega sveta, kar se kaže v večji kakovosti nadzora poslovanja in področij, ki so pomembna za družbo oziroma Skupino Triglav.

Nadzorni svet meni, da je bila njegova sestava v letu 2022 ustrezna velikosti, dejavnosti in zastavljenim ciljem Zavarovalnice Triglav, d.d., oziroma Skupine Triglav. To je Nadzornemu svetu omogočalo sprejemanje kakovostnih odločitev.

Nadzorni svet je nemoteno izvajal svoje naloge in pristojnosti. Izvedba sej Nadzornega sveta ter njegovih komisij in odborov je potekala v fizični obliki, izjemoma pa tudi na daljavo ob pomoči tehničnih sredstev.

Nadzorni svet glede na navedeno meni, da je bilo njegovo delo in delo komisij Nadzornega sveta v letu 2022 uspešno.

3.5 Mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2022

Skladno s 3. odstavkom 165. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1) je bilo Nadzornemu svetu predloženo Letno poročilo Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2022, s katerim se je Nadzorni svet seznanil na seji 28. 3. 2023. Poročilo obsega pregled uresničitve načrtovanih aktivnosti Službe notranje revizije (v nadaljevanju tudi: Služba) za leto 2022, povzetek pomembnejših ugotovitev pri opravljenih notranjerevizijskih pregledih, vključno z oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj in delovanja sistema notranjih kontrol na pregledanih področjih, poleg tega pa tudi oceno ustreznosti sredstev za delo Službe, program in izsledke zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja Službe ter izjavo o neodvisnosti in nepristranskosti Službe in njenih zaposlenih.

Služba je v Zavarovalnici in drugih družbah Skupine Triglav izvajala načrtovane notranjerevizijske preglede, z ugotovitvami seznanjala odgovorne osebe ter podajala priporočila za izboljšanje upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol na pregledanih področjih. Na podlagi opravljenih pregledov in spremljanja uresničevanja priporočil je Služba ocenila, da je upravljanje tveganj in delovanje sistema notranjih kontrol na revidiranih področjih v Zavarovalnici in Skupini Triglav v celoti gledano ustrezno in se stalno izboljšuje. Služba je izvajala tudi svetovalne aktivnosti, spremljala uresničevanje priporočil zunanjih revizorjev ter skrbela za izboljševanje kakovosti svojega delovanja in delovanja drugih notranjerevizijskih služb v Skupini Triglav. O uresničevanju načrta dela, pomembnejših ugotovitev in upoštevanju priporočil je trimesečno poročala Revizijski komisiji, polletno pa tudi Nadzornemu svetu.

Nadzorni svet na podlagi spremljanja delovanja Službe in predloženega Letnega poročila Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2022 ocenjuje, da je Služba svoje naloge opravljala skladno z Načrtom dela Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022, ki ga je sprejela Uprava s soglasjem Nadzornega sveta, in skladno s pričakovanji Nadzornega sveta ter s svojim delom prispevala k izboljšanju delovanja sistema notranjih kontrol in obvladovanja tveganj v Zavarovalnici in Skupini Triglav. Nadzorni svet nima pripomb k Letnemu poročilu Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2022.

3.6 Ugotovitve nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., o poslovanju v letu 2022

Nadzorni svet ugotavlja, da je Zavarovalnica na podlagi spremljanja in opravljenega nadzora poslovanja v letu 2022 ter pregleda in preveritve Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., poslovala uspešno in skrbno sledila začrtanim strateškim ciljem.

Skupina Triglav je ustvarila 134,5 milijona evrov konsolidiranega dobička pred obdavčitvijo (indeks 101) in 110,2 milijona evrov konsolidiranega čistega dobička (indeks 98). Čisti poslovni izid matične družbe je znašal 120,5 milijona evrov (indeks 164).

Zavarovalnice Skupine Triglav so v preteklem letu obračunale 1.479,6 milijona evrov zavarovalne in sozavarovalne premije (indeks 109), od tega je obvladujoča družba obračunala 868,9 milijona evrov (indeks 109). Premijska rast je bila dosežena v vseh segmentih zavarovalne dejavnosti in na vseh trgih, kjer posluje Skupina Triglav.

Obračunani kosmati zneski škod Skupine Triglav so znašali 832,2 milijona evrov, kar je za 13 odstotkov več kot leta 2021. V matični družbi so obračunani kosmati zneski škod znašali 452,5 milijona evrov (indeks 111).

Skupni konsolidirani kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav so se povečali za 12 odstotkov in so znašali 374,9 milijona evrov, v Zavarovalnici Triglav pa 221,4 milijona evrov (indeks 113).

Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav je ob koncu lanskega leta dosegla 752,8 milijona evrov in se je v primerjavi z letom pred tem zmanjšala za 19 odstotkov. Dobičkonosnost kapitala je bila 13,1-odstotna.

Priznani bonitetni agenciji S&P Global Ratings in AM Best sta v letu 2022 z bonitetno oceno »A« ponovno potrdili finančno stabilnost, visoko kapitalsko ustreznost in dobičkonosnost poslovanja Skupine Triglav. Bonitetni oceni imata stabilno srednjeročno napoved.

Nadzorni svet svoje ugotovitve opira tudi na:

- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja za leto 2022,
- Poročilo nosilca aktuarske funkcije za osebna zavarovanja za leto 2022,
- Letno poročilo Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2022.

Nadzorni svet k navedenim poročilom nima pripomb.

3.7 Letno poročilo

Uprava družbe je Nadzornemu svetu predala revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022.

Nadzorni svet ugotavlja, da je bilo Letno poročilo izdelano v zakonitem roku in predloženo izbranemu revizorju. Revidiranje Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d.o.o., Ljubljana, ki je 10. 3. 2022 izdala neprilagojeno mnenje na posamične in skupinske računovodske izkaze v Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022 in se v poročilu neodvisnega revizorja opredelila tudi glede ključnih revizijskih zadev, nanašajočih se na ocene, ki so podlaga za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij in testiranje zadostnosti pripoznanih obveznosti (LAT). Mnenje je podala tudi o drugih informacijah v Letnem poročilu glede skladnosti s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ter z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi.

Na seji Nadzornega sveta in Revizijske komisije je pri točkah, pri katerih je bilo obravnavano Letno poročilo, prisostvoval pooblaščen revizor, ključni revizijski partner, ki je Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu podal zelena dodatna pojasnila. Revizijska komisija je Letno poročilo obravnavala po opravljeni predreviziji in zaključni reviziji; pismo poslovodstvu, ki ga je obravnaval tudi Nadzorni svet pa po opravljeni reviziji.

Nadzorni svet je na podlagi podrobne preveritve ugotovil, da je Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022, ki ga je pripravila Uprava in preveril pooblaščen revizor, sestavljeno jasno in pregledno ter izkazuje resničen in pošten prikaz premoženja, obveznosti, finančnega položaja in poslovnega izida Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d. Nadzorni svet meni, da je Izjava o upravljanju, ki je vključena v Letno poročilo, ustrezna in k njej nima pripomb.

Nadzorni svet skladno z navedenimi ugotovitvami nima pripomb k neprilagojenemu mnenju pooblaščen revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o., Ljubljana, ki ugotavlja, da so skupinski in posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., na 31. 12. 2022 ter njunega poslovnega izida, vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Nadzorni svet na podlagi ugotovljenega potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2022.

Nadzorni svet je na svoji seji obravnaval tudi Poročilo o prejemkih za poslovno leto 2022, ki ga je preverila pooblaščen revizijska družba Deloitte revizija, d.o.o., Ljubljana, in skladno s 6. odstavkom 294.b člena ZGD-1 izdala revizorjevo poročilo z omejenim zagotovitvilo, v katerem potrjuje, da Poročilo o prejemkih vsebuje vse podatke, kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.b člena ZGD-1. Pregled poročila družbe je pooblaščen revizor opravil v skladu z Mednarodnim standardom poslov dajanja zagotovil 3000 – Posli dajanja zagotovil, razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti.

3.8 Predlog za uporabo bilančnega dobička

Nadzorni svet je na svoji 2/23. seji preveril predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička na dan 31. 12. 2022, o katerem bo dokončno odločila skupščina Zavarovalnice Triglav, d.d., in je soglašal s predlogom Uprave, da Skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., sprejme naslednji sklep o uporabi bilančnega dobička:

”Bilančni dobiček, ki na dan 31. 12. 2022 znaša 63.769.278,25 EUR, se uporabi na naslednji način:

- del bilančnega dobička v višini 56.837.870,00 EUR se uporabi za izplačilo dividend. Dividenda znaša 2,50 EUR bruto na delnico in se izplača delničarjem, ki bodo vpisani v delniško knjigo na dan 20. 6. 2023. Družba bo 21. 6. 2023 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na računu KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.d., namenjena za izvedbo korporacijskega dejanja izplačil dividend delničarjem, skladno z enotnimi evropskimi standardi za korporacijska dejanja;
- o uporabi ostalega dela bilančnega dobička v višini 6.931.408,25 EUR se bo odločalo v naslednjih letih in ostane nerazporejen.”

Ljubljana, 28. 3. 2023

Andrej Andoljšek
predsednik Nadzornega sveta



Aplavz nevidnim akterjem skupnih uspehov

Enako odzivno kot potrebam strank prislужno sodelavci v prodaji, pa prodajnikom vselej priskočita na pomoč **Barbara Mušič** in **Miroslav Breznik** z razvojnimi in podpornimi tehnološkimi storitvami. Barbara deluje v Službi za razvoj in tehnologijo na področju digitalnega poslovanja in izkušnje stranke Zavarovalnice Triglav. Miroslav ima vedno odgovore na vprašanja o IT-podpori. Sodelavci v prodaji so jima močno zaploskali ob razglasitvi najboljših prodajnikov, ko sta prejela posebno priznanje za dostopnost in učinkovito pomoč.

V Skupini Triglav sta razvoj tehnologij in IT v središču:

- agilnega in odzivnega delovanja večfunkcijskih timov,
- približevanja brezšivni uporabniški izkušnji,
- grajenja in vzdrževanja poslovnih ekosistemov, ki omogočajo odlično uporabniško izkušnjo.

4.

Strategija in načrti Skupine Triglav

- Strateška tveganja in poslovne priložnosti redno presojujamo na osnovi izzivov in priložnosti, ki jih prepoznavamo v poslovnem in družbenem okolju, za katerega so značilne hitre spremembe.
- Vizijo Skupine Triglav, usmerjeno v ustvarjanje izjemne uporabniške izkušnje, udejanjamo z razvojnimi aktivnostmi. V ospredju sta prehajanje iz zavarovalniškega v storitveni poslovni model z več ekosistemi ter nadaljevanje digitalne transformacije.
- Poslovanje Skupine je bilo v letu 2022 uspešno in pod vplivom enkratnih dogodkov, zato je poslovni rezultat presegel načrtovanega.
- Načrtujemo nadaljevanje dobičkonosnega poslovanja in krepitev njegovega obsega v letu 2023.

Izzivi in priložnosti današnjega časa

Spreminjajoče se poslovno in družbeno okolje zahteva nenehno spremljanje in prepoznavanje novih izzivov in priložnosti pri našem poslovanju ter uspešno spoprijemanje s še neznanimi tveganji. Tako redno presojujamo strateška tveganja in priložnosti ter aktualnost temeljnih usmeritev za izvajanje strategije Skupine. S stalnim nadgrajevanjem sistema upravljanja tveganj ohranjamo stopnjo pripravljenosti, primerno za optimalno odzivanje

tudi ob nepričakovanih dogodkih, kar nam zagotavlja uspešno, stabilno in v prihodnost naravnano poslovanje.

Kot osrednja gibanja, za katera menimo, da danes pomembno vplivajo na poslovanje in bodo lahko imela velik vpliv na poslovanje Skupine v prihodnjih letih, smo prepoznali predvsem z geopolitičnimi razmerami povezano dogajanje, ki je posledica rusko-ukrajinske vojne, ter njegov vpliv na makroekonomske razmere, inflacijo in finančne trge, nadaljnje stopnjevanje digitalizacije poslovanja in s tem povezane spremembe potrošniških navad ter vplive podnebnih sprememb in naraščajoč pomen trajnostnega poslovanja.

Vplivi zunanjega okolja, v katerih smo in morda še bomo poslovali

Večina evropskih držav je v letu 2021 odpravila omejitvene ukrepe, povezane s pandemijo covid 19, kar je omogočilo ponovno vzpostavitev stabilne gospodarske dejavnosti. Toda že vstop v leto 2022 je zaznamoval konflikt med Rusijo in Ukrajino, ki se je konec februarja prelevil v rusko-ukrajinsko vojno. Vojaški poseg Rusije na območju Ukrajine je sprožilo vrsto mednarodnih ukrepov oziroma sankcij za oslabitev ruskega gospodarstva, kar je vplivalo na prekinitev številnih dobavnih verig in visoko rast cen energentov. Ti učinki so skupaj z že obstoječimi posledicami pandemije, pretresi v dobavnih verigah in ukrepi, s katerimi so države v tem obdobju spodbujale povečano potrošnjo gospodinjstev, močno vplivali na inflacijo. Da bi jo centralne banke omejile na stopnjo okrog 2 odstotkov, so začele povečevati obrestne mere, kar je znižalo napovedi gospodarske rasti. Višje obrestne mere so občutno podražile stroške zadolževanja držav; te so v času pandemije opazno povečale obseg svoje zadolženosti.

Geopolitična tveganja in poslabšana makroekonomska izhodišča so se odrazila tudi na finančnih trgih. Začetek leta je za svetovne delniške trge pomenil pretres, predvsem pri naložbah v podjetja z večjo izpostavljenostjo do ruskega trga, čemur so sledili upadi na finančnih trgih, ki so jih povzročile negotove gospodarske napovedi ter izraziti dvigi obrestnih mer. V prihodnjem obdobju pričakujemo umiritev razmer v dobavnih verigah ter zmanjšanje odvisnosti EU od uvoza ruskega plina in nafte, posledično pa umiritev cen energentov. Kljub temu lahko umirjanje inflacije traja več let, ukrepi centralnih bank pa lahko obete za gospodarsko rast dodatno poslabšajo.

Prednosti mednarodne trgovine in globalizacijska gibanja se v teh razmerah zmanjšujejo, številna podjetja želijo nabavne verige organizirati bolj lokalno. Države EU so v dosedanem odzivanju na nastali položaj pokazale veliko mero usklajenosti, a kljub temu so številne evropske države začele varnostni politiki namenjati večjo pozornost. Pričakovanja glede nadaljnje razvoja gospodarskih gibanj in finančnih trgov tako ostajajo izrazito negotova.

1. Geopolitična tveganja in finančna nestabilnost

Naše sprejemanje izzivov in upravljanje tveganj

V Skupini Triglav se na razmere odzivamo s premišljenim prilagajanjem profila tveganj. Dobro delujoč sistem upravljanja tveganj nam omogoča, da razmere v okolju spremljamo in se nanje hitro odzivamo s primernim obravnavanjem negativnih vplivov na kapitalsko ustreznost in dobičkonosnost.

Z **naložbenimi politikami** v prvi vrsti sledimo interesom zavarovalcev, zavarovancev in drugih upravičencev iz zavarovalnih pogodb. V ospredju zato ostajata varnost naložb in sočasno doseganje čim večje dobičkonosnosti ob prevzetih tveganjih. Višino, ročnost in valuto sredstev, namenjenih kritju obveznosti iz zavarovanj, v največji meri usklajujemo z obveznostmi in tako dodatno omejujemo tržna tveganja. Z upravljanjem preostalih sredstev sledimo cilju doseganja primerne donosa ob upoštevanju vseh prevzetih tveganj ter ohranjanju visoke skupne bonitete naložbenega portfelja. Izpostavljenost tržnim tveganjem je predstavljena v poglavju [Upravljanje tveganj v točki 3.3](#).

V nastalih razmerah namenjamo dodatno pozornost optimalni dobičkonosnosti zavarovalne dejavnosti in ustrezni donosnosti finančnih naložb. To dosegamo tudi z nalaganjem sredstev v alternativne naložbe, ki ob primerljivo nižji likvidnosti izkazujejo nekoliko višje pričakovane donose. Obseg tovrstnih naložb je podrejen doseganju primerne likvidnosti portfeljev tudi v primeru poslabšanih razmer na finančnih trgih.

Za pravočasno zaznavanje in ukrepanje Skupine smo vzpostavili učinkovit **sistem spremljanja celotnega portfelja nasprotnih strank**. Kreditno kakovost portfelja stalno spremljamo in koncentracijo na ravni Skupine upravljamo s prilagajanjem izpostavljenosti do posameznega segmenta partnerjev.

Višanje obrestnih mer, povečana negotovost glede gospodarskih obetov in nepredvidljivost denarne politike v veliki meri vplivajo na tržno likvidnost, ki se je poslabšala v vseh razredih sredstev. V Zavarovalnici zagotavljamo pravočasno izpolnjevanje vseh obveznosti z ustrezno likvidnostjo. Za **ohranjanje optimalne likvidnostne ravni** stalno upravljamo likvidnostno tveganje, kar vključuje redno testiranje stanja likvidnosti v primeru izjemnih razmer in izdelan načrt zagotavljanja likvidnosti z zaporedjem ukrepov v tovrstnih primerih. Več o tem v poglavju [Upravljanje tveganj v točki 3.5](#).

Višja inflacija vpliva na višja izplačila škod, predvsem v segmentu premoženjskih zavarovanj in obratovalnih stroškov. S tem povezana tveganja obvladujemo z **rednim spremljanjem in pravočasnim prilagajanjem cenovne politike ter učinkovitim upravljanjem stroškov**. Višja inflacija in obrestne mere vplivajo tudi na vrednost naložbenega portfelja, zlasti naložb s stalnim donosom. Inflacijsko tveganje upravljamo v okviru obvladovanja obrestnega tveganja. Višja inflacija se prav tako odraža v zmanjšanju realnega razpoložljivega dohodka gospodinjstev in s tem v nižji potrošnji, tudi pri nakupih zavarovanj. Če se sedanja makroekonomska gibanja ustalijo v stagflaciji (nizka gospodarska rast z visoko inflacijo), bi se lahko povečala tudi kreditna in likvidnostna tveganja.

Zaradi povečevanja zahtevanih donosov na dolžniške vrednostne papirje in posledičnega padca vrednosti naložb, predvsem pri prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanjih z zjamčenim donosom, pri katerih zavarovanec naložbenega tveganja ne prevzema v celoti, je ob povečanih nihanjih na finančnih trgih Zavarovalnica naložbeno politiko prilagodila v manj tvegano.

Geopolitična tveganja uravnavamo s primerno geografsko razpršenostjo naložb, ki je razvidna v točki [7.9 Sestava naložb Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#), ter s pozornim sklepanjem zavarovalnih in pozavarovalnih poslov na mednarodnem trgu.

Vplivi zunanjega okolja, v katerih smo in morda še bomo poslovali

Med ključne izzive zrelejših evropskih gospodarstev spada staranje prebivalstva zaradi daljšanja pričakovane življenjske dobe in upadanja rodnosti. Mednarodne migracije to gibanje blažijo le deloma. Pomanjkanje delovne sile, ki ga spremlja, bo pomemben dejavnik prihodnjega razvoja in gospodarske rasti. V večini evropskih držav je za mlajše starostne skupine pogosto značilen nižji povprečni dohodek, kar izvira predvsem iz nestabilnega trga dela in prekarne oblike zaposlovanja ter vpliva na slabše financiranje sistema javnega varstva. Potreba po socialni varnosti se tako povečuje, njeno financiranje pa je vse težje. Krepi se zavest o povezanosti zdravja, življenjskega sloga in okoljskih vidikov.

Zaposlenost v EU je na najvišjih ravneh, potrebe po delavcih pa marsikje še vedno presega ponudbo. Pomanjkanje razpoložljivih kadrov na trgu dela je posebej izrazito pri nekaterih strokovnih profilih, po katerih se je v zadnjih letih povpraševanje povečalo tudi zaradi hitro napredujoče digitalizacije poslovanja ter sočasnih zahtev po združevanju informacijskih znanj in dobrem poznavanju specifičnih vsebin. Pandemija je v preteklih letih vidno preoblikovala trg dela s pojavom več oblik hibridnega dela, ki vključujejo možnost dela od doma; pripravljenost na takšno delo je vse bolj zahtevan pogoj pri iskanju zaposlitve. Delodajalci, ki se novim zahtevam bolje prilagajajo, imajo tudi boljše možnosti, da pritegnejo primeren kader. Zagotavljanje primerno usposobljene delovne sile vpliva tudi na dvig stroškov za plače.

Predstavljeni izzivi veljajo tudi za države, v katerih poslujejo družbe Skupine Triglav.

2. Demografija in kadrovska tveganja

Naše sprejemanje izzivov in upravljanje tveganj

Redno spremljamo demografska gibanja na vseh trgih Skupine. Opazujemo jih z vidika prilagajanja zavarovalnih pogojev in dejavnikov izračuna, kot tudi prepoznavanja priložnosti za nova zavarovalna kritja in produkte, s katerimi se odzivamo na spreminjajoče se potrebe naših strank. S ponudbo dodatnih in dopolnilnih zavarovanj krijemo tveganja, ki jih sistem obveznega socialnega zavarovanja ne zajema ali jih zajema v premajhni meri. Ponudbo širimo v skupinah življenjskih, pokojninskih in zdravstvenih zavarovanj, s čimer povečujemo varnost prebivalstva v vseh življenjskih obdobjih. Tveganju dolgoživosti smo izpostavljeni predvsem pri produktih z dosmrtnimi rentnimi ali pokojninskimi izplačili. Izrazito dolgoročno tveganje potrebuje posebno pozornost; obvladujemo ga z dinamičnim modeliranjem pričakovane življenjske dobe zavarovancev in oblikovanjem primernih premijskih stopenj in rezervacij.

Zavedamo se, da bo zdravstvo še naprej pridobivalo družbeni pomen. Skupina Triglav dejavno sodeluje pri povečevanju ponudbe zdravstvenih storitev, da bi v zdravstvenih centrih zavarovancem omogočila pravočasne in ob enaki kakovosti cenovno ugodnejše zdravstvene storitve v primerjavi s ponudbo na trgu. Prizadevamo si, da bi se iz klasičnega ponudnika zdravstvenih zavarovanj preoblikovali v »partnerja za zdravje« ter strankam omogočili celostno, vseživljenjsko obravnavo. S ponudbo dodatnih zdravstvenih zavarovanj in storitev obravnavamo tudi tveganje potencialne zdravstvene reforme in ukinitve dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Pandemija je močno spremenila tudi zaposlovanje in naše delo z zaposlenimi, ki imajo ključno vlogo pri uresničevanju visoko zastavljenih poslovnih ciljev. Ta trenutek je na trgu delovne sile v Sloveniji težko pridobiti nove sodelavce z ustreznimi znanji in kompetencami. Prepoznavamo splošno kadrovska tveganja pri zaposlovanju nekaterih deficitarnih strokovnih profilov (IT, digital, BI, tveganja, aktuarji ipd.), tveganje odhoda ključnih kadrov ter težav pri zadržanju obstoječih.

Teh tveganj se zavedamo in jih ustrezno upravljam. Za naše sodelavce si prizadevamo ohraniti najboljše delovne razmere in s tem zmanjševati tveganje neželenih fluktuacij. Krepimo znamko razvojno usmerjenega in odgovornega delodajalca in gradimo prepoznavnost Skupine kot zaželenega zaposlovalca, sposobnega pritegniti in motivirati nove visokousposobljene in visokostrokovne sodelavce.

Družbe v Skupini so zaposlenim, pri katerih je narava dela to dopuščala, v času pandemije covid-19 omogočile hibridno delo, ki vključuje delo od doma, kar smo ohranili tudi po koncu pandemije. To lahko predstavlja našo konkurenčno prednost pred družbami, ki te možnosti ne ponujajo. Več o strateškem pilotnem projektu hibridnega delovnega mesta v poglavju [11. Razvojne aktivnosti](#).

Zadovoljstvo zaposlenih v Skupini redno spremljamo z meritvami organizacijske klime, ki kažejo vsako leto boljše rezultate. To odraža, da se uspešno prilagajamo spremembam, odprto in učinkovito komuniciramo ter kljub spremembam ostajamo privlačno delovno okolje za naše zaposlene.

Več o naših dejavnostih na področju skrbi za zaposlene v točki [12.4.2 Odgovoren odnos do zaposlenih](#).

Vplivi zunanjega okolja, v katerih smo in morda še bomo poslovali

Digitalna preobrazba zavarovalnic v zadnjih letih pospešeno poteka. Širijo se napredna analitika, uporaba oblčnih storitev, internet stvari, kognitivno računalništvo, razvoj mobilnih omrežij, robotizacija procesov, strojno učenje, umetna inteligenca, vmesniki API ter poslovanje na daljavo. Pandemija covid-19 je hitro in obsežno preoblikovala poslovanje zavarovalnic s strankami, ki je od fizičnega stika in majhnega števila interakcijskih točk pretežno prešlo v komuniciranje na daljavo in po digitalnih poteh (sklepanje zavarovanj, reševanje škod itd.). Sočasno so se nekateri delovni procesi iz poslovnih prostorov deloma preselili v domače okolje zaposlenih, komuniciranje pa je potekalo predvsem po medmrežni povezavi in z oddaljenim dostopom do podatkov podjetja.

Navedeno je povečalo hitrost digitalizacije poslovanja in odprlo številne izzive, kot so preverjanje istovetnosti strank, podpisovanje in ogled predmeta zavarovanja na daljavo, varna izmenjava dokumentov ter upravljanje sprememb podatkov o strankah v podatkovnih bazah. Vse bolj se od zavarovalnic pričakuje, da neprestano sledijo digitalnim spremembam, jim prilagajajo svoje poslovanje ter uvajajo tehnološke nadgradnje in inovativne poslovne modele, ki jih razvijajo podjetja InsurTech in FinTech. Uvajanje novih digitalnih storitev v poslovanje ter zagotavljanje izjemne uporabniške izkušnje je lahko (zaradi hitrega in nenehnega razvoja) za ponudnike zavarovalnih storitev precejšen izziv, saj zahteva hitro prilagajanje novim priložnostim na trgu in sočasno stroškovno učinkovito delovanje. Slednje postaja tudi eden ključnih razlikovalnih dejavnikov v panogi.

Digitalizacija tako ustvarja nove priložnosti in povzroča tudi številna dodatna tveganja. S tehnološkim razvojem, vse večjo povezanostjo podjetij in veliko odvisnostjo finančnega sektorja od večjih globalnih ponudnikov storitev informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) pri zagotavljanju storitev strankam se povečuje ranljivost zavarovalnic za kibernetične napade, kar se odraža v povečanem številu teh dogodkov. Med odločilnimi dejavniki uspešnega poslovanja in ohranjanja zaupanja strank v varnost obdelave njihovih podatkov sta razumevanje vloge učinkovitega upravljanja tveganj ter nenehno izboljševanje digitalne odpornosti. Pogoji zanjo pa sta prav tako učinkovito obvladovanje in omejevanje možnih finančnih in operativno-procesnih učinkov. Tem usmeritvam sledi tudi razvoj regulative. Med novejšimi zahtevami so smernice EIOPA o oddajanju storitev v zunanje izvajanje ponudnikom storitev v oblaku ter smernice za upravljanje varnosti informacijske in komunikacijske tehnologije. Dodatne zahteve sta na tem področju opredelili tudi Uredba Evropskega parlamenta in Sveta o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (DORA).

3. Digitalna preobrazba in kibernetična varnost

Naše sprejemanje izzivov in upravljanje tveganj

V Skupini Triglav opisane spremembe vključujemo v razvoj poslovanja, ki ga pospešeno digitaliziramo in vanj vpeljujemo druge novosti, ki so rezultat naših strateških razvojnih procesov. Pri tem sta v ospredju uresničevanje vsekanalnega prodajnega pristopa ter brezpapirno poslovanje in poslovanje na daljavo. Več o razvojnih aktivnostih v točki [11.2 Transformacija in digitalizacija](#). Hitra uvedba rešitev, kot so podpisovanje na daljavo, videoidentifikacija in ogled predmeta zavarovanja na daljavo, nam je omogočila, da smo **nemoteno poslovali tudi v izrednih razmerah**, in potrdila, da smo bili ustrezno pripravljeni na prehod na digitalno poslovanje, ki ga zdaj širimo in dopolnjujemo.

V Zavarovalnici smo zagotavljanje ustrezne kibernetične odpornosti in izpolnjevanje regulatornih zahtev uvrstili med strateške cilje. To uresničujemo s **stalnim nadgrajevanjem sistema upravljanja varovanja informacij in varnostnih kontrol, z rednim testiranjem informacijske varnosti** na različnih ravneh in preverjanjem okrevanja postopkov in informacijskih sistemov. Naš **varnostno-nadzorni center** spremlja varnostne dogodke in se odziva na nevarnosti 24 ur na dan in vse dni v tednu. Vpeljujemo nova orodja in procese za celovito spremljanje in nadzor informacijskih (kibernetičnih) varnostnih tveganj, ki jih po vpeljavi v matični družbi prenašamo širše po Skupini za njeno usklajeno delovanje. Na ta način uspešneje obvladujemo naša varnostna tveganja in dejavno upravljamo stopnjo informacijske varnosti. Z novim orodjem za obvladovanje vseh vrst operativnih tveganj smo izboljšali obvladovanje informacijskih (kibernetičnih) tveganj. Ta redno vključujemo v stresne scenarijske teste.

Zavedamo se, da je človek najbolj ranljiv člen informacijske varnosti, zato zaposlene redno ozaveščamo in izobražujemo o tveganjih informacijske varnosti in njihovem obvladovanju. Stopnjo ozaveščenosti redno preverjamo, na primer s testi socialnega inženiringa z uporabo elektronske komunikacije (t. i. *phishing test* oziroma test ribarjenja). Na podlagi tako pridobljenih ugotovitev načrtujemo dejavnosti in ukrepe za izboljševanje informacijske varnosti in ozaveščanje zaposlenih.

Pred vpeljavo novih tehnoloških rešitev dosledno ocenjujemo tveganja in sprejemamo nabor ukrepov za njihovo obvladovanje. Nove rešitve neprekinjeno varnostno preverjamo, merimo zadovoljstvo strank z njimi in jih na podlagi povratnih informacij še dodatno izboljšujemo. Izbiramo ponudnike IT-rešitev, ki so zavezani spoštovanju visokih varnostnih standardov in ponujajo rešitve, skladne z zakonodajo, ki ureja informacijsko varnost in varovanje osebnih podatkov, pri čemer zahtevamo zajamčeno skladnost storitev. Tveganja zunanje izvajanja IKT-storitev upravljamo v vseh pogodbenih fazah odnosa s ponudniki storitev. To velja tudi za projekt razvoja enotnega prodajnega modula.

Za boljšo pripravljenost na izzive poslovanja na daljavo in kibernetičnih groženj strankam ponujamo prilagojena zavarovanja kibernetične zaščite in povezane asistenčne storitve.

Vplivi zunanje okolja, v katerih smo in morda še bomo poslovali

Skrb za trajnostno poslovanje in vzdržen razvoj naravnega, družbenega in gospodarskega okolja zagotavlja ohranjanje naravnih virov in je pogoj za dolgoročno uspešno poslovanje. Naraščanje svetovnega prebivalstva in gospodarski razvoj se odražajo v čezmerni potrošnji omejenih virov in povzročajo neželene učinke v obliki podnebnih sprememb. Potreba po uravnoteženem družbenem razvoju, ki zmanjšuje neenakosti v družbi in izboljšuje blaginjo najranljivejših družbenih skupin, stopa vse bolj v ospredje.

Med trajnostnimi vidiki so v zadnjem obdobju žgoči zlasti vidiki **podnebnih sprememb**. Njihov vpliv na zavarovalništvo je pričakovano tako v naložbenem kot zavarovalnem delu poslovanja, in sicer kot:

- tveganja prehoda v nizkoogljično gospodarstvo,
- fizična tveganja zaradi večje pogostosti in jakosti ekstremnih vremenskih dogodkov.

Vse pomembnejši postajajo ukrepi za blaženje podnebnih sprememb in z njimi zahteve po prilagoditvi poslovanja za zmanjševanje tveganja prehoda. Morebitno neustrezno ukrepanje z vidika tveganja prehoda lahko poveča fizična tveganja, kar se bo odrazilo predvsem v povečanju števila in jakosti vremenskih ujm in drugih posledic.

Zavarovalnice lahko veliko prispevajo k lažjemu in usklajenemu prehodu družbe v nizkoogljično gospodarstvo, saj imajo pri tem kot institucionalni investitorji pomembno vlogo. Poleg izvajanja naložbenih politik, ki upoštevajo trajnostne vidike, lahko z zavarovanji, ki krijejo nevarnosti podnebnih sprememb, pripomorejo k višji stopnji varnosti z vidika fizičnih tveganj in s tem k boljšemu gospodarskemu stanju.

Fizična tveganja so med pomembnejšimi dolgoročnimi izzivi zavarovalnic, saj se zaradi višjih povprečnih temperatur ozračja in pričakovanih nadaljnjih dvigov temperature vse bolj povečujejo. Odražajo se in se še bodo v dviganju morske gladine, pogostejših in daljših vročinskih valovih ter preostalih skrajnih vremenskih pojavih. V regiji, kjer posluje Skupina Triglav, so zlasti pomembne pogostejše poplave, sušna obdobja ter neurja s točo.

Pogostost in jakost vremenskih ujm bosta povečali povpraševanje po zavarovalnih kritjih, kar na eni strani prinaša nove priložnosti za širjenje obsega poslovanja, hkrati pa tudi izzive zaradi večjega obsega potrebnih pozavarovalnih kritij. To bo skupaj z naraščanjem pogostosti in jakosti tovrstnih dogodkov povzročilo pritisk na cene pozavarovanj, povečalo tveganost portfelja premoženjskih zavarovanj ter stopnjevalo potrebo zavarovalnic po dodatnem kapitalu.

Z višanjem temperature ozračja se povečujeta tudi umrljivost ter verjetnost bolezni oziroma novih epidemij, kar lahko vpliva na povpraševanje in ponudbo na področju življenjskih in zdravstvenih zavarovanj. Nastanki obsežnejših in dolgotrajnejših izbruhov bolezni lahko vplivajo tudi na družbeno in gospodarsko stabilnost.

Zavarovalnice so trajnostnim tveganjem izpostavljene tudi v naložbenem delu. Z vidika podnebnih sprememb so pri tem v ospredju predvsem tveganja prehoda. Ta lahko že na krajši in srednji rok občutno vplivajo na vrednost finančnih naložb do izdajateljcev, ki so bolj izpostavljeni podnebnim tveganjem, bodisi zaradi sektorja, v katerem delujejo, bodisi zaradi načina poslovanja oziroma odzivanja na ta tveganja.

Naše sprejemanje izzivov in upravljanje tveganj

Trajnostni vidiki so že tradicionalno pomemben del poslovanja Skupine Triglav, ki temelji na odgovornem dolgoročnem razvoju. S svojim delovanjem zmanjšujemo negotovosti v okolju, strankam zagotavljamo finančno in drugo varnost ter skrbimo za ustvarjanje dolgoročno vzdržne vrednosti za naše lastnike in preostale deležnike.

4.

Podnebne spremembe in trajnostni razvoj

Svoje delovanje na področju trajnosti smo v preteklem obdobju še nadgradili ter v svoje procese in upravljalvske sisteme vpeljali dodatne zakonske zahteve in lastne usmeritve, s katerimi spodbujamo prehod v trajnostno naravnano družbo.

S Strateškimi ambicijami Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG) smo opredelili ključne usmeritve pri izvajanju poslovnih procesov v družbah Skupine, pri poslovanju s strankami in drugimi deležniki, pri našem delovanju in vključevanju v širši družbeni prostor. Prizadevamo si za trajnostne rešitve, ki poudarjajo učinkovito rabo energije, vode in drugih naravnih virov ter zmanjšujejo onesnaževanje. Pri poslovanju s strankami in drugimi zunanjimi deležniki si prizadevamo za izpolnjevanje sprejetih okoljskih ciljev ter državnih in svetovnih okoljskih zavez, zato spremljamo neposredne in posredne vplive poslovanja na okolje in s tem povezana okoljska tveganja. Sočasno z razvijanjem zavarovalnih kritij si prizadevamo, da bi posamezniki bolje razumeli podnebna tveganja, naraščajoče nevarnosti naravnih nesreč in drugih vplivov podnebnih sprememb na družbo ter se jih tudi močneje zavedali. Skupina bo podpirala razvoj znanosti za razumevanje vzrokov okoljskih sprememb

in z njimi povezanih kazalnikov ter prav tako razvoj novih tehnologij za zmanjšanje negativnih vplivov gospodarskih in družbenih dejavnosti na okolje. Več o tem v točki [12.3 Okoljski vidik](#).

V preteklem obdobju smo sistem upravljanja tveganj zelo dejavno nadgrajevali. V sklopu procesa lastne ocene tveganj in solventnosti smo posebno pozornost namenili prepoznavi in oceni podnebnih tveganj na ravni Skupine. Na osnovi izboljšane kakovosti podatkov za oceno podnebnih tveganj smo opravili poglobljeno kvalitativno oceno podnebnih tveganj na strani sredstev in obveznosti. Pričakujemo, da bodo v naložbenem delu poslovanja Skupine ta tveganja tako srednjeročno kot dolgoročno pomembna. Naša ključna naloga ostaja, da tudi svoje naložbene politike prilagajamo zelenemu prehodu, kar prav tako velja za naložbena in pokojninska zavarovanja. Na strani obveznosti smo kot največje kratkoročno podnebno tveganje opredelili fizično tveganje. Na območju Slovenije je dogodek *poplave* že sedaj materialen. Izredni vremenski dogodki zaradi podnebnih sprememb bodo srednje- in dolgoročno še pogostejši in intenzivnejši, pri čemer bodo na poslovanje Zavarovalnice verjetno materialno učinkovale tudi druge nevarnosti (vihar s točo, suša). Ocenjujemo, da tveganje prehoda v zavarovalnem portfelju Skupine kratkoročno materialno ne vpliva na poslovanje, z nastopom pravnih in tehničnih tveganj pa se lahko srednjeročno in dolgoročno poveča in preide v materialno tveganje.

Na osnovi kvalitativne ocene podnebnih tveganj smo izvedli tudi stresni scenarij, ki je zajel tveganje prehoda pri sredstvih in fizično tveganje pri obveznostih. Tveganje prehoda bi lahko bilo pomembno, zlasti v primeru, ko bi vplivalo na gospodarsko stanje in s tem na finančne trge. Na drugi strani kljub povečani jakosti in/ali pogostosti vremenskih naravnih katastrof v enem letu to pri sedanjem portfelju premoženjskih zavarovanj Zavarovalnice ni pustilo opaznejšega učinka na kapitalsko ustreznost, k čemur prispeva zlasti ustrezna pozavarovalna zaščita. Zagotavljanje ustrezne zaščite bo osrednjega pomena tudi v prihodnje, pri čemer bo treba upoštevati spremembe in omejitve pri pogojih pozavarovanja.

S trajnostnimi tveganji je povezano tudi tveganje ugleda Skupine zaradi prilagajanja poslovanja v primerjavi s konkurenco, zlasti ob vse večji ozaveščenosti družbe in pomenu trajnosti z naše deležnike. Ta prihodnja potencialna tveganja se lahko realizirajo v daljšem časovnem obdobju in vplivajo na vse ključne poslovne procese, pridobivanje in ohranjanje poslov in kadrovskih resursov.

Vse večja vloga trajnosti v poslovanju prinaša tudi številne nove priložnosti, tako z vidika potreb po dodatnih zavarovalnih kritjih kot tudi zaradi hitrega tehnološkega napredka in inovacij na področju trajnostnih tehnologij.

Več o trajnostnih vidikih poslovanja v [12. poglavju Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).

4.1 Strategija Skupine Triglav v obdobju 2022–2025¹⁰

V novelirani strategiji Skupine Triglav do leta 2025, sprejeti ob izteku leta 2021, smo ohranili dosedanje bistvene strateške usmeritve ter jih nadgradili v smeri rasti in razvoja ter poglobitvi naše osredotočenosti na stranko.

Še izraziteje kot v preteklosti smo poudarili ambicije našega trajnostnega razvoja na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju. Z njihovim uresničevanjem ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za dobičkonosno in varno poslovanje Skupine. Pri tem spodbujamo prehod v trajnostno družbo, zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe, ostajamo razvojno naravnano okolje za zaposlene, povezani z našimi partnerji, ter varna in donosna naložba za vlagatelje.

Poslanstvo, vizija in vrednote Skupine Triglav

	Poslanstvo	Ustvarjamo varnejšo prihodnost.	<ul style="list-style-type: none"> ■ Osredotočeni smo na stranko. ■ Podpiramo razvoj naših partnerjev. ■ Smo razvojno naravnano okolje za zaposlene. ■ Smo stabilna, varna in donosna naložba za vlagatelje. 	Skupina Triglav je vodilna zavarovalno-finančna skupina v regiji Adria in sinonim za najboljšo uporabniško izkušnjo. S svojim delovanjem ustvarjamo nadpovprečno vrednost za ključne deležnike in spodbujamo prehod v trajnostno družbo.		
	Vizija	Postavljamo standard izjemne uporabniške izkušnje – vedno in povsod.				
	Vrednote	Odzivnost, enostavnost, zanesljivost se vsak dan zrcalijo v našem načinu delovanja.				
	Strateški dejavnosti	Zavarovalništvo	<ul style="list-style-type: none"> ■ Premoženje ■ Zdravje ■ Življenje ■ Pokojnine ■ Pozavarovanje 	Upravljanje premoženja	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lastni zavarovalni portfelj (kritno premoženje in kritni skladi) ■ Vzajemni skladi in individualno upravljanje premoženja strank ■ Pokojninski skladi 	Skupina Triglav ostaja vodilna v regiji Adria v obeh svojih temeljnih dejavnostih.

Nadaljujemo s procesom digitalne transformacije, s ciljem, da postanemo vodilna digitalizirana zavarovalna-finančna skupina v regiji Adria. Z razvojem digitalnih storitev, avtomatizacijo procesov ter uvajanjem sodobnih digitalnih tehnologij omogočamo strankam najboljšo digitalno uporabniško izkušnjo.

Digitalna transformacija.

Razvoj storitveno naravnanih poslovnih modelov.

Izvajamo postopen prehod iz zavarovalniško osredotočenega poslovnega modela v pretežno storitveni poslovni model in ekosistem, ki naslavlja številne, a medsebojno povezane potrebe strank s področja zavarovanj ter asistenčnih in povezanih storitev.

Strateška kazalnika Skupine Triglav v obdobju 2022–2025

Pri finančnih strateških kazalnikih je naš cilj, da bodo celotni prihodki Skupine v letu 2025 presegali 1,6 milijarde evrov, v tem strateškem obdobju pa bomo dosegali 10-odstotno donosnost kapitala (vrednosti so določene z uporabo obstoječega poročevalskega okvira MSRP 4).



Strateške usmeritve Skupine Triglav

- Ustvarjamo enotno izkušnje strank po vseh poteh, procesih in produktih.
- Na potrebe strank je osredotočena ponudba naših zavarovalnih in finančnih produktov ter storitev.
- Usmerjeni smo v asistenčne in povezane storitve z ambicijo razvoja medsebojno povezanih ekosistemov.

Izjemna uporabniška izkušnja strank.

Razvoj organizacijske kulture.

Nadaljujemo oblikovanje visoko uspešne in storitveno usmerjene organizacijske kulture, ki podpira strateške poslovne usmeritve, in organizacijskega okolja, ki omogoča pridobivanje, razvoj in zadržanje kompetentnih, zavzetih, zdravih in zadovoljnih zaposlenih.

Poslujemo varno in dobičkonosno.

Skupina Triglav je ocenjena z visoko bonitetno oceno in je samostojna zavarovalno-finančna skupina, ki ima vodilni tržni položaj v regiji Adria. Strateško smo usmerjeni v doseganje visoke donosnosti poslovanja z dobičkonosno rastjo.

4.2 Izpolnjevanje strategije Skupine Triglav v letu 2022¹¹

V prvem letu uresničevanja osvežene strategije za obdobje do leta 2025 smo bili usmerjeni v ustvarjanje izjemne uporabniške izkušnje, ki bo enotna po vseh prodajnih poteh ter pri vseh procesih in produktih. Za stranke razvijamo prilagojeno ponudbo zavarovalnih in finančnih storitev, pri čemer postopoma prehajamo iz zavarovalniškega v storitveni poslovni model in razvijamo storitvene ekosisteme. Na ta način še uspešneje zadovoljujemo številne različne, a medsebojno povezane potrebe strank.

Nadaljevali smo proces digitalne transformacije, saj si prizadevamo postati vodilna digitalizirana finančno-zavarovalna skupina v regiji Adria. Za doseganje zastavljenih ciljev smo krepili visokouspešno in storitveno usmerjeno organizacijsko kulturo Skupine, ki jo soustvarja več kot 5.300 zadovoljnih in zavzetih sodelavcev.

Poslujemo varno in dobičkonosno



- **Donosnost poslovanja in bonitetna ocena**
 - Dobiček pred obdavčitvijo: 134,5 milijona evrov.
 - Dobičkonosnost poslovanja (ROE): 13,1-odstotna.
 - Potrjena bonitetna ocena »A« s stabilno srednjeročno napovedjo.
- **Rast obsega poslovanja**
 - Obračunana kosmata zavarovalna premija: + 9 odstotkov.
 - Skupni tržni delež slovenskih zavarovalnic: + 0,4 odstotne točke.
 - Izkoriščene priložnosti novih poslovnih modelov in partnerstev za poslovanje zunaj regije.
 - Skupina po obračunani premiji ostaja največja zavarovalnica v regiji jugovzhodne Evrope (JVE).
- **Kapitalska ustreznost in alokacija kapitala**
 - Skrbno izvajanje politike upravljanja kapitala.
 - Dosledno smo izvajali spremljavo gibanja tržnega kapitala in ocene tveganj po posameznih dejavnostih (zavarovalni posli, upravljanje naložb, upravljanje kapitala) s čimer smo, kljub zahtevnim razmeram na finančnih trgih, ohranili finančno čvrstost ter kapitalsko ustreznost, ki ostaja okrog spodnjega roba ciljnega razpona.
- **Zagotavljanje varnega poslovanja in skladnosti s predpisi**
 - Celovit pregled informacijskih sistemov z vidika informacijske varnosti.
 - Podpora uvedbi računovodskih standardov IFRS 9 in IFRS 17.
 - Dograditve jedrnih in podpornih informacijskih sistemov za prehod na valuto evro na Hrvaškem.
- **Rast produktivnosti poslovanja in izkoriščanje sinergij v Skupini**
 - Produktivnost poslovanja: povečana za 9 odstotkov; obračunana kosmata zavarovalna premija na zaposlenega: 318 tisoč evrov.
 - Prenos dobrih praks med družbami Skupine in izkoriščanje notranjih potencialov.

Izjemna uporabniška izkušnja



- **Povečevanje zadovoljstva in zvestobe strank**
 - Višja ocena zadovoljstva strank (NPS) glede na predhodno leto: povišanje za 4 točke.
 - Prilagajanje produktov in storitev spremenjenim potrebam strank ter nagrajevanje njihove zvestobe.
 - Prenova lojalnostnega programa Triglav komplet za sklepalne aplikacije.
- **Celovito in odgovorno obravnavanje strank ter vsekanalno komuniciranje z njimi**
 - Povečano število registracij strank v aplikacijo i-triglav in povečano število soglasij za e-poslovanje.
 - Razvoj vsekanalne strategije za upravljanje komuniciranja s strankami.
 - Avtomatizirana povezava klica uporabnika s kartico stranke za hitreše reševanje zahtevkov.
 - Združitev podatkovnih baz poslovnih partnerjev premoženjskih in življenjskih zavarovanj.
 - Prenovljena proces in protokol za avtomobilsko asistenco omogočata voden sprejem asistenčnih klicev.
 - Proces prijave škode, prilagojen možnosti »prijavi-odpravi«, nazorno predstavljen potek asistenčne storitve, dopolnjene škodne aplikacije za centralizirano reševanje škod.
- **Povečevanje števila aktivnih strank, razumevanja naših storitev in obsega zavarovanosti posamezne stranke**
 - Uveden virtualni asistent TRIA za pomoč strankam in obiskovalcem spletne strani pri odgovorih na vprašanja, povezana s produkti in storitvami.
 - Prenovljene spletne strani vseh zavarovalnih družb Skupine.
 - Novi trženjski ter prodajni pristopi.
 - Redno merjenje in analiziranje uporabniške izkušnje ter izvajanje dejavnosti za boljše razumevanje naših produktov in storitev.

Razvoj storitveno naravnanih poslovnih modelov in digitalna transformacija



■ Sodobni storitveno naravnani poslovni modeli

- Centralna vstopna komunikacijska točka za stranke.
- Poslovni ekosistemi, dopolnjeni z novimi storitvami in partnerstvi ter usklajeni s prenovljenim lojalnostnim programom Triglav komplet.
- Okrepljena partnerstva v ekosistemih mobilnost, dom, male živali in zdravje.
- Spodbujanje prodajne mreže za prodajo zavarovanj na daljavo in e-vročanje zavarovalne dokumentacije.

■ Visoka stopnja digitalizacije, optimizacije in avtomatizacije poslovnih procesov

- Digitalizacija prodajnih procesov.
- Digitalizacija in avtomatizacija škodnih procesov.
- Uvajanje napredne analitike ter umetne inteligence v procese poslovanja s strankami.
- Digitalna poslovalnica in mobilna aplikacija za stranke.

Razvoj organizacijske kulture



■ Uresničevanje ključnih vrednot Skupine Triglav v odnosu do vseh njenih deležnikov

- Prešežen načrtovani strateški kazalnik zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih na ravni Skupine Triglav.
- Spodbujanje timskega dela, medgeneracijskega sodelovanja ter zdravega načina življenja in dela.
- Okrepljeni agilnost sodelavcev in njihova naravnost k spremembam.

■ Gradnja enotne blagovne znamke delodajalca

- Prenova blagovne znamke delodajalca v teku.
- Delavnice in fokusne skupine v Zavarovalnici in na ravni Skupine.

■ Poenoten kadrovski informacijski sistem v družbah Skupine (Gecko HRM)

- Vpeljani osnovni kadrovski moduli.
- Poteka vpeljava razvojnih modulov.

■ Poenoten sistem vodenja letnih razvojnih razgovorov ter sistem ciljnega vodenja in nagrajevanja

- Delavnice o postavljanju operativnih in strateških ciljev SMART za vse vodje.
- Modul za letne razvojne razgovore prenesen v odvisne družbe.

■ Prepoznavanje perspektivnih kadrov in vzpostavitev sistema nasledstev

- Prepoznana skupina perspektivnih sodelavcev na ravni Skupine, njihove razvojne priložnosti.
- Prve izobraževalne aktivnosti za zaposlene v Skupini in t. i. coachingi.

■ Pilotni projekt hibridnih delovnih mest (flexible space)

- Opredeljeni obseg poskusnega projekta, sodelujoča področja, načrti prenove za dve lokaciji.
- Informativne vsebine o delu na hibridnem delovnem mestu za zaposlene.

■ Vidiki ugodnosti in priložnosti za zaposlene

- Oblikovanih pet programov, prilagojenih skupinam zaposlenih.

Trajnostni razvoj (ESG)



■ Zavarovalništvo in upravljanje premoženja

- Delež zelenih in trajnostnih obveznic ter obveznic z družbenim učinkom smo povečali na 10 odstotkov, s čimer izkazujemo naš prispevek k bolj zeleni, trajnostni in pravični prihodnosti.
- V zavarovalni dejavnosti razvijamo trajnostno naravnano ponudbo

in povečujemo zbrano premijo iz produktov, ki spodbujajo splošno družbeno in okoljsko korist, med drugim energetske učinkovitost in nizkoogljčno tehnologijo.

■ Poslovni procesi Skupine Triglav

- Aktivno uresničujemo cilje glede znižanja ogljičnega odtisa iz poslovanja z zniževanjem porabe energije, porabe papirja in obsega odpadkov. Ogljični odtis obsega 1 in 2 Skupine se je v letu 2022 znižal za 13 odstotkov.
- Konec leta je bil pripravljen akcijski načrt trajnostnega razvoja za posamezna področja, ki predstavlja temelj za izvedbo strateških aktivnosti in zakonodajnih zahtev.
- V letu 2022 smo prvič prejeli javno oceno za razkritja po vprašalniku CDP o podnebnih spremembah za Skupino Triglav.
- Zaposlene ozaveščamo o varčni rabi energije in pomenu trajnostnega ravnanja.
- V letu 2022 smo delež električnih in hibridnih vozil v Skupini povečali na 8 odstotkov.

■ Odgovoren odnos do deležnikov

- Obdržali smo visoko stopnjo zadovoljstva naših zaposlenih in strank.
- V začetku februarja 2022 smo pričeli s projektom Zavarujmo prihodnost. Skupaj z našimi partnerji iz področij športa, kulture, zdravstva, preventive in gospodarstva ozaveščamo o pomenu uresničevanja 17 ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov.
- Pri izvedbi naših nekaterih dogodkov (Triglav tek, Naš dan) vedno več pozornosti namenjamo trajnostnim vidikom.

■ Učinkovito korporativno upravljanje

- Dosegamo visoke standarde korporativnega upravljanja, ob tem pa izboljšuje javna razkritja svojega trajnostnega poslovanja in delovanja.
- V začetku leta smo pristopili k načelom Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo (UN PSI) in smo podpisniki Partnerstva med finančnimi institucijami za obračunavanje emisij toplogrednih plinov (PCAF).
- V Skupini smo implementirali podporo za proces za obravnavanja prijav kršitev in zaščito prijaviteljev.
- Preko Odbora za skladnost in trajnostni razvoj ter drugih odborov sistema za upravljanje tveganj spremljamo razvoj in implementacijo regulative, vključno s področja ESG.

4.3 Uresničevanje načrtov poslovanja Skupine Triglav v letu 2022

V poslabšanih gospodarskih razmerah smo v Skupini Triglav dosegli **134,5 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo**, kar je 1 odstotek več kot v letu 2021 ter več od načrtovanega. Rezultat je odraz uspešnega poslovanja in enkratnih dogodkov (več v poglavju [8. Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#)).

Obseg zbranih zavarovalnih premij smo povečali za 9 odstotkov na 1.479,6 milijona evrov in prav tako **presegli načrtovane vrednosti**. Povečanje smo dosegli na vseh zavarovalnih trgih Skupine ter v vseh segmentih zavarovanj kljub zahtevnim razmeram, ki jih je zaznamovala ostra konkurenca. Na slovenskem trgu je bila rast premije 7-odstotna, na preostalih trgih regije Adria 12-odstotna, na mednarodnem trgu pa 17-odstotna. Podrobneje o zavarovalni premiji poročamo v točki [7.5 Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija](#).

Kombinirani količnik Skupine Triglav je dosegel **ugodnih 88,1 odstotka** in se tako giblje v spodnjem delu območja svoje povprečne ciljne strateške vrednosti (kazalnik uspešnosti zavarovalnice in osnovni dejavnosti premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj, brez donosov od naložb). V primerjavi z letom prej se je znižal za 0,8 odstotne točke zaradi izboljšanja škodnega količnika. Več v [8. poglavju Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

Bonitetni agenciji S&P Global Ratings in AM Best sta Skupini Triglav znova podelili bonitetno oceno **»A« s stabilno srednjeročno napovedjo** ter tako potrdili njeno **čvrsto finančno stabilnost, kapitalsko ustreznost in dobičkonosnost poslovanja**. Doseganje bonitetne ocene v območju »A« Skupini zagotavlja ustrezen konkurenčni položaj na zavarovalnih, pozavarovalnih in finančnih trgih ter potrjuje njeno finančno moč in uspešnost poslovanja. Podrobneje v točki [6.6 Bonitetna ocena Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

4.4 Načrti Skupine Triglav za leto 2023

Poslovni načrt Skupine Triglav za leto 2023 upošteva strateška izhodišča in cilje, poslovanje in uresničevanje poslovnega načrta v letu 2022, tržne potenciale, konkurenčne razmere ter napovedi gibanj v makroekonomskem okolju in na finančnih trgih. Načrti za poslovanje v letu 2023 so, zaradi primerljivosti podatkov, podani z uporabo obstoječega poročevalskega okvira MSRP 4. Z uvedbo novega računovodskega standarda MSRP 17 v letu 2023 se bo poročevalski okvir spremenil. Ob uvedbi novega računovodskega standarda bomo zagotavljali ustrezno seznanitev z učinki na ključne kategorije poslovanja Skupine.

Pričakovani pogoji poslovanja: Obete za leto 2023 zaznamuje velika negotovost, kar bo vplivalo tudi na naše poslovanje. Nepredvidljive so predvsem razmere na finančnih in energetskih trgih, ki se z nadaljevanjem vojne v Ukrajini zaostrejujejo in vplivajo na slabšanje gospodarskih obetov ter višjo inflacijo. Pričakujemo nadaljnjo rast zahtevanih donosov od državnih in podjetniških obveznic, vendar manjše premike kot v letu 2022.

Načrt poslovanja Skupine Triglav za leto 2023

Za leto 2023 načrtujemo **dobiček pred obdavčitvijo** v višini med 95 in 110 milijoni evrov. Načrtovani dobiček je nižji od doseženega v letu 2022, na katerega so vplivali enkratni dogodki. V zavarovalni dejavnosti načrtujemo dobičkonosno poslovanje in **obseg zavarovalne premije** v razponu med 1,5 in 1,6 milijarde evrov ter doseganje **kombiniranega količnika premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj** v vrednosti pod 94 odstotkov.

Kot vodilna zavarovalno-finančna skupina v Sloveniji in regiji Adria načrtujemo nadaljnje utrjevanje položaja na obstoječih trgih. Na trgih Evropske unije bomo še naprej iskali priložnosti poslovanja po načelu prostega pretoka storitev in preko partnerskih povezav. Pri svojem delovanju bomo dosledno sledili strateškim usmeritvam, predvsem oblikovanju kakovostne in enotne celostne izkušnje strank. Nadaljevali bomo razvoj storitveno naravnanih poslovnih modelov in ekosistemov, ki pokrivajo medsebojno povezane potrebe strank, ter vpeljevali inovativne procese, podprte s sodobno tehnologijo.

V Skupini Triglav bomo še naprej stremeli k stroškovni racionalizaciji poslovanja, uspešnemu obvladovanju tveganj, finančni stabilnosti in ohranitvi visokih bonitetnih ocen priznanih bonitetnih agencij. Naša dividendna politika ostaja nespremenjena in prizadevali si bomo, da bo delnica Zavarovalnice Triglav ostala donosna, varna in stabilna naložba za vlagatelje.

5.

Izjava o upravljanju

- Sistem korporativnega upravljanja Skupine je bil v razmerah pandemije odziven in učinkovit. Ustrezno robustnost izkazuje tudi v spremenljivem poslovnem okolju, ki ga določajo širše geopolitične razmere.
- Za člana Uprave je bil za mandatno obdobje petih let imenovan Blaž Jakič, pri čemer sklep stopi v veljavo z izpolnitvijo odložnih pogojev, med drugim s pridobitvijo dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana Uprave.
- Članoma Uprave Barbari Smolnikar in Davidu Benedeku je prenehal mandat.

5.1 Politika upravljanja

Zanesljiv sistem upravljanja Zavarovalnice omogoča uresničitev poslovne strategije in temelji na učinkovitem upravljanju tveganj. Poglavitne usmeritve upravljanja upoštevajo zastavljene dolgoročne cilje. Opredeljene so v Sistemu in politiki upravljanja Zavarovalnice Triglav, d.d. Ta dokument, ki ga sprejemata Uprava in Nadzorni svet, je objavljen na SEOnetu, borznoinformacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., in uradnem spletnem mestu zavarovalnice (www.triglav.eu).

5.2 Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb

Zavarovalnica je v letu 2022 pri svojem poslovanju upoštevala Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju tudi Kodeks), ki je bil sprejet 9. 12. 2021 in je začel veljati 1. 1. 2022. Kodeks je javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., (www.ljse.si). Izjava Zavarovalnice Triglav o skladnosti s Kodeksom za obdobje od 1. 1. 2022 do dneva njene objave v letu 2023 je v elektronski obliki objavljena na SEOnetu in uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

Zavarovalnica vsebinsko sledi določbam Kodeksa. Od njega utemeljeno odstopa oziroma ga ne upošteva v naslednjih primerih (pojasnjeni so po posameznih točkah Kodeksa):

■ Točke od 4.1 do 4.3 *se nanašajo na Politiko raznolikosti:*

Za Zavarovalnico ter njene organe vodenja in nadzora veljajo določila Zakona o zavarovalništvu in Zakona o gospodarskih družbah, ki zahtevata, da morajo člani organov vodenja in nadzora ter organi kot celota izpolnjevati merila usposobljenosti in primernosti za zavarovalnice. Zavarovalnica Triglav ima ob tem sprejeto Politiko raznolikosti, ki določa, da ko kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti kandidat, ki prispeva k raznolikosti članstva v Upravi in Nadzornem svetu. Raznovrstnost strokovnih znanj in izkušenj konkretneje opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice, d.d. Cilj Politike raznolikosti je, da sta v organih vodenja in nadzora zastopana oba spola. Pri tem razmerje med obema spoloma, ki je primerno glede na velikost družbe in njene cilje ter postopke v družbi, ni določeno vnaprej, saj je treba najprej zagotoviti primernost in usposobljenost organov kot celote, skladno z zahtevami zakonodaje. Pri imenovanju članov organa vodenja in nadzora je treba torej primarno upoštevati stroga pravila zakonodaje, ki velja za zavarovalniške družbe, in zahteve regulatorja glede usposobljenosti in primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta. Vsekakor pa si pri imenovanju članov Uprave in Nadzornega sveta prizadevamo za čim večjo raznolikost. Politika raznolikosti sicer ne določa ciljev za vsak posamezen vidik raznolikosti in za vsak organ ločeno, določa pa način zagotavljanja raznolikosti kot prej navedeno in posledično neposredno vpliva na kadrovske postopke in druge procese v družbi.

■ Točka 5.6 se nanaša na zunanjo presojo ustreznosti Izjave o upravljanju s strani neodvisne institucije:

Izjavo o upravljanju kot del Letnega poročila vsako leto pregleda neodvisen zunanji revizor. Zavarovalnica Triglav je regulirana družba, katere poslovanje nadzira Agencija za zavarovalni nadzor. Ob tem ima kot eno od ključnih funkcij vzpostavljeno tudi notranjo revizijo. Ta izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Zavarovalnice ter preverja in ocenjuje, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja Zavarovalnice ustrezni.

■ Točke od 7.1 do 7.4 se nanašajo na oblikovanje politike trajnostnega razvoja:

Zavarovalnica Triglav bo krovno politiko trajnostnega poslovanja pripravila predvidoma do 31. 3. 2023. V letu 2021 je trajnostno usmerjenost na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju nadgradila s sprejetjem Strateških ambicij na področju trajnostnega razvoja (ESG), ki jih je potrdil Nadzorni svet. Trajnostne vidike poslovanja na ravni Skupine usmerja Koordinator razvoja trajnostnega poslovanja, spremlja jih Odbor za skladnost in trajnostni razvoj, odločanje pa poteka na ravni Uprave. Ambicije glede ciljev ESG do leta 2025 je Zavarovalnica oblikovala na štirih ključnih področjih: zavarovalništvo in upravljanje premoženja, poslovni procesi Skupine Triglav, odgovoren odnos do deležnikov in učinkovito korporativno upravljanje. V poslovne procese je bila vgrajena Zaveza k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju, s katero se Skupina Triglav obvezuje, da bo človekove pravice spoštovala v celotnem poslovnem procesu ter se hkrati izogibala možnim negativnim vplivom na področju zagotavljanja človekovih pravic in negativne vplive tudi preprečevala.

■ Točka 16.4 določa, naj Nadzorni svet zunanjo presojo, pri kateri sodeluje z institucijo oziroma zunanjimi strokovnjaki, opravlja najmanj na tri leta:

Nadzorni svet ob pomoči strokovnih služb vsako leto izvede postopek samoocenjevanja svojega dela in dela svojih komisij ter pripravi poročilo. Do tega zavzame stališče ter sprejme akcijski načrt ukrepov za izboljšanje svojega delovanja. Nadzorni svet po lastni presoji izvede tudi postopek zunanje presoje, pri kateri sodeluje z ustreznimi zunanjimi strokovnjaki.

■ Točka 21.6 se nanaša na pridobitev predhodnega soglasja Nadzornega sveta pred imenovanjem članov Uprave v organe vodenja ali nadzora v drugih gospodarskih družbah:

Na podlagi sklepa Nadzornega sveta njegovo soglasje za člane Uprave pred imenovanjem v organe vodenja ali nadzora v neposredno in posredno odvisnih in pridruženih družbah Zavarovalnice Triglav ni potrebno. O teh imenovanjih člani Uprave nemudoma pisno obveščajo Nadzorni svet skladno s 1. točko 2. odstavka 62. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1).

■ Točka 25 določa, da so vsi člani nadzornega sveta in komisij neodvisni:

Dva člana Nadzornega sveta, predstavnika delavcev, skladno s točko g) v prilogi B Kodeksa, se ne štejeta za neodvisna, saj sta v Nadzornem svetu več kot tri mandate.

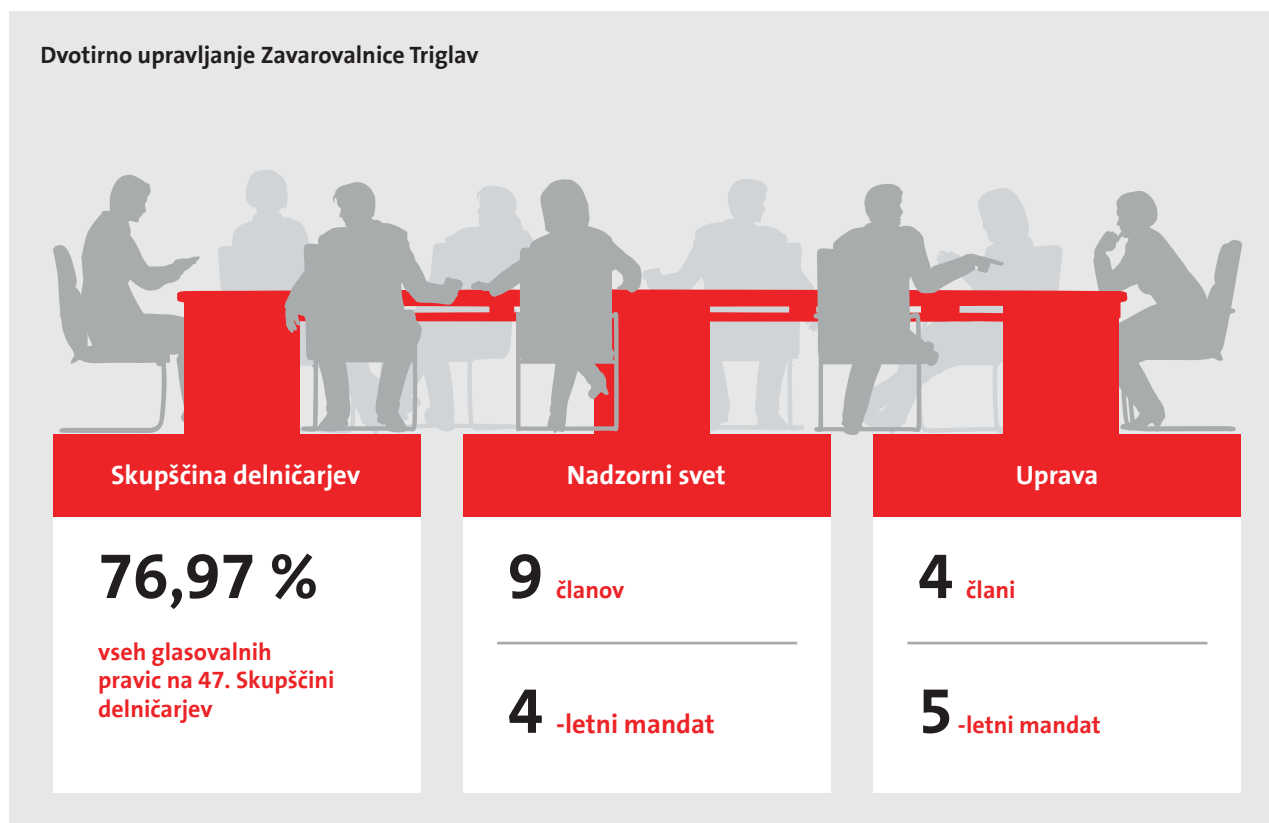
Poleg tega je družba pri poslovanju in ravnanju zavezana načelom Zavarovalnega kodeksa. Dostopen je na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (www.zav-zdruzenje.si).

Zavarovalnica ima tudi lasten kodeks, ki predstavlja njene temeljne vrednote in načela poslovanja za zakonito, pošteno, transparentno in etično doseganje poslovnih ciljev, strateških usmeritev in konkurenčnih prednosti. Objavljen je na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).

Izjava o skladnosti s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je dostopna na SEOnetu in uradnih spletnih straneh zavarovalnice (www.triglav.eu).

5.3 Organi upravljanja Zavarovalnice Triglav¹²

Zavarovalnica ima uveljavljen dvotirni sistem upravljanja. Njeni organi upravljanja so: **Skupščina delničarjev**, **Uprava** in **Nadzorni svet**. Delujejo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, Statutom ter sprejetimi poslovniki. Statut družbe je objavljen na uradnih spletnih straneh družbe (www.triglav.eu).



5.3.1 Skupščina delničarjev

Delničarji svoje pravice uresničujejo na skupščini, ki je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Skupščino družbe se lahko skliče tudi v drugih primerih, določenih z zakonom in Statutom, ter kadar je to v interesu družbe.

Pristojnosti in delovanje Skupščine delničarjev opredelujeta Zakon o gospodarskih družbah in Statut družbe. Slednji ne določa posebnih pravil za sprejetje sprememb in dopolnitev.

Delnica Zavarovalnice Triglav imetniku prinaša pravico do:

- enega glasu na skupščini družbe,
- sorazmerne dividende iz dobička, namenjenega za izplačilo dividend, in
- sorazmernega deleža ostanka stečajne ali likvidacijske mase v primeru stečaja oziroma likvidacije.

Skupščine se lahko udeleži delničar, ki je vpisan v delniško knjigo in se pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d., vodi kot imetnik delnic konec sedmega dne pred njenim zasedanjem. Svojo glasovalno pravico lahko uresničuje pod pogojem, da svojo udeležbo prijavi najkasneje do konca četrtega dne pred zasedanjem Skupščine družbe.

Pravice in obveznosti, ki jih imetnikom zagotavljajo delnice, ter pojasnila o omejitvah prenosa delnic in doseganju kvalificiranega deleža so navedeni v točki [6.2 Kapital](#). Podrobnosti o tem določa Zakon o zavarovalništvu.

V skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov kvalificirani lastniški delež (na 31. 12. 2022) dosegajo trije delničarji Zavarovalnice Triglav:

- Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju ZPIZ) je neposredni imetnik 7.836.628 delnic oziroma 34,47 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. Njegov delež se v letu 2022 ni spremenil. Pravice delničarja iz navedenih delnic, v imenu in za račun ZPIZ, izvršuje Slovenski državni holding, d.d., (v nadaljevanju SDH).
- SDH je neposredni imetnik 6.386.644 delnic ali 28,09 odstotka osnovnega kapitala zavarovalnice. Njegov delež se v letu 2022 ni spremenil.
- Erste Group Bank - PBZ Croatia Osiguranje OMF račun - fiduciarni račun, Dunaj, je imetnik 1.526.190 delnic ali 6,71 odstotka osnovnega kapitala.

Zavarovalnica Triglav po dostopnih podatkih 31. 12. 2022 ni imela drugih delničarjev z deležem, ki bi v osnovnem kapitalu zavarovalnice presegal 5,00 odstotka, niti ni imela izdanih vrednostnih papirjev, ki bi imetnikom zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Skupščina delničarjev v letu 2022

V letu 2022 so se delničarji Zavarovalnice Triglav sestali enkrat. Na 47. skupščinski seji, ki je potekala 24. 5., so zastopali 17.439.358 delnic in glasovalnih pravic oz. 76,97 odstotka vseh delnic in na tej podlagi na dan skupščine uresničevali glasovalno pravico. Na skupščini so se seznanili z:

- Letnim poročilom Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za poslovno leto 2021,
- mnenjem revizijske družbe o letnem poročilu,
- Letnim poročilom Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2021,
- Poročilom Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav o preveritvi Letnega poročila Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2021,
- Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Službe notranje revizije pri Zavarovalnici Triglav, d.d., o notranjem revidiranju za leto 2021.

Delničarji so potrdili poročilo Zavarovalnice Triglav o prejemkih za leto 2021, medtem ko posvetovalnega sklepa o njeni politiki prejemkov niso sprejeli. Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav je namreč skladna z zakonodajo, ni pa popolnoma skladna s priporočili delničarja SDH, ki so bila objavljena 16. 3. 2022 in bodo proučena do naslednje redne skupščine Zavarovalnice Triglav.

Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček, ki je na dan 31. 12. 2021 znašal 87.660.380,45 evra uporabi na naslednji način:

- Del bilančnega dobička v višini 84.120.047,60 evra se nameni za izplačilo dividend. Dividenda znaša 3,70 evra bruto na delnico in se izplača delničarjem, ki so bili v delniško knjigo vpisani 7. 6. 2022. Zavarovalnica Triglav je 8. 6. 2022 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na račun KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.d.
- O uporabi ostalega dela bilančnega dobička v višini 3.540.332,85 evra se bo odločalo v naslednjih letih.

Delničarji so Upravi in Nadzornemu svetu podelili razrešnico za poslovno leto 2021.

Skupščina delničarjev je za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2022, 2023 in 2024 imenovala revizijsko družbo Deloitte revizija, d.o.o., Ljubljana.

5.3.2 Uprava

Zavarovalnico Triglav samostojno in na lastno odgovornost vodi in upravlja ter brez omejitev zastopa in predstavlja Uprava. V pravnem prometu Upravo vedno zastopata in predstavljata po dva njena člana skupaj, in sicer predsednik in član.

Skladno z zahtevami direktive Solventnost II morajo biti osebe, ki vodijo zavarovalnico, ustrezno strokovno usposobljene in za opravljanje te funkcije primerne (osebe dobrega ugleda in integritete). Ocenjevanje usposobljenosti in primernosti članov Uprave se izvaja na podlagi nacionalne zakonodaje ter internih predpisov.

Za predsednika oz. člana Uprave Zavarovalnice Triglav je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z Zakonom o zavarovalništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in akti družbe. Merila usposobljenosti in primernosti, ki jih morajo člani Uprave izpolnjevati kot posamezniki, natančno opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Ta določa postopek ocenjevanja usposobljenosti in primernosti posameznih članov Uprave pred njihovim imenovanjem, obdobje, izredno in po imenovanju posameznega člana Uprave. Podaja tudi merila in postopke ocenjevanja usposobljenosti in primernosti Uprave kot kolektivnega organa. Nadzorni svet pri tem upošteva raznovrstnost znanja in kompetenc, ki omogočajo celovito delovanje Uprave in prispevajo k ustrezni različnosti kvalifikacij, znanja in izkušenj za profesionalno upravljanje Zavarovalnice. Vsi člani skupaj morajo kolektivno izkazovati znanje in izkušnje s področja zavarovalnih in finančnih trgov, poslovnih strategij in poslovnih modelov, sistemov upravljanja, finančnih in aktuarskih analiz, upravljanja tveganj ter regulativnih okvirov in drugih pravnih zahtev, ob katerih posluje Zavarovalnica.

Oktobra 2022 je potekalo predhodno ocenjevanje Blaža Jakiča za novega člana Uprave. Novembra 2022 so bili obdobje ocenjeni obstoječi člani Uprave (Andrej Slapar, Tadej Čoroli, Uroš Ivanc, Marica Makoter in David Benedek) ter Uprava kot kolektivni organ, tudi brez upoštevanja Davida Benedeka kot člana Uprave.

Pri imenovanju posameznega člana Uprave se upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen cilj je v Upravi zagotoviti komplementarnost in raznolikost z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, kot jih opredeljuje Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d., doseči zastopanost obeh spolov ter različnih starostnih skupin. Razmerje med spoloma v Upravi, ki je primerno glede na velikost družbe, cilje, ki jim sledimo, in postopke izbire članov organa vodenja ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno. Če kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, ima prednost tisti, ki bo bolj prispeval k raznolikosti Uprave. Eden pomembnih ciljev je, da sta v organu vodenja zastopana oba spola. Celovit pristop omogoča preudarno ter skrbno upravljanje družbe ter s tem uresničevanje strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročnih vrednosti za vse ključne deležnike.

Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav je na seji 17. 10. 2022 soglašal s predlogom predsednika Uprave za imenovanje Blaža Jakiča za novega člana Uprave in s sporazumom o prenehanju mandata članu Uprave Davidu Benedeku. Blaž Jakič je imenovan za mandatno obdobje petih let, sklep pa bo stopil v veljavo z izpolnitvijo odločnih pogojev, med drugim s pridobitvijo dovoljenja Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana Uprave. Članu Uprave Davidu Benedeku je mandat sporazumno prenehal 1. 12. 2022, članici Uprave Barbari Smolnikar pa je petletni mandat prenehal 17. 10. 2022.

Sestava in imenovanje Uprave

Statut Zavarovalnice določa, da ima Uprava najmanj tri in največ šest članov, med katerimi je eden predsednik. Število članov Uprave, njihove pristojnosti, način zastopanja in predstavljanja ter prenos pooblastil opredeli Nadzorni svet z Aktom o Upravi.

Upravo družbe imenuje Nadzorni svet, mandat njenih članov traja do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja brez omejitev. Zavarovalnica Triglav ima enega delavskega direktorja, ki je po položaju član Uprave.

Imenovanje ali odpoklic posameznega ali vseh članov Uprave Nadzornemu svetu predlaga predsednik Uprave. Posameznega člana ali predsednika Uprave lahko pod pogoji, ki jih določa zakon, odpokliče tudi Nadzorni svet.

5.3.2.1 Pooblastila Uprave za povečanje osnovnega kapitala

Po Statutu ima Uprava pooblastilo, da lahko v obdobju petih let po 28. 5. 2021 osnovni kapital zavarovalnice poveča za največ 14.740.278,36 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. Ta je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala ustrezno uskladi besedilo Statuta Zavarovalnice.

5.3.2.2 Predstavitev Uprave, njenega delovanja in pristojnosti njenih članov

Sestava Uprave v poslovnem letu 2022¹³

Ime in priimek	Funkcija	Področje dela v Upravi (na dan 31. 12. 2022)	Začetek funkcije (prvi nastop na funkciji)	Zaključek funkcije (mandata)	Spol	Državljanstvo	Letnica rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb
Andrej Slapar	Predsednik	Vodi in usmerja delo Uprave in delovanje štabnih služb (Kabinet uprave, Pravna pisarna, Služba notranje revizije, Služba za korporativno komuniciranje in Skladnost poslovanja). Odgovoren je za področja Korporacijski zavarovanci, Premoženjska zavarovanja, Upravljanje odvisnih družb (razen odvisnih družb zunaj Slovenije), za kadrovske zadeve, povezane z delavci s posebnimi pooblastili, delovanje Arbitraže in Jedrskega poola GIZ. Prav tako je odgovoren za pripravo in uresničevanje strategije Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav.	22. 5. 2013	12. 11. 2024	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani pravnik	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo in pozavarovalništvo, aktuarska znanja	
Uroš Ivanc	Član	Pristojen je za samostojno službo področij Aktuariat premoženjskih zavarovanj in Aktuariat osebnih zavarovanj ter področja Računovodstvo, Finance in kontroling, Upravljanje odvisnih družb Skupine Triglav zunaj Slovenije ter za štabno Službo za naložbe. Prav tako je odgovoren za postopke združitve in prevzemov (M&A), odnose z investitorji (IR) in bonitetnimi agencijami ter za dejavnosti okoljskega, družbenega in korporativnega trajnostnega razvoja (ESG).	14. 7. 2014	15. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister poslovođenja in organizacije	Poslovođenje in organizacija, strateško vodenje, zavarovalništvo, finančni management, finančni trgi in analize, upravljanje premoženja, upravljanje tveganj	Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. Triglav INT, d.o.o. Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d., (od 1. 7. 2022)
Tadej Čoroli	Član	Pristojen je za področja Trženje, Škode premoženjskih zavarovanj, Prodaja zavarovanj, Področje za digitalno poslovanje in izkušnjo stranke, Področje za digitalno platformo in poslovno inteligenco, Osebna zavarovanja, Informatika, za štabno Službo za upravljanje s tveganji ter za bančno zavarovalništvo.	29. 7. 2014	30. 7. 2024	Moški	Slovensko	1975	Magister pravnih znanosti	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, marketing	Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Marica Makoter	Članica in delavska direktorica	Zastopa interese delavcev, kot to opredeljuje Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Pristojna je za službi področij Preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar in Služba za upravljanje sprememb in portfelja projektov. Odgovorna je za področji Zaledna podpora poslovanja in Področje za ravnanje z zaposlenimi (z izjemo kadrovskih zadev, povezanih z delavci s posebnimi pooblastili). Prav tako je odgovorna za štabno Službo za strateško nabavo ter za preprečevanje pranja denarja.	21. 12. 2011	23. 12. 2026	Ženski	Slovensko	1972	Univerzitetna diplomirana pravnica	Poslovođenje, strateško vodenje, gospodarsko pravo, zavarovalništvo, kadri in organizacija, delavsko zastopanje	Triglav Skladi, d.o.o.
Barbara Smolnikar	Članica		17. 10. 2017	17. 10. 2022	Ženski	Slovensko	1967	Doktorica znanosti s področja managementa	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, bančno zavarovalništvo, finančni trgi in analize, upravljanje tveganj	Triglav, pokojninska družba, d.d., (do 17. 10. 2022)
David Benedek	Član		29. 8. 2019	1. 12. 2022	Moški	Slovensko	1973	Magister znanosti s področja poslovođenja in organizacije	Poslovođenje, strateško vodenje, bančništvo, zavarovalništvo, finančni trgi in analize, korporativno upravljanje	Triglav Osiguranje, Zagreb, d.d., (do 30. 6. 2022) Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o., (do 16. 11. 2022) Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., (do 16. 11. 2022) Triglav Skladi, d.o.o., (do 16. 11. 2022) Diagnostični center Bled, d.o.o., (do 16. 11. 2022)

Andrej Slapar je prevzel funkcijo predsednika Uprave pred devetimi leti, vsi člani Uprave (skupaj) pa so v letu 2022 svojo funkcijo opravljali v povprečju sedmo leto.

¹³ GRI 2-11, 2-12, 405-1, SASB: FN-AC-330a.1

Prejemki članov Uprave¹⁴

Podatki o prejemkih članov Uprave so opisani v točki [5.8 računovodskega dela Letnega poročila](#). Izhodišča za nagrajevanje Uprave določa Politika prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju Politika prejemkov), ki temelji na Direktivi 2009/138/ES – Solventnost II, dopolnjeni z Direktivo 2012/23/EU, in Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/35 o dopolnitvi Direktive 2009/138/ES.

Prejemki članov Uprave so sestavljeni iz osnovne plače (fiksni del) in variabilnega dela plače. Osnovna plača predsednika Uprave je določena kot petkratnik povprečne bruto plače zaposlenih v družbah Skupine v Sloveniji, osnovna plača članov Uprave pa dosega 95 odstotkov osnovne plače predsednika Uprave. Do variabilnega dela, v višini do 30 odstotkov izplačanih osnovnih plač letno, so člani Uprave upravičeni, če je Skupina Triglav v preteklem poslovnem letu poslovala z dobičkom in hkrati preseгла zastavljene poslovne cilje. Realizacijo letnih in srednjeročnih ciljev ter vrednotenje dela članov Uprave s sprejetimi merili spremlja Nadzorni svet. Pri tem so upoštevani tako finančni (npr. premijski, škodni, stroškovni, dobiček) kot tudi nefinančni kriteriji (skladnost poslovanja, zadovoljstvo strank – NPS, zadovoljstvo zaposlenih – ORVI, doseganje etičnih in trajnostnih standardov). Višino prejemkov in Politiko prejemkov potrjuje Skupščina delničarjev.

Politika prejemkov zagotavlja vzdrževanje primerne kapitalske trdnosti Zavarovalnice, spodbuja zanesljivo in učinkovito upravljanje tveganj ter omogoča pridobitev in zadržanje primerno strokovno usposobljenih, kompetentnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. Politika je temelj za uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, zagotavlja odgovoren dolgoročni razvoj ter integriteto in transparentnost poslovanja. V letu 2021 je bila usklajena z zahtevami Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostjo v sektorju finančnih storitev. Skladno s Strateškimi ambicijami Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG) bomo z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki nadgradili politike nasledstva, raznolikosti in prejemkov članov poslovodstev družb v Skupini.

5.3.3 Nadzorni svet

Vodenje poslov Zavarovalnice Triglav nadzoruje Nadzorni svet, sestavljen iz devetih članov, šestih predstavnikov delničarjev in treh predstavnikov delavcev. Njihov mandat je štirileten, izvoljeni so lahko ponovno, in sicer brez omejitev.

Predstavnike delničarjev izvoli Skupščina družbe, predstavnike delavcev pa Svet delavcev. Predsednik in namestnik sta izvoljena izmed predstavnikov delničarjev. Imenovanje in odpoklic članov Nadzornega sveta potekata skladno z veljavno zakonodajo in akti družbe. Skupščina lahko člane Nadzornega sveta, ki jih je izvolila, odpokliče pred potekom mandata, vsak član Nadzornega sveta pa lahko odstopi s položaja pod pogoji in na način, kot jih določa Statut.

Skladno z zahtevami direktive Solventnost II morajo biti tudi člani Nadzornega sveta ustrezno strokovno usposobljeni in primerni za opravljanje te funkcije (osebe dobrega ugleda in integritete). Njihovo ocenjevanje usposobljenosti in primernosti poteka na podlagi nacionalne zakonodaje ter internih predpisov.

Tudi za Nadzorni svet kot kolektivni organ in za njegove posamezne člane veljajo merila, ki jih določa Politika o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Usposobljenost in primernost se ocenjujeta pred imenovanjem, obdobje, izredno ali po imenovanju posameznega člana Nadzornega sveta. V skladu z navedeno politiko je bil novembra 2022

izveden postopek obdobjnega ocenjevanja usposobljenosti in primernosti vseh članov Nadzornega sveta in Nadzornega sveta kot kolektivnega organa. Vsi posamezni člani so bili ocenjeni za usposobljene in primerne, razen Branka Bračka, za katerega tedaj še ni bilo mogoče podati dokončne obdobjne ocene o njegovi primernosti za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta. Enako je bil obdobje ocenjen kot primeren in usposobljen tudi Nadzorni svet kot kolektivni organ, brez upoštevanja Branka Bračka.

Nadzorni svet pri ocenjevanju svoje sestave in učinkovitosti lastnega delovanja skladno z Zakonom o zavarovalništvu in Zakonom o gospodarskih družbah upošteva, da imajo člani vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje o zavarovalnih in finančnih trgih, poslovni strategiji in poslovnih modelih, sistemih upravljanja, finančnih in aktuarskih analizah, upravljanju tveganj ter regulativnih okvirih in drugih pravnih zahtevah, v katerih posluje Zavarovalnica. Poleg navedenega se pri imenovanju novih članov, v primeru, da kriterij usposobljenosti in primernosti izpolnjuje več kandidatov, upoštevajo tudi določila Politike raznolikosti. Njen cilj je zagotoviti komplementarnost in raznolikost Nadzornega sveta z upoštevanjem različnih kvalifikacij, izkušenj in znanja, opredeljenih v Politiki o ocenjevanju usposobljenosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta Zavarovalnice Triglav, d.d. Vse naštetu omogoča preudarno in skrbno nadzorovanje družbe ter posledično uresničevanje njenih strateških ciljev in zagotavljanje dolgoročne vrednosti za vse ključne deležnike, zastopanost obeh spolov in različnih starostnih skupin. Razmerje med spoloma v organu nadzora, ki je primerno glede na velikost družbe, cilje, ki jim sledimo, in postopke izbire članov organa nadzora ter druge postopke v družbi, ni vnaprej določeno, saj je skladno z zakonodajo najprej potrebno zagotoviti, da je sestava Nadzornega sveta kot celota usposobljena in primerna.

Člana Nadzornega sveta Branko Bračko in Peter Kavčič sta 9. 12. 2022 družbo obvestila o odstopu s položaja člana Nadzornega sveta. Z namenom zagotovitve ustrezne izvedbe nominacijskih postopkov podajata nepreklicno odstopno izjavo z dnem, ko bo Nadzorni svet potrdil Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav za leto 2022 oziroma najkasneje 31. 3. 2023. Učinkovanje njunega odstopa in prenehanje mandata člana Nadzornega sveta družbe nastopi z dnem zasedanja redne letne Skupščine delničarjev (ki bo skladno s finančnim koledarjem predvidoma 6. 6. 2023), vendar najkasneje 30. 6. 2023.

5.3.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Pristojnosti in delovanje Nadzornega sveta urejajo veljavna zakonodaja, Statut in Poslovnik o delu Nadzornega sveta (dostopen na spletnem mestu www.triglav.eu). Poleg pristojnosti, določenih v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, ima Nadzorni svet pristojnost podajanja soglasij k odločitvam Uprave, pri katerih vložek Zavarovalnice oz. njegova 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 Zavarovalnice Triglav v domačih ali tujih gospodarskih družbah, razen ko gre za kapitalske deleže, pri katerih se uporablja klasični portfeljski pristop upravljanja,
- izdaji dolžniških vrednostnih papirjev in dolgoročnem zadolževanju Zavarovalnice Triglav pri tujih in domačih bankah ter
- pridobivanju in odtujevanju nepremičnin ter vlaganju v nepremičnine Zavarovalnice Triglav.

Nadzorni svet mora biti po zakonu in določenih poslovnika sklican najmanj enkrat v četrtletju, po potrebi tudi pogosteje.

5.3.3.2 Nadzorni svet v letu 2022

Sestava Nadzornega sveta v poslovnem letu 2022¹⁵

Ime in priimek	Funkcija	Začetek funkcije (prvi nastop na funkcijo)	Zaključek funkcije/ mandata	Udeležba na sejah Nadzornega sveta / skupno število sej Nadzornega sveta	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. čl. Kodeksa upravljanja javnih delniških družb	Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu 2022	Članstvo v nadzornem svetu (upravnem odboru) drugih družb v času opravljanja funkcije v Nadzornem svetu v letu 2022	Članstvo v komisijah Nadzornega sveta	Funkcija v komisijah Nadzornega sveta	Udeležba na sejah Komisij Nadzornega sveta/skupno število sej komisij Nadzornega sveta
Andrej Andoljšek	Član	13. 6. 2017	13. 6. 2021	8 od 8	Moški	Slovensko	1970	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Finančni in splošni management, finančni trgi in analize, bančništvo, korporativno upravljanje, poslovno in finančno prestrukturiranje podjetij	DA	NE	Sava, d.d.	Strateška komisija	Član	2 od 2
	Namestnik predsednika	21. 6. 2017	17. 8. 2020										Nominacijski odbor	Predsednik	/
	Predsednik	18. 8. 2020	13. 6. 2021												
	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025												
	Predsednik	18. 6. 2021	14. 6. 2025												
Branko Bračko	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1967	Univerzitetni diplomirani inženir strojništva	Poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja	DA	NE	Stanovanjsko podjetje Konjice, d.o.o.	Strateška komisija	Predsednik	2 od 2
	Namestnik predsednika	18. 6. 2021	14. 6. 2025												
Tomaž Benčina	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1965	Univerzitetni diplomirani ekonomist in univerzitetni diplomirani inženir metalurgije	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	DA	NE	Luka Koper, d.d.	Komisija za imenovanja in prejemke	Predsednik	7 od 7
Peter Kavčič	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1969	Magister poslovnih ved	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	DA	NE	Mladinska knjiga založba, d.d.	Revizijska komisija	Predsednik	6 od 6
Igor Stebernak	Član	3. 6. 2020	3. 6. 2024	8 od 8	Moški	Slovensko	1968	Univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, MBA	Bančništvo, zavarovalništvo, strateško vodenje, finančni trgi in analize, kontroling, računovodstvo in reinženiring procesov	DA	NE	/	Strateška komisija	Član	2 od 2
	Predsednik	18. 8. 2016	2. 6. 2020										Revizijska komisija	Član	6 od 6
Jure Valjavec	Član	14. 6. 2021	14. 6. 2025	8 od 8	Moški	Slovensko	1975	Magister znanosti	Poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja	DA	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	7 od 7
													Nominacijski odbor	Član	/
Peter Celar	Član	29. 5. 2007	31. 5. 2019	8 od 8	Moški	Slovensko	1958	Diplomirani ekonomist	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav	NE	NE	/	Komisija za imenovanja in prejemke	Član	7 od 7
		1. 6. 2019	1. 6. 2023												
Branko Gorjan	Član	14. 3. 1995	30. 5. 2015	8 od 8	Moški	Slovensko	1960	Ekonomski tehnik	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav	NE	NE	/	Strateška komisija	Član	2 od 2
		1. 6. 2019	1. 6. 2023												
Igor Zupan	Član	27. 9. 2019	1. 6. 2023	8 od 8	Moški	Slovensko	1972	Univerzitetni diplomirani organizator	Zavarovalništvo, sistemi upravljanja, regulativa in druge pravne zahteve, v katerih posluje Zavarovalnica Triglav	DA	NE	/	Revizijska komisija	Član	6 od 6
													Nominacijski odbor	Član	/

Zunanji člani komisij Nadzornega sveta v poslovnem letu 2022

Ime in priimek	Komisija Nadzornega sveta	Udeležba na sejah komisije Nadzornega sveta oz./ skupno število sej komisij	Spol	Državljanstvo	Izobrazba	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora drugih družb v času opravljanja funkcije v komisiji Nadzornega sveta v letu 2022
Luka Kumer	Revizijska komisija	6 od 6	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1981	Finančni trgi, poslovna strategija in poslovni modeli, sistem upravljanja, finančne analize	/
Mitja Svoljšak	Nominacijski odbor	/	Moški	Slovensko	Univerzitetni diplomirani ekonomist	1974	Poslovne finance, upravljanje premoženja	Cinkarna Celje d.d.

S podpisom Izjave o neodvisnosti in lojalnosti (www.triglav.eu) so se člani Nadzornega sveta opredelili do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov iz priloge B Kodeksa.

Podatki o prejemkih članov Nadzornega sveta so navedeni v točki [5.8 računovodskega dela Letnega poročila](#). Njihovi prejemki so bili skladni s sklepom 42. skupščine Zavarovalnice Triglav.

5.3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in njihovo delovanje v letu 2022

V letu 2022 so delovale naslednje komisije Nadzornega sveta: Revizijska komisija, Komisija za imenovanja in prejemke ter Strateška komisija, oblikovan pa je bil tudi Nominacijski odbor kot začasna komisija. Komisije oz. odbor pripravljajo predloge sklepov, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.

Naloge in pristojnosti komisij določajo Zakon o gospodarskih družbah, Poslovnik o delu Nadzornega sveta, sklepi Nadzornega sveta in poslovniki posameznih komisij. Osrednje naloge so prikazane v shemi v nadaljevanju.

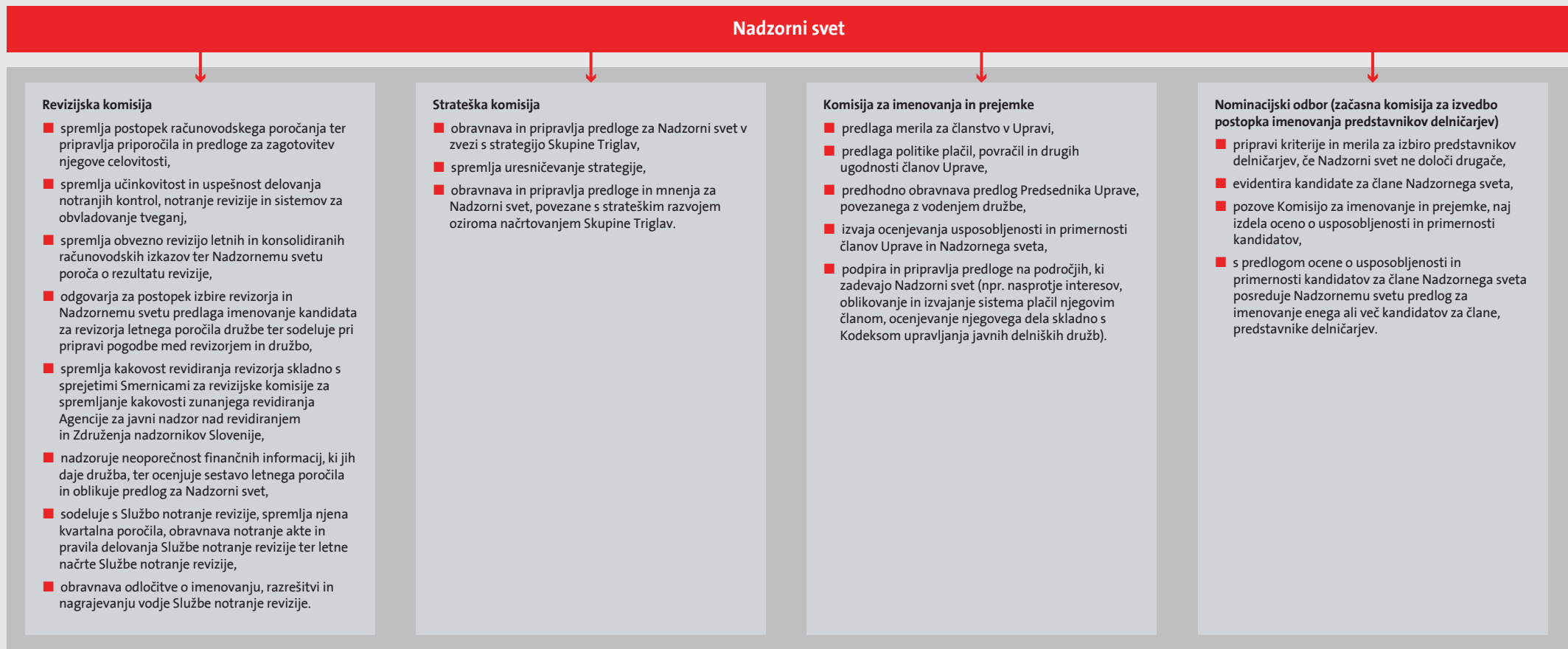
Revizijsko komisijo so v 2022 sestavljali Peter Kavčič, predsednik, ter člani Igor Stebernak, Igor Zupan in Luka Kumer, neodvisen zunanji strokovnjak.

Komisija za imenovanja in prejemke je delovala v sestavi: Tomaž Benčina, predsednik, ter člana Jure Valjavec in Peter Celar.

Strateško komisijo so sestavljali Branko Bračko, predsednik, ter člani Andrej Andoljšek, Peter Kavčič in Branko Gorjan.

Nominacijski odbor kot začasna komisija je bil oblikovan 21. 12. 2022 zaradi podaje odstopnih izjav članov Nadzornega sveta Branka Bračka in Petra Kavčiča. Odbor bo deloval do izvolitve novih članov Nadzornega sveta, predstavnikov delničarjev, na skupščini delničarjev Zavarovalnice, vendar ne dlje kot do 6. 6. 2023. Sestavljajo ga Andrej Andoljšek, predsednik, člana Jure Valjavec in Igor Zupan ter zunanji član Mitja Svoltjšak.

Komisije Nadzornega sveta in njihove osrednje naloge



5.4 Vodenje in upravljanje odvisnih družb¹⁶

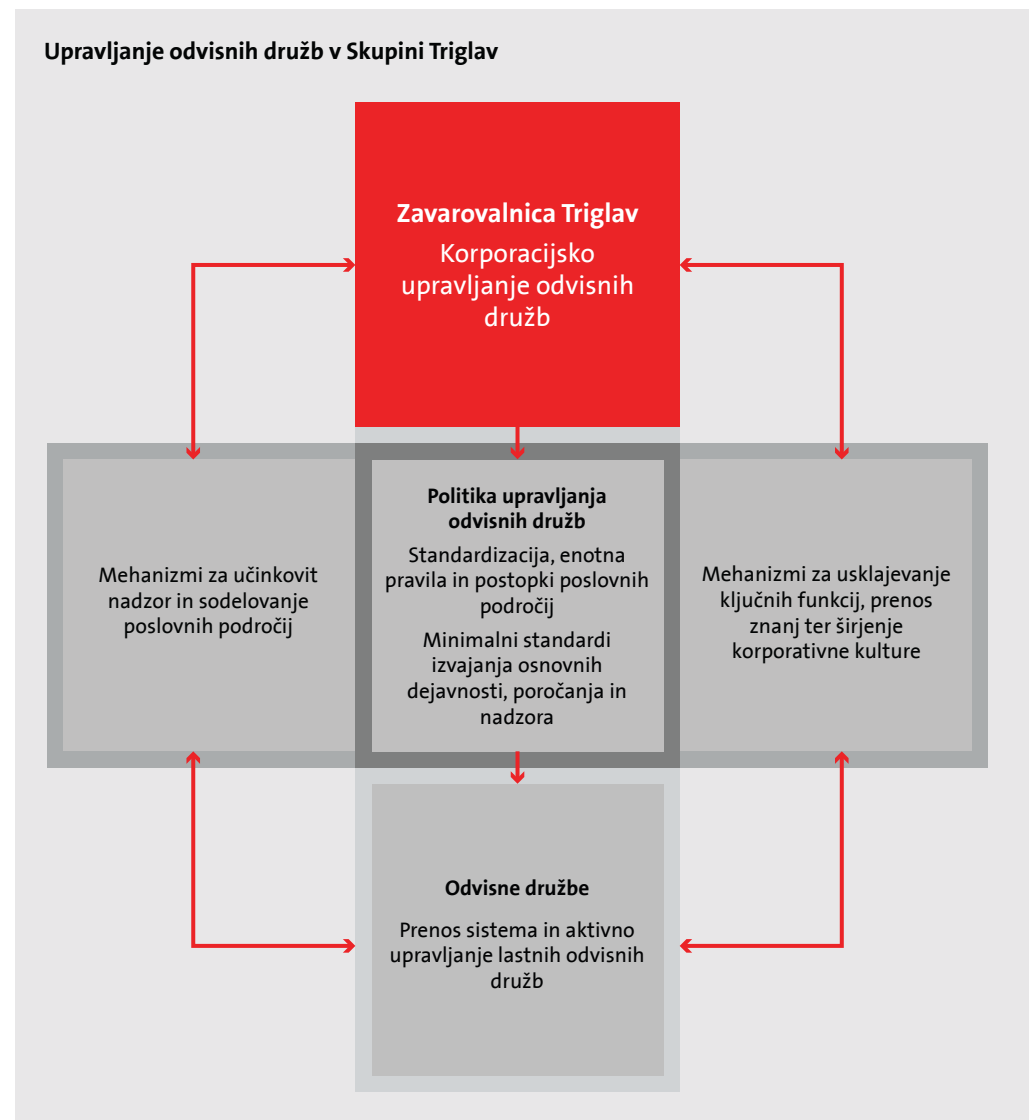
Skupino Triglav sestavljajo obvladujoča družba Zavarovalnica Triglav in njene odvisne ter pridružene družbe. Odvisne družbe poslujejo kot samostojne pravne osebe, skladno z veljavno lokalno zakonodajo, sprejetimi sklepi svojih skupščin ter organov vodenja in nadzora, upoštevaje pogodbe o poslovnem sodelovanju (če so sklenjene) in preostale notranje akte, ki so jih uveljavile posamezne odvisne družbe.

Politika upravljanja odvisnih družb v Skupini Triglav, ki predstavlja podlago za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, je bila v letu 2022 posodobljena. Osrednji cilj sistema upravljanja Skupine je uveljavljanje poenotenih minimalnih standardov za izvajanje osnovne dejavnosti, poročanje in nadzor na ravni celotne Skupine. Politika vzpostavlja notranje skladen sistem upravljanja Skupine s standardizacijo, enotnimi pravili ter postopki za posamezna poslovna področja v odvisnih družbah. Pri tem sledi strateškim usmeritvam Skupine ter upošteva lokalno zakonodajo in regulatorne zahteve, poslovno okolje odvisne družbe in dobre poslovne prakse.

Odvisne družbe v Skupini so upravljane korporativno in poslovno. Pri korporativnem upravljanju se upravljalne pravice izvršujejo dejavno, skladno z zakonodajo, veljavno za posamezno odvisno družbo, pri čemer se upoštevajo notranja pravila dane odvisne družbe. Poslovno upravljanje poteka preko mehanizmov za učinkovit poslovni nadzor in sodelovanje na vseh poslovnih področjih, za uskladitev standardov poslovanja ter medsebojno obveščenost odvisnih družb v Skupini. Tak pristop vključuje poslovno in strokovno usklajevanje aktivnosti v Skupini ter raznovrstna izobraževanja za poenotenje poslovnih procesov, usklajevanje ključnih funkcij ter prenos znanj, korporativne kulture in dobrih praks.

Zavarovalnica Triglav kot obvladujoča družba aktivno upravlja neposredno odvisne družbe, medtem ko odvisne družbe prevzemajo odgovornost za prenos sistema upravljanja in za aktivno upravljanje lastnih odvisnih družb. Načine prenosa sistema in izvajanja aktivnosti natančno opredeljujejo minimalni standardi za posamezna poslovna področja, ki so bili v letu 2022 temeljito posodobljeni. Njihovo uresničevanje v posameznih odvisnih družbah spremljajo pristojna poslovna področja krovne družbe, kar omogoča povezanost poslovnih funkcij odvisnih družb s poslovnimi področji Zavarovalnice Triglav ter celovit pregled na ravni Skupine.

Glede na izkušnje pri doseganju strateških ciljev ocenjujemo, da je sistem upravljanja odvisnih družb Skupine v razmerah pandemije deloval ustrezno in je ustrezno robusten tudi v spremenljivem poslovnem okolju, ki ga opredeljujejo širše geopolitične razmere. Odziven in učinkovit sistem upravljanja odvisnih družb je ponovno zagotavljal ažurno zaznavanje dogajanj v poslovnem okolju ter optimizacijo poslovanja odvisnih družb in uresničevanja začrtane strategije. Skladno s strateškimi usmeritvami Skupine in posamezne družbe smo še naprej spodbujali prepoznavanje poslovnih priložnosti in izzivov v ožjem in širšem okolju.



Sestava organov vodenja in nadzora na 31. 12. 2022

Odvisna družba	Vodstvo	Nadzorna funkcija
Slovenija		
Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana	Gregor Stražar – predsednik, Tomaž Rotar – član uprave, Stanislav Vrtunski – član uprave	Nadzorni svet: Tadej Čoroli – predsednik, Nataša Veselinovič, Katja Modec, Janko Šemrov
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper	Meta Berk Skok – predsednica, Simon Vidmar – član uprave	Nadzorni svet: Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Tomaž Krevatin
Triglav, pokojninska družba, d.d., Ljubljana	Aljoša Uršič – predsednik, Peter Krassnig – član uprave, Vida Šeme Hočevar – članica uprave	Nadzorni svet: Blaž Kmetec – predsednik, Nataša Veselinovič, Miha Grilec, Miran Kalčič, Vesna Vodopivec, Borut Simonič, Tomaž Jontes
Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Ljubljana	Benjamin Jošar – predsednik, Andrej Petek – član uprave, Miha Grilec – član uprave	Nadzorni svet: Marica Makoter – predsednica, Jaka Kirn, Nataša Veselinovič, Barbara Gorjup, Miran Kraševc
Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale	Matej Golob Matzele – direktor	Nadzorni svet: Jasna Kajtazovič – predsednica, Jana Polda, Matjaž Novak, Lidija Breznik
Triglav INT, holdinška družba, d.o.o., Ljubljana	Tedo Djekanovič – direktor	Nadzorni svet: Uroš Ivanc – predsednik, Nataša Veselinovič, Saša Kovačič
Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana	Edvard Zabukovnik – direktor, Boris Kuhelj – direktor	Nadzorni svet: Janez Obaha – predsednik, Nataša Novak Priveršek, Aleš Klement, Boštjan Molan
Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., Ljubljana	Mitja Selan – glavni direktor, Rok Pivk – direktor	Nadzorni svet: Nataša Veselinovič – predsednica Ksenija Zajc, Nataša Novak Priveršek
Hrvaška		
Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	Denis Burmaz – predsednik, Darko Popovski – član uprave	Nadzorni svet: Uroš Ivanc – predsednik, Tomaž Žust, Gorazd Jenko, Alenka Vrhovnik Težak, Pave Srezovič-Pušić
Srbija		
Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	Dragan Marković – predsednik izvršnega odbora, Blaž Jakič – član izvršnega odbora	Nadzorni odbor: Tedo Djekanovič – predsednik, Fejsal Hrustanović, Vuk Šušić, Gorazd Jenko, Milan Tomažević
Črna gora		
Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	Matjaž Božič – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanovič – predsednik, Tomaž Žust, Alenka Vrhovnik Težak, Marjeta Gorinšek, Mateja Geržina
Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	Zorka Milić – izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Ljubica Kovačević – predsednica, Slobodanka Vukadinović, Danilo Pavličić
Bosna in Hercegovina		
Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	Edib Galijatović – predsednik, Edin Muftić – član uprave	Nadzorni odbor: Tedo Djekanovič – predsednik, Janko Šemrov, Ivica Vulič, Aleš Levstek, Gorazd Jamnik
Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	Janez Rožmarin – direktor, Dejan Vujičić – član izvršnega odbora, Dragan Berić – član izvršnega odbora	Upravni odbor: Darko Popovski – predsednik, Iztok Šekoranja, Blaž Jakič
Severna Makedonija		
Triglav Osiguruvanje, a.d., Skopje	Gjorgje Vojnović – glavni izvršni direktor, Vojdan Jordanov – izvršni direktor	Odbor direktorjev: Tedo Djekanovič – predsednik, Darko Popovski, Matej Ferlan, Blaž Kmetec, Gjorgje Vojnović, Vojdan Jordanov, Gjorgji Jančevski
Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje	Vilma Učeta Duzlevska – glavna izvršna direktorica	Odbor direktorjev: Tedo Djekanovič – predsednik, Ivan Sotošek, Vilma Učeta Duzlevska, Gjorgji Jančevski, Vladimir Mišo Čeplak
Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje	Tihomir Petreski – predsednik uprave, Marijan Nikolovski – član uprave	Nadzorni odbor: Aljoša Uršič – predsednik, Rok Pivk, Blaž Kmetec, Miroslav Vujič

5.5 Zunanja in notranja revizija

Skupščina delničarjev je 24. 5. 2022 za revizorja Zavarovalnice Triglav za poslovna leta 2022, 2023 in 2024 imenovala revizijsko družbo Deloitte revizija, d.o.o., ki je bila tako drugič zapored imenovana za triletno obdobje.

O delovanju notranje revizije poročamo v točki razdelka [1.1 Upravljanje tveganj](#).

5.6 Notranje kontrole in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem

Integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj Skupine Triglav ves čas prilagajamo razvoju, organizacijskim spremembam ter dobrim praksam in s tem ohranjamo njegovo učinkovitost. Sistem presega osnovne zakonske zahteve za zavarovalnice, opredeljene v Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o zavarovalništvu, ter posebne podzakonske predpise Agencije za zavarovalni nadzor o vzpostavitvi in vzdrževanju ustreznega sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj.

Značilnosti in delovanje sistema upravljanja tveganj podrobno predstavljamo v prvem poglavju [Upravljanja tveganj](#). Sistem na vseh organizacijskih ravneh, enotah in procesih obsega:

- jasno organizacijsko sestavo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil,
- učinkovite postopke sprotne nadzora, preprečevanja napak in prepoznavanja, ocenjevanja, obvladovanja ter spremljanja tveganj, ki so jim zavarovalnice izpostavljene pri poslovanju ali bi jim lahko bile izpostavljene,
- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovne postopke, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole),
- sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami.

Služba notranje revizije deluje neodvisno in je organizirana skladno z zakonom. Redno pregleduje učinkovitost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj, predlaga izboljšave ter poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu.

Notranje kontrole, povezane z računovodskim poročanjem, so usmeritve in postopki, ki jih je vzpostavila matična družba Zavarovalnica Triglav in jih v Skupini izvaja na vseh ravneh. Z njimi obvladuje tveganja, povezana z računovodskim poročanjem, ter zagotavlja njegovo zanesljivost in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi.

Računovodske kontrole temeljijo na načelih resničnosti in ustrezne delitve odgovornosti. Obsegajo nadzor izvajanja poslov ter skrb za ažurnost evidenc, skladnost stanja v poslovnih knjigah z dejanskim stanjem, ločenost evidence od izvajanja poslov, strokovnost računovodij ter njihovo neodvisnost. Tesno so povezane s kontrolami informacijskih tehnologij, ki med drugim zagotavljajo omejitve ali nadzor dostopa do podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja oz. obdelovanja podatkov.

5.7 Pojasnila v zvezi s prevzemno zakonodajo

Za Zavarovalnico Triglav veljajo določila Zakona o prevzemih (v nadaljevanju: ZPre-1).

V poglavju [6. Delnica in delničarji Zavarovalnice Triglav](#) so pojasnjeni sestava osnovnega kapitala Zavarovalnice, pravice in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice, omejitve prenosa delnic in neobstoje delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

5.8 Razkritje obstoja morebitnih dogovorov oziroma pooblastil v zvezi z delnicami ali glasovalnimi pravicami

Zavarovalnici Triglav ni znan noben dogovor med delničarji, ki bi lahko povzročil omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

Uprava Zavarovalnice nima pooblastila Skupščine družbe za nakup lastnih delnic. Pooblastilo Uprave za povečanje osnovnega kapitala je opisano v točki [5.3.2.1](#). O izdaji novih delnic, obsegu povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča Uprava s soglasjem Nadzornega sveta.

Zavarovalnica Triglav nima delniške sheme za delavce.

Družbi prav tako niso znani nobeni dogovori, ki bi začeli učinkovati oziroma bi se spremenili ali prenehali na podlagi spremembe kontrole v družbi oz. zaradi morebitne prevzemne ponudbe, skladne z ZPre-1.

Zavarovalnica Triglav s člani svojega organa vodenja ali nadzora ali z delavci ni sklenila nobenih dogovorov, ki bi določali nadomestilo, če bi zaradi prevzemne ponudbe, skladne z ZPre-1, odstopili, bili odpuščeni brez utemeljenega razloga ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo na drug način.

Andrej Slapar
predsednik Uprave

Uroš Ivanc
član Uprave

Tadej Čoroli
član Uprave

Marica Makoter
članica Uprave

Blaž Jakič
član Uprave

6. Delnica in delničarji Zavarovalnice Triglav

- Delnica Zavarovalnice Triglav je pri 41-odstotni letni rasti obsega trgovanja dosegla 4,5-odstotno celotno donosnost in 10,7-odstotni dividendni donos.
- Skupina Triglav je bila sedmič zapored ocenjena z bonitetno oceno »A« s stabilno srednjeročno napovedjo.
- V lastniški sestavi Zavarovalnice ni bilo bistvenih sprememb.
- Pri odnosih z investitorji je bila povečana pozornost namenjena fizičnim osebam, ki zadnja leta krepijo trgovanje in lastništvo.

6.1 Delnica Zavarovalnice Triglav

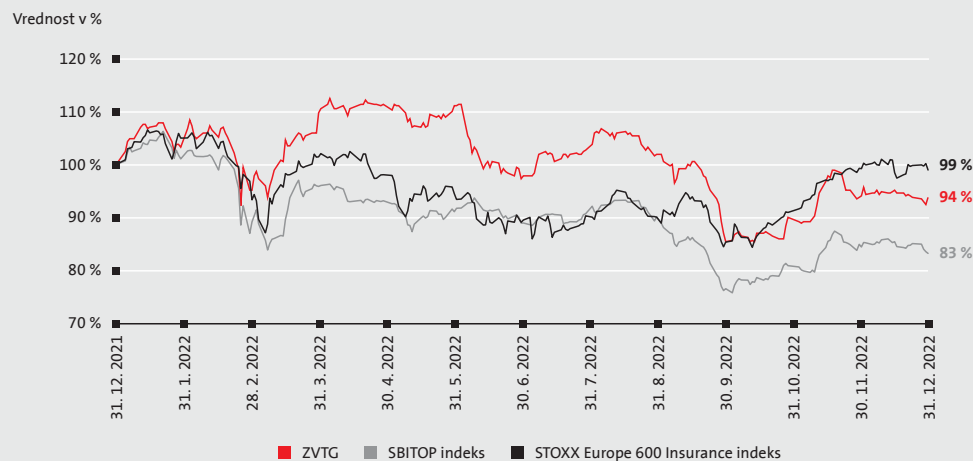
Delnica Zavarovalnice Triglav (ZVTG) je uvrščena v Prvo kotacijo Ljubljanske borze. Njena **celotna letna donosnost** je konec leta 2022 znašala **4,5 odstotka**, od tega je bil **dividendni donos 10,7-odstoten**. Kazalnik tržne cene delnice glede na njeno knjigovodsko vrednost je bil 1,05.

Glede na tržno kapitalizacijo, 784,4 milijona evrov (indeks 94), je bila Zavarovalnica Triglav v letu 2022 **četrta največja slovenska borzna družba**, njena delnica pa je bila hkrati **četrta najlikvidnejša delnica Ljubljanske borze**. Letni obseg njenega borznega prometa je znašal 28,3 milijona evrov in se je v primerjavi z letom prej povečal za 41 odstotkov, medtem ko se je celoten promet na Ljubljanski borzi povečal za 13 odstotkov. Več kot četrtno njenega borznega prometa je opravil **vzdrževalec likvidnosti**, ki storitve za Zavarovalnico opravlja od leta 2019. Po dostopnih podatkih je delnica Zavarovalnice vključena v indekse družb STOXX, S&P, Bloomberg ter Ljubljanske, Dunajske, Zagrebške in Varšavske borze.

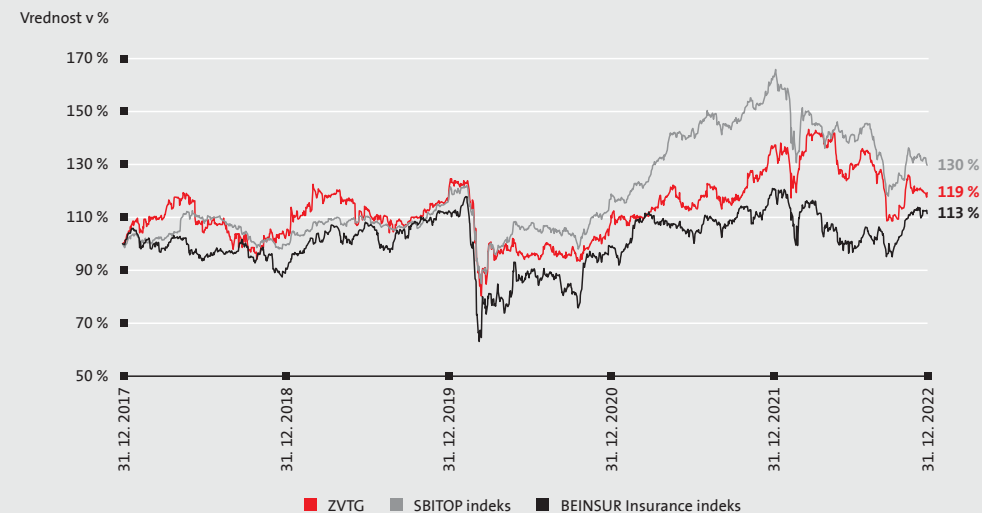
Osnovni podatki o delnici Zavarovalnice Triglav

Postavke	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Najvišji zaključni tečaj v letu	41,40	37,20	36,00
Najnižji zaključni tečaj v letu	31,40	29,80	23,20
Zaključni tečaj	34,50	36,80	30,00
Knjigovodska vrednost delnice (matična družba)	24,28	29,70	28,33
Knjigovodska vrednost delnice (konsolidirani podatki)	32,96	40,93	38,16
Čisti dobiček na delnico (konsolidirani podatki)	4,85	4,97	3,24
Tržna kapitalizacija	784.362.606	836.653.446	682.054.440
Povprečni dnevni promet (brez svežnjev)	113.291	80.554	131.945
Izplačana dividenda na delnico	3,70	1,70	0,00
Število delnic	22.735.148	22.735.148	22.735.148
Odstotek delnic v prostem prometu	30,73 %	30,73 %	30,73 %
Borza trgovanja	Ljubljanska borza – LJSE		
ISIN koda	SI0021111651		
Oznaka delnice	ZVTG		
Bloomberg	ZVTG SV		
Reuters	ZVTG.LJ		
Bonitetna ocena (S&P Global Ratings, AM Best)	»A«, stabilna srednjeročna napoved	»A«, stabilna srednjeročna napoved	»A«, stabilna srednjeročna napoved

Gibanje tečaja delnice ZVTG v letu 2022 v primerjavi z indeksom Ljubljanske borze SBITOP in sektorskim indeksom evropskih zavarovalnic STOXX Europe 600 Insurance (izhodiščni datum 31. 12. 2021 = 100)



Gibanje tečaja delnice ZVTG v zadnjih petih letih v primerjavi z indeksom Ljubljanske borze SBITOP in sektorskim indeksom BEINSUR (konec leta 2017 = 100)



Na gibanje tečaja delnice Zavarovalnice Triglav v letu 2022 je vplivalo več dejavnikov, med njimi so se pozitivno odrazili dobri poslovni rezultati in napoved izplačila visoke dividende, namreč v višini 74 odstotkov konsolidiranega čistega dobička Zavarovalnice za leto 2021. Presečni dan za upravičenost do dividend je bil 7. 6. 2022 (podrobneje v točki [5.3.1 Skupščina delničarjev](#) in [6.4 Dividende in dividendna politika](#)). Hkrati so na tečaj delnice negativno vplivale razmere na delniških trgih, tudi na slovenskem, kot posledica vojne v Ukrajini, poslabšanja gospodarskega okolja ter negotovih makroekonomskih obetov. Kot je razvidno v prikazu, se je vrednost tečaja Zavarovalnice Triglav v letu 2022 znižala za 6 odstotkov, indeks Ljubljanske borze SBITOP, v katerem ima delnica Zavarovalnice Triglav 11,5-odstotni delež, za 17 odstotkov in panožni indeks 35 delnic evropskih zavarovalnic STOXX Europe 600 Insurance za odstotek.

6.2 Kapital

Osnovni kapital Zavarovalnice Triglav je ostal nespremenjen, na zadnji dan leta 2022 je znašal 73.701.391,79 evra. Razdeljen je na 22.735.148 navadnih imenskih kosovnih delnic istega razreda, ki so izdane v nematerializirani obliki in so prosto prenosljive. Vsaka delnica ima enak delež in pripadajoč znesek v osnovnem kapitalu ter je vplačana v celoti. Z eno delnico ima imetnik pravico do enega glasu na skupščini in sorazmerne dividende od dobička, namenjenega izplačilu dividend. Imetniki delnic so ob stečajju oz. likvidaciji upravičeni tudi do sorazmernega deleža ostanka stečajne ali likvidacijske mase po poplačilu prednostnih delničarjev.

Pri pridobivanju delnic morajo obstoječi in potencialni delničarji Zavarovalnice Triglav ravnati po določenih ZZavar-1. Dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor je potrebno:

- za pridobitev delnic zavarovalnice, s katerimi oseba doseže ali preseže kvalificirani delež (tj. posredno ali neposredno imetništvo delnic oz. drugih pravic, na podlagi katerih imetnik pridobi najmanj 10-odstotni delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu družbe oz. manj kot 10-odstotni delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu družbe, ki pa mu že omogoča izvajanje pomembnega vpliva na upravljanje družbe). Agencija za zavarovalni nadzor v odločbi za dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža določi delež glasovalnih pravic ali kapitala zavarovalnice, in sicer kot enega izmed teh razponov:
 - delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu zavarovalnice, ki je enak ali večji od kvalificiranega deleža in manjši od 20 odstotkov;
 - delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu zavarovalnice, ki je enak ali večji od 20 odstotkov in manjši od ene tretjine;
 - delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu zavarovalnice, ki je enak ali večji od ene tretjine in manjši od 50 odstotkov;
 - delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu zavarovalnice, ki je enak ali večji od 50 odstotkov;
 - delež, na podlagi katerega bodoči kvalificirani imetnik postane nadrejena družba zavarovalnice;
- pred vsako nadaljnjo pridobitvijo delnic, na podlagi katere bi kvalificirani imetnik presegel razpon, za katerega velja že izdano dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža;
- za osebe, ki so se sporazumele, da bodo pri pridobivanju delnic družbe ali uresničevanju upravljaljskih pravic na podlagi teh delnic (skupni kvalificirani imetniki) delovale usklajeno, in nameravajo pridobiti delež, na podlagi katerega bi skupno dosegle ali presegle kvalificirani delež družbe;
- pred vsako nadaljnjo pridobitvijo delnic skupnih kvalificiranih imetnikov, na podlagi katere njihov skupni delež preseže razpon, za katerega velja že izdano dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža.

Imetnik, ki je delnice zavarovalnice pridobil ali jih ima v nasprotju z ZZavar-1, nima glasovalnih pravic. Podrobnosti določa ZZavar-1.

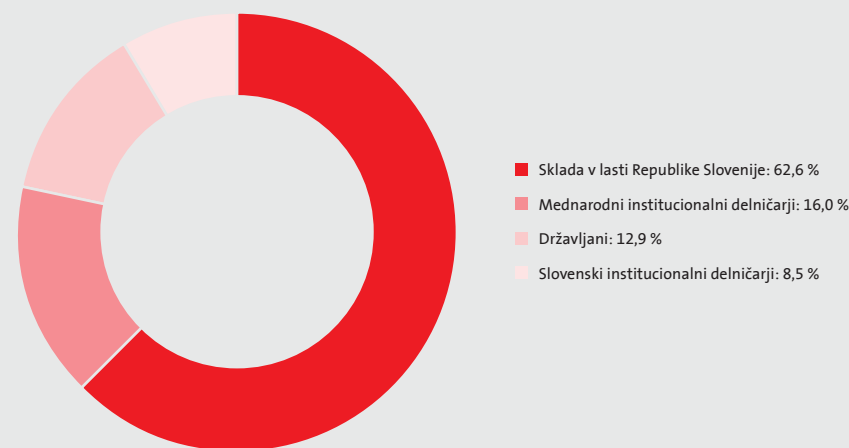
6.3 Lastniška struktura¹⁷

V 2022 ni bilo bistvenih sprememb v lastniški sestavi Zavarovalnice Triglav. Največji trije delničarji, sklada v lasti Republike Slovenije (ZPIZ Slovenije in SDH, d.d.) in hrvaški pokojninski sklad, ki je v delniški knjigi Zavarovalnice viden na fiduciarnem računu svoje skrbniške banke, so ohranili nespremenjene lastniške deleže.

Ob koncu leta je imela Zavarovalnica Triglav **8.294 imetnikov delnic**, med katerimi je bilo okoli 40 mednarodnih bank s fiduciarnimi računi svojih strank in mednarodnih institucionalnih investitorjev. V začetku leta se je število imetnikov delnic zmanjšalo za tretjino (predvsem fizične osebe), zaradi aktivnosti Centralne klirinško depotne družbe, ki so bile povezane še z obdobjem lastninskega preoblikovanja slovenskih podjetij.

Lastniški delež **mednarodnih institucionalnih delničarjev**, ki prihajajo večinoma iz Evrope in ZDA, še naprej ostaja stabilen in je ob koncu leta 2022 dosegel 16,0 odstotka (0,5 odstotne točke manj kot leto prej). **Slovenski institucionalni delničarji** so ohranili nespremenjen lastniški delež v višini 8,5 odstotka, medtem ko se je lastništvo **fizičnih oseb** povečalo za 0,6 odstotne točke na 12,9 odstotka. Pri slednjih v zadnjih letih opažamo njihovo aktivno trgovanje z delnicami Zavarovalnice Triglav in postopno krepitev lastništva, kar tudi dejavno spodbujamo z zanje namenjenimi dodatnimi aktivnostmi s področja odnosov z investitorji.

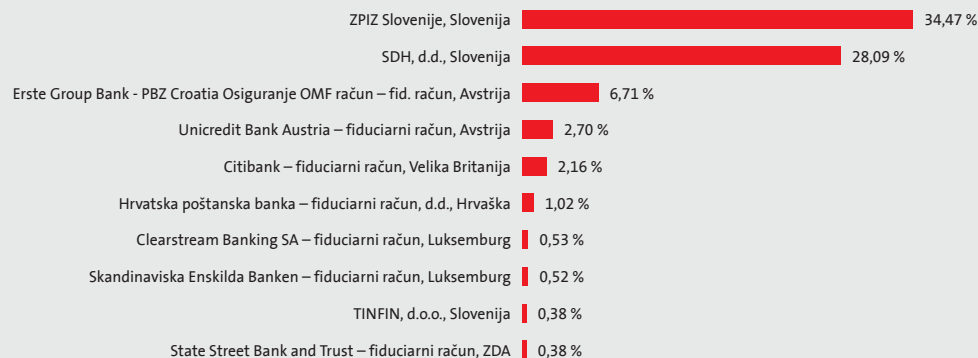
Lastniška sestava Zavarovalnice Triglav na 31. 12. 2022



Vir: Centralna klirinško depotna družba

Deset največjih imetnikov delnic Zavarovalnice Triglav na 31. 12. 2022

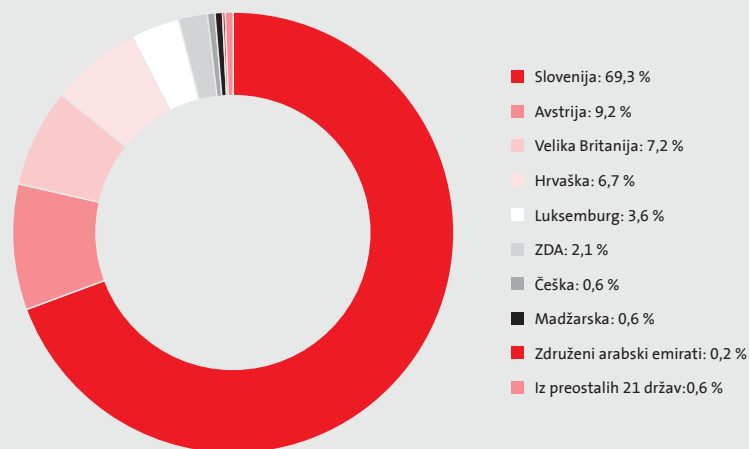
Lastniški delež v %



Vir: Centralna klirinško depotna družba

V prostem obtoku, torej v lasti delničarjev z manj kot 5-odstotnim lastniškim deležem, je 30,7-odstotni delež delnic Zavarovalnice Triglav. Ta delež ostaja stabilen, lastništvo nad delnicami pa je razpršeno med delničarji iz 30 držav.

Sestava manjšinskih delničarjev Zavarovalnice Triglav glede na državo izvora ob koncu 2022 (delež v delnicah, ki so v prostem obtoku, v %)



Število delnic v lasti članov Uprave in Nadzornega sveta na 31. 12. 2022

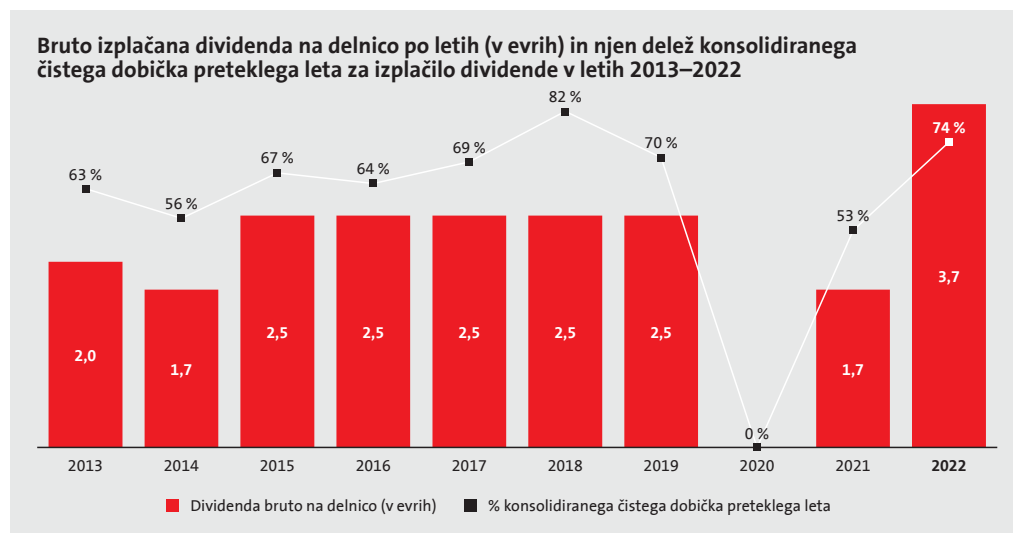
Ime in priimek	Funkcija	Število delnic	Delež v kapitalu
Uprava		1.675	0,01 %
Andrej Slapar	predsednik	900	0,00 %
Uroš Ivanc	član	475	0,00 %
Tadej Čoroli	član	150	0,00 %
Marica Makoter	članica	150	0,00 %
Nadzorni svet		3.104	0,01 %
Predstavniki delničarjev		1.500	0,01 %
Andrej Andoljšek	predsednik	0	0,00 %
Branko Bračko	namestnik predsednika	0	0,00 %
Tomaž Benčina	član	0	0,00 %
Peter Kavčič	član	1.220	0,01 %
Igor Stebernak	član	0	0,00 %
Jure Valjavec	član	280	0,00 %
Predstavniki zaposlenih		1.604	0,01 %
Peter Celar	član	400	0,00 %
Branko Gorjan	član	1.204	0,01 %
Igor Zupan	član	0	0,00 %
Uprava in Nadzorni svet skupaj		4.779	0,02 %

6.4 Dividende in dividendna politika

V Zavarovalnici **dividendno politiko** štejemo za čvrsto zavezo svojim delničarjem in jo izvajamo skladno z njenimi določili. V letih 2020 in 2021 je na njeno izvajanje vplivala pandemija covid-19 in z njo povezana stališča regulatorja slovenskega zavarovalnega sektorja. V letu 2022 je Skupščina delničarjev, na predlog Uprave in Nadzornega sveta, potrdila **sklep o izplačilu dividende v višini 3,70 evra bruto na delnico in o skupnem znesku 84,1 milijona evrov**. Višina je preseгла izhodiščnih 50 odstotkov konsolidiranega čistega dobička preteklega leta, dosegla je **74 odstotkov čistega dobička**. Del dividende pa je predstavljal dodaten znesek, ki ga je omogočala višina razpoložljivega kapitala Skupine in je izhajal iz enkratnosti oziroma izrednosti določenih delov poslovanja Skupine v preteklih dveh letih. Podrobnejše informacije o skupščini za leto 2022 so opisane v točki [5.3.1 Skupščina delničarjev](#).

Dividendna politika Zavarovalnice Triglav določa: »Zavarovalnica Triglav izvaja atraktivno in vzdržno dividendno politiko. Delež konsolidiranega čistega dobička preteklega leta, ki je namenjen izplačilu dividend, znaša najmanj 50 odstotkov, pri čemer si bo zavarovalnica prizadevala izplačati delničarjem dividendo, ki ni nižja od dividende preteklega leta. Kot do sedaj bo tudi v bodoče njeno izvajanje podrejeno srednjeročno vzdržnemu doseganju ciljne kapitalske ustreznosti Skupine Triglav. Predlog Uprave in Nadzornega sveta glede vsakoletne delitve bilančnega dobička zavarovalnice bo tako uravnoteženo upošteval tri cilje: preudarno upravljanje s kapitalom Skupine Triglav in zagotavljanje njene finančne stabilnosti, reinvestiranje čistih dobičkov v izvajanje strategije rasti in razvoja Skupine Triglav ter izplačevanje privlačne dividende delničarjem.«

Strateški cilji upravljanja kapitala v povezavi z dividendno politiko so opisani v točki [2.1 Upravljanje tveganj](#).



6.5 Upravljanje odnosov z vlagatelji¹⁸

Atraktivnost naših finančnih instrumentov spodbujamo s **politiko aktivnega upravljanja odnosov z vlagatelji**, delničarji in analitiki. Pri tem sledimo dobri mednarodni praksi in kot ena največjih družb na Ljubljanski borzi – v decembru 2022 smo dopolnili 11. leto, kar smo uvrščeni v Prvo kotacijo – soustvarjamo standarde na tem trgu.

Prizadevamo si za transparentno obveščanje in vse ključne informacije o našem poslovanju, položaju in obetih redno objavljamo v slovenskem in angleškem jeziku v borznoinformacijskem sistemu SEOnet ter hranimo na spletni strani www.triglav.eu.

Z našimi delničarji, investitorji in analitiki gradimo odprte in tvorne odnose ter jih vseskozi negujemo. Posebno skrb namenjamo **delničarjem fizičnim osebam**, ki smo jim dnevno na voljo za vsa pojasnila. V minulem letu smo našo delnico predstavili na dveh organiziranih dogodkih Ljubljanske borze, ki sta bila namenjena prav njim in širšemu finančnemu opismenjevanju malih vlagateljev ter skupni promociji najvidnejših delnic Prve kotacije Ljubljanske borze.

Večino stikov z **institucionalnimi delničarji** smo izvajali predvsem v obliki videokonferenčnih sestankov, srečanj, klicev in po elektronski pošti. **Koledar 13 investitorskih dogodkov, ki smo se jih udeležili**, je prikazan na naši spletni strani, naložene so tudi pripadajoče predstavitve. Med njimi je tudi poseben dogodek v lastni organizaciji, ki je bil namenjen predstavitvi strategije Skupine Triglav 2022–2025, in štiri srečanja, ki jih izvajamo po vsaki objavi rezultatov poslovanja.

Za vse informacije smo delničarjem, investitorjem in analitikom radi na voljo (glej podatke za stik spodaj).

Informacije za delničarje:

Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana
 Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana
 Helena Ulaga Kitek, Vodja oddelka Upravljanje odnosov z investitorji
 Telefon: ++386 (1) 47 47 331
 Elektronski naslov: investor.relations@triglav.si

6.6 Bonitetna ocena Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav

Skupino Triglav, njeno matično družbo Zavarovalnico Triglav ter odvisno družbo Pozavarovalnico Triglav Re ocenjujeta dve priznani bonitetni agenciji, S&P Global Ratings (v nadaljevanju S&P) in AM Best. Pri obeh agencijah Skupina Triglav razpolaga s **samostojno bonitetno oceno »A« s stabilno srednjeročno napovedjo**. V letu 2022 sta obe bonitetni agenciji ocenili vse posamezne elemente skupne bonitetne ocene **enako visoko kot leto prej** in jih tudi vsebinsko podobno utemeljili.

Pregled bonitetnih ocen Zavarovalnice Triglav od leta 2008

Leto	Ocena	Srednjeročna napoved	Bonitetna agencija
2022	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2021	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2020	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2019	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2018	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2017	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2016	A	Stabilna	AM Best S&P Global Ratings
2015	A-	Pozitivna	AM Best S&P Global Ratings
2014	A-	Pozitivna	AM Best
	A-	Stabilna	S&P Global Ratings
2013	A-	Stabilna	S&P Global Ratings
	A-	Stabilna	AM Best
	BBB+	Pozitivna	S&P Global Ratings
	A-	Negativna	S&P Global Ratings
2012	A-	Negativna	S&P Global Ratings
2011	A	Negativna	S&P Global Ratings
2010	A	Stabilna	S&P Global Ratings
2009	A	Stabilna	S&P Global Ratings
2008	A	Stabilna	S&P Global Ratings

Agencija S&P je ponovno ocenila profil poslovnih tveganj Skupine Triglav kot trden, profil finančnih tveganj pa kot zelo trden. Agencija AM Best ponovno potrdila bonitetno oceno finančne moči »A« (odlično) in dolgoročno bonitetno oceno kreditne sposobnosti izdajatelja »a« (odlično).

Zadnji bonitetni poročili oz. sporočili bonitetnih agencij iz leta 2022 sta dostopni na spletni strani www.triglav.eu v zavihku Odnosi z investitorji.

6.7 Obveznice Zavarovalnice Triglav

Zavarovalnica Triglav ima izdano podrejeno obveznico, ki se všteva v njeno kapitalsko ustreznost. Izdala jo je v letu 2019 v sklopu rednega upravljanja kapitala Skupine za zagotavljanje njegove optimalne sestave in stroškovne učinkovitosti. Z njo je nadomestila obveznico, ki je zapadla 21. 3. 2020. Podrobnejše informacije so razvidne v preglednici.

Obveznica Zavarovalnice Triglav

ISIN	XS1980276858
Tip obveznice	Podrejena (Tier 2), izdana v skladu z regulativo Solventnost II
Velikost izdaje v EUR	50.000.000
Valuta	EUR
Kuponska obrestna mera in plačilo	Fiksna 4,375 % letno do prvega datuma odpoklica, letno plačilo Kasneje variabilna, vezana na 3-mesečni Euribor + 4,845 % (enaka izvornemu kreditnemu pribitku + 1 odstotna točka), četrletno plačilo
Datum prvega odpoklica	22. 10. 2029
Datum dospelja	22. 10. 2049
Ročnost v letih	30,5
Organizirani trg	Luksemburška borza
Bonitetna ocena obveznice	BBB+ (S&P)

7. Poslovanje Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav

- Ohranili smo vodilni tržni položaj med zavarovalnimi skupinami v Sloveniji in Črni gori. Tržne deleže smo povečali ali ohranili na večini zavarovalnih trgov.
- Rast premije smo dosegli na vseh zavarovalnih trgih in v vseh segmentih zavarovanj.
- Zaradi višje inflacije so se povečali kosmati zneski škod in obratovalnih stroški, potrebne so bile prilagoditve premijskih stopenj.
- Stopnjevanje pogostosti vremenskih škodnih dogodkov je dodatno vplivalo na gibanje kosmatih zneskov škod.
- Dvigi obrestnih mer na finančnih trgih in padci vrednosti na delniških trgih so znižali vrednosti finančnih naložb, sredstva v upravljanju premoženja in donose od finančnih naložb.

7.1 Splošno gospodarsko okolje v svetu in v Sloveniji

Leto 2022 so zaznamovale vojna v Ukrajini, sankcije proti Rusiji in visoka rast splošne inflacije. Svetovno gospodarstvo se je začelo ohlajati. Zmerno tehnično recesijo so v prvi polovici leta zabeležile ZDA, evrsko območje pa se je v podobnih razmerah znašlo na prehodu v novo leto. Upadli so kazalniki gospodarskega vzdušja tako med podjetji v predelovalnih dejavnostih kot tudi tistimi v sektorju storitvenih dejavnosti, ki so začela okrevati po pandemiji. Hkrati so vse bolj pereča nevarnost energetske krize, rekordne cene energentov ter vse višja splošna inflacija močno okrnili zaupanje med evropskimi potrošniki. Njihova kupna moč se je opazno zmanjšala, vendar so razmere na trgu dela ostale ugodne. Zaradi rekordno nizke nezaposlenosti in precejšnjega pomanjkanja delavcev se je začela krepiti rast plač. Po podatkih Eurostata je inflacija v evrskem območju oktobra dosegla 10,6 odstotka, kar je najvišja vrednost, odkar jo meri ta ustanova. Države razvitega sveta pa takih ravni niso imele vse od energetske krize v 70. letih prejšnjega stoletja.

Po zadnjih ocenah je inflacija v evrskem območju leta 2022 v povprečju znašala 8,5 odstotka. V letu 2023 se bo nekoliko znižala, vendar bo z blizu šestimi odstotki ostala na visoki ravni. Gospodarstvo držav z evrom, katerega rast realnega BDP je bila v povprečju 3,2 odstotka, bo v naslednjem letu prešlo v rahlo recesijo. Analitiki ob tem opozarjajo predvsem na veliko negotovost glede geopolitičnih dogodkov in z njimi povezanih širših posledic.

Slovensko gospodarstvo je leta 2022 okrevalo nadpovprečno, kar je posledica učinka rasti iz predhodnega leta. Prvi znaki ohlajanja so se kazali že v prvi polovici leta, ko je postopno izzvenel učinek popandemičnega odpiranja gospodarstva, vzdušje med podjetji in potrošniki pa se je zaradi energetske krize še poslabšalo. Trendno se je pričela upočasnjevati rast zasebne potrošnje in bruto investicij, nekoliko nižja je bila tudi rast mednarodne menjave. Razmere na trgu dela so ostale ugodne, stopnja anketne brezposelnosti pa je po zadnjem razpoložljivem podatku dosegla zgodovinsko nizko vrednost (4,0 odstotka v tretjem četrtletju 2022). Ugodno je bilo tudi stanje javnih financ, saj je bil po decembrskih napovedih Banke Slovenije primanjkljaj države z 2,9 odstotka BDP razmeroma nizek, bruto javni dolg pa se je znižal, a je z 71 odstotki BDP ostal nad ravnijo izpred epidemije.

Rast slovenskega BDP je bila v letu 2022 po napovedi slovenske centralne banke 5,0-odstotna, v prihodnjem letu pa bo z 0,8-odstotno rastjo gospodarstvo praktično stagniralo. Ravno tako bo – s 6,8 odstotka – nekoliko nižja inflacija, ki je v letu 2022 dosegla 9,3 odstotka. Napovedi spremljajo številne negotovosti zaradi geopolitičnega dogajanja, ki lahko neposredno ali posredno preko mednarodnega okolja vpliva na gospodarsko rast in inflacijo v Sloveniji.

Odločen odgovor centralnih bank zaradi gospodarskih razmer je v letu 2022 izrazito negativno vplival na kapitalske trge po svetu. Ameriška centralna banka Federal Reserve (Fed) in Evropska centralna banka (ECB) sta tako v začetku leta pospešili zaustavitev svojih več let trajajočih stimulativnih monetarnih politik in obrestne mere pričeli dvigovati. Fed je od marca pa do konca leta v sedmih korakih dvignil svoj razpon ključne obrestne mere na 4,25–4,50 odstotka. ECB je neto nakupe obveznic z junijem končal, v drugi polovici leta pa s štirimi dvigi svojo osrednjo obrestno mero dvignil vse do 2,5 odstotka. V decembru je ECB napovedal, da bo marca, tako kot je junija 2022 to že storil Fed, pričel neto prodaje

obveznic. Predstavniki obeh centralnih bank so tudi večkrat jasno sporočili, da bosta banki prihodnje leto v boju proti inflaciji dvigovanje obrestnih mer nadaljevali.

Zahtevane donosnosti dolgoročnih netveganih obveznic so, z nekaj kratkimi nihaji navzdol, rasle z zgodovinsko hitrostjo. Tako se je zahtevana donosnost 10-letne nemške državne obveznice z negativne vrednosti ob koncu leta 2021 do konca leta 2022 povzpela za 2,75 odstotne točke na 2,57 odstotka, donosnost sorodne slovenske obveznice pa za 3,41 odstotne točke na 3,82 odstotka. Pribitki državnih obveznic, predvsem tistih s slabšo bonitetno oceno, so se tudi po julijski objavi ECB-jevega novega programa za omejevanje fragmentacije postopno zviševali. Pribitki podjetniških obveznic z investicijsko bonitetno oceno pa so oktobra v povprečju skoraj dosegli raven vrha ob izbruhu pandemije, a so se nekoliko znižali v preostanku leta. Tudi delniški indeksi so zabeležile eno od svojih slabših let. Ameriški indeks S&P in nemški indeks DAX sta v letu dni izgubila 19,4 oziroma 12,3 odstotka, kitajski indeks Hang Seng pa 15,5 odstotka vrednosti. S 16,9-odstotno izgubo je leto končal tudi slovenski borzni indeks SBITOP.

7.2 Vpliv okolja na poslovanje Skupine Triglav¹⁹

Višja inflacija je vplivala na rast cen materiala in storitev ter s tem na povišanje izplačil kosmatih zneskov škod in kosmatih obratovalnih stroškov. Zaradi inflacijskih pritiskov smo prilagodili zavarovalne vsote in premijske stopnje v večini zavarovalnih vrst premoženjskih zavarovanj, vendar bodo imeli ti večji vpliv na rast prihodkov od premij v letu 2023. Podrobneje o vplivu inflacije v [3. poglavju Upravljanja tveganj](#). Na povečanje števila in obsega izplačanih škod so vplivali tudi večja mobilnost prebivalstva in gospodarstva ter nadomeščanje izpada zdravstvenih storitev zaradi pandemije v predhodnem letu. Na višja izplačila kosmatih zneskov škod so imele vpliv tudi zamude v dobavnih verigah.

Na kapitalskih trgih so zaradi visoke inflacije, vojne v Ukrajini in zaprtja kitajskega gospodarstva kot posledice pandemije covid-19 upadle vrednosti vseh glavnih naložbenih razredov. Obseg evropskega trga upravljanja premoženja se je prav tako znižal, kar je predvsem posledica padca vrednosti trgov, pod pritiskom pa so bili tudi prilivi v sklade. Podrobneje v točki [7.11 Upravljanje premoženja strank](#). Razmere na finančnih trgih so vplivale na negativne donose od naložb, zmanjšanje sredstev v upravljanju premoženja in znižanje vrednosti finančnih naložb.

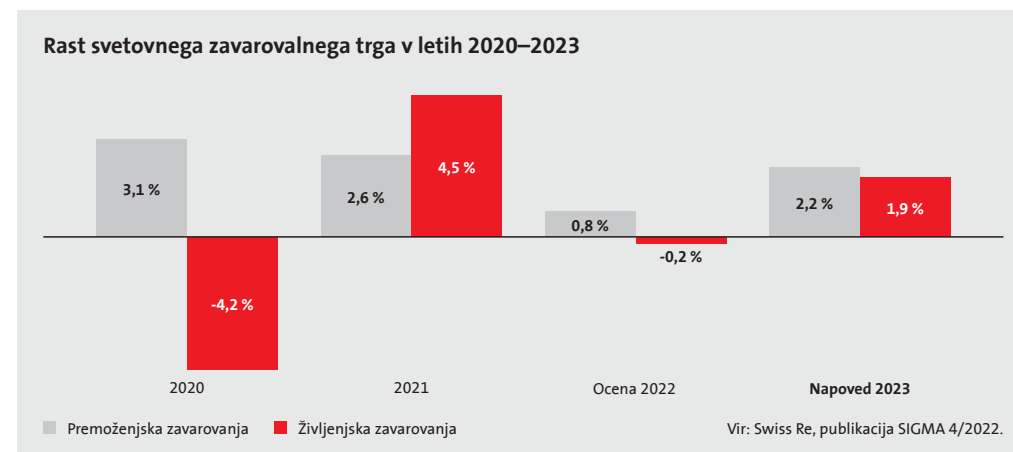
V letu 2022 je bil obseg množičnih škodnih dogodkov in njihov vpliv na poslovni rezultat Skupine Triglav manj ugoden. Njihov vpliv je ocenjen v vrednosti 32,1 milijona evrov (23,6 milijona evrov leto prej). V Sloveniji so majska in junijska neurja s točo ter vihar konec avgusta povzročili za 18,9 milijona evrov škod, na Hrvaškem pa so toča in poplave povzročili za 0,7 milijona evrov škod. V Severni Makedoniji so neurja s točo povzročila za 0,5 milijona evrov škod in v Črni gori za 0,4 milijona evrov škod. Skupina Triglav je imela tudi 11,6 milijona evrov škod iz pozavarovanj zaradi februarjskih neurij v Veliki Britaniji, državah Beneluksa in Nemčiji, poplav v Južni Afriki in Avstraliji, neurij s točo v Franciji, tajfuna Hinnamnor v Južni Koreji ter vpliva suše na poveske na Hrvaškem.

7.3 Svetovni zavarovalni trg

Svetovni zavarovalni trg je v letu 2021 zbral 6,9 bilijona ameriških dolarjev premije (zadnji uradni podatki Pozavarovalnice Swiss Re) in dosegel **3,4-odstotno realno rast premije** (nominalna rast je bila 9,0-odstotna). Stopnja realne rasti je bila pri premiji premoženjskih zavarovanj nekoliko nižja in je znašala 2,6 odstotka, pri premiji življenjskih zavarovanj pa višja in je dosegla 4,5 odstotka. Vodilni trg ostaja Amerika, dosegel je 3,3-odstotno realno rast in 44,2 odstotka celotne svetovne zavarovalne premije. Med skupinami držav se je najbolj okreplil zavarovalni trg razvitega dela Evrope. Dosegel je 6,6-odstotno rast in 25,8 odstotka svetovne zavarovalne premije (leto prej 24,6 odstotka). Države Bližnjega vzhoda in Afrike imajo na svetovnem zavarovalnem trgu 2,0-odstoten delež in so zabeležile 5,0-odstotno povečanje zavarovalne premije. Premija razvijajočih se držav Evrope in osrednje Azije, kamor sodi tudi Slovenija, je bila večja za 4,5 odstotka, območje pa je ohranilo 1,2-odstoten delež. Države Azije (Tihi ocean) so dosegle 0,7-odstotno rast zavarovalne premije, njihov delež na svetovnem zavarovalnem trgu pa se je zmanjšal za 1,3 odstotne točke na 26,8 odstotka. Razviti trgi imajo v svetovni zavarovalni premiji 81,1-odstoten delež (3,9-odstotna rast premije), preostanek pa razvijajoči se trgi (1,5-odstotna rast premije).

ZDA imajo še naprej največji zavarovalni trg z 39,6 odstotka zavarovalne premije, sledijo ji Kitajska (10,1 odstotka), Japonska (5,9 odstotka) ter trije evropski zavarovalni trgi, Velika Britanija (5,8 odstotka), Francija (4,3 odstotka) in Nemčija (4,0 odstotka).

Swiss Re ocenjuje, da bosta upočasnitev gospodarske rasti in visoka inflacija negativno vplivala na gibanje zavarovalnega trga v letih 2022 in 2023. Upočasnitev gospodarske rasti običajno povzroči manjše povpraševanje po zavarovanjih, medtem ko bo visoka rast inflacije vplivala predvsem na višja izplačila škod. Po oceni Swiss Re bo svetovna zavarovalna premija v letu 2022 prvič preseгла 7,0 bilijona ameriških dolarjev in dosegla 6,1-odstotno nominalno oziroma 0,4-odstotno realno rast. Pri tem se bo premija premoženjskih zavarovanj realno povišala za 0,8 odstotka, premija življenjskih zavarovanj pa nekoliko znižala (-0,2 odstotka). V letu 2023 bo rast zavarovalne premije nekoliko višja.



¹⁹ GRI 201-2, SASB: FN-IN-450a.2

7.4 Poslovanje Skupine Triglav v regiji Adria (jugovzhodna Evropa)²⁰

7.4.1 Jugovzhodna Evropa

V Skupini Triglav zavarovanja tržimo na sedmih zavarovalnih trgih v šestih državah: v Sloveniji, na Hrvaškem, v Srbiji, Črni gori, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji. Preko partnerskega povezovanja s tujimi družbami za zavarovalno posredovanje, zastopanje in pozavarovanje poslujemo tudi v širšem mednarodnem okolju.

Dobro razvit je predvsem slovenski zavarovalni trg, na katerem delujejo Zavarovalnica Triglav ter specializirani zavarovalnici Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, in Triglav, pokojninska družba. Drugi zavarovalni trgi v regiji Adria ostajajo razmeroma nerazviti in ohranjajo velik razvojni potencial. Na njih še vedno prevladujejo avtomobilska zavarovanja. Pozavarovalnica Triglav Re posluje v celotni regiji in širšem mednarodnem okolju.

Povečanje zavarovalne premije so zabeležili na vseh zavarovalnih trgih v regiji. Najvišjo relativno rast so dosegli srbski, makedonski in črnogorski trg.

Osnovni makroekonomski podatki po zavarovalnih trgih Skupine Triglav in v Evropski uniji v letu 2022

Makroekonomski podatki	Slovenija	Hrvaška	Srbija	Črna gora	Bosna in Hercegovina	Severna Makedonija	Evropska unija
Število prebivalcev (v milijonih)	2,1	4,0	6,8	0,6	3,5	2,1	443,6
Rast BDP (ocena, v odstotkih)	5,7	5,9	3,5	7,2	2,5	2,7	3,2
BDP 2022 (ocena, v milijardah ameriških dolarjev)	62,2	69,4	62,7	6,1	23,7	14,1	16.613,1
BDP 2022 per capita (ocena, v ameriških dolarjih)	29.469	17.318	9.164	9.850	6.818	6.816	53.960
Stopnja inflacije 2022 (ocena, v odstotkih)	8,9	9,8	11,5	12,8	10,5	10,6	9,2
Stopnja brezposelnosti 2022 (ocena, v odstotkih)	4,3	6,9	9,9	13,0*	17,3	15,2	n.p.

Vir: Mednarodni denarni sklad (IMF), World Economic Outlook, oktober 2022.

*Zavod za statistiku Crne Gore (3. četrtletje 2022).

Skupina Triglav ima vodilni položaj med zavarovalnimi skupinami v Sloveniji in Črni gori, v Severni Makedoniji pa je na tretjem mestu. Tržni delež smo povečali oz. ohranili na večini trgov, na vseh trgih pa smo povečali obseg zbrane premije. Več v nadaljevanju in točki [7.5 Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija](#).

Gibanje tržnih deležev in položaj Skupine Triglav na trgih regije Adria v letu 2022

Trg	Tržni delež	Gibanje tržnega deleža	Mesto 2022	Mesto 2021
Slovenija	38,9 %	↑ + 0,4 odstotne točke	1	1
Hrvaška	5,6 %	● 0,0 odstotne točke	7	7
Srbija*	7,3 %	● 0,0 odstotne točke	5	5
Črna gora	37,8 %	↓ - 1,3 odstotne točke	1	1
Bosna in Hercegovina	9,4 %	↑ + 0,6 odstotne točke	3	3
- Federacija BiH	10,8 %	↑ + 1,0 odstotne točke	3	4
- Republika Srbska**	6,3 %	↓ - 0,3 odstotne točke	7	7
Severna Makedonija	14,7 %	↑ + 1,6 odstotne točke	3	3

* Podatki za obdobje 1–9 2022.

** Upoštevana sta tržna deleža Triglav Osiguranja, Banja Luka in podružnice Triglav Osiguranja, Sarajevo, v Banja Luki.

V nadaljevanju predstavljamo značilnosti posameznih trgov in tržni položaj družb Skupine Triglav.

7.4.1.1 Slovenski zavarovalni trg

Čeprav je sorazmerno majhen, je slovenski zavarovalni trg dobro razvit. Po premiji na prebivalca je bil v letu 2021 v svetovni razvrstitvi na 32. mestu (27. leto prej), po zavarovalni penetraciji (delež premije v BDP) pa na 31. mestu, kar je tri mesta nižje kot leto prej. Višina zbrane premije ga uvršča na 59. mesto (54. leto prej) ter predstavlja 0,03 odstotka celotnega svetovnega trga ali 0,2 odstotka zavarovalnega trga Evropske unije (podatki Swiss Re za leto 2021).

Premija na prebivalca in zavarovalna penetracija za Slovenijo ter nekaj drugih evropskih držav v letu 2021

	Premija na prebivalca		Zavarovalna penetracija	
	(v EUR)	Svetovni rang	(v % BDP)	Svetovni rang
Slovenija*	1.237	32	5,0 %	31
Hrvaška	398	42	2,7 %	49
Srbija	149	62	1,9 %	65
Švica	5.555	7	7,1 %	20
Velika Britanija	4.432	12	11,1 %	8
Avstrija	2.084	25	4,6 %	35
Češka	648	36	2,9 %	45
Poljska	379	44	2,5 %	51
Turčija	104	69	1,3 %	74
Srednja Evropa	429	-	2,7 %	-
Vzhodna Evropa	235	-	2,1 %	-
Evropska unija	2.244	-	7,0 %	-
Evrsko območje	2.609	-	7,4 %	-

Vir: Swiss Re, publikacija SIGMA 4/2022.

* Podatki za Slovenijo: Slovensko zavarovalno združenje.

V letu 2021 je povprečna premija na prebivalca (zavarovalna gostota) v Sloveniji dosegla najvišjo vrednost doslej, znašala je 1.237 evrov. Delež zavarovalne premije v BDP se je zmanjšal na 5,0 odstotka (2020: 5,6 odstotka), na najnižjo vrednost po letu 2000. Razlog je v visoki, 8,1-odstotni rasti slovenskega BDP v letu 2021, kljub temu pa zavarovalništvo ostaja ena pomembnejših gospodarskih panog.

Na slovenskem zavarovalnem trgu je v letu 2022 delovalo 13 zavarovalnic, 4 tuje podružnice in 2 pozavarovalni družbi, ki so članice Slovenskega zavarovalnega združenja (v nadaljevanju SZZ).

Med zavarovalnimi družbami v Sloveniji je bilo 8 kompozitnih in 9 specializiranih (življenjska, zdravstvena in premoženjska zavarovanja). Pri tem niso upoštevani neposredni zavarovalni posli zavarovalnic iz drugih držav članic Evropske unije (FOS), katerih delež sicer narašča, vendar je še relativno nizek.

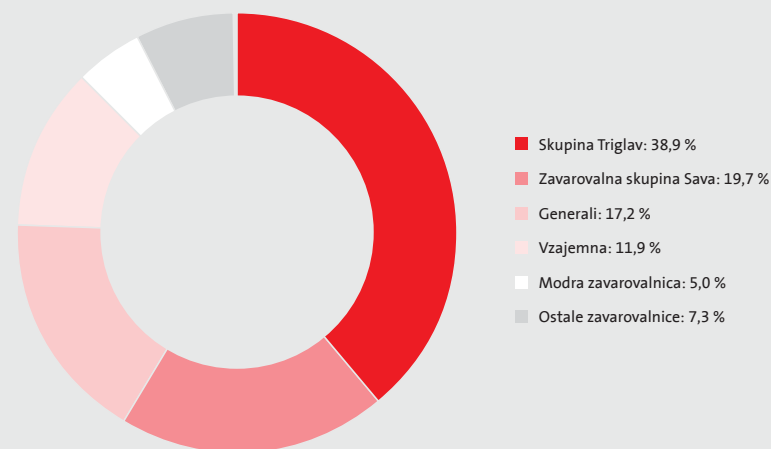
Zavarovalnice so na slovenskem trgu zbrale 2,8 milijarde evrov obračunane kosmate zavarovalne, sozavarovalne in pozavarovalne premije (pri izračunu ne upoštevamo internih prenosov sredstev v izplačilo pokojninskih rent), kar je 6,7 odstotka več kot leto prej. **Premoženjska zavarovalna premija** se je povečala za 7,9 odstotka in predstavlja 74,5-odstoten delež. Največ so k njenemu povišanju prispevala avtomobilska in druga škodna zavarovanja. **Rast premije življenjskih zavarovanj** je bila 3,1-odstotna, pri čemer so rast dosegla naložbena življenjska zavarovanja in zavarovanja s kapitalizacijo izplačil. **Zdravstvena zavarovalna premija** (ki je upoštevana v premoženjski zavarovalni premiji) je dosegla 5,0-odstotno rast.

Slovenski zavarovalni trg še naprej ostaja močno koncentriran, saj imajo 4 največje zavarovalnice 76,0-odstoten tržni delež. Vodilni položaj ima **Zavarovalnica Triglav** s 30,5-odstotnim tržnim deležem (29,8 odstotka leto prej), na drugem mestu je Generali zavarovalnica (17,2-odstoten tržni delež). **Skupina Triglav** (matična družba, Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, in Triglav, pokojninska družba) je vodilna zavarovalna skupina: svoj tržni delež je povečala za 0,4 odstotne točke na 38,9 odstotka.

Gibanje tržnih deležev Skupine Triglav po segmentih:

- premoženjska zavarovanja (brez zdravstvenih zavarovanj): 46,4 odstotka (povečanje za 0,5 odstotne točke),
- življenjska zavarovanja: 32,3 odstotka (povečanje za 0,7 odstotne točke),
- zdravstvena zavarovanja: 30,3 odstotka (zmanjšanje za 0,7 odstotne točke).

Tržni delež zavarovalnic oziroma zavarovalnih skupin v Sloveniji v letu 2022



Vir: Slovensko zavarovalno združenje.

Gibanje tržnih deležev **Zavarovalnice Triglav** po segmentih:

- premoženjska zavarovanja: 31,6 odstotka (povečanje za 0,8 odstotne točke),
- življenjska zavarovanja: 27,4 odstotka (povečanje za 0,6 odstotne točke).

Gibanje tržnega deleža **Triglav, Zdravstvene zavarovalnice**:

- zdravstvena zavarovanja: 30,1 odstotka (zmanjšanje za 0,7 odstotne točke).

Gibanje tržnega deleža **Triglav, pokojninske družbe**:

- prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja: 19,0 odstotka (zmanjšanje za 0,3 odstotne točke).

Slovenija

1. mesto

1.237 EUR
premija na prebivalca*

5,0 % delež
zavarovalne premije v BDP*

106,7 indeks rasti
zavarovalnega trga
v letu 2022

* podatki za leto 2021
Vir: Slovensko zavarovalno združenje.

38,9 %
tržni delež
Skupine
Triglav



7.4.1.2 Hrvaška

Hrvaška je v letu 2022 – po napovedi Mednarodnega denarnega sklada (IMF) – dosegla 5,9-odstotno rast BDP in s tem eno najvišjih v Evropski uniji. Stopnja brezposelnosti je ocenjena na 6,9 odstotka, ocena inflacije pa se je skladno s svetovnimi gibanji povzpela na 9,8 odstotka.

Turizem se je vrnil na raven uspešnih sezon pred pandemijo (dosegel je 96 odstotkov rekordnega leta 2019) ter ostaja glavna strateška usmeritev in temelj gospodarske uspešnosti države. Med ključnimi prihodnjimi izzivi za ohranitev gospodarske rasti bodo obvladovanje javne porabe, podpora naložbam in spodbujanje poslovne klime.

1. 1. 2023 je Hrvaška vstopila v območje skupne valute, evra, ter schengensko območje, kar je pomagalo tudi pri ocenah bonitete v letu 2022 pri vseh bonitetnih hišah.

V skladu s svetovnimi gibanji sta v letu 2023 pričakovana zmanjšanje rasti BDP na 3,5 odstotka ter še naprej povečana inflacija, ki naj bi dosegla 5,5 odstotka.

Zavarovalni trg

Na hrvaškem zavarovalnem trgu je poslovalo 15 zavarovalnic (9 kompozitnih, 4 premoženjske in 2 življenjski). Skupna zavarovalna premija je bila za 8,2 odstotka višja kot leto prej, pri čemer se je premija pri premoženjskih zavarovanjih povišala za 11,5 odstotka, pri življenjskih pa znižala za 1,8 odstotka. Delež premoženjskih zavarovanj se je povečal na 77,6 odstotka (leto prej 75,3 odstotka), preostanek so življenjska zavarovanja.

Tri vodilne zavarovalnice obvladujejo skoraj 48 odstotkov trga, kar priča, da je tržna koncentracija še naprej visoka. Na prvem mestu je ostala Croatia osiguranje s 24,1-odstotnim tržnim deležem (0,2 odstotne točke manj kot preteklo leto). Hrvaška zavarovalnica **Triglav Osiguranje, Zagreb**, je ohranila 5,6-odstoten tržni delež in sedmo mesto. Rast njene zavarovalne premije je bila nekoliko višja od rasti hrvaškega zavarovalnega trga (indeks 108,9).



Hrvaška

7. mesto

398 EUR
premija na prebivalca*

2,7 % delež
zavarovalne premije v BDP*

108,2 indeks rasti
zavarovalnega trga
v letu 2022

* podatki za leto 2021
Vir: Swiss RE, publikacija SIGMA 4/2022,
Hrvatski ured za osiguranje.

5,6 %
tržni delež
Skupine
Triglav

7.4.1.3 Srbija

Po hitrem okrevanju od ekonomskih posledic pandemije se je srbsko gospodarstvo začelo ohlajati. Stopnja inflacije je dosegla visokih 11,5 odstotka, stopnja brezposelnosti pa se je znižala na 9,9 odstotka. Ocene kažejo na 3,5-odstotno rast BDP v letu 2022. Upočasnitev gospodarskih gibanj je posledica destabilizacije globalnega in regionalnega okolja zaradi vojne v Ukrajini, šibkejšega povpraševanja v Evropski uniji, rasti cen energentov, motenj v dobavnih verigah in vpliva suše na kmetijstvo. Za uresničitev potenciala nadaljnje rasti bo država primorana poudarek nameniti strukturnim reformam, celovitemu nadzoru nad državnimi izdatki in pomoči energetskega sektorju.

Evropski svet je v decembru 2022 z zadovoljstvom potrdil splošen napredek Srbije v pristopnih pogajanjih za članstvo v Evropski uniji. Hkrati je poudaril, da bosta v prihodnje bistvenega pomena njen napredek na področju pravne države in normalizacija odnosov s Kosovom. V okviru pobude Open Balkan, tj. poti do vzpostavitve območja prostega gibanja ljudi, blaga in storitev, je Srbija s Severno Makedonijo in Albanijo nadaljevala aktivnosti za uresničitev zadanih ciljev.

Zavarovalni trg

Močna koncentracija je značilna tudi za srbski zavarovalni trg, kjer je delovalo 16 zavarovalnic (6 kompozitnih, 6 premoženjskih in 4 življenjske). Prve tri zavarovalnice (Dunav, Generali Osiguranje in Wiener) obvladujejo 57 odstotkov celotnega trga. Skupna zavarovalna premija se je v prvih devetih mesecih povečala za 12,2 odstotka. Premoženjska zavarovalna premija je dosegla 14,3-odstotno rast, življenjska pa 4,6-odstotno. Tudi v Srbiji se je delež premije premoženjskih zavarovanj povečal na 79,7 odstotka (leto prej 78,2 odstotka).

Srbska zavarovalnica **Triglav Osiguranje, Beograd**, je ohranila 7,3-odstoten tržni delež in peto mesto. Rast njene zavarovalne premije je nekoliko preseгла rast trga (indeks 112,9).

149 EUR
premija na prebivalca*

1,9 % delež
zavarovalne premije v BDP*

112,2 indeks rasti
zavarovalnega trga
v obdobju 1–9 2022

* podatki za leto 2021.
Vir: Swiss RE, publikacija SIGMA 4/2022,
Narodna banka Srbije.

7,3 %
tržni delež
Skupine
Triglav

Srbija

5. mesto



7.4.1.4 Črna gora

Črna gora je po ocenah dosegla 7,2-odstotno povečanje BDP v letu 2022, kar je predvsem posledica fiskalnih spodbud in okrevanja turističnega sektorja, napredovala je tudi na področju izvoza. Inflacija se je zaradi svetovnih gospodarskih gibanj povišala na visokih 12,8 odstotka.

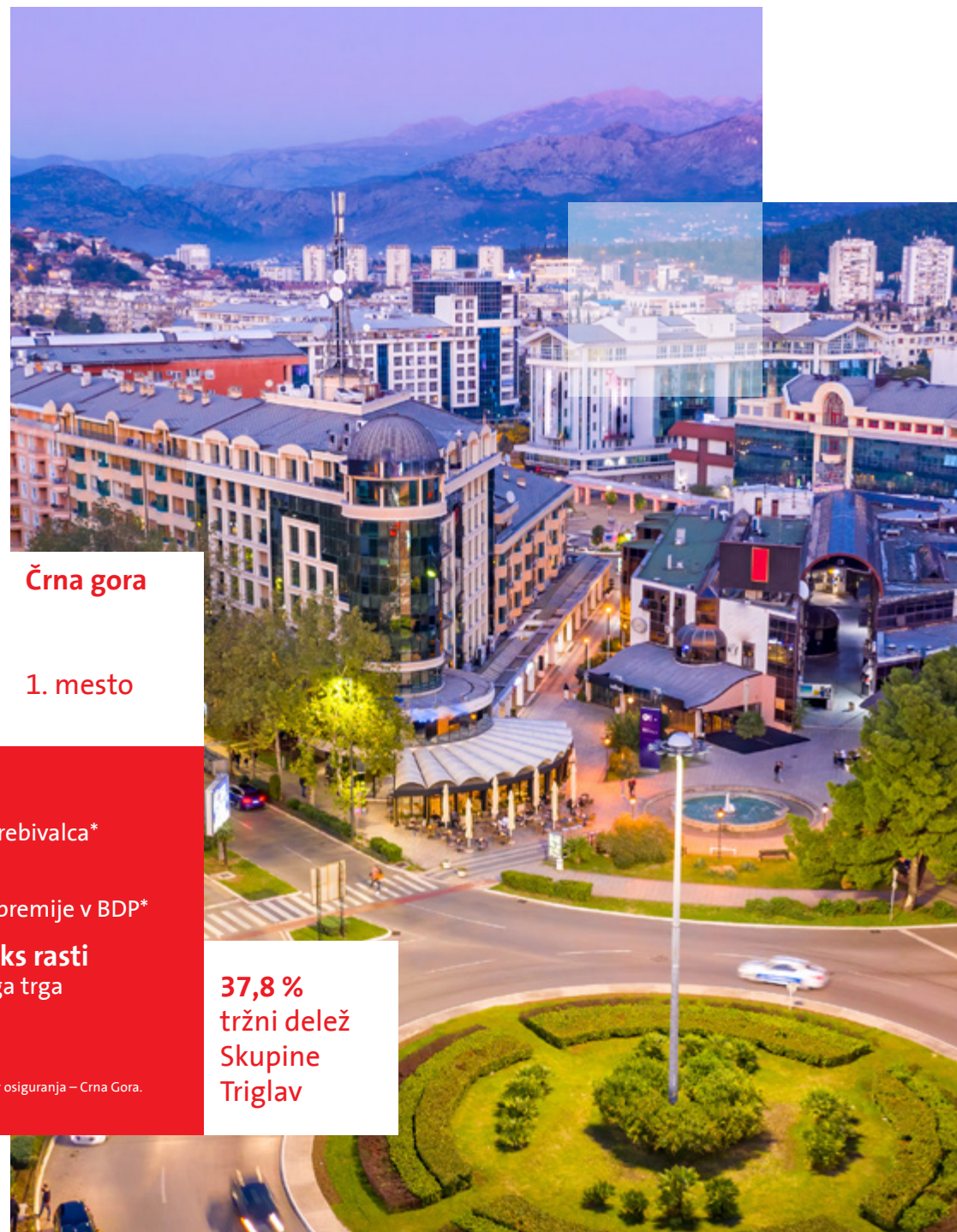
Javni dolg ostaja relativno visok, kar narekuje agilno fiskalno politiko in pravočasno odzivanje na spremembe. Ob reševanju kroničnih izzivov bo treba gospodarsko politiko usmeriti v izboljšanje zakonodajnih okvirov in krepitev konkurenčnosti na mikroravnih, zlasti na področjih zelene energije, kmetijstva, turizma in digitalne transformacije.

V pristopnem procesu za članstvo v Evropski uniji je Črna gora že izpolnila dobršen del zahtev in odprla vsa pogajalska poglavja. V prihodnjem obdobju bo ključnega pomena izvedba reform za ponovno vzpostavitev delovanja in verodostojnost glavnih pravosodnih organov.

Zavarovalni trg

Na črnogorskem zavarovalnem trgu deluje 9 zavarovalnic (5 premoženjskih in 4 življenjske). Njihova zavarovalna premija je bila za 9,6 odstotka višja kot leto prej. Premija premoženjskih zavarovanj se je povišala za 10,3 odstotka, premija življenjskih zavarovanj pa za 6,8 odstotka. V sestavi zavarovalne premije še vedno prevladujejo premoženjska zavarovanja (80,3-odstoten delež).

Skupina Triglav, ki jo predstavljata zavarovalnici **Lovćen Osiguranje** in **Lovćen životna osiguranja**, je ohranila prvo mesto na trgu in dosegla 37,8-odstoten tržni delež (preteklo leto 39,0 odstotka). Skupini Triglav sledita zavarovalnica Sava Osiguranje in Skupina Uniqa (premoženjska in življenjska zavarovalnica skupaj) s 16,1- oziroma 14,7-odstotnim tržnim deležem. Skupina Triglav je dosegla 6,0-odstotno premijsko rast.



Črna gora

1. mesto

160 EUR
premija na prebivalca*

2,0 % delež
zavarovalne premije v BDP*

109,6 indeks rasti
zavarovalnega trga
v letu 2022

* podatki za leto 2021
Vir: Agencija za nadzor osiguranja – Crna Gora.

37,8 %
tržni delež
Skupine
Triglav

7.4.1.5 Bosna in Hercegovina

Bruto domači proizvod Bosne in Hercegovine se je po oceni povečal za 2,5 odstotka, glavni dejavnik rasti pa je bilo domače povpraševanje. Inflacija se je zaradi negativnih gospodarskih gibanj v svetu povzpela na visokih 10,5 odstotka, medtem ko je stopnja brezposelnosti ostala nespremenjena in je znašala 17,3 odstotka.

Med prednostnimi nalogami gospodarstva Bosne in Hercegovine ostajajo krepitev fiskalnega sistema, reforma javne uprave ter spodbujanje dinamičnega in konkurenčnega zasebnega sektorja. V prihodnjem obdobju bosta ključna izziva reševanje problema pomanjkanja kvalificirane delovne sile in razbremenitev stroškov dela, kar naj bi izboljšalo poslovno klimo in povečalo obseg pomembnih tujih naložb.

Voditelji držav članic Evropske unije so decembra 2022 Bosni in Hercegovini podelili status kandidatke za članstvo. S tem je bil dosežen pomemben korak na njeni poti k evropski integraciji. Obenem je bilo izpostavljeno, da mora država v prihodnje sprejeti ukrepe na področjih vladavine prava, boja proti korupciji in organiziranemu kriminalu, upravljanja migracij in temeljnih človekovih pravic.

Zavarovalni trg

Na majhnem, a zelo konkurenčnem bosansko-hercegovskem zavarovalnem trgu je delovalo 25 zavarovalnic. Med njimi jih je imelo 11 sedež v Federaciji BiH in 14 v Republiki Srbski (vključno s podružnicami). Na celotnem trgu Bosne in Hercegovine se je zavarovalna premija povečala za 7,7 odstotka. Premija, zbrana v Federaciji BiH, je bila višja za 7,8 odstotka, v Republiki Srbski pa za 7,3 odstotka. V sestavi skupne zavarovalne premije so premoženjska zavarovanja ohranila 78,7-odstoten delež.

Na območju Federacije BiH je vodilen položaj ohranil koncern Agram (Adriatic osiguranje in Euroherc) s skupno 22,3-odstotnim tržnim deležem. Zavarovalnica **Triglav Osiguranje, Sarajevo**, je svoj delež povečala za 1,0 odstotne točke, na 10,8 odstotka, in dosegla tretje mesto (leto prej peto).

V Republiki Srbski je na prvem mestu ostala zavarovalnica Grawe osiguranje s 13,0-odstotnim tržnim deležem. Zavarovalnica **Triglav Osiguranje, Banja Luka**, je ohranila osmo mesto s 4,7-odstotnim tržnim deležem (0,2 odstotne točke več kot leto prej). **Podružnica Triglav Osiguranja, Sarajevo**, ki trži le življenjska zavarovanja, je imela 1,6-odstoten tržni delež (leto prej 2,1 odstotka).

Skupina Triglav je v Bosni in Hercegovini povečala tržni delež na 9,4 odstotka (leto prej 8,8 odstotka) in ohranila tretje mesto med zavarovalnimi skupinami. Dosegla je 14,7-odstotno premijsko rast, ki je bila 7,1 odstotne točke višja od rasti zavarovalnega trga.



Bosna in Hercegovina

3. mesto

119 EUR
premija na prebivalca*

2,2 % delež
zavarovalne premije v BDP*

107,7 indeks rasti
zavarovalnega trga
v letu 2022

* podatki za leto 2021
Vir: Agencija za nadzor osiguranja FBiH, Agencija za osiguranje RS.

9,4 %
tržni delež
Skupine
Triglav

7.4.1.6 Severna Makedonija

Ekonomske razmere so se poslabšale tudi v Severni Makedoniji. Po ocenah Mednarodnega denarnega sklada (IMF) je bila njena gospodarska rast 2,7-odstotna. Stopnja inflacije se je povzpela na 10,6 odstotka, stopnja brezposelnosti pa se je nekoliko znižala, na 15,2 odstotka.

Julija 2022 je parlament Severne Makedonije sprejel Deklaracijo družbenega soglasja o gospodarskih reformah, politikah in ukrepih. V deklaraciji je povzeto, da so največja ovira za prihodnji razvoj pomanjkanje pravne države, nekonkurenčno okolje ter prevelik vpliv politike na gospodarstvo. Prihodnost bo tako odvisna predvsem od uspešnega izvajanja strukturnih reform za povečanje produktivnosti in konkurenčnosti ter vlaganj v zeleno in digitalno transformacijo.

Država vseskozi stremi k regionalni integraciji. Po 17 letih je končno pridobila status kandidatke za vstop v EU. V letu 2023 sta predvidena izboljšanje gospodarske rasti v višini 3 odstotkov ter znatno nižja inflacija, ki naj bi se spustila na 4,5 odstotka.

Zavarovalni trg

Ob koncu leta je na makedonskem zavarovalnem trgu poslovalo 16 zavarovalnic (11 premoženjskih in 5 življenjskih), pri čemer ima zavarovalnica Osiguranje Makedonija tudi licenco za opravljanje pozavarovalnih poslov. V letu 2022 je bilo obračunane premije za 12,8 milijarde makedonskih denarjev (208 milijonov evrov) ali 9,9 odstotka več kot leto prej. Premija premoženjskih zavarovanj predstavlja 82,2 odstotka celotne premije in se je povišala za 9,2 odstotka, premija življenjskih zavarovanj pa kar za 13,7 odstotka. Pet največjih zavarovalnic je obračunalo skoraj 46 odstotkov zavarovalne premije. Koncentracija je posebej visoka pri življenjskih zavarovanjih, kjer zavarovalnici Croatia život in Grawe život obvladujeta 54 odstotkov trga.

Skupina Triglav na makedonskem trgu posluje z dvema družbama. **Triglav Osiguranje, Skopje**, je z 11,9-odstotnim tržnim deležem (0,4 odstotne točke več kot preteklo leto) ohranila vodilen položaj na makedonskem zavarovalnem trgu. Specializirana je za premoženjska zavarovanja, na tem področju je dosegla 14,4-odstoten tržni delež (leto prej 13,8-odstotnega). Zavarovalnica **Triglav Osiguranje Život, Skopje**, je občutno, za 6,2 odstotne točke, povečala svoj delež na trgu življenjskih zavarovanj in dosegla 16,1-odstoten tržni delež. Skupina Triglav je tako tržni delež izboljšala za 1,6 odstotne točke na 14,7 odstotka in ohranila tretje mesto med zavarovalnimi skupinami.



103 EUR
premija na prebivalca*

1,6 % delež
zavarovalne premije v BDP*

109,9 indeks rasti
zavarovalnega trga
v letu 2022

* podatki za leto 2021
Vir: Agencija za zavarovalni nadzor
Severne Makedonije.

**Severna
Makedonija**

3. mesto

14,7 %
tržni delež
Skupine
Triglav

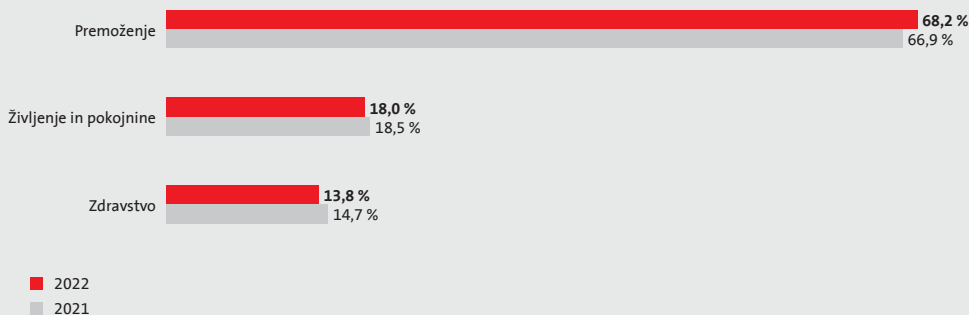
7.5 Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija

V Skupini Triglav smo zbrali za 9 odstotkov več konsolidirane kosmate zavarovalne, sozavarovalne in pozavarovalne premije kot leto prej, s čimer smo dosegli 1.479,6 milijona evrov. Obseg zbrane premije se je povečal v vseh segmentih zavarovanj:

- **premoženjska zavarovanja:** 1.009,2 milijona evrov (indeks 112),
- **življenjska in pokojninska zavarovanja:** 266,2 milijona evrov (indeks 106),
- **zdravstvena zavarovanja:** 204,2 milijona evrov (indeks 103).

V sestavi konsolidirane zavarovalne premije se je za 1,4 odstotne točke povečal delež premoženjskih zavarovanj, zmanjšala pa sta se deleža življenjskih in pokojninskih (za 0,5 odstotne točke) ter zdravstvenih zavarovanj (za 0,9 odstotne točke).

Sestava konsolidirane zavarovalne, sozavarovalne in pozavarovalne premije Skupine Triglav po segmentih



Delež zavarovalne premije, obračunane na trgih zunaj Slovenije, smo v Skupini Triglav znova povečali, in sicer za 0,5 odstotne točke. Na slovenskem zavarovalnem trgu smo zbrali 65,3 odstotka konsolidirane kosmate zavarovalne premije, na preostalih trgih regije Adria pa 19,5 odstotka. Delež premije mednarodnega zavarovanja in pozavarovanja se prav tako povečuje, znašal je 15,2 odstotka.

Sestava konsolidirane zavarovalne, sozavarovalne in pozavarovalne premije Skupine Triglav po trgih

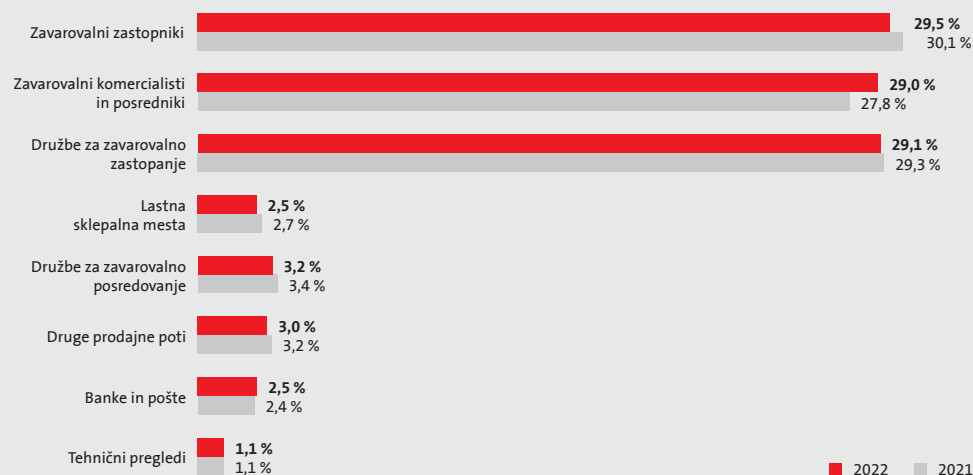
Država	Obračunana kosmata zavarovalna premija			Indeks		Delež		
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022	2021	2020
Slovenija	965.457.942	903.397.817	872.396.910	107	104	65,3 %	66,8 %	70,7 %
Hrvaška	94.408.379	86.805.041	72.871.040	109	119	6,4 %	6,4 %	5,9 %
Srbija	79.905.307	69.274.521	60.770.184	115	114	5,4 %	5,1 %	4,9 %
Bosna in Hercegovina	42.757.734	37.189.884	33.220.348	115	112	2,9 %	2,7 %	2,7 %
Črna gora	40.890.334	38.578.564	36.249.030	106	106	2,8 %	2,9 %	2,9 %
Severna Makedonija	30.629.458	24.847.107	20.976.376	123	118	2,1 %	1,8 %	1,7 %
Mednarodno zavarovanje in pozavarovanje*	225.507.933	192.882.616	137.291.477	117	140	15,2 %	14,3 %	11,1 %
Skupaj	1.479.557.087	1.352.975.550	1.233.775.365	109	110	100,0 %	100,0 %	100,0 %

* Premija obračunana zunaj regije Adria, zbrana po načelu prostega pretoka storitev (FOS) ter premija aktivnih pozavarovalnih poslov.

Obseg zbrane zavarovalne premije smo povečali na **vseh zavarovalnih trgih**. Na slovenskem trgu je bila njena rast 7-odstotna, na preostalih trgih regije Adria 12-odstotna, na mednarodnem trgu pa 17-odstotna.

Nekonsolidirane kosmate zavarovalne premije **fizičnih oseb** je bilo za 879,7 milijona evrov, kar je 13 odstotkov več kot leto prej. Njen delež v celotni premiji se je povečal za 2,1 odstotne točke in znaša 62,9 odstotka. Preostanek, 37,1 odstotka, predstavlja zavarovalna premija **pravnih oseb**, ki je dosegla 517,8 milijona evrov in bila za 3 odstotke višja kot predhodno leto.

Največji delež, 64,0 odstotka (0,3 odstotne točke več kot preteklo leto), nekonsolidirane kosmate zavarovalne premije Skupine smo zbrali po **lastnih prodajnih poteh** (zavarovalni zastopniki, zavarovalni komercialisti in posredniki, lastna sklepalna mesta, spletne in druge lastne prodajne poti). Obseg te premije se je povečal za 9 odstotkov. Preostalo zavarovalno premijo (36,0 odstotka) smo zbrali po **pogodbenih prodajnih poteh** (družbe za zavarovalno zastopanje in posredovanje, banke in pošte ter tehnični pregledi) in pri tem dosegli 8-odstotno rast.

Obračunana nekonsolidirana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija v letih 2022 in 2021 po prodajnih poteh Skupine Triglav (brez Pozavarovalnice Triglav Re)

Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija v letu 2022 po zavarovalnicah Skupine Triglav

Zavarovalnica	Obračunana kosmata zavarovalna premija			Indeks 2022/2021			Delež
	Premoženje	Življenje in pokojnine	Skupaj	Premoženje	Življenje in pokojnine	Skupaj	2022
Zavarovalnica Triglav*	670.083.437	198.944.654	869.028.091	111	105	109	62,2 %
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica	204.622.959	1.425	204.624.384	103	95	103	14,6 %
Triglav, pokojninska družba		35.401.117	35.401.117	0	104	104	2,5 %
Triglav Osiguranje, Zagreb	86.395.961	8.012.418	94.408.379	110	99	109	6,8 %
Triglav Osiguranje, Beograd	73.711.208	6.194.099	79.905.307	118	94	115	5,7 %
Triglav Osiguranje, Sarajevo	20.530.358	15.614.374	36.144.732	119	110	115	2,6 %
Lovčen Osiguranje, Podgorica	36.008.211		36.008.211	106	0	106	2,6 %
Triglav Osiguruvanje, Skopje	24.659.871		24.659.871	114	0	114	1,8 %
Triglav Osiguranje, Banja Luka	6.647.064		6.647.064	113	0	113	0,5 %
Lovčen životna osiguranja, Podgorica		4.882.123	4.882.123	0	105	105	0,3 %
Triglav Osiguruvanje Život, Skopje		5.969.587	5.969.587	0	184	184	0,4 %
Skupaj	1.122.659.069	275.019.797	1.397.678.866	109	106	109	100,0 %
Pozavarovalnica Triglav Re	250.292.376		250.292.376	124	0	124	
Izločitev v konsolidaciji	-159.555.333	-8.858.822	-168.414.155	128	92	125	
Skupaj konsolidirano	1.213.396.112	266.160.975	1.479.557.087	110	106	109	

* Podatki že vsebujejo predkonsolidacijske prilagoditve.

7.5.1 Premoženska zavarovanja

V segmentu **premoženjskih zavarovanj** so zavarovalnice Skupine Triglav zbrale 1.122,7 milijona evrov nekonsolidirane zavarovalne premije, kar je 9 odstotkov več kot leto prej. Rast smo dosegli v vseh zavarovalnih skupinah premoženjskih zavarovanj.

Avtomobilska zavarovanja (zavarovanje avtomobilskega kaska in zavarovanje avtomobilske odgovornosti) s 26,1-odstotnim deležem ostajajo največja zavarovalna skupina v zbrani premiji. Njihova premija se je povišala za 10 odstotkov na 365,4 milijona evrov, njen delež pa za 0,3 odstotne točke. Pri **zavarovanju avtomobilske odgovornosti** smo zbrali 195,2 milijona evrov, kar je prav tako 10 odstotkov več kot preteklo leto. Obseg zavarovalne premije v tej zavarovalni skupini so povečale vse zavarovalnice. Največjo, 20-odstotno rast je dosegla srbska zavarovalnica, saj je povečala število prodajnih mest in dosegla rast števila sklenjenih zavarovanj. Na 11-odstotno rast zavarovalne premije v matični družbi (62-odstoten delež v sestavi premije) so vplivale uspešna prodaja po načelu prostega pretoka storitev (posli FOS) ter prilagoditve premijskih stopenj zaradi inflacije.

Pri **zavarovanju avtomobilskega kaska** smo zbrali 10 odstotkov več zavarovalne premije kot preteklo leto oziroma 170,2 milijona evrov. Tudi v tej zavarovalni skupini so povišanje premije dosegle vse zavarovalnice. Najvišjo, 15-odstotno rast sta dosegli obe zavarovalnici v Bosni in Hercegovini, in sicer z uspešno prodaja preko brokerjev in agencij, rastlejšta števila sklenjenih zavarovanj in višjo povprečno premijo. Srbska zavarovalnica je 13-odstotno rast dosegla s povečanjem števila zavarovanj in povišanjem premijskih stopenj. Premija se je v matični družbi povečala za 9 odstotkov (83-odstoten delež v sestavi premije) zaradi številnejšega nabora zavarovalnih kritij in prilagoditve premijskih stopenj višji inflaciji.

Premija **ožjih premoženjskih zavarovanj** (zavarovanje požara in elementarnih nesreč ter drugo škodno zavarovanje) se je povečala za 6 odstotkov, na 309,9 milijona evrov. V sestavi celotne premije ima 22,2-odstoten delež (0,6 odstotne točke manj kot preteklo leto). Pri drugih škodnih zavarovanjih smo dosegli 8-odstotno, pri zavarovanju požara in elementarnih nesreč pa je bila premija 2 odstotka nižja. S pridobitvijo novih zavarovancev in z razširitvijo obsega zavarovanosti smo večji obseg premije zbrali na večini trgov. Najvišjo rast sta dosegli srbska in sarajevska zavarovalnica. Matična družba je z več kot 77-odstotnim deležem v sestavi premije imela 6-odstotno rast, dobre prodajne rezultate pa je dosegla predvsem pri zavarovanju premoženja in premoženjskih interesov fizičnih oseb (uspešna prodaja prenovljenega zavarovanja), zavarovanju za primer potresa (pridobitev novih poslov) ter pri zavarovanju računalnikov in mobilov (uspešna prodaja podaljšanega jamstva v tehničnih trgovinah).

Pri **zdravstvenih zavarovanjih** smo zbrali za 216,2 milijona evrov premije, 4 odstotke več kot leto prej. Večino ali 204,6 milijona evrov premije je obračunala Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, ki je obseg premije povečala za 3 odstotke. Večino njene premije predstavlja dopolnilno zdravstveno zavarovanje, uspešna pa je bila predvsem pri prodaji dodatnih zdravstvenih zavarovanj. Visoko rast zavarovalne premije je s pridobitvijo novih zavarovancev dosegla tudi večina preostalih zavarovalnic, ki tržijo ta zavarovanja.

V zavarovalni skupini **splošnega zavarovanja odgovornosti** smo obračunali 15 odstotkov več premije kot leto prej oziroma 62,4 milijona evrov. Zavarovalnica Triglav ima v sestavi premije 78-odstoten delež in je zbrala za 14 odstotkov več premije kot preteklo leto. Na njen rezultat je vplivala predvsem visoka rast premije zavarovanj odgovornosti za izdelke, zavarovanj odgovornosti uprave in nadzornega sveta ter

zavarovanj splošne odgovornosti. S pridobitvijo novih zavarovancev ali razširitvijo obsega zavarovanosti pri obstoječih so visoko rast dosegle tudi preostale zavarovalnice, najvišjo med njimi sarajevska.

Premija **nezgodnih zavarovanj** je znašala 38,3 milijona evrov in se je povišala za 1 odstotek. Visoko rast je dosegla makedonska zavarovalnica (indeks 132), v glavnem s pridobitvijo novih zavarovancev. V matični družbi (66-odstoten delež v sestavi premije) je premija ostala približno na ravni preteklega leta (indeks 100).

Pri **kreditnih zavarovanjih** smo dosegli 25-odstotno rast zavarovalne premije in zbrali 37,6 milijona evrov. V matični družbi se je premija (72-odstoten delež) povišala za 23 odstotkov. Glavna razloga za ugodno gibanje sta predvsem povišanje premije zavarovanj potrošniških kreditov (predvsem do septembra večje povpraševanje po novih stanovanjskih kreditih in po poplačilih obstoječih z referenčno obrestno mero ter večji obseg sodelovanja z eno od lizinskih družb) ter visoka rast premije zavarovanj blagovnih kreditov (izvozni krediti in terjatve v notranji trgovini) zaradi pridobitve novih zavarovancev in višjih osnov za obračun premije, kar je bila posledica rasti cen surovin, energentov in inflacije. Z izjemo hrvaške so visoko rast dosegle zavarovalnice na vseh preostalih trgih, najvišjo v Črni gori (uspešna prodaja zavarovanj potrošniških kreditov) in Severni Makedoniji (pridobitev nekaterih novih večjih zavarovancev).

Tudi pri premiji **ostalih premoženjskih zavarovanj** smo dosegli visoko, 34-odstotno rast, znašala je 93,0 milijona evrov. Na vseh zavarovalnih trgih je bil obseg premije večji, najvišjo rast pa smo beležili na Hrvaškem, v Srbiji ter Bosni in Hercegovini. V hrvaški zavarovalnici je k visoki rasti prispevalo povečanje premije letalskega zavarovanja (pridobitev novih večjih zavarovancev) in zavarovanja plovil (večja prodaja preko agencije). V srbski zavarovalnici je bila rast posledica povečanja premij zavarovanja tirnih vozil (novo zavarovanje), zavarovanja pomoči (sprostitvev razmer zaradi epidemije covid-19 in uspešna spletna prodaja) in zavarovanja različnih finančnih izgub (frontinška zavarovanja), v sarajevski zavarovalnici pa zavarovanja pomoči in zavarovanja prevoza blaga (pridobitev novih zavarovancev). Matična družba (71-odstoten delež v sestavi premije) je prav tako imela visoko, 30-odstotno rast. Dober rezultat je dosegla predvsem pri zavarovanju plovil (visoka rast mednarodnega ladijskega kaska) in pri zavarovanju pomoči (rast premije avtomobilske asistence zaradi večjega števila sklenjenih zavarovanj in povišanja premije).

7.5.2 Življenjska in pokojninska zavarovanja

Rast premije so dosegla tudi **življenjska in pokojninska zavarovanja** Skupine Triglav, pri katerih smo obračunali za 275,0 milijona evrov nekonsolidirane kosmate zavarovalne premije oziroma 6 odstotkov več kot preteklo leto. V skupni obračunani kosmati zavarovalni premiji se je njihov delež zmanjšal za 0,5 odstotne točke na 19,7 odstotka.

Premija **življenjskih zavarovanj** (klasična življenjska, rentna, pokojninska rentna in prostovoljna pokojninska zavarovanja) se je znižala za 1 odstotek na 110,9 milijona evrov. Zbrana premija matične družbe je bila v primerjavi z letom prej za 6 odstotkov manjša, predvsem zaradi njenih nižjih vplačil. Upad premije sta imeli tudi srbska in hrvaška zavarovalnica. Visoko premijsko rast pa sta dosegli sarajevska zavarovalnica (uspešna prodaja po bančni prodajni poti) in makedonska življenjska zavarovalnica (uspešna prodaja preko bank in z direktno prodajo).

Nekonsolidirana obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija zavarovalnic Skupine Triglav (brez Pozavarovalnice Triglav Re) po zavarovalnih skupinah

Zavarovalna skupina	Obračunana kosmata zavarovalna premija			Indeks		Delež
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022
Nezgodno zavarovanje	38.261.420	37.801.508	38.181.300	101	99	2,7 %
Zdravstveno zavarovanje	216.165.405	208.329.989	204.060.344	104	102	15,5 %
Zavarovanje avtomobilskega kaska	170.185.517	155.404.424	153.459.390	110	101	12,2 %
Ožja premoženjska zavarovanja	309.865.917	293.121.568	237.408.204	106	123	22,2 %
Zavarovanje avtomobilske odgovornosti	195.188.463	177.177.660	175.732.026	110	101	14,0 %
Splošno zavarovanje odgovornosti	62.396.965	54.208.387	48.408.488	115	112	4,5 %
Kreditno zavarovanje	37.606.653	30.194.983	25.453.099	125	119	2,7 %
Ostala premoženjska zavarovanja	92.988.731	69.214.485	52.465.305	134	132	6,7 %
Premoženjska zavarovanja	1.122.659.071	1.025.453.004	935.168.156	109	110	80,3 %
Življenjska zavarovanja	110.857.535	112.261.447	106.799.922	99	105	7,9 %
Življenjsko zav., vezano na enote inv. skladov*	142.641.251	127.167.633	112.206.228	112	113	10,2 %
Dodatna pokojninska zavarovanja po ZPIZ	21.521.009	20.316.064	18.880.523	106	108	1,5 %
Življenjska in pokojninska zavarovanja	275.019.795	259.745.144	237.886.673	106	109	19,7 %
Skupaj	1.397.678.866	1.285.198.148	1.173.054.829	109	110	100,0 %

* Premija Triglav, pokojninske družbe, se po opredelitvi AZN upošteva v zavarovalni skupini življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov.

Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija Zavarovalnice Triglav po zavarovalnih skupinah

Zavarovalna skupina	Obračunana kosmata zavarovalna premija			Indeks		Delež
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022
Nezgodno zavarovanje	25.342.439	25.235.448	25.696.568	100	98	2,9 %
Zdravstveno zavarovanje	933.955	787.154	926.557	119	85	0,1 %
Zavarovanje avtomobilskega kaska	141.497.773	129.298.413	127.536.357	109	101	16,3 %
Ožja premoženjska zavarovanja	238.834.859	225.822.878	188.545.816	106	120	27,5 %
Zavarovanje avtomobilske odgovornosti	121.932.762	109.621.258	106.754.958	111	103	14,0 %
Splošno zavarovanje odgovornosti	48.665.425	42.719.369	38.619.888	114	111	5,6 %
Kreditno zavarovanje	26.957.216	21.883.871	19.137.654	123	114	3,1 %
Ostala premoženjska zavarovanja	65.919.007	50.641.101	37.569.379	130	135	7,6 %
Premoženjska zavarovanja	670.083.436	606.009.492	544.787.177	111	111	77,1 %
Življenjska zavarovanja	74.655.209	79.238.943	79.466.230	94	100	8,6 %
Življenjsko zav., vezano na enote inv. skladov	102.603.969	88.785.604	76.121.938	116	117	11,8 %
Dodatna pokojninska zavarovanja po ZPIZ	21.521.009	20.316.064	18.880.523	106	108	2,5 %
Življenjska in pokojninska zavarovanja	198.780.187	188.340.611	174.468.691	106	108	22,9 %
Skupaj	868.863.623	794.350.103	719.255.868	109	110	100,0 %

Premija **naložbenih življenjskih zavarovanj** (življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov) je znašala 142,6 milijona evrov in je bila 12 odstotkov višja kot preteklo leto. Ta zavarovanja predstavljajo 51,9 odstotka obračunane zavarovalne premije skupine življenjskih in pokojninskih zavarovanj. Visoka, 15-odstotna rast v matični družbi je posledica večjih vplačil premije, prenosov sredstev in dodatnih vplačil. Visoko povečanje so z uspešno prodajo po bančni prodajni poti dosegli tudi v makedonski življenjski zavarovalnici. Tudi obseg premije pokojninske družbe je bil večji (indeks 104), zaradi povečanja števila sklenjenih zavarovanj in višje povprečne mesečne vplačane premije.

Pri **dodatnih pokojninskih zavarovanjih po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ)** smo obračunali 6 odstotkov več premije kot v preteklem letu ali 21,5 milijona evrov. K rasti so prispevali večja vplačila redne premije in prenosi sredstev dodatnih pokojninskih zavarovanj od drugih zavarovalnic.

7.5.3 Obračunana kosmata pozavarovalna premija Pozavarovalnice Triglav Re

Pozavarovalnica Triglav Re je obračunala za 24 odstotkov več kosmate pozavarovalne premije oziroma 250,3 milijona evrov. Pri poslih s Skupino je zbrala kar 30 odstotkov več premije (137,5 milijona evrov) in njen obseg najbolj povečala pri avtomobilskih zavarovanjih (zavarovanje avtomobilske odgovornosti in zavarovanje avtomobilskega kaska). Pri poslih zunaj Skupine Triglav je bila rast premije 17-odstotna (112,8 milijona evrov), kar je predvsem posledica organske rasti obnovljenih poslov iz preteklega leta in povečanja deležev nekaterih pogodb pri drugem škodnem zavarovanju. Najvišja premijska rast je bila dosežena na trgih Japonske, Slovenije, Kitajske, Južne Koreje in Izraela.

7.6 Kosmati zneski škod

Konsolidirani kosmati zneski škod Skupine Triglav so dosegli 832,2 milijona evrov in so bili v primerjavi z letom prej za 13 odstotkov višji. Na povišanje so vplivali večje število prijavljenih škod, kot posledica večjega obsega portfelja in večje mobilnosti prebivalstva (letno prej je bila mobilnost manjša zaradi pandemije), večji obseg množičnih škodnih dogodkov ter rast cen materiala in storitev. V največjem segmentu, pri **premoženjskih zavarovanjih**, so kosmati zneski škod znašali 463,4 milijona evrov in so bili višji za 18 odstotkov. V segmentu **zdravstvenih zavarovanj** so bili večji za

16 odstotkov in so znašali 183,4 milijona evrov. V segmentu **življenjskih in pokojninskih zavarovanj** je njihov obseg v višini 185,4 milijona evrov ostal približno na ravni preteklega leta (indeks 100). Kosmati zneski škod vključujejo cenilne stroške, zmanjšani so za prihodke od uveljavljenih regresnih terjatev.

Višji so bili tudi **nekonsolidirani kosmati zneski škod** zavarovalnic v Skupini (brez Pozavarovalnice Triglav Re). Visoko rast je beležila večina zavarovalnic, najvišjo med njimi makedonska življenjska zavarovalnica.

Obračunani kosmati zneski škod v letu 2022 po zavarovalnicah Skupine Triglav

Zavarovalnica	Obračunani kosmati zneski škod			Indeks 2022/2021			Delež
	Premoženje	Življenje in pokojnine	Skupaj	Premoženje	Življenje in pokojnine	Skupaj	2022
Zavarovalnica Triglav*	298.242.177	154.213.675	452.455.852	118	99	111	57,0 %
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica	183.387.565	28.513	183.416.078	116	0	116	23,1 %
Triglav, pokojninska družba		20.238.242	20.238.242	0	116	116	2,6 %
Triglav Osiguranje, Zagreb	51.680.209	6.505.720	58.185.929	120	91	116	7,3 %
Triglav Osiguranje, Beograd	26.099.069	3.513.061	29.612.130	119	69	110	3,7 %
Lovćen Osiguranje, Podgorica	16.479.024		16.479.024	110	0	110	2,1 %
Triglav Osiguranje, Sarajevo	9.360.511	5.042.422	14.402.933	106	114	109	1,8 %
Triglav Osiguruvanje, Skopje	10.874.980		10.874.980	110	0	110	1,4 %
Lovćen životna osiguranja, Podgorica		3.669.976	3.669.976	0	99	99	0,5 %
Triglav Osiguranje, Banja Luka	2.750.893		2.750.893	84	0	84	0,3 %
Triglav Osiguruvanje Život, Skopje		1.049.798	1.049.798	0	277	277	0,1 %
Skupaj	598.874.428	194.261.407	793.135.835	117	100	112	100,0 %
Pozavarovalnica Triglav Re	105.532.665		105.532.665	120	0	120	
Izločitev v konsolidaciji	-57.577.591	-8.860.368	-66.437.959	113	103	112	
Skupaj konsolidirano	646.829.502	185.401.039	832.230.541	118	100	113	

* Podatki že vsebujejo predkonsolidacijske prilagoditve.

7.6.1 Premoženjska zavarovanja

Nekonsolidirani kosmati zneski škod **premoženjskih zavarovanj** (brez Pozavarovalnice Triglav Re) so bili v primerjavi z letom prej višji za 17 odstotkov in so dosegli 598,9 milijona evrov. Na škodni rezultat so vplivali nekateri večji škodni dogodki, o čemer podrobneje poročamo v točki **7.2 Vpliv okolja na poslovanje Skupine Triglav**. Rast škod je bila značilna za večino zavarovalnih vrst premoženjskih zavarovanj z izjemo nezgodnih zavarovanj.

Obseg kosmatih zneskov škod **zdravstvenih zavarovanj** se je povečal za 16 odstotkov na 189,9 milijona evrov (23,9-odstoten delež v sestavi kosmatih zneskov škod). Večino, 183,4 milijona evrov, predstavljajo kosmati zneski škod Triglav, Zdravstvene zavarovalnice (indeks 116). Na njihovo rast sta vplivala normalizacija izvajanja zdravstvenih storitev po koncu pandemije in dvig cen zdravstvenih storitev. Tudi večina preostalih zavarovalnic Skupine, ki tržijo ta zavarovanja, je imela visoko rast kosmatih zneskov škod. Odhodki iz izravnalne sheme so se povišali za 3 odstotke na 7,4 milijona evrov.

Kosmati zneski škod **ožjih premoženjskih zavarovanj** so dosegli 115,8 milijona evrov in so bili za 21 odstotkov višji kot preteklo leto. Visoko rast na tem področju je dosegla večina zavarovalnic, najvišjo med njimi črnogorska (izplačilo večje škode pri gradbenem zavarovanju, rast škod zavarovanj posevkov in plodov zaradi toče ter večje število škod zavarovanj požara in elementarnih nesreč), sarajevska (izplačilo treh večjih škod pri zavarovanju požara in elementarnih nesreč) in hrvaška zavarovalnica (izplačila škod zaradi suše na posevkih, rast škod pri zavarovanju živali in izplačilo nekaterih večjih škod iz fronting zavarovanj). Kosmati zneski škod matične družbe, ki predstavljajo 69 odstotkov škod ožjega premoženjskega zavarovanja, pa so bili višji kar za 24 odstotkov. Na njihovo povišanje so imela največji vpliv izplačila nekaterih večjih posamičnih škod iz mednarodnega zavarovalnega programa pri gradbenih in kombiniranih premoženjskih zavarovanjih, večje število prijavljenih škod pri zavarovanju premoženja in premoženjskih interesov, rast cen materiala in storitev zaradi inflacije in težav v dobavnih verigah ter množični škodni dogodki. Poleg množičnih je bilo več lokalnih škodnih dogodkov (toča, poplave), ki po obsegu sicer niso bili dovolj veliki, da bi jih posamezno opredelili kot množične, vendar je bila njihova skupna vrednost enaka vrednosti takega dogodka.

Pri **zavarovanju avtomobilskega kaska** so kosmati zneski škod dosegli 109,5 milijona evrov in bili za 18 odstotkov višji kot leto prej. Visoko rast je imela večina zavarovalnic, kot posledica večjega števila prijavljenih škod zaradi večjega obsega portfelja, večje mobilnosti prebivalstva, množičnih škodnih dogodkov (neurij s točo) ter rasti cen materiala in servisnih storitev.

Pri **zavarovanju avtomobilske odgovornosti** so se kosmati zneski škod povišali za 12 odstotkov in so dosegli 107,8 milijona evrov. Z izjemo srbske in makedonske zavarovalnice so rast beležile vse preostale zavarovalnice. Razlogi so predvsem v povečanju števila likvidiranih škod tako zaradi večjega obsega portfelja kot večje mobilnosti prebivalstva v primerjavi s preteklim letom ter rasti cen materiala in storitev. Na njihovo rast v matični družbi je vplivalo tudi povečanje števila škod zavarovanj, sklenjenih po načelu prostega pretoka storitev (posli FOS). V banjaluški zavarovalnici pa so imeli visoko rast zaradi izplačila večje posamične škode iz leta 2013.

Tudi kosmati zneski škod **ostalih premoženjskih zavarovanj** so dosegli visoko, 33-odstotno povišanje in so znašali 33,7 milijona evrov. Njihovo visoko rast so beležile vse zavarovalnice z izjemo makedonske. Največje povečanje obsega sta imeli hrvaška (povečanje števila prijavljenih škod pri zavarovanju plovil zaradi večjega obsega portfelja) in srbska zavarovalnica (večje izplačilo škode zaradi insolventnosti pri kavcijskem zavarovanju, rast števila škod zavarovanj pomoči zaradi sprostitev epidemičnih omejitev in večje število škodnih zahtevkov zavarovanj prevoza blaga). Kosmati zneski škod matične družbe, ki predstavljajo 77 odstotkov škod ostalih premoženjskih zavarovanj, so bili za 30 odstotkov višji predvsem zaradi večjega obsega škod avtomobilske asistence (številnejše škode, dvig cen naftnih derivatov in stroškov storitev, zaradi zamud pri dobavi rezervnih delov in daljših kritij najema nadomestnih vozil) ter večjega izplačila škod mednarodnega ladijskega kaska.

Kosmati zneski škod **nezgodnih zavarovanj** so bili nižji za 5 odstotkov in so dosegli 21,5 milijona evrov. Velik upad sta beležili črnogorska (manjša izplačila pri nezgodnem zavarovanju upokojencev) in sarajevska zavarovalnica (manjša izplačila pri kolektivnem nezgodnem zavarovanju). V matični družbi so se kosmati zneski škod znižali za 2 odstotka, ker smo v predhodnem letu imeli nekaj večjih izplačil zaradi invalidnosti po prekinitvi zaradi pandemije. Manjša izplačila smo imeli predvsem pri posamičnih nezgodnih zavarovanjih.

Pri **splošnem zavarovanju odgovornosti** smo izplačali 13 odstotkov več škod kot leto prej oziroma 15,0 milijona evrov. Visoko rast so imele srbska, hrvaška in črnogorska zavarovalnica zaradi nekaterih večjih izplačanih škod. Kosmati zneski škod matične družbe (predstavljajo 78 odstotkov škod Skupine v tej zavarovalni vrsti) so bili višji za 8 odstotkov predvsem zaradi večjih izplačil pri zavarovanju odgovornosti iz arhitekturne in inženirske dejavnosti ter splošne odgovornosti (večje število zaključenih škod in izplačila nekaterih večjih škod).

Kosmati zneski škod **kreditnih zavarovanj** so dosegli 5,6 milijona evrov in so bili višji za 16 odstotkov. Visoko rast sta imeli hrvaška (veliko povečanje števila škodnih primerov) in srbska zavarovalnica (izplačilo dveh večjih škod). Matična družba, ki s 64-odstotnim deležem predstavlja večino škod v tej zavarovalni vrsti, pa je imela 11-odstoten upad zaradi manjših izplačil pri zavarovanju limitov na tekočih računih (manj prijavljenih škod) in izvoznih kreditih.

7.6.2 Življenjska in pokojninska zavarovanja

V skupini življenjskih in pokojninskih zavarovanj so nekonsolidirani kosmati zneski škod znašali 194,3 milijona evrov in bili na približno enaki ravni kot leto prej (indeks 100). V sestavi celotnih nekonsolidiranih zneskov škod se je njihov delež zmanjšal za 3,0 odstotne točke na 24,5 odstotka.

Največji del škodnega zneska predstavljajo **življenjska zavarovanja** (klasična življenjska, rentna, pokojninska rentna in prostovoljna pokojninska zavarovanja), ki so dosegla 117,8 milijona evrov, kar je 1 odstotek manj kot preteklo leto. Obračunani kosmati zneski škod matične družbe so bili nižji za 1 odstotek, kar je posledica manjših izplačil zaradi doživetij ter bolezni in nezgod. Velik upad kosmatih zneskov škod sta beležili srbska zavarovalnica (v 2021 so kot posledica pandemije covid-19 imeli večja izplačila škod zaradi smrti) in hrvaška zavarovalnica (v 2021 so imeli akcijo kapitaliziranih polic in s tem izplačila matematičnih rezervacij), nekoliko nižja izplačila pa je imela črnogorska življenjska zavarovalnica. Preostale zavarovalnice, ki tržijo ta zavarovanja, so imele višje kosmate zneske škod.

Kosmati zneski škod **življenjskih zavarovanj, vezanih na enote investicijskih skladov**, so dosegli 71,2 milijona evrov in se povečali za 1 odstotek. Visoko, 16-odstotno rast so dosegli v Triglav, pokojninski družbi (večje število izstopov iz zavarovanj in večje število rednih prenehanj zaradi upokojitev in s tem povezanih prenosov v sklade za izplačevanje rent), 9-odstotno rast pa v hrvaški zavarovalnici (večja izplačila zaradi odkupov). Na 4-odstoten upad škod v matični družbi so vplivala predvsem manjša izplačila zaradi odkupov zavarovanj.

Pri **dodatnih pokojninskih zavarovanjih po ZPIZ** so bili kosmati zneski škod 20 odstotkov višji. Na njihovo rast so vplivala predvsem večja izplačila zaradi izstopov iz zavarovanj in prenosov zavarovanj.

Nekonsolidirani obračunani kosmati zneski škod zavarovalnic Skupine Triglav (brez Pozavarovalnice Triglav Re) po zavarovalnih skupinah

Zavarovalna skupina	Obračunani kosmati zneski škod			Indeks		Delež
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022
Nezgodno zavarovanje	21.548.633	22.740.003	20.727.007	95	110	2,7 %
Zdravstveno zavarovanje	189.929.677	163.043.285	147.911.003	116	110	23,9 %
Zavarovanje avtomobilskega kaska	109.522.638	92.636.703	92.882.937	118	100	13,8 %
Ožja premoženjska zavarovanja	115.792.051	95.514.391	89.057.583	121	107	14,6 %
Zavarovanje avtomobilске odgovornosti	107.830.744	96.226.864	94.229.264	112	102	13,6 %
Splošno zavarovanje odgovornosti	14.974.192	13.276.964	18.212.366	113	73	1,9 %
Kreditno zavarovanje	5.599.782	4.832.669	6.079.260	116	79	0,7 %
Ostala premoženjska zavarovanja	33.676.712	25.253.513	20.706.410	133	122	4,2 %
Premoženjska zavarovanja	598.874.429	513.524.392	489.805.830	117	105	75,5 %
Življenjsko zavarovanje	117.769.441	119.439.876	111.595.230	99	107	14,8 %
Življenjsko zav., vezano na enote inv. skladov*	71.162.436	70.447.230	62.944.570	101	112	9,0 %
Dodatna pokojninska zavarovanja po ZPIZ	5.329.529	4.425.926	4.656.031	120	95	0,7 %
Življenjska in pokojninska zavarovanja	194.261.406	194.313.032	179.195.831	100	108	24,5 %
Skupaj	793.135.835	707.837.424	669.001.661	112	106	100,0 %

* Obračunani kosmati zneski škod Triglav, pokojninske družbe, se po opredelitvi AZN upoštevajo v zavarovalni skupini življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov.

Nekonsolidirani obračunani kosmati zneski škod Zavarovalnice Triglav po zavarovalnih skupinah

Zavarovalna skupina	Obračunani kosmati zneski škod			Indeks		Delež
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022
Nezgodno zavarovanje	12.481.300	12.755.919	11.259.216	98	113	2,8 %
Zdravstveno zavarovanje	308.704	232.436	425.255	133	55	0,1 %
Zavarovanje avtomobilskega kaska	90.795.098	76.216.318	77.548.159	119	98	20,1 %
Ožja premoženjska zavarovanja	80.445.892	64.751.034	67.698.027	124	96	17,8 %
Zavarovanje avtomobilске odgovornosti	72.987.859	64.001.235	64.244.617	114	100	16,1 %
Splošno zavarovanje odgovornosti	11.662.782	10.761.352	16.143.731	108	67	2,6 %
Kreditno zavarovanje	3.609.094	4.045.904	4.709.310	89	86	0,8 %
Ostala premoženjska zavarovanja	25.951.450	19.961.633	16.009.493	130	125	5,7 %
Premoženjska zavarovanja	298.242.179	252.725.831	258.037.808	118	98	65,9 %
Življenjsko zavarovanje	100.112.760	100.677.756	96.431.879	99	104	22,1 %
Življenjsko zav., vezano na enote inv. skladov	48.771.384	51.038.868	49.152.423	96	104	10,8 %
Dodatna pokojninska zavarovanja po ZPIZ	5.329.529	4.425.926	4.656.031	120	95	1,2 %
Življenjska in pokojninska zavarovanja	154.213.673	156.142.550	150.240.333	99	104	34,1 %
Skupaj	452.455.852	408.868.381	408.278.141	111	100	100,0 %

7.6.3 Obračunani kosmati zneski škod Pozavarovalnice Triglav Re

Pozavarovalnica Triglav Re je obračunala 105,5 milijona evrov kosmatih zneskov škod, kar je 20 odstotkov več kot predhodno leto. Pri poslih zunaj Skupine Triglav so se kosmati zneski škod povečali za 42 odstotkov (59,0 milijona evrov), pri poslih s Skupino pa so ostali približno na ravni preteklega leta (46,5 milijona evrov). Pri poslih zunaj Skupine so na povečanje najbolj vplivala izplačila škod pri drugem škodnem zavarovanju (večja škoda po fakultativni pogodbi, ki je v celoti cedirana pri eni vodilnih svetovnih pozavarovalnic) ter pri zavarovanju požara in elementarnih nesreč. Pri poslih s Skupino so visoko rast dosegle škode zavarovanj avtomobilske odgovornosti zaradi spremembe obračunavanja pri kvotnih pogodbah, velik upad v primerjavi z letom prej pa so imele likvidirane škode zavarovanj požara in elementarnih nesreč.

7.7 Kosmati obratovalni stroški

Skupni konsolidirani kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav so se povečali za 12 odstotkov, na 374,8 milijona evrov. Od tega so **stroški zavarovalne dejavnosti** znašali 338,2 milijona evrov in so bili višji za 13 odstotkov. Najbolj so se povečali stroški pridobivanja zavarovanj (provizije), stroški materiala in energije ter povračila stroškov v zvezi z delom. Delež obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti v obračunani kosmati zavarovalni premiji se je povečal za 0,7 odstotne točke in dosegel 22,9 odstotka. Obratovalni stroški so se povečali v vseh zavarovalnih segmentih, in sicer za 16 odstotkov pri **zdravstvenih zavarovanjih** (18,4 milijona evrov), 13 odstotkov pri **premoženjskih zavarovanjih** (269,2 milijona evrov) in 12 odstotkov pri **življenjskih in pokojninskih zavarovanjih** (50,6 milijona evrov).

Na gibanje **stroškov nezavarovalne dejavnosti** – povečali so se za 9 odstotkov in dosegli 36,7 milijona evrov – so najbolj vplivali višji stroški materiala in energije, stroški dela in vključitev družbe Triglav Fondovi, Sarajevo, po metodi popolne konsolidacije.

Stroški pridobivanja zavarovanj (provizije) so s 24-odstotnim povišanjem narasli na 82,6 milijona evrov. Občutno povečanje je beležila večina zavarovalnic, k rasti pa sta prispevala predvsem večje število sklenjenih zavarovanj in povečan obseg zavarovalne premije, sklenjene po zunanjih prodajnih poteh (pogodbene prodajne poti, zavarovalni posredniki, agencije in banke). Dodatno je na rast teh stroškov vplival večji obseg poslovanja, sklenjen po načelu prostega pretoka storitev v EU (FOS).

Na 14-odstotno povečanje *amortizacije*, ki je znašala 25,8 milijona evrov, so vplivali predvsem višji stroški amortizacije neopredmetenih dolgoročnih sredstev v matični družbi (visoke investicije v programsko opremo preteklo leto), višji stroški najemov v srbski zavarovalnici in višji stroški amortizacije pravic do uporabe sredstev v najemu v družbi Triglav Skladi.

V sestavi stroškov imajo *stroški dela* največji, 45,0-odstotni delež. Dosegli so 177,3 milijona evrov in so bili 7 odstotkov višji kot preteklo leto. Na povišanje stroškov dela so vplivali večje število zaposlenih v nekaterih družbah, prilagoditve osnovnih plač zaradi inflacijskih pritiskov in višji drugi stroški dela (višja nadomestila za prehrano in prevoz, višja vplačila delodajalca za prostovoljna pokojninska zavarovanja idr.). V matični družbi so se stroški dela povečali za 6 odstotkov, predvsem zaradi višjih

izplačil zavarovalnim zastopnikom zaradi večje prodaje ter zaradi dviga osnovnih plač zaposlenim v septembru in rasti drugih stroškov dela.

Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (pogodbeno delo in storitve študentskega servisa), so se znižali za 6 odstotkov. V strukturi stroškov imajo le 0,4-odstoten delež in so znašali 1,4 milijona evrov.

Drugih obratovalnih stroškov je bilo za 12 odstotkov več kot leto prej in so dosegli 106,5 milijona evrov. Med njimi so največji stroški reprezentance, oglaševanja in sejmov (22,7 milijona evrov), sledijo jim stroški vzdrževanja (14,7 milijona evrov). Najbolj so se v tej skupini povečala povračila stroškov v zvezi z delom, saj smo imeli preteklo leto manjši obseg dela zastopnikov na terenu, nižja povračila stroškov službenih potovanj in izobraževalnih stroškov zaradi pandemije. Na njihovo povečanje sta vplivala rast cen goriv in hotelskih storitev, kljub visoki rasti pa so še vedno nižji kot so bili pred pandemijo. Visoko rast so imeli tudi stroški materiala in energije zaradi visoke rasti cen energentov, stroški dajatev, ki niso odvisni od poslovnega izida, ter stroški intelektualnih in osebnih storitev (višji stroški svetovalnih storitev v matični družbi).

V sestavi skupnih kosmatih obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti, razporejenih po funkcionalnih skupinah, z največjim, 62,5-odstotnim deležem prevladujejo stroški pridobivanja zavarovanj. Drugi obratovalni stroški obsegajo 26,8-, cenilni stroški 9,3- in stroški upravljanja sredstev 1,4-odstoten delež.

Kosmati obratovalni stroški Skupine Triglav po naravnih vrstah

Naravne vrste	Kosmati obratovalni stroški			Indeks		Delež
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022
Stroški pridobivanja zavarovanj (provizije)	82.580.992	66.422.411	54.124.019	124	123	21,0 %
Nabavna vrednost prodanega blaga	7.722	130.008	11.179	6	1.163	0,0 %
Amortizacija sredstev, potrebnih za obratovanje	25.825.206	22.591.303	22.001.097	114	103	6,6 %
Stroški dela	177.294.305	166.208.923	157.524.456	107	106	45,0 %
- plače zaposlenih	123.057.863	115.443.711	110.229.227	107	105	31,3 %
- stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	26.839.326	26.163.907	24.559.378	103	107	6,8 %
- drugi stroški dela	27.397.116	24.601.305	22.735.851	111	108	7,0 %
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti skupaj z dajatvami	1.444.698	1.535.695	1.208.769	94	127	0,4 %
Drugi obratovalni stroški	106.549.332	95.345.836	87.942.602	112	108	27,1 %
- stroški reprezentance, reklame, sejmov	22.687.179	20.704.813	17.181.444	110	121	5,8 %
- stroški materiala in energije	10.761.123	7.916.541	8.426.457	136	94	2,7 %
- stroški storitev vzdrževanja	14.690.745	15.368.460	15.181.848	96	101	3,7 %
- povračila stroškov v zvezi z delom	4.741.674	3.456.616	3.202.363	137	108	1,2 %
- stroški intelektualnih in osebnih storitev	8.512.551	6.724.017	5.560.110	127	121	2,2 %
- dajatve, ki niso odvisne od poslovnega izida razen zavarovanj	4.556.697	3.490.300	3.241.068	131	108	1,2 %
- stroški storitev prometa in zvez	5.692.554	5.510.075	5.360.314	103	103	1,4 %
- stroški zavarovalnih premij	1.353.304	1.132.762	1.159.846	119	98	0,3 %
- stroški plačilnega prometa in bančnih storitev	12.096.235	11.921.424	9.495.754	101	126	3,1 %
- najemnine in zakupnine	6.498.713	5.683.599	4.847.443	114	117	1,7 %
- stroški storitev strokovnega izobraževanja	1.547.135	1.303.829	1.099.790	119	119	0,4 %
- ostali stroški storitev	13.404.742	12.124.181	13.183.530	111	92	3,4 %
- dolgoročne rezervacije za zaposlene	6.680	9.219	2.635	72	350	0,0 %
Skupaj	393.702.255	352.234.176	322.812.122	112	109	100,0 %
Izločitve v konsolidaciji	-18.818.724	-18.842.729	-16.065.703	100	117	
Skupaj konsolidirano	374.883.531	333.391.447	306.746.419	112	109	

Kosmati obratovalni stroški Zavarovalnice Triglav po naravnih vrstah

Naravne vrste	Kosmati obratovalni stroški			Indeks		Delež
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020	2022
Stroški pridobivanja zavarovanj (provizije)	45.294.710	34.375.142	28.550.727	132	120	20,5 %
Amortizacija sredstev, potrebnih za obratovanje	15.950.731	13.173.274	12.145.270	121	108	7,2 %
Stroški dela	112.948.624	106.607.468	101.313.635	106	105	51,0 %
- plače zaposlenih	79.079.757	75.208.360	72.334.018	105	104	35,7 %
- stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja	13.398.355	12.778.998	12.000.752	105	106	6,1 %
- drugi stroški dela	20.470.512	18.620.110	16.978.865	110	110	9,2 %
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti, skupaj z dajatvami	513.798	309.753	289.970	166	107	0,2 %
Drugi obratovalni stroški	46.667.116	40.582.438	37.651.247	115	108	21,1 %
- stroški reprezentance, oglaševanja, sejmov	9.688.703	8.647.852	7.607.576	112	114	4,4 %
- stroški materiala in energije	5.223.028	3.443.255	3.782.544	152	91	2,4 %
- stroški storitev vzdrževanja	7.171.955	8.699.049	8.823.036	82	99	3,2 %
- povračila stroškov v zvezi z delom	3.060.471	2.426.737	2.175.475	126	112	1,4 %
- stroški intelektualnih in osebnih storitev	4.442.670	2.754.338	2.072.025	161	133	2,0 %
- dajatve, ki niso odvisne od poslovnega izida, razen zavarovanj	2.353.146	1.457.614	1.380.668	161	106	1,1 %
- stroški storitev prometa in zvez	2.783.075	2.929.987	2.978.697	95	98	1,3 %
- stroški zavarovalnih premij	452.582	305.143	379.318	148	80	0,2 %
- stroški plačilnega prometa in bančnih storitev	1.330.980	1.135.155	1.218.983	117	93	0,6 %
- najemnine in zakupnine	4.320.030	3.688.633	3.024.699	117	122	2,0 %
- stroški storitev strokovnega izobraževanja	1.066.332	895.727	764.945	119	117	0,5 %
- ostali stroški storitev	4.774.144	4.198.948	3.443.281	114	122	2,2 %
Skupaj	221.374.979	195.048.075	179.950.849	113	108	100,0 %

7.8 Izravnavanje nevarnosti

7.8.1 Zavarovalno-tehnične rezervacije

V Skupini Triglav smo 83 odstotkov nevarnosti izravnavali v okviru lastnih izravnalnih zmogljivosti. Škode smo pokrivali iz tekočega letnega priliva tehnične premije po posameznih zavarovalnih vrstah in iz oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij. Nevarnosti, ki so presegle naše izravnalne zmogljivosti, pa smo izravnavali s pozavarovanjem in v manjši meri s sozavarovanjem.

V Skupini Triglav smo ob koncu leta oblikovali 3.100,0 milijona evrov (indeks 97) kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki so osnova za uravnoteženo poslovanje in zagotavljanje dolgoročne varnosti zavarovancev. Obseg kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij se je povečal pri **premoženjskih zavarovanjih** (indeks 103), zmanjšal pa pri **zdravstvenih** (indeks 78) ter **življenjskih in pokojninskih zavarovanjih** (indeks 94). **Zavarovalnica Triglav** je oblikovala za 2.173,4 milijona evrov kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij, kar je 5 odstotkov manj kot leto prej.

Primerjava posameznih vrst rezervacij na 31. 12. 2022 s stanjem ob koncu leta 2021:

- Kosmate prenosne premije** so oblikovane v višini 414,3 milijona evrov in so za 12 odstotkov višje kot leto prej. Prenosna premija premoženjskih zavarovanj se je prav tako povišala za 12 odstotkov, na 410,3 milijona evrov, pri zdravstvenih zavarovanjih pa za odstotek na 3,5 milijona evrov. Prenosna premija življenjskih in pokojninskih zavarovanj se je znižala za odstotek na 452 tisoč evrov. Gibanje kosmate prenosne premije je usklajeno z gibanjem in trajanjem obračunane kosmate zavarovalne premije in naravo prevzetih rizikov.
- Kosmate škodne rezervacije** v višini 688,8 milijona evrov so se zmanjšale za 1 odstotek v primerjavi s koncem preteklega leta. Oblikovane so za pokritje škod, ki so nastale v preteklosti in do konca obračunskega obdobja še niso bile rešene. Škodne rezervacije za premoženjska zavarovanja so znašale 647,9 milijona evrov oziroma odstotek manj glede na preteklo leto. Pri izračunu škodnih rezervacij premoženjskih zavarovanj smo upoštevali tudi ocenjene napovedi inflacije Mednarodnega denarnega sklada (IMF) in lokalnih institucij v posameznih državah. Poleg tega smo pri oblikovanju rezervacij upoštevali povečano škodno pogostnost, ki je se je v obdobju pandemije covid-19 zmanjšala, sedaj pa se vrača na raven pred pandemijo. Delno sproščanje škodnih rezervacij, oblikovanih v preteklih letih, je v veliki meri nadomestilo višje obračunane kosmate zneske škod, s čimer smo pri oceni škodnih rezervacij sledili trendom najboljše ocene, ki jih uvaja MSRP 17 in s tem njeno višino približali ocenjeni vrednosti po MSRP 17. Škodnih rezervacij pri življenjskih in pokojninskih zavarovanjih je bilo za 21,8 milijona evrov (indeks 95), pri zdravstvenih zavarovanjih pa za 19,1 milijona evrov (indeks 119). Podrobneje o tem v točki [2.7.2 Vpliv geopolitičnih tveganj in spremenjenih gospodarskih razmer na posamezne postavke računovodskih izkazov](#) v Računovodskem delu letnega poročila.

- Matematične rezervacije** so se zmanjšale za 6 odstotkov in so dosegle 1.937,8 milijona evrov. Od tega je bilo matematičnih rezervacij kritnega sklada življenjskih zavarovanj za 1.356,9 milijona evrov (indeks 95), zavarovalno-tehničnih rezervacij v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, pa 580,9 milijona evrov (indeks 93). Znižale so se zaradi padca vrednosti naložb, na katere je vezano premoženje teh zavarovanj. S 1.440,2 milijona evri ima največji delež matematičnih rezervacij Zavarovalnica Triglav (indeks 93), pri tem je 944,5 milijona evrov matematičnih rezervacij kritnega sklada življenjskih zavarovanj (indeks 94) in 495,7 milijona evrov zavarovalno-tehničnih rezervacij v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (indeks 92).
- Rezervacije za bonuse in popuste** so se znižale za 20 odstotkov na 22,0 milijona evrov, predvsem zaradi njihovega zmanjšanja v matični družbi in zdravstveni zavarovalnici.
- Druge zavarovalno-tehnične rezervacije** so dosegle 37,1 milijona in bile nižje za 28 odstotkov. V Zavarovalnici Triglav so bile nižje zaradi znižanja rezervacij, kot posledica testa ustreznosti rezervacij življenjskih zavarovanj, v Triglavu, Zdravstveni zavarovalnici, pa so bile preteklo leto oblikovane rezervacije za neiztekle nevarnosti zaradi pandemije. Poleg tega sta matična družba in Triglav, pokojninska družba, oblikovali dodatne rezervacije zaradi nedoseganja zajamčenega donosa prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanj.

Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije Skupine Triglav

	Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije			Indeks	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	2022/2021	2021/2020
Prenosne premije	414.289.158	370.043.725	344.760.927	112	107
Matematične rezervacije	1.937.835.355	2.054.917.059	1.967.008.673	94	104
Škodne rezervacije	688.788.186	694.498.311	645.331.168	99	108
Rezervacije za bonuse in popuste	21.962.914	27.464.185	28.195.354	80	97
Druge zavarovalno-tehnične rezervacije	37.148.522	51.748.503	47.917.732	72	108
Skupaj	3.100.024.135	3.198.671.783	3.033.213.854	97	105

Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije Zavarovalnice Triglav

	Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije			Indeks	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	2022/2021	2021/2020
Prenosne premije	276.301.500	246.017.850	235.190.816	112	105
Matematične rezervacije	1.440.231.062	1.548.454.207	1.490.283.181	93	104
Škodne rezervacije	426.901.198	446.567.255	430.259.621	96	104
Rezervacije za bonuse in popuste	21.450.003	23.724.069	23.837.107	90	100
Druge zavarovalno-tehnične rezervacije	8.547.506	15.744.857	19.470.754	54	81
Skupaj	2.173.431.269	2.280.508.238	2.199.041.479	95	104

7.8.2 Pozavarovanje

Skupina Triglav dostopa do svetovnega pozavarovalnega trga preko Pozavarovalnice Triglav Re in Zavarovalnice Triglav. Pri tem si prizadevamo za optimalne pogoje kritja, kar nam je pri vseh pozavarovalnih in sozavarovalnih pogodbah uspelo tudi v letu 2022.

V primerjavi z letom prej smo v zunanjo izravnavo odvedli 16 odstotkov več pozavarovalne premije, to je 248,2 milijona evrov. Oddana pozavarovalna premija predstavlja 16,8 odstotka skupne obračunane kosmate zavarovalne premije oziroma za 1,0 odstotne točke več kot leto prej. Pozavarovalna premija je zrasla zaradi večjega obsega premij premoženjskih zavarovanj, predvsem tistih, ki so bila sklenjena po načelu prostega pretoka storitev (posli FOS). K rasti pa so prispevale tudi višje cene pozavarovanj na svetovnem pozavarovalnem trgu in sprememba kvotne pozavarovalne zaščite.

Spremembe prenosnih premij za pozavarovalni del so znašale 14,0 milijona evrov, leto prej 15,5 milijona evrov. Iz pozavarovanja smo prejeli za 57,3 milijona evrov obračunanih deležev pozavarovateljev v kosmatih škodah (indeks 137). Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del je dosegla 29,4 milijona evrov (indeks 113). Iz pozavarovanja smo prejeli tudi 49,1 milijona evrov pozavarovalnih provizij (indeks 126). Pozavarovalni rezultat je bil negativen in je znašal -98,3 milijona evrov (leto prej -90,9 milijona evrov).

Pozavarovalni rezultat **Zavarovalnice Triglav** je znašal -81,9 milijona evrov (leto prej -89,5 milijona evrov).

7.9 Sestava naložb Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav²¹

V Skupini Triglav vodimo razmeroma konservativno naložbeno politiko, s katero zagotavljamo ustrežno donosnost naložbenega portfelja, pri tem pa ostajamo osredotočeni na varnost in likvidnost naložb. Cilj našega upravljanja naložb je doseganje visoke bonitetne ocene celotnega portfelja. V procese naložbenja vključujemo okoljske, družbene in upravljavske (ESG) vidike, ki so usklajeni s strateškimi ambicijami Skupine na področju trajnostnega razvoja.

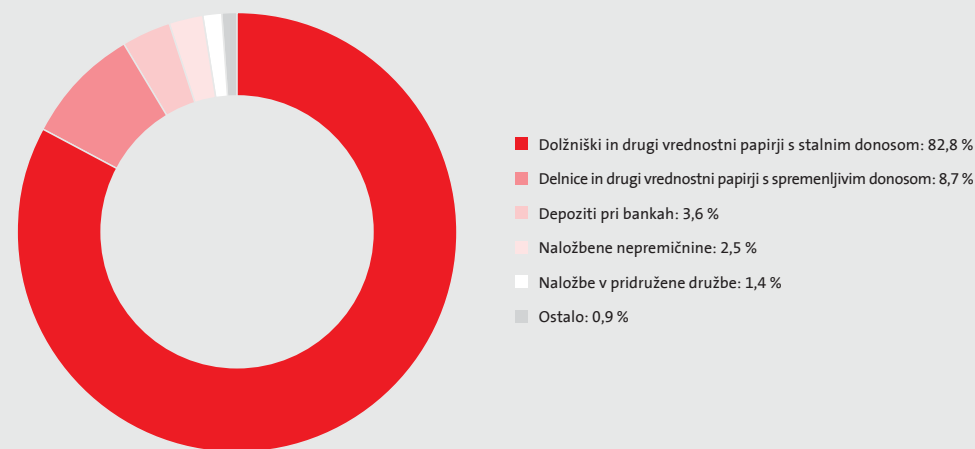
Finančne naložbe, vključno z naložbenimi nepremičninami, Skupine Triglav

	Finančne naložbe		Indeks	Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Naložbene nepremičnine	68.377.495	75.110.973	91	2,5 %	2,5 %
Naložbe v pridružene družbe	37.810.184	36.031.343	105	1,4 %	1,2 %
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	234.776.667	330.960.660	71	8,7 %	10,9 %
Dolžniški in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	2.236.307.959	2.512.569.818	89	82,8 %	82,4 %
Dana posojila	4.645.899	4.525.184	103	0,2 %	0,1 %
Depoziti pri bankah	96.853.602	70.472.827	137	3,6 %	2,3 %
Ostale finančne naložbe	6.480.742	5.810.984	112	0,2 %	0,2 %
Finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih	14.044.977	13.340.360	105	0,5 %	0,4 %
Izvedeni finančni instrumenti	0	20.317	0	0,0 %	0,0 %
Skupaj (1)	2.699.297.525	3.048.842.466	89	100,0 %	100,0 %
Naložbe v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (2)	571.866.521	619.617.488	92		
Skupaj (1+2)	3.271.164.046	3.668.459.954	89		

Ob aktivnem naložbenju smo ohranili sestavo naložbenega portfelja, ki je primerljiva stanju ob koncu preteklega leta. Največji delež, 68,4 odstotka celotnega portfelja oziroma 82,8 odstotka portfelja brez naložb v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, predstavljajo obveznice na razvitih trgih in z večinoma visoko bonitetno oceno. Na vrednost obvezniškega in delniškega portfelja so vplivale razmere na finančnih trgih, enako velja za vrednost naložb v korist zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje. Glavnino tega naložbenega razreda oblikujejo sredstva, ki so investirana v vzajemne sklade po izboru zavarovancev, večinoma v sklade v upravljanju družbe Triglav Skladi. Zmanjšanje obsega naložbenih nepremičnin glede na leto prej je posledica izvedbe njihove načrtovane delne prodaje.

Celotne finančne naložbe Skupine Triglav, vključno z naložbenimi nepremičninami, naložbami v korist zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, in naložbami v pridružene družbe, so ob koncu leta znašale 3.271,2 milijona evrov, kar je 11 odstotkov manj kot ob koncu leta 2021. Znižanje vrednosti je v največji meri posledica dviga obrestnih mer na finančnih trgih in padcev vrednosti na delniških trgih. V sestavi vseh sredstev Skupine se je njihov delež zmanjšal za 4,7 odstotne točke na 79,2 odstotka.

Sestava naložb Skupine Triglav (brez naložb v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje) na 31. 12. 2022



²¹ SASB: FN-AC-410a.1

Podrobnejšo sestavo obvezniškega in delniškega portfelja Skupine predstavljamo v nadaljevanju, na koncu poglavja pa podatke za Zavarovalnico Triglav.

Obvezniški portfelj Skupine Triglav je **visoko kakovosten** in mednarodno razpršen. Kar 90,4 odstotka obvezniških naložb je v naložbenem bonitetnem razredu z bonitetno oceno najmanj »BBB« (90,9 odstotka ob koncu leta 2021) in 58,2 odstotka v bonitetnem razredu najmanj »A« (59,4 odstotka ob koncu leta 2021).

Dolžniški vrednostni papirji Skupine Triglav glede na bonitetno oceno

Bonitetna ocena	Dolžniški vrednostni papirji		Indeks		Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
AAA	484.876.559	438.921.752	110	21,7 %	17,5 %	
AA	306.967.815	376.763.744	81	13,7 %	15,0 %	
A	510.662.035	677.949.441	75	22,8 %	27,0 %	
BBB	718.482.959	789.294.818	91	32,1 %	31,4 %	
Nižje od BBB	170.946.072	185.667.718	92	7,6 %	7,4 %	
Brez ocene	44.372.520	43.972.345	101	2,0 %	1,8 %	
Skupaj	2.236.307.959	2.512.569.818	89	100,0 %	100,0 %	

Podatki ne vključujejo naložb v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje.

Po **sektorju izdajatelja** tudi v letu 2022 največji, 60,5-odstotni delež obvezniškega portfelja pripada državnim obveznicam. Njihov delež se je predvsem zaradi cenovnih nihanj zmanjšal za 4,7 odstotne točke, v primerjavi z letom prej pa sta se povečala deleža finančnih in podjetniških obveznic.

Dolžniški vrednostni papirji Skupine Triglav po sektorju izdajatelja

Sektor izdajatelja	Dolžniški vrednostni papirji		Indeks		Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Državne	1.351.856.599	1.637.292.470	83	60,5 %	65,2 %	
Finančne	458.582.957	450.896.480	102	20,5 %	17,9 %	
Podjetniške	424.897.803	423.363.902	100	19,0 %	16,8 %	
Strukturirane	970.601	1.016.966	95	0,0 %	0,0 %	
Skupaj	2.236.307.959	2.512.569.818	89	100,0 %	100,0 %	

Podatki ne vključujejo naložb v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje.

Dolžniški vrednostni papirji Skupine Triglav po dejavnosti oziroma ožjem sektorju izdajatelja²²

Ožji sektor izdajatelja	Dolžniški vrednostni papirji		Indeks		Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Državne obveznice držav EMU	991.672.234	1.204.550.177	82	44,3 %	47,9 %	
Finance	459.553.557	451.913.446	102	20,5 %	18,0 %	
Državne obveznice drugih držav	191.947.342	227.890.193	84	8,6 %	9,1 %	
Državne obveznice države EU (razen EMU)	175.930.346	204.852.100	86	7,9 %	8,2 %	
Neciklične dejavnosti	124.865.616	106.676.738	117	5,6 %	4,2 %	
Storitve in dobrine javnega značaja	58.232.423	74.478.500	78	2,6 %	3,0 %	
Komunikacije	44.663.972	47.049.094	95	2,0 %	1,9 %	
Ciklične dejavnosti	50.702.125	46.995.262	108	2,3 %	1,9 %	
Tehnologija	31.756.559	39.255.888	81	1,4 %	1,6 %	
Industrija	41.403.083	37.525.233	110	1,9 %	1,5 %	
Energetika	33.041.595	36.662.200	90	1,5 %	1,5 %	
Surovine in materiali	32.539.108	34.720.987	94	1,5 %	1,4 %	
Skupaj	2.236.307.959	2.512.569.818	89	100,0 %	100,0 %	

Po **državi izdajatelja** dolžniških vrednostnih papirjev v portfelju prevladujejo izdajatelji iz držav z visokimi bonitetnimi ocenami. Na spremenjeno izpostavljenost do posameznih držav so vplivala predvsem cenovna nihanja in taktične prilagoditve nekaterih pozicij.

Dolžniški vrednostni papirji Skupine Triglav po državi izdajatelja

Država izdajatelja	Dolžniški vrednostni papirji		Indeks		Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Nemčija	357.572.021	371.741.005	96	16,0 %	14,8 %	
Slovenija	196.671.133	312.387.021	63	8,8 %	12,4 %	
Francija	193.715.593	202.916.739	95	8,7 %	8,1 %	
Mednarodne finančne institucije	169.288.879	153.800.111	110	7,6 %	6,1 %	
Španija	133.738.698	154.859.010	86	6,0 %	6,2 %	
Italija	121.071.901	133.591.273	91	5,4 %	5,3 %	
ZDA	120.969.189	132.660.828	91	5,4 %	5,3 %	
Hrvaška	116.405.899	113.080.581	103	5,2 %	4,5 %	
Nizozemska	97.151.100	90.155.239	108	4,3 %	3,6 %	
Avstrija	67.733.516	66.664.263	102	3,0 %	2,7 %	
Drugo	661.990.029	780.713.748	85	29,6 %	31,1 %	
Skupaj	2.236.307.959	2.512.569.818	89	100,0 %	100,0 %	

Podatki ne vključujejo naložb v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje.

V Skupini Triglav smo si začrtali strateške cilje na trajnostnem področju (podrobneje v poglavjih [4. Strategija in načrti](#) in [12. Trajnostni razvoj](#)). Ti so osnova za upoštevanje **okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov (ESG)** pri upravljanju naših naložb ter uresničevanju upravljaljskih pravic ob odločanju na področju trajnostnega razvoja pri tistih izdajateljih iz našega portfelja, pri katerih je to mogoče.

Skladno s svojimi ambicijami povečujemo **delež trajnostnih naložb s fiksnim donosom** Skupine Triglav. V letu 2021 smo njihov delež v obvezniškem portfelju v primerjavi z letom prej skoraj podvojili in ga v letu 2022 dodatno okrepili. Trajnostne naložbe s fiksnim donosom so tako ob koncu leta dosegle 222,9 milijona evrov, kar pomeni 10,0-odstoten delež obvezniškega portfelja.

Trajnostne (ESG) naložbe s fiksnim donosom Skupine Triglav

Skupina	Trajnostne naložbe s fiksnim donosom			Delež v dolžniških vrednostnih papirjih		
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznice z družbenim učinkom*	98.060.591	83.630.721	33.278.595	4,4 %	3,3 %	1,3 %
Zelene obveznice**	110.964.143	104.433.167	67.424.385	5,0 %	4,2 %	2,6 %
Trajnostne obveznice***	13.839.732	16.448.265	3.629.090	0,6 %	0,7 %	0,1 %
Skupaj ESG obveznice	222.864.466	204.512.153	104.332.071	10,0 %	8,1 %	4,1 %

* Obveznice z družbenim učinkom so instrument financiranja socialnih storitev.

** Zelene obveznice so instrument financiranja okoljskih projektov, katerih sredstva so namenjena za ekološko učinkovite produkte, tehnologije in procese, preprečevanje onesnaževanja in nadzor, trajnostno upravljanje življenjskih naravnih virov, trajnostno upravljanje vodnih virov, izkoriščanje obnovljivih virov energije, energetska učinkovitost in čisti promet.

*** Trajnostne obveznice so instrument financiranja trajnostnih projektov in so torej kombinacija zelenih obveznic in obveznic z družbenim učinkom. Pogosto je financiranje pogojeno z doseganjem trajnostnih ciljev.

Delniške naložbe, ki vključujejo delnice in druge vrednostne papirje s spremenljivim donosom ter naložbe v pridružene družbe, so ob koncu leta znašale 272,6 milijona evrov. V celotnem portfelju Skupine so obsegale 8,3-odstoten delež oziroma jim je – neupoštevaje naložbe v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje – pripadel 10,1-odstoten delež naložbenega portfelja. V portfelju je tudi kategorija *Drugi skladi*, ki obsega predvsem alternativne sklade; med njimi ima pomemben delež alternativni sklad v upravljanju pridružene družbe Trigal. Celoten obseg delniškega portfelja se je glede na leto prej zmanjšal za 26 odstotkov, kar je tudi posledica prodaje določenih naložb.

Sestava delniških naložb Skupine Triglav

Vrsta delniške naložbe	Delniške naložbe		Indeks	Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Delnice	60.621.118	128.582.339	47	22,2 %	35,0 %
Delniški skladi	50.307.701	85.330.024	59	18,5 %	23,3 %
Obvezniški skladi	52.981.904	62.836.072	84	19,4 %	17,1 %
Denarni skladi	7.530.672	4.177.739	180	2,8 %	1,1 %
Drugi skladi	101.145.457	86.065.829	118	37,1 %	23,5 %
Skupaj	272.586.851	366.992.003	74	100,0 %	100,0 %

Delniške naložbe Skupine Triglav po regijah

Geografska regija	Delniške naložbe		Indeks	Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Slovenija	54.651.955	103.490.296	53	20,0 %	28,2 %
Razviti trgi	201.749.712	244.542.137	83	74,0 %	66,6 %
Razvijajoči se trgi	12.033.289	13.588.353	89	4,4 %	3,7 %
Balkan	4.151.895	5.371.218	77	1,5 %	1,5 %
Skupaj	272.586.851	366.992.003	74	100,0 %	100,0 %

Delniške naložbe Skupine Triglav po dejavnosti oziroma ožjem sektorju izdajatelja²³

Sektor izdajatelja	Delniške naložbe		Indeks	Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Močno diverzificirane dejavnosti	201.820.111	222.711.485	91	74,0 %	60,7 %
Neciklične dejavnosti	35.201.684	75.540.556	47	12,9 %	20,6 %
Finance	18.627.715	25.015.182	74	6,8 %	6,8 %
Tehnologija	4.895.154	12.932.690	38	1,8 %	3,5 %
Energetika	443	12.679.131	0	0,0 %	3,5 %
Ciklične dejavnosti	7.472.384	8.477.152	88	2,7 %	2,3 %
Storitve in dobrine javnega značaja	3.111.515	3.428.188	91	1,1 %	0,9 %
Industrija	1.018.292	3.399.847	30	0,4 %	0,9 %
Komunikacije	438.941	2.210.403	20	0,2 %	0,6 %
Surovine in materiali	612	597.371	0	0,0 %	0,2 %
Skupaj	272.586.851	366.992.003	74	100,0 %	100,0 %

V Zavarovalnici Triglav so se finančne naložbe, vključno z naložbenimi nepremičninami, zmanjšale za 12 odstotkov in so ob koncu leta 2022 znašale 2.386,5 milijona evrov.

Finančne naložbe Zavarovalnice Triglav

	Delniške naložbe		Indeks	Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	2022/2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Naložbene nepremičnine	43.377.173	43.840.055	99	2,3 %	2,0 %
Naložbe v odvisnih in pridruženih družbah	227.312.214	173.618.679	131	12,0 %	7,9 %
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom	151.148.306	204.009.208	74	8,0 %	9,3 %
Dolžniški in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	1.446.813.411	1.736.539.693	83	76,3 %	79,4 %
Dana posojila	4.446.916	5.155.689	86	0,2 %	0,2 %
Depoziti pri bankah	19.499.355	19.660.793	99	1,0 %	0,9 %
Ostale finančne naložbe	3.264.537	3.278.363	100	0,2 %	0,1 %
Izvedeni finančni instrumenti	0	20.317	0	0,0 %	0,0 %
Skupaj (1)	1.895.861.912	2.186.122.797	87	100,0 %	100,0 %
Naložbe v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbena tveganja (2)	490.618.848	539.417.972	91		
Skupaj (1+2)	2.386.480.760	2.725.540.769	88		

7.10 Naložbe v nepremičnine in opremo za lastno dejavnost

Naložbe Skupine Triglav v opredmetena osnovna sredstva so dosegle 10,1 milijona evrov, v neopredmetena (programska oprema in premoženjske pravice) pa 12,6 milijona evrov. Matična družba je v opredmetena osnovna sredstva vložila 6,9 milijona evrov ter v neopredmetena osnovna sredstva 9,0 milijona evrov.

Z dejavnim upravljanjem nepremičnin, ki jih uporabljamo za lastno dejavnost, in preišljenim vlaganjem vanje zvišujemo njihovo vrednost. Poleg tega izboljšujemo njihovo izkoriščenost in jim povečujemo funkcionalnost. Pri prenovitvenih delih zasledujemo smernice trajnostnega razvoja Skupine Triglav, ki ob izboljšani izrabi prostorov vključujejo večjo energetsko učinkovitost in manjši ogljični odtis. Racionalizacija in optimizacija prostorov poteka v skladu s potrjenim načrtom za obdobje 2021–2025. Tako smo nadaljevali energetsko in funkcionalno sanacijo strateških nepremičnin za opravljanje lastne dejavnosti in za naložbe. Prav tako smo tudi v letu 2022 posebno skrb namenjali ukrepom za varovanje zdravja in zagotavljanje varne uporabe nepremičnin za zaposlene, stranke, najemnike in druge uporabnike.

V Skupini imamo sprejete minimalne standarde prilagodljive ureditve delovnih in prodajnih mest, ki ustrezajo mednarodnim primerom dobre prakse za sodobno in učinkovito poslovanje. Standarde bomo po potrebi prilagajali glede na nove ugotovitve in smernice v poslovnem okolju.

V Zavarovalnici smo v letu 2022 začeli uvajati pilotni projekt **hibridnega delovnega mesta**, o čemer podrobneje poročamo v točki [11.2 Transformacija in digitalizacija](#). Njegova uvedba se bo odrazila v sodobnejši in prilagodljivi ureditvi, ki bo bolje prilagojena različnim oblikam dela zaposlenih (upoštevajoč delo od doma), njihovim potrebam po oddihu med delovnim dnem in interakcijam, hkrati pa bo naravnana k večji izrabi poslovnih površin.

Informacijska podpora za upravljanje nepremičnin omogoča varno in celovito vodenje evidenc, hitro in natančno poročanje ter različne podporne upravljalvske procese. V letu 2022 smo nadgradili programsko verzijo podpore ter vanjo vključili programe za vodenje investicij, stroškovni menedžment in energetsko računovodstvo. Nadgradnje bodo v celoti zaživele v 2023.

S sistematičnim vlaganjem v nepremičnine, ki so za nas strateškega pomena, in odprodajo nestrateških nepremičnin ohranjamo vrednost nepremičninskega premoženja Skupine ter odlično zasedenost in donosnost naložbenih nepremičnin. Tako smo v letu 2022 prodali več za Skupino strateško manj pomembnih nepremičnin (poslovnih prostorov, zemljišč, počitniških zmogljivosti). Končali smo tudi prodajni postopek za eno najpomembnejših nepremičnin v našem portfelju, ki je bilo v lasti družbe Triglav, Upravljanje nepremičnin. Ob tem so se odrazili pozitivni učinki prodaje razvojnega zemljišča leta 2021. Izvajali smo tudi projekt racionalizacije nepremičnin in lokacij, namenjenih opravljanju lastne dejavnosti.

7.11 Upravljanje premoženja strank

Upravljanje premoženja obsega upravljanje lastnih zavarovalnih portfeljev matične družbe (kritno premoženje in kritni skladi), varčevanje strank preko zavarovalnih storitev življenjskih in pokojninskih zavarovalnic Skupine, upravljanje naložb v družbi Triglav ter upravljanje premoženja strank v vzajemnih skladih in individualno v okviru družbe Triglav Skladi.

Vrednost sredstev v upravljanju Skupine Triglav ob koncu leta 2022:²⁴

- lastni zavarovalni portfelj: 2.699,6 milijona evrov (indeks 89),
- vzajemni skladi in individualno upravljanje premoženja v družbi Triglav Skladi: 1.389,5 milijona evrov (indeks 90),
- upravljanje naložb v družbi Triglav: 99,6 milijona evrov (indeks 109).

Trg upravljanja premoženja in investicijskih skladov

Na kapitalskih trgih so zaradi visoke inflacije, vojne v Ukrajini in zaprtja kitajskega gospodarstva kot posledice pandemije covid-19 upadle vrednosti vseh glavnih naložbenih razredov. Obseg **evropskega trga upravljanja premoženja** (investicijski skladi in diskrecijski mandati) se je po podatkih EFAME do tretjega četrtletja 2022 znižal za 3,8 bilijona evrov ali 12 odstotkov, kar je predvsem posledica padca vrednosti trgov, pod pritiskom pa so bili tudi prilivi v sklade. Do konca oktobra so odlivi iz skladov UCITS dosegli 238 milijard evrov, pri čemer je bilo odlivov iz delniških skladov 78 milijard evrov, iz denarnih

skladov 26 milijard evrov, obvezniški skladi pa so zabeležili kar 160 milijard evrov odlivov. Neto prilive v višini 25 milijard evrov so pritegnili skladi »multi-asset«. Tudi alternativni investicijski skladi (AIS) so imeli do konca oktobra 117 milijard evrov odlivov. Evropska panoga investicijskih skladov (skladi UCITS) je ob koncu oktobra upravljala 12 bilijonov evrov, AIS pa 7,1 bilijona evrov.

V Sloveniji je ob koncu leta 2022 delovalo 5 družb za upravljanje premoženja. V **vzajemnih skladih** so upravljale 3,9 milijarde evrov čiste vrednosti sredstev, kar je 9 odstotkov manj kot leto prej. Znižanje je bilo posledica upada vrednosti na kapitalskih trgih, vendar so bila v nasprotju z evropskim trgom neto vplačila v Sloveniji pozitivna in so znašala 209 milijonov evrov. Družba **Triglav Skladi je ob koncu leta dosegla 31,3-odstotni tržni delež** (2021: 31,8 odstotka) in ostaja eden vodilnih upravljavcev premoženja v investicijskih skladih na slovenskem trgu. V okviru vzajemnih skladov družba ponuja 18 različnih naložbenih politik: konservativne naložbe (dva obvezniška sklada in sklad denarnega trga), zmerno tvegane naložbe (fleksibilni, mešani skladi in defenzivni skladi) ter dinamične delniške naložbe (delniški skladi). Ob koncu leta je družba skrbela za portfelj 110.000 vlagateljev in v **vzajemnih skladih upravljala 1,2 milijarde evrov sredstev**, kar je 10 odstotkov manj kot leto prej. Vrednost čistih sredstev v upravljanju se je zaradi neto prilivov sicer povečala za 68,0 milijona evrov, zaradi vpliva razmer na kapitalskih trgih pa zmanjšala za 205,0 milijona evrov. Neto učinek se je tako odrazil v zmanjšanju vrednosti čistih sredstev v višini 137,1 milijona evrov.

Individualno upravljanje premoženja (IUP) je izvajalo 6 družb, od tega 4 družbe za upravljanje. Slednje so ob koncu leta upravljale 2,5 milijarde evrov individualnega premoženja, kar je 34 odstotkov več kot leto prej. Triglav Skladi so imeli v segmentu individualnega upravljanja premoženja 6,2-odstotni tržni delež (2021: 9,0 odstotka). Sredstva individualnega upravljanja premoženja družbe Triglav Skladi so dosegla 154,5 milijona evrov. Kljub pozitivnim prilivom v višini 9,3 milijona evrov so se v primerjavi z letom prej zmanjšala za 12,7 milijona evrov zaradi padca vrednosti na kapitalskih trgih.

Poleg vzajemnih skladov družba ponuja tudi 6 naložbenih kombinacij kot preddefinirane strukturirane košarice vzajemnih skladov, ki ustrezajo profilom tveganj za šest različnih segmentov strank.

V Bosni in Hercegovini je Skupina prisotna na trgu upravljanja premoženja preko družbe za **upravljanje Triglav Fondovi**, ki upravlja dva odprta sklada.

Družba Triglav Skladi, kot osrednja družba Skupine v dejavnosti upravljanja premoženja, upravlja tudi sredstva naložbenih življenjskih zavarovanj Skupine, med njimi tudi naložbeno strategijo Finančni cilji, ki strankam omogoča aktivno prilagajanje portfelja po načelu življenjskega cikla, ter ponuja Aktivne naložbene pakete, prilagojene segmentom strank glede na profil tveganja. Triglav Skladi poleg tega upravljajo pet portfeljev kritnih skladov prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanj: Triglav Drzni, Triglav Zmerni, Delniški Skupni pokojninski sklad, Mešani Skupni pokojninski sklad in Obvezniški Skupni pokojninski sklad.

Vključevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov (ESG) v upravljanje premoženja²⁵

Dejavnost upravljanja premoženja lahko z upoštevanjem ključnih trajnostnih tveganj dolgoročno pripomore k doseganju višjih donosov. Delniški sklad Triglav Zeleni je trajnostni sklad, ki je usklajen z 8. členom Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Primarno zasleduje okoljski cilj, in sicer stremi k uresničitvi Pariškega sporazuma glede omejitve dviga povprečne temperature po svetu za 1,5 °C v primerjavi s predindustrijsko dobo. Ob tem je družba pozorna tudi na družbene vplive in ne vlaga v podjetja, če je razvidno, da je v njih prišlo do resnih težav in incidentov v zvezi s človekovimi pravicami.²⁶

Pri gospodarjenju s finančnimi instrumenti smo strankam ponudili novo naložbeno politiko GFI Delniški – Družbeno odgovorni, ki smo jo uskladili z 8. členom evropske uredbe št. 2019/2088. Omenjena naložbena politika zasleduje kriterijski indeks MSCI World Climate Paris Aligned, ki je zavezan preseganju standardov, sprejetih v Pariškem sporazumu. Pri sprejemanju naložbenih odločitev zato kot glavni škodljivi vpliv upoštevamo (ang. PAI) ogljični odtis in izpostavljenost podjetjem, ki delujejo v sektorju fosilnih goriv. S skrbnim pregledom vsake naložbe preverimo zagotavljanje minimalnih zaščitnih ukrepov na področju dobrega korporativnega upravljanja podjetij.

Aktivno lastništvo²⁷

Pri izvajanju naložbenega procesa presojava možnost vpliva na korporativno upravljanje družb v portfeljih, kadar nam to omogočajo pravice iz lastništva ter velikosti lastniškega deleža. Aktivno lastništvo je ključno za sprejemanje boljših poslovnih politik in praks v družbah (oziroma pri izdajateljih finančnih instrumentov) ter izboljšuje njihovo poslovanje. Izvaja se s komuniciranjem z izdajateljem ali z uresničevanjem pravic, ki izhajajo iz finančnih instrumentov in vključujejo udeležbo, glasovanje in predloge točk dnevnega reda na skupščinah izdajateljev.

O krepitvi dejavnosti upravljanja premoženja poročamo tudi v točki [11.3 Razvojne dejavnosti na področju upravljanja premoženja](#).

8. Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav

- Skupina Triglav je dosegla 134,5 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo.
- Kombinirani količnik Skupine Triglav je znašal ugodnih 88,1 odstotka in ostaja znotraj ciljnega razpona.
- Višje obrestne mere in padec vrednosti delnic na finančnih trgih so vplivali na nižji donos od finančnih naložb Skupine Triglav.

Skupina Triglav je v letu 2022 kljub poslabšanim gospodarskim razmeram poslovala uspešno. Konsolidirani **poslovni izid pred obdavčitvijo** je znašal 134,5 milijona evrov in bil v primerjavi z letom prej višji za 1 odstotek. **Čisti poslovni izid** v vrednosti 110,2 milijona evrov se je zmanjšal za 2 odstotka. Povečan obseg poslovanja in sproščanje škodnih rezervacij, oblikovanih v preteklih letih, sta uspešno nadomestila višje obračunane kosmate zneske škod ter kosmate obratovalne stroške poslovanja zaradi večje aktivnosti prebivalstva in gospodarstva, višje inflacije in drugih vplivov iz okolja. Pri oceni škodnih rezervacij smo sledili trendom najboljše ocene, ki jih uvaja MSRP 17 in s tem njeno višino približali ocenjeni vrednosti po MSRP 17. Donosi od naložb so bili nižji zaradi neugodnih razmer na finančnih trgih in slabitev naložb. Na poslovni izid so pozitivno vplivali tudi dobički od prodaje naložbenih nepremičnin in nekaterih delniških naložb. **Čista dobičkonosnost kapitala** se je povečala za 0,5 odstotne točke na 13,1 odstotka.

Zavarovalnica Triglav je dosegla 140,4 milijona evrov **poslovnega izida pred obdavčitvijo**, kar je 64 odstotkov več kot v letu prej. Na rast so poleg prej navedenih enkratnih dogodkov v veliki meri vplivali prihodki od izplačil dividend odvisnih družb. **Čisti poslovni izid** se je ravno tako povečal za 64 odstotkov in znašal 120,5 milijona evrov. Čista dobičkonosnost kapitala matične družbe se je povečala za 8,5 odstotne točke na 19,6 odstotka.

Kombinirani količnik premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj Skupine se je gibal v ugodnem območju dolgoročnega ciljnega razpona. Znašal je 88,1 odstotka, kar je za 0,8 odstotne točke manj v primerjavi z letom 2021. Znižanje je posledica izboljšanja *škodnega količnika* (za 2,0 odstotne točke na 59,4 odstotka), na kar sta vplivala rast čistih prihodkov od zavarovalnih premij in sproščanje škodnih rezervacij. Po drugi strani je povečanje obratovalnih stroškov in drugih zavarovalnih odhodkov vplivalo na *višji odhodkovni količnik* (za 1,2 odstotne točke se je povečal na 28,7 odstotka).

Pregled kombiniranih količnikov v Skupini Triglav in po posameznih zavarovalnicah

Zavarovalnica	2022	2021	Sprememba
Zavarovalnica Triglav	77,2 %	81,8 %	- 4,6 o. t.
Triglav, Zdravstvena zavarovalnica	99,7 %	96,0 %	3,8 o. t.
Pozavarovalnica Triglav Re	93,2 %	90,5 %	2,7 o. t.
Triglav Osiguranje, Zagreb	103,9 %	98,8 %	5,2 o. t.
Triglav Osiguranje, Beograd	99,7 %	99,7 %	0,0 o. t.
Lovčen Osiguranje, Podgorica	89,9 %	93,7 %	- 3,8 o. t.
Triglav Osiguranje, Sarajevo	91,3 %	98,0 %	- 6,6 o. t.
Triglav Osiguranje, Banja Luka	102,6 %	112,1 %	- 9,5 o. t.
Triglav Osiguruvanje, Skopje	101,0 %	102,1 %	- 1,1 o. t.
Skupina Triglav	88,1 %	88,9 %	- 0,8 o. t.

8.1 Celotni prihodki, prihodki od zavarovalnih premij, odhodki za škode in obratovalni stroški

Celotni prihodki so se povišali za 10 odstotkov in dosegli 1.599,3 milijona evrov. Sestavljajo jih obračunane kosmate zavarovalne in sozavarovalne premije v višini 1.479,6 milijona evrov (indeks 109), drugi zavarovalni prihodki v višini 59,9 milijona evrov (indeks 123) in drugi prihodki v višini 59,8 milijona evrov (indeks 112).

Čisti prihodki od zavarovalnih premij so se povečali za 6 odstotkov, na 1.189,9 milijona evrov. Čisti prihodki od premoženjskih zavarovalnih premij so bili višji za 7 odstotkov, od življenjskih in pokojninskih zavarovalnih premij za 6 odstotkov ter od zdravstvenih zavarovalnih premij za 3 odstotke. Čiste prihodke od zavarovalnih premij sestavljajo obračunane kosmate zavarovalne premije v višini 1.479,6 milijona evrov, zmanjšane za obračunano zavarovalno premijo, oddano v pozavarovanje in sozavarovanje, v višini 255,0 milijona evrov (indeks 115) ter popravljene za spremembo čiste prenosne premije v vrednosti –34,7 milijona evrov (preteklo leto –12,2 milijona evrov).

Čisti odhodki za škode v višini 746,7 milijona evrov so se povišali za 4 odstotke. Največje, 17-odstotno povečanje je bilo v segmentu zdravstvenih zavarovanj zaradi višjih obračunanih kosmatih zneskov škod za nadomeščanje izpada zdravstvenih storitev zaradi pandemije v preteklem letu. Čisti odhodki za škode premoženjskih zavarovanj so bili višji za 2 odstotka, pri življenjskih in pokojninskih zavarovanjih pa so bili za odstotek nižji. Čiste odhodke za škode sestavljajo obračunani kosmati zneski škod v višini 832,2 milijona evrov (indeks 113), zmanjšani za obračunane deleže pozavarovateljev in sozavarovateljev v kosmatih škodah v višini 59,9 milijona evrov (indeks 133), zmanjšani za spremembo čistih škodnih rezervacij v višini –33,0 milijona evrov (preteklo leto povišani za 16,2 milijona evrov) in višji za odhodke iz izravnalne sheme dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj v vrednosti 7,4 milijona evrov (indeks 103).

Obratovalni stroški (stroški pridobivanja zavarovanj in drugi obratovalni stroški) so s 13-odstotno rastjo dosegli 301,9 milijona evrov. Pri tem so se *stroški pridobivanja zavarovanj* povečali za 14 odstotkov, predvsem zaradi rasti zavarovalne premije, večjega obsega poslovanja, sklenjenega po načelu prostega pretoka storitev v EU (posli FOS) in večjega obsega premije, sklenjene po zunanjih prodajnih poteh. *Drugi obratovalni stroški* so bili višji za 10 odstotkov. Delež *obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti* (zajema vse funkcionalne skupine stroškov) v obračunani kosmati zavarovalni premiji je bil 22,9-odstoten oziroma za 0,7 odstotne točke večji kot leto prej. Podrobneje o obratovalnih stroških v točki [7.7 Kosmati obratovalni stroški](#).

8.2 Prihodki in odhodki od finančnih sredstev

Prihodki, odhodki in donosi od finančnih naložb Skupine Triglav

	2022			2021		
	Prihodki in odhodki od naložb, vključno z naložbami zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	Prihodki in odhodki od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (VEP)*	Prihodki, odhodki in donosi od naložb (brez VEP)	Prihodki in odhodki od naložb, vključno z naložbami zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	Prihodki in odhodki od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (VEP)*	Prihodki, odhodki in donosi od naložb (brez VEP)
PRIHODKI OD NALOŽB	93.398.564	8.374.638	85.023.926	156.783.225	87.798.280	68.984.945
- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	1.842.183		1.842.183	1.444.054		1.444.054
- obresti	34.401.619	556.163	33.845.456	34.281.279	1.702.475	32.578.804
- dividende	6.151.738	1.207.406	4.944.332	6.069.730	1.030.544	5.039.186
- spremembe poštene vrednosti	5.085.853	3.968.877	1.116.976	90.078.182	75.804.534	14.273.648
- dobički od prodaje	37.775.442	572.224	37.203.218	16.301.340	6.106.275	10.195.065
- drugi finančni prihodki	8.141.729	2.069.968	6.071.761	8.608.640	3.154.452	5.454.188
ODHODKI OD NALOŽB	201.644.899	100.931.963	100.712.936	31.978.417	5.483.554	26.494.863
- izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode	0		0	145.631		145.631
- obresti	0		0	0		0
- sprememba poštene vrednosti	132.594.207	94.635.781	37.958.426	16.138.516	4.087.778	12.050.738
- izgube pri prodaji finančnih sredstev	50.341.763	5.725.743	44.616.020	7.122.739	937.693	6.185.046
- trajne oslabitve	9.034.736	0	9.034.736	33.629	0	33.629
- drugi finančni odhodki	9.674.193	570.439	9.103.754	8.537.902	458.083	8.079.819
Donos naložb			-15.689.010			42.490.082

* Učinek donosa od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (VEP), je treba obravnavati skupaj s spremembo zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje in zato ne vplivajo na donos naložb.

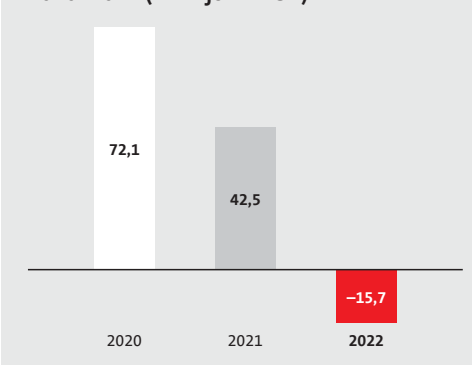
Prihodki od naložb (vključno s prihodki od naložb v povezane družbe in od naložb zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje), so se znižali za 40 odstotkov in so znašali na 93,4 milijona evrov. Dobički od prodaje naložb so se pri tem povečali za 132 odstotkov na 37,8 milijona evrov predvsem zaradi prodaje nekaterih delniških naložb, prihodki od obresti v višini 34,4 milijona evrov pa so ostali na ravni preteklega leta (indeks 100). Spremembe poštene vrednosti so se znižale na 5,1 milijona evrov (lani 90,1 milijona evrov), predvsem zaradi višjih obrestnih mer. Drugi finančni prihodki so se znižali na 8,1 milijona evrov (indeks 95), prihodki od dividend v višini 6,2 milijona evrov pa so bili nekoliko višji kot preteklo leto (indeks 101).

Odhodki od naložb (vključno z odhodki od naložb v povezane družbe in od naložb zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje), so se povečali na 201,6 milijona evrov (indeks 631). Odhodki, povezani s spremembo poštene vrednosti, so se zaradi padca vrednosti obveznic ob dvigu obrestnih mer in zaradi znižanja vrednosti delniških naložb povečali na 132,6 milijona evrov (16,1 milijona evrov preteklo leto). Zaradi višjih obrestnih mer in posledično nižjih cen obveznic so se povečale tudi izgube od prodaje, znašale so 50,3 milijona evrov (indeks 707). Drugi finančni odhodki so bili višji za 13 odstotkov in so dosegli 9,7 milijona evrov. Na donos od naložb so v letu 2022 pomembno vplivale tudi trajne slabitve ruskih obveznic, znašale so 9,0 milijona evrov.

Vrednost naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, se je znižala zaradi padca tečajev delnic, na katere je vezana večina naložb zavarovancev pri teh zavarovanjih.

Donosi od naložb Skupine Triglav (brez donosov od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje) so bili negativni in so znašali -15,7 milijona evrov (leto prej so dosegli 42,5 milijona evrov). Znižanje vrednosti delniških in obvezniških naložb je povzročilo stanje na finančnih trgih z dvigi obrestnih mer in padci tečajev delnic, kar se je odrazilo v višjih neto odhodkih zaradi spremembe poštene vrednosti in nižjih realiziranih neto kapitalskih dobičkah.

Donosi od finančnih naložb Skupine Triglav (brez naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje) v letih 2020–2022 (v milijonih EUR)



Prihodki, odhodki in donosi od finančnih naložb Zavarovalnice Triglav

	2022			2021		
	Prihodki in odhodki od naložb, vključno z naložbami zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	Prihodki in odhodki od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (VEP)*	Prihodki, odhodki in donosi naložb (brez VEP)	Prihodki in odhodki od naložb, vključno z naložbami zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	Prihodki in odhodki od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (VEP)*	Prihodki, odhodki in donosi od naložb (brez VEP)
PRIHODKI OD NALOŽB	97.581.935	3.813.608	93.768.327	123.792.784	79.523.179	44.269.605
- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	0		0	0		0
- obresti	19.662.989	103.243	19.559.746	19.863.123	86.419	19.776.704
- dividende	37.859.760	597.236	37.262.524	12.824.634	473.710	12.350.924
- spremembe poštene vrednosti	2.065.425	2.009.301	56.124	73.502.582	71.590.148	1.912.434
- dobički od prodaje	34.325.465	561.193	33.764.272	14.888.504	5.941.140	8.947.364
- drugi finančni prihodki	3.668.296	542.635	3.125.661	2.713.941	1.431.763	1.282.178
ODHODKI OD NALOŽB	153.435.580	86.916.160	66.519.420	19.453.734	3.763.418	15.690.316
- izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode	0		0	0		0
- obresti	0		0	0		0
- sprememba poštene vrednosti	89.339.217	80.992.271	8.346.946	6.127.181	2.777.976	3.349.205
- izgube pri prodaji finančnih sredstev	46.526.684	5.641.837	40.884.847	6.870.017	837.707	6.032.310
- trajne oslabitve	10.353.228	0	10.353.228	1.066.400	0	1.066.400
- drugi finančni odhodki	7.216.451	282.052	6.934.399	5.390.136	147.734	5.242.402
Donos naložb			27.248.906			28.579.288

* Učinek donosa od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (VEP), je treba obravnavati skupaj s spremembo zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje in zato ne vplivajo na donos naložb.

Donosi od naložb Zavarovalnice Triglav (brez donosov od naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje) so dosegli 27,2 milijona evrov, kar je 5 odstotkov manj kot leto prej. Na ustvarjeni donos so pozitivno vplivala predvsem višja izplačila dividend odvisnih družb, dividende od borznih družb in realizirani dobički pri prodaji delniških naložb. Negativno je vplivala predvsem realizacija izgub ob prodaji obvezniških naložb. Višje slabitve naložb zajemajo predvsem slabitve ruskih obvezniških naložb, delniških in obvezniških skladov ter kapitalskih naložb odvisnih družb.

8.3 Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij ter ostali prihodki in odhodki

Druge zavarovalno-tehnične rezervacije so se znižale za 79,0 milijona evrov (preteklo leto za 2,1 milijona evrov), predvsem zaradi znižanja matematičnih rezervacij (−67,6 milijona evrov) in drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij zdravstvenih zavarovanj (−11,5 milijona evrov). Pri zdravstvenih zavarovanjih se večina zneska (6,3 milijona evrov) nanaša na sproščanje rezervacij za neiztekle nevarnosti, opredeljene v Zakonu o začasni ukrepih za omilitev in odpravo posledic covid-19 (PKP5), ki je določil, da se rezervacije namenijo tudi za plačilo zdravstvenih storitev v deležu dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, in sicer do njihove porabe oziroma do izteka veljavnosti ukrepa s koncem leta 2024.

Sprememba vrednosti zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, je bila zaradi znižanja vrednosti naložb, na katere je vezano premoženje teh zavarovanj, negativna v višini 43,8 milijona evrov (v letu 2021 so se te rezervacije povečale za 112,7 milijona evrov). Večino **odhodkov za bonuse in popuste** v vrednosti 10,8 milijona evrov (indeks 95) predstavljajo odhodki matične družbe (9,2 milijona evrov), ti so se zaradi znižanja rezervacij za bonuse zmanjšali za 13 odstotkov.

Drugi zavarovalni prihodki, brez prihodkov od provizij, so bili višji za 9 odstotkov in so znašali 10,8 milijona evrov. Rast je predvsem rezultat višjih prihodkov od zunanje izterjave in odprave popravkov vrednosti ter višjih prihodkov od obresti regresnih terjatev. **Drugi zavarovalni odhodki**, brez odhodkov od provizij, so se povišali za 22 odstotkov na 20,5 milijona evrov, predvsem zaradi višjih prispevkov za kritje škod nezavarovanih vozil in višjih stroškov izterjave zdravstvene zavarovalnice. **Neto prihodki od provizij** so se povečali za 164 odstotkov na 10,2 milijona evrov, predvsem zaradi visoke rasti zavarovalne premije, oddane v pozavarovanje.

Drugi prihodkov je bilo za 12 odstotkov več. Dosegli so 59,8 milijona evrov, na njihovo visoko rast pa so vplivali predvsem višji prihodki zaradi prodaje naložbenih nepremičnin. Več kot polovico drugih prihodkov sicer predstavljajo prihodki od upravljanja premoženja strank v višini 30,6 milijona evrov, kar je 1 odstotek več kot leto prej. **Drugi odhodki** so znašali 70,8 milijona evrov (indeks 121), njihova glavnina pa so odhodki nezavarovalnih družb Skupine.

Izkaz poslovnega izida Skupine Triglav

	2022	2021	Indeks
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	1.189.905.615	1.119.846.051	106
- obračunane kosmate zavarovalne premije	1.479.557.087	1.352.975.550	109
- obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje	-254.986.410	-220.949.875	115
- sprememba prenosnih premij	-34.665.062	-12.179.624	285
Prihodki od naložb v povezanih družbah	1.842.183	1.444.054	128
- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	1.842.183	1.444.054	128
- drugi prihodki od naložb v povezane družbe	0	0	0
Prihodki od naložb	91.556.381	155.339.171	59
- prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obrestnih mer	34.401.619	34.281.279	100
- dobički pri odtujitvah naložb	37.775.442	16.301.340	232
- drugi prihodki od naložb	19.379.320	104.756.552	18
Drugi zavarovalni prihodki	59.934.985	48.794.300	123
- prihodki od provizij	49.184.889	38.916.088	126
- drugi prihodki od zavarovalnih poslov	10.750.096	9.878.212	109
Drugi prihodki	59.826.129	53.334.060	112
Čisti odhodki za škode	746.732.431	715.028.788	104
- obračunani kosmati zneski škod	832.230.541	736.580.050	113
- obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev	-59.907.680	-44.884.460	133
- sprememba škodnih rezervacij	-32.975.668	16.152.394	
- odhodki iz izravnalne sheme dopolnilih zdravstvenih zavarovanj	7.385.238	7.180.804	103
Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (brez NT)	-79.041.779	-2.113.408	3.740
Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	-43.787.917	112.661.349	
Odhodki za bonuse in popuste	10.798.750	11.404.143	95
Obratovalni stroški	301.928.130	266.857.908	113
- stroški pridobivanja zavarovanj	211.429.288	184.911.170	114
- drugi obratovalni stroški	90.498.842	81.946.738	110
Odhodki od naložb v povezane družbe	0	145.632	0
- izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode	0	145.632	0
- drugi finančni odhodki	0	0	0
Odhodki naložb	201.644.899	31.832.786	633
- oslabitve naložb	9.034.736	33.628	26.867
- izgube pri odtujitvah naložb	50.341.763	7.122.739	707
- drugi odhodki naložb	142.268.400	24.676.419	577
Drugi zavarovalni odhodki	59.496.583	51.915.940	115
Drugi odhodki	70.753.966	58.379.653	121
- odhodki iz financiranja	2.731.227	2.729.286	100
- drugi odhodki	68.022.739	55.650.367	122
Poslovni izid pred obdavčitvijo	134.540.230	132.644.845	101
Odhodek za davek	24.323.552	19.679.152	124
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	110.216.678	112.965.693	98
Čisti poslovni izid lastnikov obvladujoče družbe	110.459.978	112.761.814	98
Čisti poslovni izid neobvladujočih deležev	-243.300	203.879	

Kazalniki finančnega rezultata Skupine Triglav

Kazalniki finančnega rezultata	2022	2021	2020
Škodni količnik	59,4 %	61,4 %	63,1 %
Odhodkovni količnik	28,7 %	27,5 %	28,1 %
Kombinirani količnik	88,1 %	88,9 %	91,2 %
Delež kosmatih obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti v obračunani kosmati zavarovalni premiji	22,9 %	22,2 %	22,1 %
Obračunana kosmata zavarovalna premija na zaposlenega v zavarovalnici* (v EUR)	317.611	292.523	268.516

* Upoštevano je povprečno število zaposlenih v zavarovalnicah in pozavarovalnici Skupine Triglav.

Sestava poslovnega izida Skupine Triglav pred obdavčitvijo*

	2022				2021			
	Premoženje	Življenje in pokojnine	Zdravstvo	Skupaj	Premoženje	Življenje in pokojnine	Zdravstvo	Skupaj
Poslovni izid iz zavarovalno-tehničnega dela	86.754.031	15.929.355	3.019.458	105.702.844	79.745.847	13.457.141	7.197.026	100.400.014
Poslovni izid iz finančnih naložb	17.248.981	643.965	-1.030.725	16.862.222	17.490.477	6.171.883	788.554	24.450.914
Poslovni izid zavarovalne dejavnosti pred obdavčitvijo	104.003.012	16.573.320	1.988.733	122.565.066	97.236.324	19.629.024	7.985.580	124.850.928
Poslovni izid nezavarovalne dejavnosti				11.975.163				7.793.918
Poslovni izid pred obdavčitvijo skupaj				134.540.230				132.644.845

* Dobiček iz donosa od finančnih naložb je zmanjšan za donos, ki ga zavarovalnice Skupine zagotavljajo zavarovalcem življenjskih zavarovanj v obliki zagotovljenega donosa, določenega v zavarovalnih pogodbah. Dodatno donos od finančnih naložb vključuje tudi spremembo matematičnih rezervacij zaradi spremembe interno določene maksimalne obrestne mere, ki se uporablja za vrednotenje obveznosti življenjskih zavarovanj.

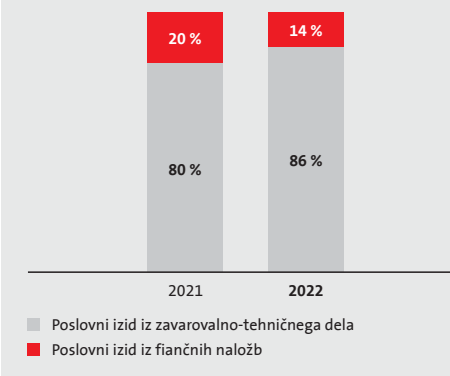
Poslovni izid pred obdavčitvijo **premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj** Skupine Triglav je znašal 106,0 milijona evrov, kar je 1 odstotek oziroma 0,8 milijona evrov več kot leto prej. Na višji poslovni izid iz zavarovalno-tehničnega dela premoženjskih zavarovanj so vplivali večji obseg premij ter delna sprostitve škodnih rezervacij, oblikovanih v preteklih letih. Na znižanje poslovnega izida iz zavarovalno-tehničnega dela zdravstvenih zavarovanj je vplivala predvsem visoka rast pogostosti škod dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj. Na znižanje poslovnega izida iz finančnih naložb je vplival negativen rezultat zdravstvenih zavarovanj zaradi izgub pri prodaji naložb in slabitve obveznic.

Poslovni izid **življenjskih in pokojninskih zavarovanj** Skupine Triglav pred obdavčitvijo je znašal 16,6 milijona evrov, kar je 3,1 milijona evrov manj kot preteklo leto. Od tega je rezultat Zavarovalnice Triglav znašal 19,2 milijona evrov, kar je za 12,1 milijona evrov več kot leto prej. Na rezultat matične družbe je imela največji vpliv sprostitve dodatnih rezervacij, predvsem iz naslova testa ustreznosti rezervacij (v skupni višini 16,8 milijona evrov). Dvig obrestnih mer na finančnih trgih je imel za posledico znižanje vrednosti naložb, kar pa je bilo večinoma kompenzirano z znižanjem v preteklosti

oblikovanih rezerv znotraj matematičnih rezervacij. Izjema so bile rezervacije za nedoseganje zajamčenega donosa pokojninskih zavarovanj, ki smo jih oblikovali v višini 4,5 milijona evrov zaradi nedoseganja zajamčenega donosa. Na rezultat matične družbe so vplivali tudi 5,3 milijona evrov višji izid iz zavarovalno-tehničnega dela življenjskih zavarovanj, 1,2 milijona evrov nižji izid zaradi stroška valorizacije življenjskih zavarovanj kot posledica višje inflacije in višji stroški poslovanja v višini 4,0 milijona evrov. Rezultat preostalih družb Skupine je nižji za 14,8 milijona evrov, predvsem zaradi oblikovanja rezervacij za nedoseganje zajamčenega donosa v Triglav, pokojninski družbi. Skupina je v letu 2021 sprostila 7,8 milijona evrov rezervacij zaradi testa ustreznosti rezervacij, v letu 2022 pa je oblikovala rezervacije za nedoseganje zajamčenega donosa pokojninskih zavarovanj v višini 5,1 milijona evrov.

Poslovni izid pred obdavčitvijo **nezavarovalne dejavnosti** je dosegel 12,0 milijona evrov. V primerjavi s preteklim letom je predvsem zaradi realizacije dobička pri prodaji naložbenih nepremičnin višji za 4,2 milijona evrov.

Sestava poslovnega izida zavarovalne dejavnosti Skupine Triglav pred obdavčitvijo v letih 2022 in 2021



Izkaz poslovnega izida Zavarovalnice Triglav

	2022	2021	Indeks
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	627.675.389	598.755.000	105
- obračunane kosmate zavarovalne premije	868.863.623	794.350.103	109
- obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje	-222.977.014	-187.969.749	119
- sprememba prenosnih premij	-18.211.220	-7.625.354	239
Prihodki od naložb v povezane družbe	32.887.342	8.179.885	402
- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	0	0	0
- drugi prihodki od naložb v povezane družbe	32.887.342	8.179.885	402
Prihodki od naložb	64.694.593	115.612.898	56
- prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obrestnih mer	19.620.922	19.685.884	100
- dobički pri odtujitvah naložb	34.325.465	14.888.504	231
- drugi prihodki od naložb	10.748.206	81.038.510	13
Drugi zavarovalni prihodki	58.536.290	45.387.033	129
- prihodki od provizij	50.904.726	38.196.377	133
- drugi prihodki od zavarovalnih poslov	7.631.564	7.190.656	106
Drugi prihodki	11.036.337	8.825.846	125
Čisti odhodki za škode	346.407.269	365.137.225	95
- obračunani kosmati zneski škod	452.455.851	408.868.382	111
- obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev	-49.939.407	-35.818.958	139
- sprememba škodnih rezervacij	-56.109.175	-7.912.199	709
Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (brez NT)	-56.716.599	-13.989.227	405
Sprememba zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	-47.072.818	91.860.583	
Odhodki za bonuse in popuste	9.167.812	10.490.736	87
Obratovalni stroški	194.264.584	170.334.866	114
- stroški pridobivanja zavarovanj	142.569.005	124.268.560	115
- drugi obratovalni stroški	51.695.579	46.066.306	112
Odhodki od naložb v povezane družbe	4.002.475	1.087.047	368
- izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode	0	0	0
- drugi finančni odhodki	4.002.475	1.087.047	368
Odhodki naložb	149.433.105	18.366.687	814
- oslabitve naložb	6.433.441	0	0
- izgube pri odtujitvah naložb	46.526.684	6.870.017	677
- drugi odhodki naložb	96.472.980	11.496.670	839
Drugi zavarovalni odhodki	27.910.368	25.298.497	110
Drugi odhodki	27.075.891	22.485.637	120
- odhodki iz financiranja	2.289.560	2.277.892	101
- drugi odhodki	24.786.331	20.207.745	123
Poslovni izid pred obdavčitvijo	140.357.864	85.688.611	164
Odhodek za davek	19.885.791	12.273.062	162
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	120.472.073	73.415.549	164

Kazalniki finančnega rezultata Zavarovalnice Triglav

Kazalniki finančnega rezultata	2022	2021	2020
Dobičkonosnost kapitala	19,6 %	11,1 %	9,5 %
Škodni količnik	45,2 %	50,4 %	54,8 %
Odhodkovni količnik	32,0 %	31,4 %	31,3 %
Kombinirani količnik	77,2 %	81,8 %	86,1 %
Razmerje med kosmatimi obratovalnimi stroški in obračunano kosmato zavarovalno premijo	25,5 %	24,6 %	25,0 %

9. Finančni položaj Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav

- Skupina Triglav je, kljub zahtevnim razmeram na finančnih trgih, ohranila svojo finančno čvrstost ter kapitalsko ustreznost, ki ostaja okrog spodnjega roba ciljnega razpona.
- Bilančna vsota Skupine Triglav je na zadnji dan leta 2022 dosegla 4,1 milijarde evrov in bila 6 odstotkov manjša kot leto prej.
- Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav se je zmanjšala zaradi znižanja rezerve za pošteno vrednost, kar je bila posledica razmer na finančnih trgih, in višjega izplačila dividende.

9.1 Kapital in obveznosti

Celotna vrednost kapitala Skupine Triglav je ob koncu leta znašala 752,8 milijona evrov in je bila 19 odstotkov nižja kot leto prej, **celotna vrednost kapitala Zavarovalnice Triglav** pa se je znižala za 18 odstotkov na 552,1 milijona evrov. Zmanjšanje vrednosti je predvsem posledica znižanja rezerve za pošteno vrednost in višjega izplačila dividend. Delež kapitala v bilančni vsoti Skupine se je zmanjšal za 3,1 odstotne točke na 18,2 odstotka. Kapital lastnikov obvladujoče družbe se je ravno tako znižal za 19 odstotkov in je obsegal 749,4 milijona evrov. Neobvladujoči delež kapitala se je povečal na 3,4 milijona evrov (indeks 137), predvsem zaradi vključitve družbe Triglav Fondovi v konsolidirane računovodske izkaze z metodo popolne konsolidacije. Osnovni delniški kapital v višini 73,7 milijona evrov je ostal nespremenjen in je razdeljen na 22.735.148 navadnih delnic. Zaradi zmanjšanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je bil **vseobsegajoči donos** Skupine Triglav negativen, in sicer –97,9 milijona evrov (v letu 2021 je bil pozitiven v višini 101,5 milijona evrov). **Rezerva za pošteno vrednost** se je tako zmanjšala in je ob koncu leta 2022 znašala –129,5 milijona evrov (ob koncu prejšnjega leta pa 77,8 milijona evrov). **Kapitalske rezerve** so ostale približno na enaki ravni kot ob koncu leta 2021, znašale so 50,3 milijona evrov (indeks 100).

Rezerve iz dobička v višini 481,8 milijona evrov so bile za 14 odstotkov višje kot leto prej, obsegajo pa zakonske in statutarne rezerve v vrednosti 20,3 milijona evrov, 640 tisoč evrov varnostne rezerve in 460,9 milijona evrov drugih rezerv iz dobička. Druge rezerve iz dobička so se zaradi razporeditve dobička tekočega leta povečale za 60,2 milijona evrov.

Zadržani čisti poslovni izid Skupine je znašal 225,9 milijona evrov (indeks 96). Zaradi prenosa čistega poslovnega izida preteklega leta se je povečal za 75,4 milijona evrov in zmanjšal za 84,0 milijona evrov zaradi izplačila dividend. **Čisti poslovni izid poslovnega leta** je v bilanci stanja izkazan v višini 50,3 milijona evrov in je zaradi razporeditve dela čistega dobička med druge rezerve iz dobička za 60,2 milijona evrov nižji od čistega poslovnega izida v izkazu poslovnega izida.

Podrejene obveznosti so znašale 49,5 milijona evrov in so ostale na približno enaki ravni kot ob koncu leta 2021 (indeks 100).

Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije so dosegle 3.100,0 milijona evrov in so bile nižje za 3 odstotke. V bilančni vsoti imajo 75,1-odstoten delež ali 2,0 odstotne točke več kot leto prej. Matematične rezervacije in zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, v višini 1.937,8 milijona evrov, so se znižale za 6 odstotkov, prav tako so se zmanjšale druge zavarovalno-tehnične rezervacije (indeks 75) in škodne rezervacije (indeks 99), povečale pa so se rezervacije za kosmate prenosne premije (indeks 112). Podrobneje o zavarovalno-tehničnih rezervacijah Skupine Triglav poročamo v točki [7.8 Izravnavanje nevarnosti](#).

Obveznosti iz poslovanja so bile za 48 odstotkov višje kot ob koncu leta 2021 in so dosegle 93,8 milijona evrov (2,3-odstoten delež v bilančni vsoti). Na njihovo rast je najbolj vplivalo visoko, 47-odstotno povečanje obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja (60,8 milijona evrov), predvsem zaradi visoke rasti obveznosti za pozavarovalne premije. Visoko rast so imele tudi obveznosti za odmerjeni davek, ki so se zaradi višjega dobička pred davki povečale na 11,5 milijona evrov (indeks 432).

Obveznosti iz najemov so ob koncu leta znašale 10,8 milijona evrov (indeks 95), med njimi dolgoročne obveznosti iz najemov 9,5 milijona evrov (indeks 95), kratkoročne obveznosti pa 1,2 milijona evrov (indeks 99).

Ostale obveznosti so bile višje za 17 odstotkov in so dosegle 100,2 milijona evrov, predvsem zaradi višjih kratkoročnih obveznosti za prejete avanse, višjih rezervacij stroškov provizij za pridobivanje zavarovanj in povečanja obveznosti do zaposlenih v matični družbi. Prav tako so na povečanje vplivali tudi višji vračunani odhodki iz izravnalne sheme dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Rezervacije za zaposlence (17,4 milijona evrov) so bile nižje za 1 odstotek, **druge rezervacije** pa za 15 odstotkov (2,1 milijona evrov).

Zaradi padcev vrednosti finančnih sredstev in posledično negativne rezerve za pošteno vrednost, so bile konec leta 2022 pripoznane odložene terjatve za davek v višini 41,0 milijona evrov, medtem ko so bile zaradi pozitivnih rezerv za pošteno vrednost konec leta 2021 **odložene obveznosti za davek** izkazane v višini 9,4 milijona evrov.

Druge finančne obveznosti so dosegle 1,9 milijona evrov in so bile nižje za 39 odstotkov, predvsem zaradi odpisa zastaranih obveznosti zaradi neizplačanih dividend.

9.2 Sredstva

Finančne naložbe, ki so predstavljale 62,8 odstotka vseh sredstev, so bile 12 odstotkov nižje kot ob koncu leta 2021 in so dosegle 2.593,1 milijona evrov. Na znižanje njihove vrednosti je vplival predvsem dvig obrestnih mer na finančnih trgih in padci vrednosti na delniških trgih. Med finančnimi naložbami največji delež zavzemajo naložbe, razpoložljive za prodajo, ki so dosegle 1.810,8 milijona evrov (indeks 85). Naložbe v posesti do zapadlosti so obsegale 456,5 milijona evrov (indeks 290), naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, je bilo za 199,3 milijona evrov (indeks 37), naložb v depozite in posojila pa za 126,5 milijona evrov (indeks 129). Za obvladovanje višjih obrestnih mer ter znižanje nihanja vrednosti zajamčenih pokojninskih skladov prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja smo povečevali delež obvezniških naložb, ki so vrednotene po odplačni vrednosti z metodo efektivnih obresti in so klasificirane med finančne naložbe v posesti do zapadlosti. **Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje**, so dosegla 571,9 milijona evrov in so se znižala za 8 odstotkov. Podrobneje o sestavi finančnih naložb poročamo v točki [7.9 Sestava naložb Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

Finančne naložbe Skupine Triglav v pridružene družbe so znašale 37,8 milijona evrov in so bile v primerjavi s koncem leta 2021 višje za 5 odstotkov. **Finančne naložbe Zavarovalnice Triglav v odvisne in pridružene družbe** so se povišale za 31 odstotkov in so dosegle 227,3 milijona evrov. Njihovo povečanje je posledica dokapitalizacij družb Triglav, pokojninska družba, Triglav INT in Triglav penzisko društvo, Skopje (več o tem v točki [2.7.4 Sestava Skupine Triglav](#)).

Naložbene nepremičnine v vrednosti 68,4 milijona evrov so se zaradi prodaje naložbenih nepremičnin znižale za 9 odstotkov.

Terjatve, ki v sestavi sredstev obsegajo 6,5-odstoten delež, so dosegle 269,1 milijona evrov ali 27 odstotkov več kot leto prej. Pri tem je bilo največ terjatev iz neposrednih zavarovalnih poslov, dosegle so 145,7 milijona evrov (indeks 125). Terjatev iz pozavarovanja in sozavarovanja je bilo 81,3 milijona evrov (indeks 121), drugih terjatev 35,5 milijona evrov (indeks 147) in terjatev za odmerjeni davek 6,7 milijona evrov (indeks 162). Zaradi negativne vrednosti rezerve za pošteno vrednost so se **odložene terjatve za davek** povečale na 40,3 milijona evrov (ob koncu leta 2021 so znašale 927 tisoč evrov).

Zavarovalno-tehnične rezervacije, prenesene pozavarovateljem iz pozavarovalnih pogodb, so bile višje za 20 odstotkov in so dosegle 209,8 milijona evrov. Sredstva iz pozavarovalnih pogodb iz škodnih rezervacij so se povišala za 23 odstotkov, na 147,2 milijona evrov, sredstva iz prenosnih premij za 9 odstotkov na 57,7 milijona evrov ter sredstva iz matematičnih rezervacij za 56 odstotkov na 8,8 milijona evrov.

Neopredmetena sredstva v vrednosti 112,5 milijona evrov so bila višja za 5 odstotkov zaradi povišanja dolgoročno odloženih stroškov pridobivanja zavarovanj. **Opredmetena osnovna sredstva** v višini 108,0 milijona evrov so bila 1 odstotek nižja kot ob koncu leta 2021.

Pravica do uporabe sredstev je bila v primerjavi s koncem leta 2021 nižja za 5 odstotkov in je znašala 10,4 milijona evrov. Pravica do uporabe zemljišč in zgradb je znašala 8,3 milijona evrov (indeks 96), pravica do uporabe vozil 2,1 milijona evrov (indeks 92) in pravica do uporabe ostalih sredstev 37 tisoč evrov (indeks 43).

Nekratkoročna sredstva, namenjena za prodajo, so obsegala 2,2 milijona evrov in so se zaradi prodaje nepremičnin znižala za 43 odstotkov.

Denar in denarni ustrezniki so znašali 98,5 milijona evrov (indeks 120), **druga sredstva** pa 6,3 milijona evrov (indeks 130).

Kazalniki finančnega položaja Skupine Triglav

Kazalniki finančnega položaja	2022	2021	2020
Delež kapitala v skupni pasivi	18,2 %	21,3 %	21,0 %
Povprečno stanje kapitala glede na obračunano kosmato zavarovalno premijo	57,0 %	66,6 %	67,4 %
Dobičkonosnost kapitala	13,1 %	12,5 %	8,9 %
Delež kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij v skupni pasivi	75,1 %	73,1 %	73,3 %
Povprečno stanje kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na obračunano kosmato zavarovalno premijo	212,9 %	230,3 %	239,6 %
Delež finančnih sredstev v skupni pasivi	76,7 %	81,3 %	81,9 %
Razmerje med finančnimi sredstvi in kosmatimi zavarovalno-tehničnimi rezervacijami	102,1 %	111,2 %	111,7 %

Bilanca stanja Skupine Triglav

	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Indeks	Delež 2022	Delež 2021
SREDSTVA	4.128.824.920	4.374.353.616	94	100,0 %	100,0 %
Neopredmetena sredstva	112.459.749	107.184.415	105	2,7 %	2,5 %
Opredmetena osnovna sredstva	107.998.468	108.655.212	99	2,6 %	2,5 %
Nekratkoročna sredstva, namenjena za prodajo	2.182.419	3.812.044	57	0,1 %	0,1 %
Odložene terjatve za davek	40.971.447	927.425	4.418	1,0 %	0,0 %
Naložbene nepremičnine	68.377.495	75.110.973	91	1,7 %	1,7 %
Pravica do uporabe sredstev	10.367.625	10.933.109	95	0,3 %	0,2 %
Finančne naložbe v pridružene družbe	37.810.184	36.031.346	105	0,9 %	0,8 %
Finančne naložbe	2.593.109.846	2.937.700.150	88	62,8 %	67,2 %
- v posojila in depozite	126.526.363	98.104.537	129	3,1 %	2,2 %
- v posesti do zapadlosti	456.469.434	157.560.733	290	11,1 %	3,6 %
- razpoložljive za prodajo	1.810.796.092	2.137.609.082	85	43,9 %	48,9 %
- vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	199.317.957	544.425.798	37	4,8 %	12,4 %
Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	571.866.521	619.617.488	92	13,9 %	14,2 %
Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem	209.799.017	174.839.890	120	5,1 %	4,0 %
Terjatve	269.140.646	212.376.909	127	6,5 %	4,9 %
- terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	145.702.112	116.855.207	125	3,5 %	2,7 %
- terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja	81.261.176	67.200.932	121	2,0 %	1,5 %
- terjatve za odmerjeni davek	6.704.693	4.127.384	162	0,2 %	0,1 %
- druge terjatve	35.472.665	24.193.386	147	0,9 %	0,6 %
Druga sredstva	6.280.050	4.843.025	130	0,2 %	0,1 %
Denar in denarni ustrezniki	98.461.452	82.321.630	120	2,4 %	1,9 %
KAPITAL IN OBVEZNOSTI	4.128.824.920	4.374.353.616	94	100,0 %	100,0 %
Kapital	752.798.862	932.986.869	81	18,2 %	21,3 %
Kapital lastnikov obvladujoče družbe	749.398.340	930.511.224	81	18,2 %	21,3 %
- osnovni kapital	73.701.392	73.701.392	100	1,8 %	1,7 %
- kapitalske rezerve	50.304.674	50.283.747	100	1,2 %	1,1 %
- rezerve iz dobička	481.833.959	421.633.959	114	11,7 %	9,6 %
- rezerve za lastne delnice	364.680	364.680	100	0,0 %	0,0 %
- lastne delnice	-364.680	-364.680	100	0,0 %	0,0 %
- rezerva za pošteno vrednost	-129.532.451	77.834.278		-3,1 %	1,8 %
- zadržani čisti poslovni izid	225.893.107	234.588.994	96	5,5 %	5,4 %
- čisti poslovni izid poslovnega leta	50.259.978	75.439.847	67	1,2 %	1,7 %
- prevedbeni popravek kapitala	-3.062.318	-2.970.993	103	-0,1 %	-0,1 %
Neobvladujoči deleži kapitala	3.400.522	2.475.645	137	0,1 %	0,1 %
Podrejene obveznosti	49.522.163	49.471.831	100	1,2 %	1,1 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije	2.519.079.596	2.576.368.384	98	61,0 %	58,9 %
- prenosne premije	414.289.158	370.043.725	112	10,0 %	8,5 %
- matematične rezervacije	1.356.890.816	1.432.613.660	95	32,9 %	32,8 %
- škodne rezervacije	688.788.186	694.498.311	99	16,7 %	15,9 %
- druge zavarovalno-tehnične rezervacije	59.111.436	79.212.688	75	1,4 %	1,8 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	580.944.539	622.303.399	93	14,1 %	14,2 %
Rezervacije za zaposlence	17.429.108	17.672.133	99	0,4 %	0,4 %
Druge rezervacije	2.146.887	2.512.536	85	0,1 %	0,1 %
Odložene obveznosti za davek	259.455	9.377.034	3	0,0 %	0,2 %
Druge finančne obveznosti	1.873.559	3.085.647	61	0,0 %	0,1 %
Obveznosti iz poslovanja	93.775.550	63.341.658	148	2,3 %	1,4 %
- obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	21.501.649	19.450.557	111	0,5 %	0,4 %
- obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja	60.816.415	41.241.465	147	1,5 %	0,9 %
- obveznosti za odmerjeni davek	11.457.486	2.649.636	432	0,3 %	0,1 %
Obveznosti iz najemov	10.767.382	11.274.806	95	0,3 %	0,3 %
Ostale obveznosti	100.227.818	85.959.319	117	2,4 %	2,0 %

Bilanca stanja Zavarovalnice Triglav

	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Indeks	Delež 2022	Delež 2021
SREDSTVA	2.920.466.482	3.118.944.094	94	100,0 %	100,0 %
Neopredmetena sredstva	70.414.326	67.022.027	105	2,4 %	2,1 %
Opredmetena osnovna sredstva	67.285.004	65.143.307	103	2,3 %	2,1 %
Odložene terjatve za davek	34.667.180	0	0	1,2 %	0,0 %
Naložbene nepremičnine	43.377.173	43.840.055	99	1,5 %	1,4 %
Pravica do uporabe sredstev	3.940.725	4.548.298	87	0,1 %	0,1 %
Finančne naložbe v odvisne družbe	185.360.343	131.924.683	141	6,3 %	4,2 %
Finančne naložbe v pridružene družbe	41.951.871	41.693.997	101	1,4 %	1,3 %
Finančne naložbe	1.625.187.871	1.968.679.979	83	55,6 %	63,1 %
- v posojila in depozite	31.856.441	32.521.523	98	1,1 %	1,0 %
- v posesti do zapadlosti	227.656.974	140.946.233	162	7,8 %	4,5 %
- razpoložljive za prodajo	1.278.747.957	1.588.390.263	81	43,8 %	50,9 %
- vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	86.926.499	206.821.960	42	3,0 %	6,6 %
Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	490.618.848	539.417.972	91	16,8 %	17,3 %
Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesen pozavarovateljem	180.142.940	136.077.958	132	6,2 %	4,4 %
Terjatve	152.064.970	105.169.567	145	5,2 %	3,4 %
- terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	98.739.720	73.516.574	134	3,4 %	2,4 %
- terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja	37.156.172	23.522.340	158	1,3 %	0,8 %
- terjatve za odmerjeni davek	0	564.166	0	0,0 %	0,0 %
- druge terjatve	16.169.078	7.566.487	214	0,6 %	0,2 %
Druga sredstva	2.389.990	1.513.260	158	0,1 %	0,0 %
Denar in denarni ustrezniki	23.065.241	13.912.991	166	0,8 %	0,4 %
KAPITAL IN OBVEZNOSTI	2.920.466.482	3.118.944.094	94	100,0 %	100,0 %
Kapital	552.089.340	675.221.933	82	18,9 %	21,6 %
Kapital lastnikov obvladujoče družbe	552.089.340	675.221.933	82	18,9 %	21,6 %
- osnovni kapital	73.701.392	73.701.392	100	2,5 %	2,4 %
- kapitalske rezerve	53.412.884	53.412.884	100	1,8 %	1,7 %
- rezerve iz dobička	464.762.643	404.562.643	115	15,9 %	13,0 %
- rezerva za pošteno vrednost	-103.556.856	55.884.634		-3,5 %	1,8 %
- zadržani čisti poslovni izid	3.497.205	50.944.831	7	0,1 %	1,6 %
- čisti poslovni izid poslovnega leta	60.272.072	36.715.549	164	2,1 %	1,2 %
Podrejene obveznosti	49.522.163	49.471.831	100	1,7 %	1,6 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije	1.677.748.467	1.740.373.185	96	57,4 %	55,8 %
- prenosne premije	276.301.501	246.017.849	112	9,5 %	7,9 %
- matematične rezervacije	944.548.259	1.008.319.155	94	32,3 %	32,3 %
- škodne rezervacije	426.901.198	446.567.255	96	14,6 %	14,3 %
- druge zavarovalno-tehnične rezervacije	29.997.509	39.468.926	76	1,0 %	1,3 %
Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje	495.682.803	540.135.052	92	17,0 %	17,3 %
Rezervacije za zaposlence	12.381.473	12.842.304	96	0,4 %	0,4 %
Druge rezervacije	154.638	358.980	43	0,0 %	0,0 %
Odložene obveznosti za davek	0	4.212.732	0	0,0 %	0,1 %
Druge finančne obveznosti	22.640	1.690.586	1	0,0 %	0,1 %
Obveznosti iz poslovanja	67.460.551	34.861.554	194	2,3 %	1,1 %
- obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	11.547.677	10.182.945	113	0,4 %	0,3 %
- obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja	46.215.403	24.678.609	187	1,6 %	0,8 %
- obveznosti za odmerjeni davek	9.697.471	0	0	0,3 %	0,0 %
Obveznosti iz najemov	4.054.668	4.643.844	87	0,1 %	0,1 %
Ostale obveznosti	61.349.739	55.132.093	111	2,1 %	1,8 %

10.

Izkaz denarnih tokov

Pozitiven **denarni tok iz poslovanja Skupine Triglav** je dosegel 84,9 milijona evrov in njegova vrednost se je znižala za 38 odstotkov, predvsem zaradi večjega obsega izplačanih škod in višjih stroškov poslovanja. Iz enakih razlogov je bil za 31 odstotkov nižji tudi pozitiven **denarni tok pri poslovanju Zavarovalnice Triglav**, ta je znašal 37,3 milijona evrov.

Denarni tok pri naložbenju Skupine je bil pozitiven in je dosegel 20,5 milijona evrov (-93,9 milijona evrov preteklo leto), **denarni tok pri naložbenju matične družbe** pa je znašal 59,4 milijona evrov (-20,3 milijona evrov preteklo leto). Denarni tok pri naložbenju tako Skupine kot matične družbe je bil pozitiven zaradi nižjega denarnega toka pri poslovanju in višjih izdatkov pri financiranju, kar smo financirali z neto prodajami naložb.

Denarni tok iz financiranja Skupine Triglav je bil negativen in je znašal -89,3 milijona evrov. Prejemkov od financiranja tudi v letu 2022 ni bilo, medtem ko so se izdatki povečali za 107 odstotkov, kot posledica višjega izplačila dividend v letu 2022. Poleg izplačila dividend izdatki za financiranje vključujejo še izdatke za obresti od izdanih obveznic in druge obresti. Zaradi izplačila dividend je bil negativen tudi **denarni tok iz financiranja Zavarovalnice Triglav** in je znašal -87,6 milijona evrov (indeks 208).

Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov Skupine je doseglo 98,5 milijona evrov in je bilo 20 odstotkov višje kot leto prej, v **matični družbi** pa se je povišalo za 66 odstotkov na 23,1 milijona evrov.

Povzetek izkaza denarnih tokov Skupine Triglav

	2022	2021	Indeks 2022/2021
A. Denarni tokovi pri poslovanju			
Postavke izkaza poslovnega izida	131.696.364	144.641.397	91
Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja	-46.777.647	-7.290.132	642
Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju	84.918.717	137.351.265	62
B. Denarni tokovi pri naložbenju			
Prejemki pri naložbenju	1.060.019.361	1.093.015.888	97
Izdatki pri naložbenju	-1.039.487.097	-1.186.871.319	88
Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju	20.532.264	-93.855.431	
C. Denarni tokovi pri financiranju			
Prejemki pri financiranju	0	0	0
Izdatki pri financiranju	-89.334.516	-43.097.819	207
Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju	-89.334.516	-43.097.819	207
D. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	98.461.452	82.321.630	120
E1. Denarni izid v obdobju	16.116.465	404.882	3.981
E2. Tečajne razlike	23.357	17.084	137
F. Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	82.321.630	81.899.664	101

Povzetek izkaza denarnih tokov Zavarovalnice Triglav

	2022	2021	Indeks 2022/2021
A. Denarni tokovi pri poslovanju			
Postavke izkaza poslovnega izida	59.519.111	57.377.294	104
Spremembe čistih obratnih sredstev poslovnih postavk bilance stanja	-22.261.880	-3.345.436	665
Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju	37.257.231	54.031.858	69
B. Denarni tokovi pri naložbenju			
Prejemki pri naložbenju	866.067.369	945.312.942	92
Izdatki pri naložbenju	-806.619.546	-965.578.127	84
Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju	59.447.823	-20.265.185	
C. Denarni tokovi pri financiranju			
Prejemki pri financiranju	0	0	0
Izdatki pri financiranju	-87.552.803	-42.157.905	208
Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju	-87.552.803	-42.157.904	208
D. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	23.065.242	13.912.991	166
E. Denarni izid v obdobju	9.152.251	-8.391.231	
F. Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	13.912.991	22.304.222	62

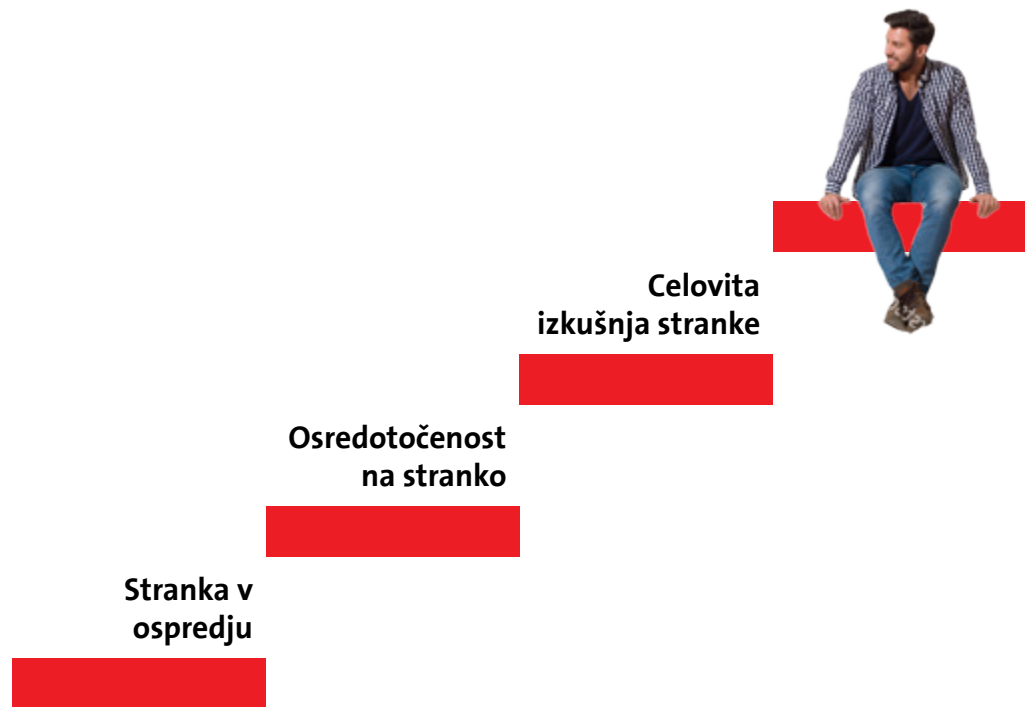
■ Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav sta ustvarili pozitiven denarni tok iz poslovanja in naložbenja ter negativnega iz financiranja.

■ Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov Skupine je bilo višje za 20 odstotkov in je doseglo 98,5 milijona evrov.

11.

Razvojne aktivnosti

- Na vseh trgih smo povečali število točk za interakcijo s strankami in krog izvajalcev asistenčnih storitev. Nadgrajevali smo sodelovanje s partnerji in jih vključevali v svoje platformne rešitve.
- Poslovne ekosisteme smo dopolnili z novimi storitvami in jih uskladili s prenovljenim lojalnostnim programom Triglav komplet.
- Za celovito reševanje potreb stranke v trenutku, ko potrebe nastopijo, smo nadaljevali z digitalizacijo in avtomatizacijo asistenčnih, prodajnih in škodnih postopkov ter komunikacijskih procesov.
- Po številnih novostih izstopata digitalna prodaja in trženje, saj smo digitalno platformo za enostavno elektronsko poslovanje s strankami nadgradili v skladu z najnovejšimi smernicami, delovati je začel tudi virtualni asistent TRIA.
- Produktni razvoj in cenovne politike smo prilagajali personaliziranim rešitvam in makroekonomskih gibanjem.
- Vstopili smo v partnerstva v tretjih državah, tudi mednarodne posredniške družbe vse bolj prepoznavajo kakovost in prilagodljivost naših storitev.
- Prenovili smo notranjo organiziranost za lažje uresničevanje strateških ciljev in ambicij.
- Stekel je pilotni projekt za vzpostavljanje hibridnega delovnega mesta.
- Nadaljevali smo centralizacijo IT-infrastrukture s ciljem, da v hibridni oblak Skupine do leta 2025 vključimo 11 družb v Skupini.



V ospredju razvojnih aktivnosti Skupine, katerih nosilci so strokovna področja v matični družbi, je bilo uresničevanje strateških usmeritev s posebnim poudarkom na doseganju izjemne uporabniške izkušnje stranke, digitalni transformaciji in razvoju storitveno naravnanih poslovnih ekosistemov. Zastavljene cilje smo uspešno izpolnili. Pri tem smo v razvoj produktov in storitev vgradili trajnostne vidike in regulatorne spremembe. Več o tem v poglavju [12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).

11.1 Osredotočenost na stranko

Poglabljanje naše osredotočenosti na stranko se jasno odraža v širjenju obsega interakcijskih točk za poslovanje s stranko in razvoju poslovnih ekosistemov, s čimer krepimo tudi svojo tržno navzočnost in oblikujemo nove prodajne priložnosti. Vse to povečuje prilagodljivost poslovnega modela Skupine in obenem spreminja ponujeno vrednost v temeljnih dejavnostih, saj strankam, poleg finančne varnosti, zagotavljamo celovito reševanje njihovih potreb.

11.1.1 Poslovni ekosistemi

Osnovni gradnik naših ekosistemov so s povezanimi storitvami razširjene asistenčne storitve, osnovane na visokokakovostnih partnerstvih ter podprte s sodobnimi informacijskimi in digitalnimi rešitvami.

Ekosisteme gradimo na področjih zdravja, dobrega počutja, mobilnosti, bivanja ter finančnih storitev, povezujemo jih s prenovljenim lojalnostnim programom Triglav komplet, kot je razvidno v nadaljevanju.

V skrbi za zdravje ljudi v dobro razvit poslovni ekosistem Zdravje vključujemo nove zdravstvene partnerje, obstoječa partnerstva pa nadgrajujemo in razširjamo ponudbo asistenčnih in zdravstvenih storitev. Izjemno uporabniško izkušnjo dosegamo tudi s stalnim izboljševanjem procesov na ključnih poteh stranke in vpeljevanjem najsodobnejših naprednih tehnologij.

Na podoben način krepimo in nadgrajujemo partnerstva z izvajalci domske, avtomobilske, računalniške, mikromobilnostne asistence in asistence za male živali. Pri domskem ekosistemu smo usmerjeni v rešitve, ki stranki zagotovijo celostno odpravo škode: od organiziranja asistence takoj po nastanku škode do njene sanacije na način »prijavi in odpravi«. Za lažje in hitrejšo odpravljanje škode na strankinem domu smo se tako povezali z različnimi izvajalci storitev. V okviru poslovnega ekosistema za zdravje in dobro počutje malih živali pa povezujemo njihove lastnike v skupnost z enostavnim dostopom do informacij in ponudnikov storitev.

Poslovni ekosistemi Skupine Triglav

Triglav Zdravje

Pomoč strankam pri akutnih in kroničnih obolenjih, zdravstveni preventivi ter zagotavljanju oskrbe.



Triglav Male živali

Za dobro počutje njihovih hišnih ljubljencev, pomoč pri njihovih akutnih obolenjih in travmah ter zavarovanje osebne odgovornosti lastnikov, ko jo povzroči njihov ljubljencek.



Triglav Mobilnost

Zagotavljanje različnih oblik varne in trajnostno naravnane mobilnosti.



Triglav finančna varnost

Centralna točka za načrtovanje in ustvarjanje finančne varnosti posameznika v vseh življenjskih obdobjih – od varčevanja do pokojnine, dostop do svetovalcev (finančnih, davčnih) ali uporaba različnih plačilnih instrumentov.



Triglav Dom

Ekosistem asistenčnih storitev pri odpravi škode, dostop do storitev preverjenih izvajalcev ter rešitev in sistemov za asistenco, nadzor in varovanje doma na daljavo.



triglav
ko%mplet

Skupna Triglav platforma

Upravljanje podatkov o stranki, zagotavljanje varnosti (security), personalizacije ponudbe, lojalnostni program, ocenjevanje ponudnikov, gemifikacija, skupne digitalne tehnologije (npr. prepoznavanje slik in govora, AI/ML, boot-i, geolokacijske storitve, AR).

11.1.2 Razvoj prodajnih procesov in poti

Nadaljujemo razvoj enotne platforme za komuniciranje in poslovanje s strankami. Namenjena je usklajenemu, celovitemu in preglednemu sodelovanju z njimi ter zasnovana na modelu Hermes in Microsoftovi tehnologiji Dynamics 365. Vključuje avtomatizirane procese ter enotno rešitev za vsekanalno (omni-channel) uporabniško izkušnjo. Za zagotavljanje te bodo v prihodnjih korakih s platformo povezani tudi podatki in vsebine o produktih in storitvah, kar bo omogočilo, da postane osrednji pospeševalec digitalne transformacije. Skladno z načrti smo optimizirali upravljanje zahtevkov, ki na enotno vstopno točko prihajajo po več kanalih.

V podporo prodaji smo avtomatizirali proces upravljanja poslovanja s pogodbenimi partnerji za življenjska zavarovanja (vse do priprave in podpisa pogodbe ter obveščanja partnerja). Razvijamo mobilno aplikacijo za partnerje za premoženjska zavarovanja, pri čemer smo v platformo vključili nove, z zalednimi sistemi povezane module za avtomatizirano trženje. Aplikacija za avtomatsko posredovanje škod bo poenostavila postopke od sprejemanja zahtevkov do izplačila škod, do konca leta 2023 pa bomo avtomatizirali prijave škod za 20 zavarovalnih vrst.

Za enoten zapis in celovit pregled podatkov ter preprosto upravljanje sprememb smo združili registre podatkovnih baz poslovnih partnerjev premoženjskih in življenjskih zavarovanj. Prenovljenemu lojalnostnemu programu Triglav komplet smo prilagodili sklepalne aplikacije ter omogočili tudi avtomatsko obnovo domskega zavarovanja.

V Sloveniji smo nadgradili enovito digitalno platformo, ki podpira prodajne procese premoženjskih, življenjskih in zdravstvenih zavarovanj. V bančno prodajo naših zavarovanj

smo uvedli možnost sklepanja na daljavo in e-podpisovanje ter s tem hranjenje in izročanje e-dokumentacije, ki smo jo povezali z dejavnostjo klicnega centra.

Na Hrvaškem smo v novo in poenoteno platformo za premoženje, življenje in zdravje uvedli prodajni portal za življenjska zavarovanja.

Razvoj in nove oblike partnerstev

Skupina Triglav utrjuje svoj položaj na primarnih trgih v regiji Adria, položaj v širšem mednarodnem okolju pa krepi preko partnerstev s tujimi družbami za zavarovalno posredovanje in zastopanje ter pozavarovanje.

Z različnimi oblikami partnerstev v Sloveniji in širokim obsegom stičnih točk omogočamo sklenitev zavarovanja, v trenutku, ko ga stranka potrebuje, in da je zanjo čim bolj udobno. Partnerstva krepimo predvsem s trgovci in storitvenimi podjetji, na področju bančnih in drugih finančnih storitev ter povečujemo obseg sodelovanja s partnerji za asistenčne storitve. V letu 2022 smo ga razširili tudi pri odpravi škod avtomobilskih in premoženjskih zavarovanj ter pri avtomobilski, domski in kibernetski asistenci v zavarovalnih družbah **zunaj Slovenije**.

Za celovito upravljanje odnosov s pogodbenimi partnerji (vendor management) smo v Zavarovalnici osnovali Službo za kakovost in

odnose s pogodbenimi partnerji. Razširili smo sodelovanje s specializirano trgovsko verigo, telekomunikacijskim operaterjem in drugimi trgovci s tehničnimi napravami ter poslovno sodelovanje s hranilnico na področju osebnih zavarovanj.

V Črni gori smo največ novih partnerstev sklenili z bankami, in sicer za zavarovanje terjatev, z mobilnim operaterjem pa za zavarovanje mobilnih telefonov. Ob tem smo poglobili sodelovanje s telekomunikacijskim operaterjem pri pomembnih strankah. Izboljšali smo aplikativno podporo lastni prodajni mreži ter pridobivanju soglasij za neposredno trženje. Uvedli smo spletni kalkulator in na področju življenjskih zavarovanj obnovili partnerstva s štirimi bankami.

Ekosistem Dom Kompleksen poslovni model



V **Srbiji** smo za prodajno mrežo razvili portal za poenostavljeno sklepanje domskih zavarovanj ter samodejno obnovo domskih in kasko zavarovanj, aplikacijo za prodajo življenjskih zavarovanj ter avtomatizirali proces prevzemanja tveganj.

Na **Hrvaškem** smo uvedli prodajne mape za lažjo prodajo produktov v prodajni mreži, revidirana pooblastila za hitrejšo izdajo zavarovalnih polic, posodobitev e-učilnic za izobraževanje prodajnih poti. Tehnične servise smo vključili v portal B2B za prodajo avtomobilskih zavarovanj. Z vpeljavo vmesnika smo poenostavili sodelovanje s hrvaškim zavarovalnim primerjalnikom. Zaživel je prodajni portal za življenjska in zdravstvena zavarovanja.

V **Severni Makedoniji** so razširili sodelovanje z uglednimi partnerji: licenco za trženje zavarovanj je pridobila še ena partnerska banka, sklenili smo nova bančna partnerstva za zavarovanje potrošniških kreditov in doma, z vodilnim mobilnim operaterjem pa smo se dogovorili za zavarovanje telekomunikacijske opreme in doma preko platforme B2B. V sodelovanju z zdravstvenimi ustanovami smo zavarovancem ponudili brezplačna PCR testiranja.

V Federaciji **BiH** smo razširili sodelovanje s turističnimi agencijami. V Republiki Srbski smo prenovili strategijo razvoja prodajne mreže, tako da je usmerjena v njeno širitev na novo območje, uvedli smo nov pravilnik o delu prodajne mreže in njenem nagrajevanju ter številčno okrepili lastno in zunanjo prodajno mrežo.

Na **trgih, na katerih nismo neposredno prisotni**, smo se posvetili strategiji širitve izvajanja temeljne dejavnosti. Poslovno prisotnost smo okrepili zlasti v večini držav EU in v EGP. Vstopili smo v nova poslovna razmerja s partnerji iz tretjih držav. Poslovanje razvijamo in širimo v obliki pogodbenega agencijskega sodelovanja z lokalnimi partnerji ter sodelovanja z mednarodnimi posredniškimi družbami, ki v vse večjem obsegu prepoznavajo visoko kakovost in prilagodljivost naših storitev. V zavarovalno ponudbo za agencijske partnerje v tujini smo dodali pozavarovalne vsebine za mednarodne poslovne stranke, s čimer sta se globalizirala tudi naše poslovanje in prevzemanje tveganj.

11.1.3 Razvoj zavarovalnih produktov in storitev

Osredotočeni na potrebe strank in postavljanje standarda izjemne uporabniške izkušnje smo stremeli k odzivnosti, enostavnosti in zanesljivosti storitev, produktov in procesov. Nadaljevali smo prenos produktov in dobrih praks v Skupini ter s poenotenim tržnim nastopom dosegali sinergijske učinke.

- **Zavarovanje premoženja in premoženjskih interesov:** Za blažitev inflacijskih pritiskov in uravnoteženje škodnih rezultatov nekaterih zavarovalnih podvrst smo prilagodili premijske stopnje, limite kritij in zavarovalne vsote pri vseh zavarovanjih ožjega premoženja. Povišali smo fiksno opredeljene odbitne franšize ter preuredili popust na višino zavarovalne premije. Revalorizirali smo zavarovalne vsote na podlagi ažurnih podatkov o stopnjah inflacije in višini gradbenega indeksa. Pogoje za zavarovanje na dogovorjeno vrednost smo nadomestili z novimi Posebnimi pogoji za zavarovanje investicij gospodarskih družb v gradbene objekte in opremo, s čimer smo ukiniteli avtomatsko imuniteto pred podzavarovanji. Podlage za zavarovanje splošne odgovornosti smo celovito prenovili. Pri zavarovanjih potovanj v tujino smo razširili zavarovalno kritje za primer covid-19, strankam s permanentnim zavarovanjem pa kritje zavarovanja odgovornosti za zavarovalno vsoto v višini 100.000 evrov.

- **Avtomobilska zavarovanja:** Tudi zavarovalne podlage, premije in premijske cenike avtomobilskih zavarovanj smo prilagodili inflacijskim pritiskom in drugim potrebam. Uvedli smo zavarovanje avtomobilske asistencije Mini ter asistencije za tovorna vozila z največjo dovoljeno skupno maso, ki presega 3,5 tone. Zasnovali smo spremljanje škodnega dogajanja v okviru lojalnostnega programa Triglav komplet in vpeljali podlago za podeljevanje Triglav komplet bonusa (TKB). Nadaljevali smo razvoj zavarovalnih rešitev za izvajalce lizinskih storitev in uvoznike vozil (npr. večletno polico za vozila, financirana na lizing).
- **Kmetijska zavarovanja:** Zavarovalne produkte smo uskladili z Uredbo o sofinanciranju kmetijskih zavarovanj za sezono 2022. Pri zavarovanju sadnega drevja pred nevarnostjo spomladanske pozebe smo povečali aktivnosti pri prevzemu rizika v zavarovanje in znižali obseg zavarovalnega jamstva pri sadovnjakih na prostem. Inflacijskim pritiskom smo prilagodili zavarovalne vsote, premije in premijske stopnje ter višine zavarovalnega jamstva in premije pri zavarovanjih stroškov zdravljenja malih živali. Nadaljevali smo razvoj in prilagajanje zavarovalnih rešitev za uvedbo ekosistema Triglav Male živali.
- **Zavarovanje finančnih kreditov:** Osredotočeni smo bili na uspešen zaključek vpeljave novih in posodobljenih zavarovalnih produktov. Tako smo pri zavarovanju kreditov uskladili ponudbo za individualno presojo sprejetja kredita v zavarovanje z zakonskimi spremembami in spremenjenimi merili za določanje kreditne sposobnosti. Pri zavarovanju blagovnih terjatev smo novim tržnim potrebam prilagodili zavarovanje avansov in zavarovanje terjatev iz faktorinskih poslov. Razvita je bila rešitev za odobravanje jamstev brez poteka in za posle, pri katerih se sklepajo dolgoročne pogodbe (energetski sektor).
- **Transportna zavarovanja:** Iz analize portfelja so izšle spremembe za zavarovanje odgovornosti cestnih prevoznikov, ki prevažajo nova in rabljena cestna vozila (dvig doplačila in odbitne franšize, opredelitev jamstva za podprevoznike kot sekundarnega jamstva). Pri pravni zaščiti za tovorna vozila smo znižali premijo za del, ki krije zaščito prevozne pogodbe, ter s tem povečali dostopnost produkta prevoznikom z velikim voznim parkom.
- **Življenjska in nezgodna zavarovanja:** Poleg posodobitve Naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks, ki je strankam omogočila nove možnosti vlaganj in razširila nabor skladov ETF, smo prenovili enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje za bančne komitente in nekatera nezgodna zavarovanja. S prenovo Dodatnega nezgodnega zavarovanja otrok smo omogočili izbiro višje zavarovalne vsote in novih rizikov (renta, zlomi, izpahi, opekline in druge poškodbe), ter paketno ali samostojno izbiro kritij in dodatno ugodnost za družine s tremi ali več otroki. Z novimi kritji smo razširili tudi obstoječo paketno ponudbo Kolektivnega nezgodnega zavarovanja in Nezgodnega zavarovanja starejših ter jima dodali nova kritja.
- **Zdravstvena zavarovanja:** Ponudbo modularnih zdravstvenih zavarovanj za podjetja smo razširili za Diagnozo rak Kolektivno in Psihološko pomoč Kolektivno, ponudbo specialističnega ambulantnega zdravljenja pa z dodatnimi vsebinami in kritji (npr. možnost ugotavljanja obstoja medicinsko utemeljene indikacije na daljavo za napotitev na specialistično obravnavo preko zdravnikov družinske medicine, ki so z zavarovalnico sklenili pogodbeno sodelovanje). Razširili smo nabor specialističnih področij, preiskav in posegov.

Potrebam strank smo se še približali z nadgradnjo številnih procesov (v sistem za neposredno naročanje zdravstvenih storitev smo na primer vključili dodatne izvajalce in razširili nabor storitev, ki jih je elektronsko mogoče naročiti kadar koli) in s stalnim izboljševanjem asistenčne aplikacije za optimizacijo delovanja asistenčnega centra. Zaradi naraščajočih potreb po širitvi asistenčne ponudbe za raznolike skupine zavarovancev in s tem povezanim organiziranjem storitev smo ustanovili družbo Triglav zdravje asistenca.

- **Pokojnine:** Starostne razrede kritnih skladov Skupnega pokojninskega sklada smo poenotili na ravni Skupine (Skupni pokojninski sklad, Skupina kritnih skladov Triglav PDPZ, Skupina kritnih skladov Triglav pokojnine+). Poenostavitev, ki jo bomo uvedli v začetku leta 2023, bo prispevala tudi k zniževanju deleža sredstev v skladu z zajamčenim donosom.

11.2 Transformacija in digitalizacija

Digitalizacija in digitalna transformacija sta ključna gradnika novega strateškega obdobja Skupine. Z njima želimo strankam omogočiti izjemno uporabniško izkušnjo. Preobrazbo smo zasnovali na enotnem upravljanju strankine izkušnje in digitalnem poslovanju, osnovanem na samopostrežnih storitvah, digitalni prodaji in avtomatizaciji procesov. Slednja poenostavlja tudi notranje procese. Tako smo z orodji za robotsko avtomatizacijo procesov (RPA) že avtomatizirali in digitalizirali nekatere interne poslovne procese.

Za stabilno, učinkovito in varno delovanje informacijskih sistemov in storitev smo v letu 2022 prenovili omrežno in strežniško infrastrukturo. V sklopu centralizacije IT-infrastrukture smo končali projekt v Triglav Osiguranju, Banja Luka. Naš cilj je, da do leta 2025 11 družb vključimo v hibridni oblak Skupine, s čimer bomo povečali izkoriščenost opreme, pridobili dodatne varnostne mehanizme ter znižali stroške vzdrževanja. Tudi sicer pri razvoju IT-infrastrukture sledimo uporabi storitev v oblaku na vseh področjih, kjer je to smiselno, in selitvi klasičnih (on-premise) podatkovnih centrov v hibridni oblak. Podatkovni center smo postavili v oblaku MS Azure in selitev aplikacij v oblak omogočili tudi odvisnim družbam.

Z uvedbo novega jedrnega informacijskega sistema AdInsure 3 kot strateškega projekta vzpostavljamo enotno platformo za premoženjska, življenjska in zdravstvena zavarovanja. V njegovem okviru smo v hrvaški zavarovalnici uvedli prodajni portal AdInsure 3 za prodajo življenjskih zavarovanj.

Dodelali smo jedrne in podporne sisteme za uvedbo novega računovodskega standarda MSRP 17 ter vpeljali poenoten kadrovski sistem in intranet v družbah v Sloveniji in večini zavarovalnih družb zunaj Slovenije.

Z združitvijo podatkov iz največjih registrov Zavarovalnice smo poenostavili delo ter izboljšali izkušnjo stranke. Ob vzpostavitvi Enotnega registra poslovnih partnerjev smo njihove podatke iz registrov premoženjskih in osebnih zavarovanj zbrali na enem mestu.

Zaradi zaostrenih gospodarskih razmer smo večjo pozornost posvetili izterjavi zavarovalne premije in izterjavi terjatev za neplačane najemnine.

Razmere ob pandemiji covid-19 so spremenile način dela zaposlenih, zato, kjer narava dela to dopušča, **omogočamo delo od doma**. Ob tem si prizadevamo, da bi v čim večji meri digitalizirali tudi kadrovske zaposlitvene postopke. Tako kandidatom za zaposlitev omogočamo digitalno prijavo in prvi krog razgovorov po spletu.

Pilotni projekt: hibridno delovno mesto

V izvedbo pilotnega projekta hibridnega delovnega mesta je Zavarovalnica Triglav vključila okrog 14 odstotkov zaposlenih. V njegovem okviru so prostori delodajalca namenjeni predvsem sodelovanju, povezovanju in kreativnim procesom, miselna in rutinska opravila pa zaposleni v večji meri opravljajo v mirnem okolju v oddaljeni (domači) pisarni. Poslovni prostori so oblikovani kot hibridno delovno okolje s t. i. flex spaceom z integriranimi kreativnimi točkami za sodelovanje ali individualno delo, s prostori za druženje, virtualnimi prostori za sodelovanje (videoklici), tihimi sobami za pogovore idr. Načrtovana so tudi nedodeljena delovna mesta, zaradi česar se bo postopoma zmanjševala potreba po fiksnih delovnih postajah.



Organiziranost Zavarovalnice prilagajamo lažjemu uresničevanju strateških usmeritev in ambicij.

- vzpostavili smo Svet arhitektov (skladnost predlogov informacijskih rešitev s ciljno arhitekturo informacijskega sistema) in
- Svet varnostnih ekspertov (sistematična obravnava kibernetских tveganj).
- S prenovo področij za digitalno poslovanje in delovanje digitalne platforme smo pridobili organizacijski enoti:
 - Področje za digitalno platformo in poslovno inteligenco (skrb za izvajanje in pospeševanje digitalnega poslovanja ter iskanje novih načinov poslovanja in opredeljevanja zahtev) ter
 - Področje za digitalno poslovanje in izkušnjo stranke (skrb za razvoj novih tehnoloških rešitev, poti do njih in tehnološki vidik priprave podatkov in analiz za poslovno odločanje).
- Ustanovili smo službo Kibernetška odpornost (varno delovanje informacijskih sistemov in varnost podatkov, skrb za zaupnost, integriteto in razpoložljivost informacij).
- Obsežnejša prenova pri škodah premoženjskih zavarovanj je bila prav tako usmerjena v digitalizacijo, avtomatizacijo in poenostavitev procesov.

Na Hrvaškem smo veliko aktivnosti namenili uvedbi evra s 1. 1. 2023.

Preobrazbo digitalnih rešitev in storitev smo nadaljevali zlasti z nadgrajevanjem digitalne platforme za enostavno elektronsko poslovanje s strankami. Ključne pridobitve so v skladu z najnovejšimi trendi digitalizacije:

- nova mobilna aplikacija i.triglav (enotno mesto za stranke za pretežni del zadev, povezanih z zavarovalnimi pogodbami, in druge storitve),
- vključevanje strank v digitalno poslovalnico i.triglav tudi s storitvijo za preverjanje identitete SI-PASS in Rekono ter večnivojski dostop za stranke (storitve glede na izvedeni način identifikacije stranke),
- upravljanje več vozil in meritev vožnje z motornimi kolesi v aplikaciji DRAJV,
- prenovljena spletna mesta osmih zavarovalnih družb zunaj Slovenije ter družb Triglav Skladi in Triglav Svetovanje (enotna uporabniška izkušnja na vseh straneh in aplikacijah zavarovalniških družb v Skupini in personalizirana vsebina za registrirane uporabnike).
- virtualni asistent TRIA (pomoč uporabnikom in odgovori na vprašanja o produktih in storitvah Zavarovalnice, personalizirane storitve oz. informacije za registrirane uporabnike),
- uvedena napredna analitika ter umetna inteligenca v procese poslovanja s strankami (hitrejša odločanja pri prodaji storitev),
- pripravljeni in konsolidirani podatki v sistemu Synaps (izboljšana kakovost poročanja).

11.3 Razvojne dejavnosti na področju Upravljanja premoženja

Notranjim in zunanjim uporabnikom storitev družbe **Triglav Skladi** smo omogočili naprednejšo in enostavnejšo izkušnjo in s tem krepili njen konkurenčni položaj. Prednostno smo se posvetili trajnostni (ESG) strategiji družbe, ki smo jo najprej uveljavili v okviru individualnega upravljanja premoženja, in prilagajanju podatkovnih virov za izvajanje trajnostnih naložbenih usmeritev. Sprejeli smo Politiko trajnostnega poslovanja in definirali Ključne indikatorje trajnostnega poslovanja.

Z umestitvijo naše ponudbe Varčevalnih načrtov v **enotni lojalnostni program Skupine Triglav komplet** smo strankam omogočili dodatne ugodnosti pri sklepanju premoženjskih zavarovanj. Prenovili smo tudi spletno stran družbe in jo prilagodili digitalnemu trženju.

Posodobili smo vseh pet naložbenih politik, ki so osnova tudi za Aktivne naložbene pakete, s katerimi strankam v okviru naložbenih življenjskih zavarovanj omogočamo aktivno upravljanje in individualno prilagajanje naložbene strategije. IT-sistem družbe smo vključili v okolje Zavarovalnice Triglav. Centralizirali smo strežniško infrastrukturo, digitalizirali poslovne procese ter posodobili podatkovno skladišče in vzpostavili poročevalske dashboarde za poslovno odločanje. Prodajni lijak v orodju za avtomatizirano trženje smo sinhronizirali s platformo MS Dynamics CRM, s čimer smo izboljšali spremljanje in obravnavanje prodajnih sledi in strank na vseh interakcijskih točkah; temu smo prilagodili avtomatizirano komuniciranje.

Vpeljavo nove platforme SimCorp Dimension za upravljanje skladov in individualno upravljanje premoženja ter učinkovito digitalno izvajanje poslovnih procesov bomo končali v letu 2023.

Odvisna družba **Triglav Fondovi, Sarajevo**, je v letu 2022 nadgradila svojo ponudbo. Z dvema novima vzajemnima skladoma se je učinkovito umestila v segmentu zbiranja premoženja vlagateljev v odprtih investicijskih skladih.

V **Triglavu, pokojninski družbi**, smo uvedli novo verzijo informacijskega sistema za naložbe IN2 Delta (poleg lažjega spremljanja portfeljev omogoča pripravo gradiv in tekočih simulacij za zagotavljanje zajamčene donosnosti) in celovito upravljanje skupine novih kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+.

Pri platformi za vlaganje v alternativne naložbe, ki jo razvijamo v sklopu družbe Triglav, smo razširili nabor alternativnih naložbenih razredov. Za povečanje donosnosti portfeljev smo glede na prevzeta tveganja nekoliko povečali izpostavljenost alternativnih naložbenih razredov, pri čemer še naprej ohranjamo visoko likvidnost portfeljev.

Izjava o nefinančnem poslovanju

V Skupini Triglav so trajnostni (ESG) vidiki poslovanja vpeti v samo poslanstvo in strateške usmeritve. Vseskozi jih vpeljujemo v naše poslovne procese in jih s tem nadgrajujemo, hkrati pa spodbujamo prehod v trajnostno družbo. Pridružili smo se prizadevanjem in zavezam za trajnostno poslovanje in blaženje podnebnih sprememb ter sprejeli Strateške ambicije na področju trajnostnega razvoja (ESG).

Pri poročanju o okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikih uporabljamo standarde za trajnostno poročanje GRI (Global Reporting Initiative) in njihove posebne usmeritve za finančni sektor, trajnostni računovodski standard SASB (Sustainability Accounting Standards Board) ter prikaz napredka našega prispevka k izpolnjevanju ciljev trajnostnega razvoja (Sustainable Development Goals) Organizacije združenih narodov. Integrirano Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2022 je tako skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), ki od subjektov javnega interesa, ki imajo na bilančni presečni dan poslovnega leta povprečno število zaposlenih večje od 500, zahteva, da v svoje poslovno poročilo vključijo tudi izjavo o nefinančnem poslovanju. Te vsebine so na integriran način podane skozi celotno Letno poročilo.

- Informacije o okoljskih, družbenih in kadrovskih zadevah, spoštovanju človekovih pravic in zadevah, povezanih z bojem proti korupciji in podkupovanju, ter opis in rezultate politik na teh področjih predstavljamo v poglavju [12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).
- Glavna tveganja, povezana s prej naštetimi področji, navajamo v sklopu [Upravljanje tveganj](#) ter poglavjih [11. Razvojne aktivnosti](#) in [12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).
- Opis poslovnega modela oziroma modela ustvarjanja vrednosti Skupine Triglav predstavljamo v poglavju [2. Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav v letu 2022](#).
- Opis politik raznolikosti, ki se izvajajo v zvezi z upravnimi, poslovnimi in nadzornimi organi, je razviden v poglavju [5. Izjava o upravljanju](#).
- Razkritja, zahtevana z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/2178 z dne 6. 7. 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852 glede deleža izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti, sprejemljivih in nesprejemljivih za taksonomijo, so razvidna v poglavju [12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).

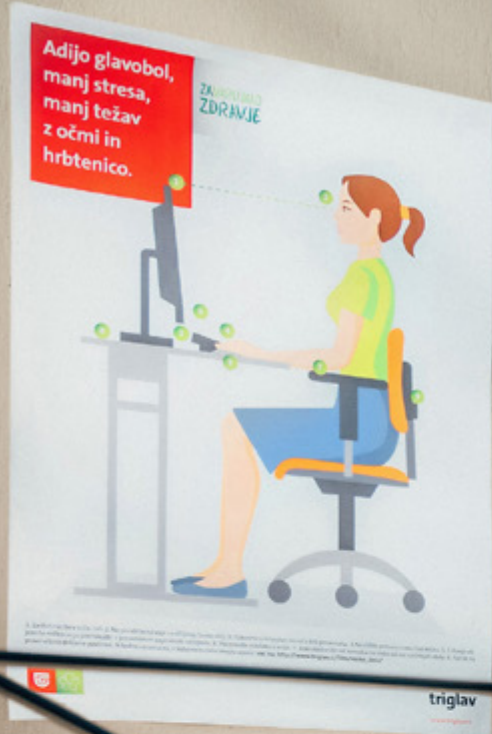
Andrej Slapar
predsednik Uprave

Uroš Ivanc
član Uprave

Tadej Čoroli
član Uprave

Marica Makoter
članica Uprave

Blaž Jakič
član Uprave



Za učinkovito preprečevanje in obvladovanje kostno-mišičnih bolezni, povezanih z delom, in celovito ureditev področja varnosti in zdravja pri delu je Zavarovalnica Triglav prejela državno priznanje Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti Republike Slovenije.

Celosten pogled na zdravje zaposlenih

Sporočilo, ki opozarja na pravilno držo med uporabo računalnika in k njej dejavno spodbuja, je le del široko zasnovane skrbi za zdravje zaposlenih v Zavarovalnici Triglav.

»Ne bi si mogli želeli prijetnejšega praznovanja desetletnice,« je ob prejetju državnega in evropskega priznanja za dobro prakso povedala **Duša Lindtner**, ki vodi zavzeto ekipo sodelavcev programa Triglav. smo – Zavarujmo zdravje. S številnimi aktivnostmi ter ugodnostmi za zaposlene spodbujajo skrb za zdrav življenjski slog ter iskanje ravnovesja med delom in prostim časom. Pri programu sodelujejo tudi s **pooblaščenimi specialisti za medicino dela**, s katerimi pogosto soustvarjajo interne vsebine o zdravju in delujejo v dobrobit vsakega posameznika.

Naša skrb za varnost in zdravje pri delu: dobra nacionalna in evropska praksa



Evropska agencija za varnost in zdravje pri delu EU-OSHA je Zavarovalnico Triglav s priznanjem dobre prakse nagradila za strateški pristop k upravljanju varnosti in zdravja pri delu ter prispevek k uspešnemu odpravljanju kostno-mišičnih bolezni.

12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav

- Uresničujemo Strateške ambicije Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG).
- V zavarovalni dejavnosti razvijamo trajnostno naravnano ponudbo in povečujemo zbrano premijo iz produktov, ki spodbujajo splošno družbeno in okoljsko korist, med drugim energetsko učinkovitost in nizkoogljično tehnologijo.
- Delež zelenih obveznic, obveznic z družbenim učinkom in trajnostnih obveznic smo povečali na 10 %.
- Naš delniški sklad Triglav Zeleni je usklajen z 8. členom evropske uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev.
- Zadovoljstvo zaposlenih smo ohranili na visoki ravni, zadovoljstvo strank pa še izboljšali.
- Ogljični odtis obsega 1 in 2 smo znižali za 13 %. Električna energija za Skupino je bila v 63 % pridobljena iz obnovljivih virov energije.
- Okrepili smo preventivne zdravstvene dejavnosti. Za uspešno preprečevanje in obvladovanje kostno-mišičnih obolenj, povezanih z delom, smo prejeli evropsko priznanje agencije EU-OSHA Healthy Workplaces Good Practice Awards.
- Zavezo k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju smo vgradili v poslovne procese. Skrbni pregled spoštovanja človekovih pravic opravljamo redno, v okviru ocenjevanja tveganj.

12.1 Uresničevanje strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupine Triglav

Uresničevanje poslanstva Skupine Triglav smo čvrsto povezali s skrbjo za trajnostni razvoj. Tako ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za dobičkonosno in varno poslovanje Skupine Triglav, spodbujamo prehod v trajnostno družbo in zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe. Konec leta 2021 smo sprejeli akcijski načrt trajnostnega poslovanja s ključnimi strateškimi aktivnostmi in zakonodajnimi zahtevami po posameznih strokovnih službah.

Trajnostne vidike poslovanja na ravni Skupine usmerja nosilka razvoja trajnostnega poslovanja, spremlja jih Odbor za skladnost in trajnostni razvoj, odločanje pa poteka na ravni Uprave matične družbe.

Ambicije glede ciljev ESG do leta 2025 izpolnjujemo na štirih ključnih področjih:

■ Zavarovalništvo in upravljanje premoženja

V naložbenem portfelju Skupine Triglav smo nadalje povečali delež zelenih in trajnostnih obveznic ter obveznic z družbenim učinkom (podrobneje v točki [7.9 Sestava naložb Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#)). V začetku leta 2022 smo se s pristopom k partnerstvu PCAF zavezali, da bomo v obdobju treh let objavili ogljični odtis najmanj enega naložbenega razreda. Strankam že leta ponujamo delniški sklad Triglav Zeleni, ki smo ga uskladili z 8. členom evropske uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (več v poglavju [7.11 Upravljanje premoženja strank](#)).

V zavarovalni dejavnosti razvijamo produkte, s katerimi spodbujamo družbeno in okoljsko korist, na primer zavarovanje sončnih elektrarn, mikromobilnosti, električnih in hibridnih vozil, kmetijskih zavarovanj s poudarkom na lokalni pridelavi in izboljšanju zaščite posevkov pred sušo. Pri tem skrbimo, da je naša ponudba zavarovalnih produktov skladna z Uredbo (EU) 2017/2358, zato smo uvedli interno metodologijo za oceno njihove trajnostne naravnosti. Za boljše upravljanje trajnostnih tveganj na ravni Skupine smo vzpostavili spremljanje zavarovalnega portfelja pravnih oseb po standardni klasifikaciji dejavnosti (NACE).

■ Lastni poslovni procesi

Ogljični odtis obsega 1 in 2 Skupine se je v letu 2022 znižal za 13 odstotkov. Zaposlene smo v luči energetske krize in skrbi za okolje ozaveščali o varčni rabi energije in pomenu trajnostnega ravnanja. V sklopu izračuna ogljičnega odtisa in spodbujanja trajnostne mobilnosti smo jih anketirali o načinu prihoda na delovno mesto. V letu 2022 smo izvedli prve naložbe v solarne panele, ki bodo omogočali delno energetsko samooskrbo. Povečali smo delež električnih in hibridnih vozil v voznem parku. Naše družbe v Skupini so sprejele številne dodatne ukrepe, povezane z digitalizacijo in brezpapirnim poslovanjem, s čimer smo uspeli zmanjšati celoten obseg porabe papirja. Skupen obseg ustvarjenih odpadkov se je na ravni Skupine znižal za 6 %.

■ Odgovoren odnos do deležnikov

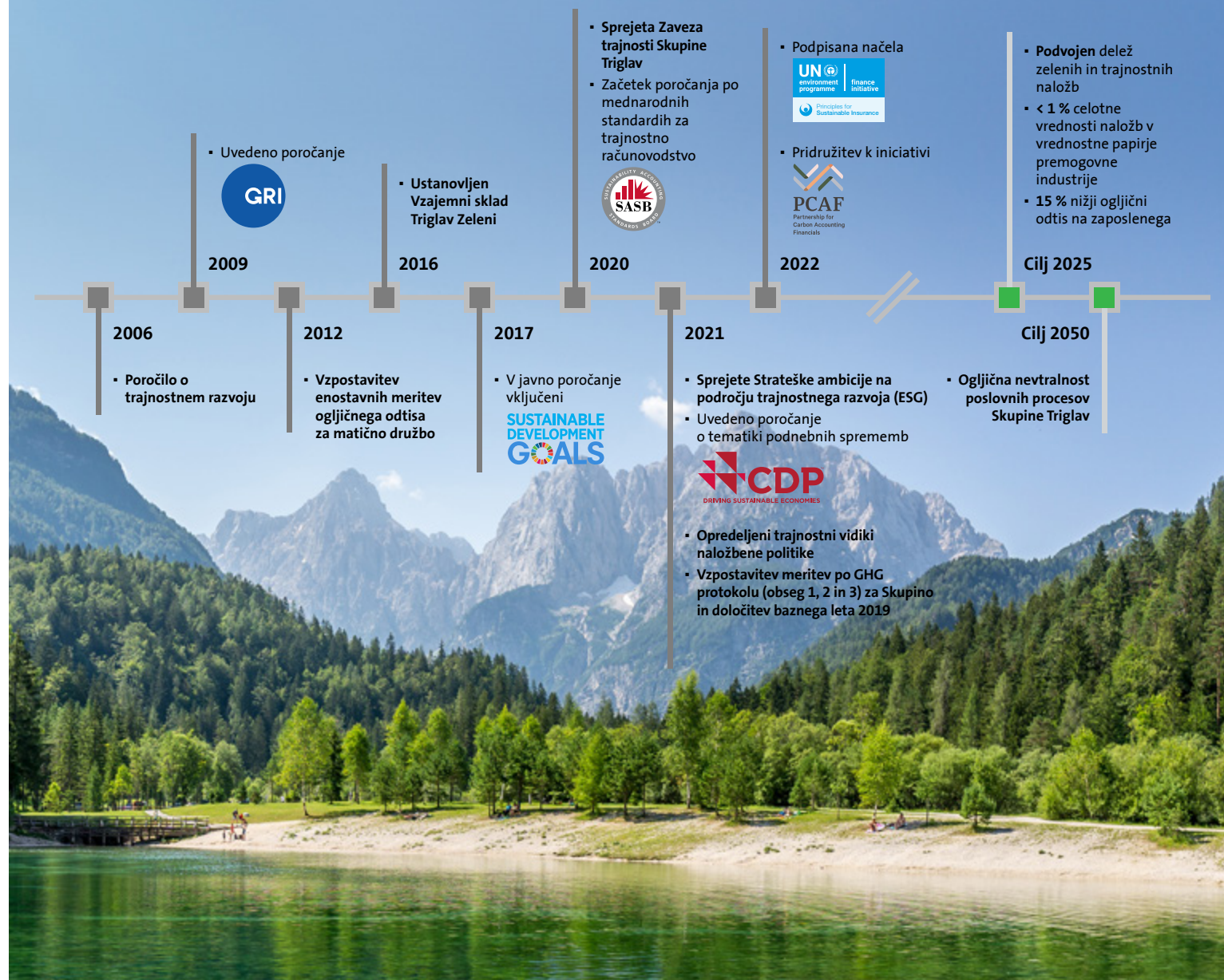
V letu 2022 smo zadovoljstvo naših zaposlenih in strank obdržali na visoki ravni. Za boljše usklajenost zasebnega in službenega življenja zaposlenih izvajamo model prilagodljivega dela. Krepimo promocijo zdravja in dobrega počutja, ob tem pa skrbimo za večdimenzionalno raznolikost ter razvoj in izobraževanje zaposlenih. Ostajamo močno vpeti v družbeno odgovorne in okoljske projekte ter partnerstva in donatorstva. V začetku leta 2022 smo s partnerji iz sveta športa, kulture, zdravstva, preventive in gospodarstva začeli projekt Zavarujmo prihodnost, s katerim ozaveščamo o 17 ciljih trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG). Trajnostne vidike smo začeli vključevati v izvedbo nekaterih naših dogodkov (Triglav Tek, Naš dan). Pomemben del izobraževanj zaposlenih poteka v digitalni obliki.

■ Učinkovito korporativno upravljanje

Skupina Triglav skrbi za doseganje visokih standardov korporativnega upravljanja, ob tem pa izboljšuje javna razkritja svojega trajnostnega poslovanja in delovanja. V skrbi za vidnost in ustrezno informiranost o svojem trajnostnem razvoju je podpisnica mednarodnih iniciativ UN PSI, UNEP FI in partnerstva PCAF, razkritja izvaja skladno s trajnostnimi standardi GRI in SASB. Drugo leto zapored smo poročali po vprašalniku CDP o podnebnih spremembah.

O izpolnjevanju strateških ambicij na področju trajnostnega razvoja (ESG) poročamo tudi v poglavju [4. Strategija in načrti Skupine Triglav](#). Trajnostne vidike poslovanja na ravni Skupine usmerja nosilka razvoja trajnostnega poslovanja, spremlja jih Odbor za skladnost in trajnostni razvoj, odločanje pa poteka na ravni Uprave matične družbe.

Mejniki trajnostnega razvoja Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav





Naši cilji trajnostnega razvoja

Prehod v podnebno nevtralno in odorno krožno gospodarstvo

Odgovoren odnos do deležnikov in skupnosti

Celotno korporativno upravljanje

Trajnostni vidiki upravljanja premoženja



ESG vidike vključujemo v razvoj produktov ter v izvajanje lastnih poslovnih procesov. Do leta 2025 bomo znižali ogljični odtis (obseg 1 in 2) lastnih dejavnosti na zaposlenega po lokacijski metodi za 15 %. Želimo uresničevati evropski zeleni dogovor za ogljično nevtralnost do leta 2050.

Vzdrževanje visokega zadovoljstva zaposlenih in strank. Razvijamo odprto kulturo raznolikosti in sodelovanja. Spodbujamo projekte, ki prispevajo k uresničevanju ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG).

Nadgrajujemo visoke standarde korporativnega upravljanja z vključevanjem vidikov ESG in učinkovito sistemsko upravljanje trajnostna tveganja. Povečujemo obseg javnih razkritij, povezanimi z bistvenimi vidiki trajnostnega poslovanja (po metodologijah GRI, SASB, CDP/TCFD).

Do leta 2025 bomo podvojili delež obveznic z družbenim učinkom, zelenih in trajnostnih obveznic v dolžniških vrednostnih papirjih.

12.2 Ključni deležniki²⁸

Ključni prepoznani deležniki Skupine Triglav so: **stranke, zaposleni, dobavitelji oziroma partnerji, delničarji in vlagatelji, državni in nadzorni organi, lokalne skupnosti ter mediji**. V svoje delovanje jih vključujemo proaktivno ter tako krepimo medsebojno zaupanje in razumevanje.

Potrebe in interese deležnikov razpoznavamo iz medsebojnih odnosov na strateški in operativni ravni. Pri tem merimo ugled in zadovoljstvo, NPS (Net Promoter Score), spremljamo regulatorne spremembe in izvajamo njihove zahteve in priporočila, analiziramo pritožbe in pohvale, vzdržujemo vsakodnevne stike z vlagatelji in strankami, redno komuniciramo z mediji itd.

Interese, mnenja in predloge prav tako redno spremljamo z **analizo potreb in interesov deležnikov**, s katero proučujemo tudi zelena razkritja. Več o tem tudi v točki [2.4 O poročilu](#).

Pridobljena spoznanja in usmeritve poskušamo v največji možni meri upoštevati pri poslovanju in delovanju.

Izpostavljene teme in načini vključevanja deležnikov

Deležniki	Ključni interesi	Oblika vključevanja	Rezultati vključevanja
Stranke	<ul style="list-style-type: none"> ■ Razumevanje potreb strank ■ Hitro reševanje škod ■ Inovativnost zavarovalno-finančnih produktov in storitev ■ Strankam prilagojena ponudba zavarovanj – skozi ves življenjski cikel ■ Ekonomska stabilnost zavarovalnice ■ Jasni pogoji poslovanja ■ Kakovostni zavarovalni in finančni produkti in storitve ■ Velik nabor kakovostnih asistenčnih storitev ■ Trajnostni razvoj podjetja ■ Finančna pismenost ■ Digitalni načini poslovanja ter enostavna spletna predstavitev ponudbe ■ Ozaveščanje uporabnikov o tveganem ravnanju in spodbujanje preventive 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Osebni stiki z zavarovalniškimi strokovnjaki, upravljavci premoženja ■ Zaznavanje pritožb in pohval ter odzivanje nanje ■ Elektronska pošta ■ Telefonski pogovori ■ Mnenjske ankete in raziskave ■ Spletna mesta, blogi in e-novičniki ■ Družbena omrežja ■ Mobilne aplikacije ■ Trženjsko komuniciranje 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 610.569 telefonskih pogovorov v klicnih centrih Zavarovalnice Triglav ■ 164.126 odgovorjenih elektronskih sporočil v Zavarovalnici Triglav ■ Več kot 29.000 naročnikov na e-novice Vozim se in Vse bo v redu ■ 132.694 uporabnikov spletne poslovalnice i.triglav ■ Več kot 115.000 rednih uporabnikov portalov Vse bo v redu in Vozim se ■ Izboljšanje NPS Skupine za 4 točke in Zavarovalnice Triglav za 3 točke ■ 299.885 obravnavanih škodnih spisov v Zavarovalnici Triglav, od tega v 2022 na novo registriranih 266.433 ■ 3.429 pritožb in 52 pohval v Zavarovalnici Triglav: stopnja pritožb je, glede na število škodnih zahtevkov v Zavarovalnici Triglav in Triglavu, pokojninski družbi, znašala 1,22 %, leto prej pa 1,30 %²⁹
Zaposleni	<ul style="list-style-type: none"> ■ Notranja kultura sodelovanja ■ Nagrajevanje uspešnosti ■ Osebni in poklicni razvoj ■ Sistem napredovanja ■ Obveščenost o pomembnih mejnikih in spremembah v podjetju ■ Poslovna strategija ■ Usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja ■ Izobraževanje in dodatno usposabljanje ■ Skrb za varnost in zdravje ■ Pripadnost zaposlenih 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sodelovanje pri upravljanju (svet delavcev, sindikati, predstavniki zaposlenih v nadzornih svetih) ■ Karierno-razvojni in izobraževalni sistem ■ Merjenje organizacijske vitalnosti ■ Mnenjske ankete in raziskave ■ Program Triglav.smo ■ Interni tiskani in spletni mediji ■ Interne prireditve, strokovno-izobraževalni in športno-rekreacijski dogodki ■ Osebni stiki ■ Elektronska pošta 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 4,00 – indeks ORVI ohranili na isti ravni ■ 24 % zaposlenih včlanjenih v planinsko in športno društvo Skupine Triglav ■ Dodatno pokojninsko zavarovanje za 59 % zaposlenih v Skupini oz. 95 % v Zavarovalnici Triglav ■ Kolektivno zavarovanje Celostna zdravstvena oskrba (CZO), v katero je vključenih 50 % zaposlenih v Skupini Triglav oz. 83 % v matični družbi ■ 33 ur izobraževanj na zaposlenega v Skupini Triglav
Delničarji/vlagatelji	<ul style="list-style-type: none"> ■ Poslovna strategija in njeno izvajanje ■ Poslovanje, položaj in načrti Skupine ■ Izvajanje dividendne politike in donosnost delnice ■ Kapitalska ustreznost in upravljanje tveganj ■ Izvajanje aktivnosti rasti in razvoja ■ Poslovanje po trgih, njihovo stanje in obeti ■ Korporativno upravljanje in trajnostno poslovanje ■ Stroškovna učinkovitost ■ Doseganje ciljne bonitetne ocene ■ Učinkovita organiziranost in upravljanje Skupine 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Seje Skupščine delničarjev ■ Seje Nadzornega sveta in njegovih komisij ■ Kvalitetne in ažurne informacije na izbranim mestu obveščanja SEOnet ■ Oblikovanje informacij v formatu predstavitev za vlagatelje ■ Aktivni stiki in tvorni odnosi z institucionalnimi investitorji (investitorske konference, posamični sestanki, konferenčni klici) ■ Organizirane predstavitve za delničarje fizične osebe in dosegljivost za informacije (elektronska pošta in telefon) ■ Korporativna spletna stran, LinkedIn in Twitter ■ Združenja malih delničarjev 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 77 % vseh glasovalnih pravic na letni seji Skupščine delničarjev ■ V družbi omogočeno organizirano zbiranje pooblastil za glasovanje na skupščinski seji ■ 28 objav nadzorovanih informacij (vse v slovenskem in angleškem jeziku) ■ 11 organiziranih dogodkov za institucionalne vlagatelje ■ 2 organizirani predstavitvi za vlagatelje fizične osebe ■ Sodelovanje z združenji malih delničarjev ■ Dostopen finančni koledar vseh ključnih objav ■ Dostopen koledar dogodkov za vlagatelje
Državni in nadzorni organi	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zagotavljanje kapitalske ustreznosti ■ Varnost zavarovancev oz. uporabnikov zavarovalnih storitev ■ Učinkovit sistem upravljanja tveganj ■ Skladnost poslovanja ter zavarovalnih in finančnih storitev in produktov ■ Izpolnjevanje vseh obveznosti javne družbe ■ Odgovorno in trajnostno naravnano poslovanje 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Poročanje regulatorjem (agenciji za zavarovalni nadzor, agenciji za trg vrednostnih papirjev) ■ Redni pregledi inšpekcijskih organov in organov nadzora ■ Revizije pooblaščenih revizorjev 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 4 pritožbe s področja varovanja osebnih podatkov v Skupini Triglav, izmed teh 3 delno utemeljene ■ 1.651 obravnavanih primerov suma zavarovalniške prevare, prevara potrjena v 886 primerih
Dobavitelji	<ul style="list-style-type: none"> ■ Dolgoročno sodelovanje ■ Zanesljivost in pravočasnost plačil ■ Nadgradnja obstoječega sodelovanja ■ Dobavni roki, cene storitev in blaga ■ Dobava okolju prijaznejših materialov ■ Brezpapirno poslovanje 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Razpisi in natečaji ■ Delovni sestanki ■ Elektronska pošta in elektronsko poslovanje ■ Telefonski pogovori ■ Presoja dobaviteljev po merilih ESG 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 419 presoj dobaviteljev po zakonodajnih in razširjenih trajnostnih merilih, s katerimi se je potrdilo, da ti spoštujejo pravice zaposlenih, človekove pravice ter okoljsko zakonodajo
Lokalne in širše skupnosti	<ul style="list-style-type: none"> ■ Prometna varnost ■ Požarna varnost ■ Varovanje in skrb za zdravje ■ Soustvarjanje projektov na področju kulture, športa, preventivnega delovanja, zdravstva, umetnosti, dobroteljnosti ■ Infrastrukturna vlaganja ■ Dostopnost storitev za osebe z različnimi vrstami invalidnosti ■ Zavarovalniška in finančna pismenost ■ Poštene poslovne prakse ■ Pomoč ob naravnih nesrečah 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Partnerstva z neprofitnimi organizacijami in vzgojno-izobraževalnimi ustanovami ter izvedba skupnih projektov ■ Skupni projekti z lokalnimi skupnostmi, zlasti na področju prometne varnosti ■ Sistem dodeljevanja sredstev za sponzorstva in donacije ■ Neposredni stiki z lokalnimi odločevalci ■ Elektronska pošta ■ Telefonski pogovori 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vključitev preko 160 partnerjev v projekt »Zavarujmo prihodnost«, s katerim širimo poznavanje globalnih ciljev trajnostnega razvoja (UN SDG). ■ Podpora 127 mladim talentom v desetih sezonah projekta Mladi upi, namenili smo jim več kot 500.000 evrov ■ 2.000 motoristov na delavnicah varne vožnje v devetih letih ■ 75 dogodkov, izobraževanj, delavnic, seminarjev in snemanj, namenjenih zavarovalniškemu opismenjevanju, ozaveščanju o nevarnostih, predstavitvi produktov in storitev. ■ 24 sponzoriranih vrhunskih športnikov v Sloveniji ■ 4,1 milijona evrov za preventivne dejavnosti, 5,1 milijona evrov za sponzorstva in 1,1 milijona evrov za donacije ■ 12 prikazovalnikov hitrosti, ki jih je v 2022 sofinancirala Zavarovalnica Triglav
Mediji	<ul style="list-style-type: none"> ■ Pregledne informacije o poslovanju, dogodkih in spremembah v Skupini Triglav ■ Informacije o zavarovalnih in finančnih produktih in storitvah ■ Sodelovanje z lokalnimi in širšimi skupnostmi ■ Strokovne zavarovalniške in finančne vsebine 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sporočila in izjave za javnost ■ Srečanja s predstavniki medijev ■ Odgovori in pojasnila ■ Elektronska pošta ■ Telefonski pogovori ■ Spletna mesta 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 63 sporočil za javnost v Zavarovalnici Triglav ■ 178 odgovorov na zbirna novinarska vprašanja v Zavarovalnici Triglav ■ 6.972 objav v medijih, povezanih z bistvenimi tematikami o Skupini Triglav

12.3 Okoljski vidik

12.3.1 Skrb za okolje v poslovnih procesih³⁰

Svoje vplive na naravno okolje, skladno s sprejetimi strateškimi ambicijami, zmanjšujemo predvsem z učinkovito rabo energije in omejevanjem izpustov toplogrednih plinov. Prizadevamo si za skrbno upravljanje odpadkov, manjšo porabo vode in drugih virov. K odgovornemu odnosu do naravnega okolja redno spodbujamo naše zaposlene in partnerje ter jih ozaveščamo o njegovem pomenu.

Med cilji, ki smo si jih zastavili s strateškimi ambicijami na področju trajnostnega razvoja Skupine, je **povečanje deleža električnih in hibridnih vozil**. Ta so v letu 2022 predstavljala 8 odstotkov vseh službenih vozil v Skupini (leto prej 4 odstotke), v matični družbi pa smo delež povečali z 11 na 18 odstotkov.³¹ V Skupini imamo tako 40 električnih in 10 hibridnih vozil ter 24 službenih koles, z njimi so zaposleni opravili 1.100 službenih poti, prav tako pa lahko za krajše poti uporabljajo 33 električnih skirojev. V Ljubljani lahko zaposleni za **prevoz med tremi našimi lokacijami** uporabljajo storitev souporabe električnih avtomobilov (car sharing), s čimer postopno nadomeščamo tudi službena vozila, ki imajo malo prevoženih kilometrov.

Za zmanjšanje porabe goriva in varno vožnjo zaposlene v Skupini usmerjamo k uporabi aplikacije DRAJV, jih usposabljammo na tečajih varne vožnje ter spodbujamo k uporabi koles. Porabo papirja zmanjšujemo z razvojem aplikativne podpore, elektronskim arhiviranjem in digitalizacijo poslovnih procesov (brezpapirno poslovanje, spodbujanje zaposlenih k e-podpisovanju in manjši uporabi tiskalnika). Količino plastičnih odpadkov zmanjšujemo z uporabo službenih skodelic in steklenic za vodo. V letu 2022 smo v digitalni obliki izvedli že 62 odstotkov vseh izobraževanj (pred pandemijo covid-19 je bil ta delež 19 odstotkov).



V Severni Makedoniji smo strankam, ki imajo sklenjeno kasko zavarovanje vozil ponudili brezplačno uporabo nadomestnega električnega avtomobila, ko je njihovo v popravilu.

V Zavarovalnici smo v letu 2022 izvedli tudi programe za teambuilding, s katerimi smo prispevali h kakovostnemu razvoju skupnosti. Med drugim smo obnovili igralne površine v vrtcu in se povezali z društvi, ki bodo naš partner pri organiziranju prostovoljskih dejavnosti za zaposlene.

V postopku izbora dobaviteljev preverjamo tudi njihovo trajnostno naravnost poslovanja, glej [Nabavna praksa](#) v točki [12.4.4 Odgovoren odnos do dobaviteljev](#).

12.3.2 Ogljični odtis³²

Ogljični odtis Skupine (obseg 1 in 2) smo v letu 2022 glede na leto 2021 **znižali** za 13 odstotkov, glede na izhodiščno leto 2019 pa za 14 odstotkov. Skupaj največji vir izpustov toplogrednih plinov (TGP) Skupine predstavljata obsega 1 in 2 (50-odstotni delež). Nastajata s porabo električne energije, daljinskega ogrevanja, goriv za ogrevanje in pogonskih goriv za avtomobile v lasti oziroma poslovnem najemu družb, vključenih v izračun.

Gledano ločeno, se je **ogljčni odtis obsega 1** v Skupini v letu 2022 glede na leto prej zaradi povečane porabe goriv za službena vozila povečal za 12 odstotkov, v Zavarovalnici Triglav pa za 14 odstotkov. V primerjavi z izhodiščnim letom 2019 se je ogljični odtis obsega 1 v Skupini povečal za 2 odstotka.

Ogljični odtis obsega 2 v Skupini po lokacijski metodi se je v 2022 glede na leto prej znižal za 20 odstotkov, v Zavarovalnici pa za 11 odstotkov. Zavarovalnica je v letu 2021 električno energijo za prostore v svoji lasti v celoti nabavljala od ponudnikov energije iz obnovljivih virov, zato se je ogljični odtis obsega 2 v Skupini Triglav po tržni metodi, ki upošteva emisijske faktorje, pridobljene od dobavitelja energije, zmanjšal za 27 odstotkov, Zavarovalnice Triglav pa za 11 odstotkov. Delež zelene električne energije je za prostore v lasti Zavarovalnice Triglav znašal 100 odstotkov. V primerjavi z izhodiščnim letom 2019 se je ogljični odtis obsega 2 Skupine Triglav po lokacijski metodi znižal za 20 odstotkov.

Ogljični odtis obsega 3 Skupine Triglav je bil v 2022 glede na leto prej večji za 33 odstotkov, v primerjavi z letom 2019 pa nižji za 3 odstotke. Največji delež v 2022 so predstavljali prevozi zaposlenih na delo, službene poti in nakupi računalniške opreme. Skupina Triglav je izpuste iz naslova službenih poti povečala za 30 odstotkov, matična družba pa za 22 odstotkov, saj smo imeli v preteklih dveh letih manjši obseg službenih poti zaradi pandemije covid-19. Izpusti od prevozov zaposlenih na delo so se v Skupini povečali za 56 odstotkov, v matični družbi pa za 37 odstotkov.

³⁰ GRI 3-3, 306-2 | ³¹ Pri številu službenih vozil upoštevamo vsa vozila, ki so v lasti družbe ali v poslovnem najemu, vključno z vozili, ki se uporabljajo v zasebne namene. Zaradi spremembe metodologije je delež za preteklo leto manjši, kot smo ga objavili v Letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav za leto 2021. | ³² GRI 3-3, 305-1, 305-2, 305-3

Prikaz ogljičnega odtisa Skupine Triglav po posameznih kategorijah obsegov

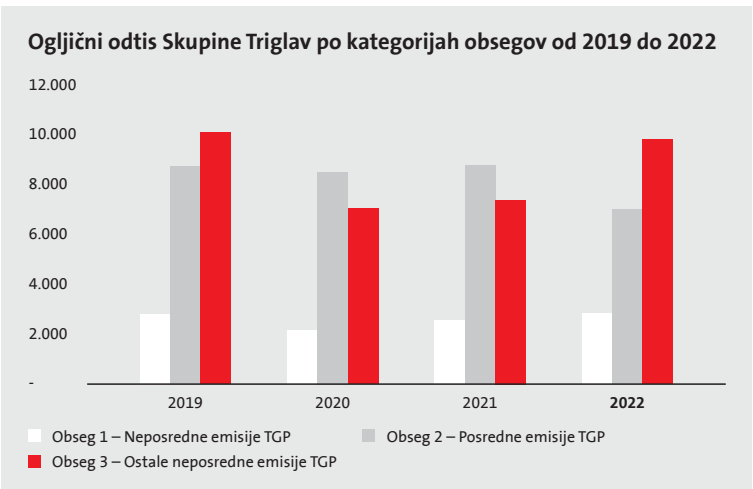
Količine posameznih aktivnosti	Emisije TGP v tCO ₂ e				Indeks		
	2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Obseg 1 – Neposredne emisije TGP	2.836	2.526	2.139	2.790	112	118	102
- Obseg 1.1 – Poraba energentov iz lastnih kapacitet	580	458	557	810	127	82	72
- Obseg 1.2 – Poraba goriva za službene avtomobile	2.257	2.068	1.582	1.981	109	131	114
Obseg 2 – Posredne emisije TGP (lokacijska metoda)	7.020	8.773	8.463	8.728	80	104	80
Obseg 2 – Posredne emisije TGP (tržna metoda)	4.248	5.849	8.243	7.986	73	71	53
Obseg 3 – Ostale neposredne emisije TGP	9.814	7.377	7.028	10.098	133	105	97
- Službena potovanja (letalo, vlak, avtobus, avto)	1.430	1.101	1.125	1.963	130	98	73
- Nakupi računalniške opreme	848	917	909	705	92	101	120
- Ravnanje z odpadki	196	195	172	47	100	113	419
- Prevoz zaposlenih na delo	7.036	4.501	4.207	6.565	156	107	107
- Poraba papirja – interno	130	128	338	431	101	38	30
- Poraba papirja – eksterno	165	526	254	364	31	207	45
- Poraba vode	10	9	23	24	116	38	42
Obseg 1–2 emisije TGP skupaj	9.857	11.299	10.602	11.518	87	107	86
Obseg 1–3 emisije TGP skupaj	19.671	18.677	17.630	21.617	105	106	91
Ogljični odtis (obseg 1–2) na zaposlenega	1,86	2,09	1,95	2,13	89	107	88

S spremembo zajema podatkov, so bili prilagojeni podatki za 2019, 2020 in 2021.

Prikaz ogljičnega odtisa Zavarovalnice Triglav po posameznih kategorijah obsegov

Količine posameznih aktivnosti	Emisije TGP v tCO ₂ e				Indeks		
	2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Obseg 1 – Neposredne emisije TGP	693	605	587	938	114	103	74
- Obseg 1.1 – Poraba energentov iz lastnih kapacitet	180	187	178	393	96	105	46
- Obseg 1.2 – Poraba goriva za službene avtomobile	513	419	409	546	123	102	94
Obseg 2 – Posredne emisije TGP (lokacijska metoda)	4.004	4.503	4.351	4.379	89	103	91
Obseg 2 – Posredne emisije TGP (tržna metoda)	1.416	1.589	4.173	4.318	89	38	33
Obseg 3 – Ostale neposredne emisije TGP	5.608	4.634	4.013	5.565	121	115	101
- Službena potovanja (letalo, vlak, avtobus, avto)	1.053	861	886	1.369	122	97	77
- Nakupi računalniške opreme	443	602	398	315	74	151	141
- Ravnanje z odpadki	78	85	68	20	92	125	396
- Prevoz zaposlenih na delo	3.837	2.791	2.393	3.463	137	117	111
- Poraba papirja – interno	48	63	49	69	77	128	70
- Poraba papirja – zunanja	146	229	209	322	64	109	45
- Poraba vode	3	3	8	8	96	34	32
Obseg 1–2 emisije TGP skupaj	4.697	5.109	4.939	5.317	92	103	88
Obseg 1–3 emisije TGP skupaj	10.305	9.743	8.951	10.882	106	109	95
Ogljični odtis (obseg 1–2) na zaposlenega	2,10	2,14	2,09	2,23	98	102	94

S spremembo zajema podatkov, so bili prilagojeni podatki za 2019, 2020 in 2021.



Izračun ogljičnega odtisa Skupine Triglav je pripravljen v skladu z Metodologijo za izračun ogljičnega odtisa Zavarovalnice Triglav in Skupine Triglav, ki podrobneje opredeljuje obseg in meje, način zbiranja in analizo podatkov ter emisijske faktorje. Za medletne primerjave in postavljanje ciljev pri znižanju ogljičnega odtisa smo kot izhodiščno leto določili leto 2019, ko epidemične razmere še niso vplivale na skupen obseg izpustov toplogrednih plinov (TGP). Izračun ogljičnega odtisa po lokacijski metodi vključuje vse družbe Skupine Triglav, ki so polno konsolidirane in imajo pisarniške prostore oziroma zaposlene ter s tem ustrezajo merilu bistvenosti.

Metodologija sledi smernicam mednarodno priznanega protokola GHG (Greenhouse Gas Protocol) in upošteva emisijske faktorje mednarodne baze podatkov, ki izpuste deli v tri obsege: obsegi 1, 2 in 3 (Scope 1, 2, 3). V izračun ogljičnega odtisa Skupine Triglav smo zajeli spodnje obsege in kategorije izpustov.

- **Obseg 1:** neposredni izpusti iz virov, ki so v lasti ali pod nadzorom družbe (npr. kotli, peči, ličarske komore, službena vozila itd.) ter ubežni izpusti, povezani s klimatskimi napravami.
- **Obseg 2:** posredni izpusti, ki so posledica nabavljenega daljinskega ogrevanja in elektrike.
- **Obseg 3:** posredni izpusti zaradi službenih poti, opravljenih z letalom, vlakom, avtobusom in avtomobili, ki niso v lasti ali najemu podjetja, zaradi nakupov IT-opreme, proizvedenih odpadkov, prevoza zaposlenih na delo, porabe papirja in vode.

Preveritelj, družba SIQ Ljubljana, je na podlagi neodvisne preveritve, izvedene skladno s standardom ISO 14064-3, podal **pozitivno mnenje** o poročilu o ogljičnem odtisu družbe Zavarovalnica Triglav, d.d., in Skupine Triglav ter potrdil, da je poročilo:

- pripravljeno skladno s protokolom GHG o poročanju o emisijah toplogrednih plinov (smernice za poročanje o emisijah obsegov 1 in 2),
- vsebinsko pravilno in da pošteno predstavlja podatke o emisijah toplogrednih plinov (obsega 1 in 2) od 1. januarja 2022 do 31. decembra 2022 družbe Zavarovalnica Triglav, d.d., in Skupine Triglav.

Poraba energentov

Za ogrevanje, hlajenje, razsvetlavo in delovanje električne ter elektronske opreme smo v Skupini porabili za 1.787 ton ekvivalenta nafte (TOE) energije ali 2 odstotka manj kot v letu 2021, v Zavarovalnici pa smo porabo energije znižali za 6 odstotkov. Najbolj se je v matični družbi znižala poraba plina, elektrike in vode za ogrevanja, povečala pa poraba kurilnega olja.

V Zavarovalnici smo na nekaterih strehah naših poslovnih objektov začeli s projektom postavitve sončnih elektrarn, ki bodo skupaj pokrivalo okoli 8 odstotkov naše letne porabe električne energije, v Ljubljani (na Dunajski cesti 22) smo namestili termostatske ventile za centralno regulacijo temperature in zgradili osnovno infrastrukturo za večje število električnih avtomobilov. Pri prenovah poslovnih prostorov v Skupini Triglav upoštevamo smernice za zmanjšanje porabe energentov pri ogrevanju in hlajenju ter porabe električne energije sploh. Vse nove prostore opremimo z razsvetlavo LED, prav tako reklamne napise (podrobneje v točkah [12.1 Uresničevanje strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupine Triglav](#) in [7.10 Naložbe v nepremičnine in opremo za lastno dejavnost](#)).

Poraba energentov v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav v merskih enotah energenta³³

Merska enota	V merskih enotah energenta				Indeks			
	2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019	
Skupina Triglav								
Voda za ogrevanje	kWh	4.618.841	4.967.025	4.359.684	4.411.103	93	114	105
Kurilno olje	L	29.410	27.388	57.342	89.790	107	48	33
Plin	kWh	2.221.206	1.656.589	1.660.892	2.581.140	134	100	86
Lesni peleti	kg	49.030	51.810	47.000	26.000	95	110	189
Elektrika	kWh	13.353.852	14.086.990	12.841.319	13.382.997	95	110	100
Količina zelene elektrike	kWh	8.448.791	8.466.599	345.961	117.659	100	2.447	7.181
Delež zelene elektrike (v %)	%	63,3	60,1	2,7	0,9	105	2.234	7.190
Zavarovalnica Triglav								
Voda za ogrevanje	kWh	3.843.000	4.045.257	3.629.474	3.741.053	95	111	103
Kurilno olje	L	15.520	7.760	6.126	23.414	200	127	66
Plin	kWh	723.129	879.589	843.736	1.732.335	82	104	42
Lesni peleti	kg	0				0	0	0
Elektrika	kWh	8.330.044	8.890.970	8.438.062	8.404.232	94	105	99
Količina zelene elektrike	kWh	7.913.093	8.446.421	345.961	117.659	94	2.441	6725
Delež zelene elektrike (v %)	%	95,0	95,0	4,1	1,4	100	2.317	6.785

S spremembo zajema podatkov, so prilagojeni podatki za 2019, 2020 in 2021.

Poraba energentov v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav v tonah ekvivalenta nafte (TOE)

Skupina Triglav	TOE (v tonah ekvivalenta nafte)				Indeks		
	2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Voda za ogrevanje	397	427	375	379	93	114	105
Kurilno olje	25	24	49	77	107	48	33
Plin	196	146	147	228	134	100	86
Lesni peleti	20	21	19	11	95	110	189
Elektrika	1.148	1.211	1.104	1.006	95	110	114
Količina zelene elektrike	726	728	30	8	100	2.447	8.976
Skupaj	1.787	1.829	1.694	1.701	98	108	105
Zavarovalnica Triglav							
Voda za ogrevanje	330	348	312	322	95	111	103
Kurilno olje	13	7	5	20	200	127	66
Plin	64	78	74	153	82	104	42
Lesni peleti	0				0	0	0
Elektrika	716	764	726	578	94	105	124
Količina zelene elektrike	680	726	30	8	94	2.441	8.407
Skupaj	1.124	1.197	1.117	1.073	94	107	105

S spremembo zajema podatkov, so prilagojeni podatki za 2019, 2020 in 2021.

³³ Izračun za tono ekvivalenta nafte (TOE) je narejen po predpostavki, da iz litra kurilnega olja pridobimo 10 kWh, iz kubičnega metra zemeljskega plina pa 9,5 kWh energije. GRI 302-1.

Ravnanje z odpadki³⁴

Skupna količina ustvarjenih odpadkov se je v Skupini v letu 2022 glede na leto prej zmanjšala za 6 odstotkov, v Zavarovalnici pa za 18 odstotkov. Povečal se je delež recikliranih odpadkov, njihov delež je v Skupini znašal 29,7 odstotka, v Zavarovalnici pa 37,1 odstotka.

Tudi v letošnjem letu smo bili uspešni v zmanjševanju rabe papirja v interne namene. Povprečna dnevna poraba pisarniškega papirja (format A4 in A3) v listih na zaposlenega se je tako v Skupini znižala na 19 (20 v letu 2021) in v Zavarovalnici na 18 (23 v letu 2021).

Ločevanje in odlaganje odpadkov je odvisno od sistema upravljanja odpadkov na lokalni ravni oziroma na ravni države, v kateri poslujejo naše družbe v Skupini. V Sloveniji odpadke v celoti odlagamo ločeno, v drugih državah pa ločeno zbiranje in odlaganje še nista celovito urejena, zato podatki o količini in vrsti odpadkov pogosto niso na voljo. V poslovnih stavbah v Sloveniji zaposlene na različne načine spodbujamo k zmanjšanju porabe embalaže in boljšemu ločevanju odpadkov. V odvisni družbi v Srbiji so v 2022 sprejeli Načrt ravnanja z odpadki, ki uvaja spremljanje odpadkov po posameznih kategorijah ločevanja ter vrsti odvoza odpadkov.



Zaposlene na različne načine spodbujamo k zmanjšanju porabe embalaže in boljšemu ločevanju odpadkov.

Ravnanje z odpadki v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav

	Merska enota	Skupina Triglav				Indeks		
		2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Papir	kg	76.124	71.139	113.209	85.443	107	63	89
Biološki odpadki	kg	36.107	24.669	12.968	12.567	146	190	287
Embalaža	kg	66.008	57.883	43.677	53.328	114	133	124
Steklo	kg	3.903	1.438	11.093	5.396	271	13	72
Mešani odpadki	kg	430.833	431.965	346.780	415.353	100	125	104
Električna oprema in drugo	kg	825	64.455	135.026	5.861	1	48	14
Skupaj reciklirani odpadki	kg	182.142	155.129	180.947	156.734	117	86	116
Skupaj namenjeni v odvoz	kg	431.658	496.420	481.806	421.214	87	103	102
Skupaj ustvarjeni odpadki	kg	613.800	651.549	662.753	577.948	94	98	106
Poraba vode	m ³	68.086	58.659	65.700	68.847	116	89	99
Odpadki na zaposlenega	kg	116	124	125	109	94	99	106

	Merska enota	Zavarovalnica Triglav				Indeks		
		2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Papir	kg	34.495	35.806	65.319	38.818	96	55	89
Biološki odpadki	kg	30.026	20.727	10.059	9.849	145	206	305
Embalaža	kg	35.366	37.120	24.851	29.929	95	149	118
Steklo	kg	667	651	7.546	971	102	9	69
Mešani odpadki	kg	170.202	174.971	137.730	180.327	97	127	94
Električna oprema in drugo	kg	275	64.000	134.958	5.852	0	47	5
Skupaj reciklirani odpadki	kg	100.554	94.304	107.775	79.567	107	88	126
Skupaj namenjeni v odvoz	kg	170.477	238.971	272.688	186.179	71	88	92
Skupaj ustvarjeni odpadki	kg	271.031	333.275	380.463	265.746	81	88	102
Poraba vode	m ³	18.347	19.116	23.342	23.071	96	82	80
Odpadki na zaposlenega	kg	121	148	170	118	82	88	103

Poraba papirja v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav

Skupina Triglav	Poraba papirja v kg				Indeks		
	2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Poraba papirja skupaj*	321.002	725.961	629.639	817.114	44	115	39
Poraba papirja med zaposlenimi (A4 in A3)	131.356	133.990	312.769	369.200	98	43	36
Povprečna dnevna poraba pisarniškega papirja na zaposlenega (v listih)	19	20	45	53	98	43	36
Zavarovalnica Triglav	2022	2021	2020	2019	2022/2021	2021/2020	2022/2019
Poraba papirja skupaj*	211.006	317.563	280.839	409.710	66	113	52
Poraba papirja med zaposlenimi	52.460	68.120	53.214	72.090	77	128	73
Povprečna dnevna poraba pisarniškega papirja na zaposlenega (v listih)	18	23	18	25	78	128	74

S spremembo zajema podatkov, so prilagojeni podatki za 2019, 2020 in 2021.

* Vključena poraba papirja v interne in eksterne namene, vključno s kuvertami, promocijskimi materiali, tiskovinami, zavarovalno dokumentacijo ipd.

Skupina Triglav je z Zavodom za gozdove Slovenije sodelovala pri **pogozdovanju Krasa** po opustošenju, ki so ga leta 2022 povzročili požari. Zaposleni z družinami in prijatelji so se konec novembra pridružili prostovoljcem iz Slovenije in tujine ter v prvi obsežni akciji sadili mlado drevje.

V makedonski življenjski zavarovalnici so zaposleni organizirali akcijo sajenja dreves ob Veleškem jezeru »Novi život – za život sa osmehom«, v družbi Triglav penzisko društvo, Skopje, pa so sodelovali pri sajenju dreves »Posadi želju, za bolju bodočnost«. Družba Triglav Skladi je s kampanjo »Ustvarite #rožnato poletje« spodbujala k naložbam v trajnostno naravnana podjetja.

O preventivnih projektih obširneje poročamo v točki [12.4.3 Odgovoren odnos do skupnosti](#).

12.3.3 Storitve in produkti, ki spodbujajo družbeno in okoljske učinke³⁵

Trajnostna načela uveljavljamo že pri snovanju zavarovalnih in naložbenih produktov. Vsak produkt v fazi razvoja in odobritve ocenimo v skladu z interno metodologijo za presojo trajnostnega učinka. V nadaljevanju prikazujemo naše pomembnejše storitve in produkte, s katerimi spodbujamo družbeno in okoljsko korist.

- **Zavarovanje sončnih elektrarn in zavarovanje mikromobilnosti:** Prvo omogoča zavarovanje sončnih elektrarn in ustrezno zavarovalno kritje za uporabnike energije iz obnovljivih virov. Z zavarovanjem manjših e-prevoznih sredstev pa spodbujamo uporabo prevoznih sredstev z ničelnimi izpusti.
- **Avtomobilsko kasko zavarovanje in zavarovanje avtomobilske asistence:** Vključujeta vsa potrebna kritja za električna in hibridna vozila, saj z njima zavarujemo celotno infrastrukturo za polnjenje tovrstnih vozil (polnilne naprave, kabli ...). V Severni Makedoniji smo lastnikom električnih in hibridnih vozil pripravili ponudbo Kasko Green, ki vključuje 50 odstotkov popusta pri sklenitvi zavarovanja avtomobilskega kaska.
- **Aplikacija DRAJV:** Z nižjo premijo avtomobilskih zavarovanj spodbuja varno, varčno in odgovorno vožnjo strank.
- **Sofinancirana kmetijska zavarovanja:** Spodbujajo oskrbo z lokalno pridelano hrano in njeno potrošnjo ter krajše preskrbovalne verige. Tako prispevajo k ohranjanju kmetijske pridelave in poseljenosti podeželja, kar posebej velja za odročnejša območja s težjimi razmerami za kmetovanje (OMD – območja z omejenimi dejavniki za kmetijstvo).
- **Ponudba kmetijskih zavarovanj:** Večji poudarek dajemo zavarovanju rastlinske pridelave ter zavarovanju majhnih in srednje velikih rej gospodarskih živali, ki so za okolje bistveno manj obremenjujoče od intenzivne živalske reje.
- **Premijska politika kmetijskih zavarovanj:** Spodbuja pomen vzpostavitve preventivne zaščite pred naraščajočimi proizvodnimi riziki kot posledico podnebnih sprememb. Ob tem **sodelujemo pri preventivnih programih** za vzpostavitev trajnostno naravnane pridelave hrane (namakalni sistemi, oroševalni sistemi za zaščito pred spomladansko pezebo, mreže proti toči, rastlinjaki, tuneli).

- **Indeksni zavarovalni produkti,** kot je zavarovanje posevkov pred sušo s tehnologijo daljinskega zaznavanja pomanjkanja vlage v tleh, pripomorejo k zmanjšanju obremenitve okolja v procesu likvidacije škode. Okolju prijaznejši so tudi postopki cenitve škod na terenu z uporabo tablic in letalnikov (dronov).
- **Ugodnosti za mlade kmetovalce:** V sodelovanju z Zvezo slovenske podeželske mladine mladim kmetovalcem ponujamo ugodnosti pri sklenitvi zavarovanj ob prevzemu kmetije. Podpiramo inovativne ter preventivne projekte, kot sta projekt IMK (Inovativni mladi kmet) ter (ne)Varna vožnja s traktorji.
- **Delniški sklad Triglav Zeleni družbe Triglav Skladi:** Sklad je usklajen z uredbo EU o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Sklad sredstva vlaga v delnice vodilnih podjetij na področju trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti. Možnost vlaganja v trajnostno naravnane sklade so Triglav Skladi v letu 2022 ponudili tudi strankam življenjskih zavarovanj z varčevalno komponento.

Zbrano premijo iz zavarovalno-naložbenih produktov, ki spodbujajo splošno družbeno in okoljsko korist, povečujemo in s tem uresničujemo naše strateške ambicije. Njena vrednost je v letu 2022 dosegla 20,8 milijona evrov (indeks 127). Sredstva v upravljanju sklada Triglav Zeleni so se povečala za 18 odstotkov in so znašala 49,2 milijona evrov.



Za mlade kmetovalce že tradicionalno pripravljamo preventivne delavnice (ne)Varna vožnja s traktorji.

³⁵ GRI G4-F57, G4-F58, SDG 2, SDG 7, SDG 9, SASB: FN-IN-410b.1, FN-IN-410b.2

Zavarovalna premija zavarovalnih produktov, ki spodbujajo družbeno in okoljsko korist, Skupine Triglav in sredstva v upravljanju sklada Triglav Zeleni

	Zavarovalna premija in sredstva v upravljanju			Indeks	
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020
Zavarovanje posevkov in plodov	17.056.736	13.392.760	11.140.631	127	120
Zavarovanje električnih vozil	2.427.251	1.920.092	1.429.155	126	134
Zavarovanje mikromobilnosti	550.591	484.875	475.136	114	102
Zavarovanje sončnih elektrarn	773.394	537.912	459.248	144	117
Skupaj zavarovalna premija	20.807.972	16.335.639	13.504.170	127	121
Sredstva v upravljanju sklada Triglav Zeleni	49.246.838	41.833.991	24.556.690	118	170

Vključevanje dejavnikov ESG v procese upravljanja naložb in strategije³⁶

Pri naložbenju finančnih sredstev Skupine sledimo trajnostnemu vidiku naložbene politike (skladen z zahtevami Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev), ki vključuje tudi opis trajnostnih tveganj ter pregled škodljivih vplivov nanjo.

Tako v naložbenem procesu sledimo smernicam glede skrbnosti za odgovorno ravnanje podjetij, ki jih je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD), ter načelom za odgovorne naložbe (PRI), ki jih podpirajo Združeni narodi.

Prostovoljna in zahtevana razkritja deležev izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti, sprejemljivih in nesprejemljivih za taksonomijo

V nadaljevanju razkrivamo nekatere deleže izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti, sprejemljivih in nesprejemljivih z Uredbo o taksonomiji EU v skupnih sredstvih in dejavnostih neživiljskega zavarovanja. Predstavljeni deleži so delno skladni z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/2178 z dne 6. 7. 2021 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/852.

Deleži in vrednosti posameznih kategorij v skupnih sredstvih Skupine Triglav (prostovoljno razkritje)

Skupina Triglav	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Delež	Vrednost v EUR	Delež	Vrednost v EUR
Izpostavljenost do gospodarskih dejavnosti, nesprejemljivih za taksonomijo v skupnih sredstvih, razen izpostavljenosti do enot centralne ravni držav, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev, ki so izključene iz izračuna števca in imenovalca	89 %	2.184.808.041	85 %	2.025.967.171
Izpostavljenost do gospodarskih dejavnosti, sprejemljivih za taksonomijo v skupnih sredstvih, razen izpostavljenosti do enot centralne ravni držav, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev, ki so izključene iz izračuna števca in imenovalca	11 %	281.908.313	15 %	346.600.213
Delež izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti finančnih podjetij, sprejemljivih za taksonomijo v skupnih sredstvih	3 %	69.869.725	4 %	88.379.241
Delež izpostavljenosti do gospodarskih dejavnosti nefinančnih podjetij, sprejemljivih za taksonomijo v skupnih sredstvih	9 %	211.081.858	11 %	255.924.963
Izpostavljenost do držav, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev in izvedenih finančnih instrumentov	44 %	1.091.468.585	58 %	1.382.189.062
Izpostavljenosti do podjetij, ki jim ni treba objavljati nefinančnih informacij v skladu s členom 19a ali 29a Direktive 2013/34/EU	45 %	1.596.251.823	41 %	1.521.997.653

Za izračun so uporabljene ocene informacijskega sistema Bloomberg.

Izvedeni finančni instrumenti so izključeni iz števca izračuna izpostavljenosti nesprejemljivosti in sprejemljivosti.

Izpostavljenosti do podjetij, ki jim v skladu s členom 19a ali 29a Direktive 2013/34/EU ni treba objavljati nefinančnih informacij, so izključeni iz števca ključnih kazalnikov uspešnosti finančnih podjetij.

Izpostavljenosti do naložb v zvezi s pogodbami življenjskega zavarovanja, pri katerih naložbeno tveganje nosijo imetniki police, so izključene iz izračuna števca in imenovalca vseh izračunov izpostavljenosti.

Delež gospodarskih dejavnosti neživiljskega zavarovanja, sprejemljivih in nesprejemljivih za taksonomijo EU v Skupini Triglav (zahtevano razkritje)

Skupina Triglav	Delež	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Gospodarske dejavnosti neživiljskega zavarovanja, sprejemljivih za taksonomijo	91 %	91 %
Gospodarske dejavnosti neživiljskega zavarovanja, nesprejemljive za taksonomijo	9 %	9 %

Strateške ambicije Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG) v celoti sledijo ciljem, sprejetim v okviru Pariškega sporazuma za omejitev globalnega segrevanja ter Evropskega zelenega dogovora za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov do leta 2030 in ogljične nevtralnosti do leta 2050.

Skupina bo v obeh strateških dejavnostih (zavarovalništvo in upravljanje premoženja) delovala za prehod v podnebno nevtralnno družbo in proti podnebnim spremembam odporno krožno gospodarstvo. Pri izvajanju svojih dejavnosti bo spodbujala trajnostne gospodarske aktivnosti, energijsko učinkovitost in uporabo energije iz obnovljivih virov za zmanjšanje izpustov toplogrednih plinov.

Več o tem v točki [12.1 Uresničevanje strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

12.4 Družbeni vidiki

12.4.1 Odgovoren odnos do strank³⁷

V odnosih s strankami uveljavljamo načela enostavnosti in transparentnosti, se hitro in kakovostno odzivamo na njihove potrebe ter tako gradimo vzajemno zaupanje. Veliko truda vlagamo v dolgoročno dobre odnose, spremljamo dogajanje na zavarovalnih trgih, ugotavljamo zahteve in potrebe strank ter strokovno in korektno obravnavamo njihove pripombe. Na tej osnovi izboljšujemo poslovne modele in procese ter razvijamo nove produkte, storitve in poslovne ekosisteme. Osredotočenost na stranko podpiramo tudi z novimi trženjskimi pristopi na vseh ravneh.

Z razvojem digitalnih rešitev želimo izboljšati uporabniško izkušnjo strank, odnose krepimo tudi v neposrednem komuniciranju preko zavarovalnih zastopnikov (podrobneje v poglavju [11. Razvojne aktivnosti](#)). V ospredju so skrb za obveščenost strank o zavarovalnih produktih ter zaščita njihovih osebnih podatkov in pravic. Zagotavljanje kakovosti in s tem zadovoljstva strank urejajo pravilniki, protokoli in navodila.

Sestavni del razvoja zavarovalnih produktov so postopki za njihovo odobritev in preizkušanje še pred trženjem ali distribucijo. Vsak produkt mora v svoji življenjski dobi izpolnjevati potrebe in cilje strank ter ustrezati njihovim značilnostim. Redno preverjamo in preizkušamo primernost distribucijskih strategij. Ob zaznanih odstopanjih poskrbimo za prilagoditev produkta ali njegove distribucije.

Informiranje strank³⁸

Stranke obveščamo na strokoven in transparenten način in jim omogočamo enostaven dostop do vseh potrebnih informacij o naših produktih in storitvah. Prizadevamo si, da so naši zavarovalni in drugi splošni pogoji pošteni in pregledni, potrošniki pa obravnavani kakovostno in enakopravno. Pri tem smo pozorni na posebne zahteve glede informiranja strank pri sklepanju finančnih in zavarovalnih pogodb na daljavo.

Omogočamo različne oblike vlaganja morebitnih pritožb, ki jih rešujemo hitro po predpisanih postopkih. Spoštujemo usmeritve nadzornih organov in skrbno izvajamo Politiko upravljanja in nadzora nad zavarovalnimi produkti in njihovo distribucijo.

Na področju promocije sledimo najsodobnejšim komunikacijskim smernicam, pri tem pa ne uporabljamo zavajajočih, agresivnih, žaljivih, šokantnih ali drugih neprimernih praks. Vodijo nas etična načela, skrb za ugled blagovne znamke, upoštevamo tudi priporočila Zveze potrošnikov Slovenije za izboljšanje finančne pismenosti. Zoper Zavarovalnico Triglav in njene odvisne družbe tudi v letu 2022 ni bil sprožen noben postopek, ki bi lahko nastal zaradi kršitev na področju trženjskega komuniciranja.

Dostopnost storitev

S širjenjem in stalnim posodabljanjem digitalnih rešitev strankam zagotavljamo lahko dostopne izdelke in storitve ter enostaven način poslovanja. O izboljšavah in številnih aktivnostih poročamo tudi v poglavju [11. Razvojne aktivnosti](#).

- **Komunikacijski kanali:** Za storitve Zavarovalnice so na voljo brezplačne telefonske številke (splošne informacije in tehnična pomoč: 080 555 555, info@triglav.si; storitve asistence: v Sloveniji 080 2864, v tujini 080 2222 2864). Za informacije o zdravstvenih zavarovanjih je na voljo brezplačna telefonska številka Triglava, Zdravstvene zavarovalnice: 080 2664; za informacije o naložbenih rešitvah pa Triglav Skladov: 080 1019. Klicni centri delujejo tudi na Hrvaškem, v Srbiji in Severni Makedoniji. Razvili smo dodatne dialoge za digitalnega pomočnika (chatbot) in razširili podporne vsebine za stranke.
- **Mobilna aplikacija DRAJV:** Presegli smo mejnik 1 milijarde skupno prevoženih kilometrov. Nadgrajena aplikacija omogoča dodajanje več vozil v uporabniški račun (avto, avtodom, motor), algoritem ocenjevanja voženj, pa tudi snemanje voženj na motorjih in prilagojen

»Zavarujmo prihodnost« s partnerstvi za trajnostni razvoj

V začetku leta 2022 smo v družbi preko 160 partnerjev, naših sponzorirancev, in neposrednem prenosu na pretočnih kanalih zagnali projekt 'Zavarujmo prihodnost'. Z njim širimo poznavanje globalnih ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (UN SDG). Naše zaposlene, sledilce naših sponzorirancev in stranke ter druge uporabnike naših komunikacijskih kanalov spodbujajo, da se zavežejo njihovem uresničevanju. Dosedanje sodelovanje smo nadgradili v skupno partnerstvo za trajnostni razvoj ter ambasadorsko vlogo pri ozaveščanju o globalnih razvojnih izzivih in trajnostnem ravnanju v vsakdanjem življenju.



³⁷ GRI 3-3

³⁸ GRI 3-3, 417-1, 417-2, 417-3, SASB: FN-IN-270a.1, FN-IN-270a.4, FN-AC-270a.2, FN-AC-270a.3

način uveljavljanja popusta pri zavarovanju motornih koles. Aplikacijo mesečno uporablja več kot 60.000 voznikov, ki so v letu 2022 opravili več kot 11 milijonov voženj (36 odstotkov več kot leto prej) in skupaj prevozili več kot 275 milijonov kilometrov. Uporabniki so za varno vožnjo nagrajeni s popustom pri sklenitvi avtomobilskega zavarovanja ali zavarovanja za mladega voznika ter popustom pri zavarovanju motornih koles.



Aplikacijo DRAJV sedaj mesečno uporablja več kot 60.000 uporabnikov.

- Mobilna aplikacija i.triglav:** Z njeno prenovo smo omogočili širši nabor storitev preko pametne naprave. Stranke lahko na enem mestu opravijo večino zadev, povezanih z zavarovalnimi pogodbami, ter dostopajo do drugih storitev zavarovalnice (sklenitev/obnova zavarovanja, prijava škode in spremljanje statusa reševanja svojega škodnega primera, naročilo asistenčne pomoči, pregled podrobnosti zavarovanj in ugodnosti ipd.). Mobilna aplikacija omogoča prikaz stanja varčevanja pri Triglav Skladih in stanja sredstev življenjskih in pokojninskih zavarovanj. V digitalni poslovalnici i.triglav smo nadgradili procese, povezane s sklepanjem zavarovanja in dodatnim vplačilom premije, ter v aplikaciji i.triglav Poslovni omogočili komuniciranje z delodajalci.

- Mobilna aplikacija Triglav vreme:** Uporabniki z njo pridobijo vpogled v zanesljive vremenske podatke in napovedi. Podatke zagotavlja Agencija Republike Slovenije za okolje.
- Spletna mesta družb v Skupini:** S tehnološko, vsebinsko in oblikovno prenovo spletnih mest odvisnih družb zunaj Slovenije in družbe Triglav Skladi smo poenotili uporabniško izkušnjo ter prepoznavnost povečali z enotno digitalno oziroma celotno grafično podobo (o tem tudi v točki [11.2 Transformacija in digitalizacija](#)).
- Mobilne cenilne enote v primeru množičnih škod:** Na prizadetih območjih postavljamo mobilne cenilne enote za hiter in tekoč popis in oceno škod. V letu 2022 smo v Sloveniji po šestih večjih in nekaj manjših neurjih s točo vzpostavili osem mobilnih cenilnih enot (MCE) in z njimi opravili več kot 4.000 cenitev poškodovanih vozil.
- Aplikacija za ogled predmeta zavarovanja:** Ogled na daljavo omogočamo s pametnim telefonom strank, z letalniki (droni) in kamerami 360° ter z zajemom podatkov s tehnologijo OCR. Postopki prijave in ogleda škode so s tem enostavnejši in hitrejši.
- Novosti pri reševanju škod** so številne: možnost e-prijave škod zavarovanj odgovornosti, uvedba brezpapirnih prijav škod na prijavnih okencih, prenova mobilne aplikacije Mobilni zastopnik, centralizacija reševanja škod po procesu Prijavi-odpravi, možnost prijave škod iz zavarovanja avtomobilske pravne zaščite na servisih SK+, vzpostavitev klicnega centra za pomoč strankam pri prijavi in ogledu škode, uvedba asistence za male živali, možnost elektronskega podpisa dokumentov za stranke v procesu reševanja škod.
- Mobilna aplikacija Triglav Skladi in spletna aplikacija Moj račun:** Nadgrajeni aplikaciji z avtomatiziranim vnosom strokovnih vsebin in nasvetov za preudarno upravljanje premoženja omogočata celovito spletno poslovanje ter upravljanje vzajemnih skladov in naložbenih rešitev na daljavo.
- Posvet z zdravnikom na daljavo pri zavarovanju Zdravstveni nasvet:** Strankam je na voljo posvet z zdravnikom specialistom po telefonu ali videoklicu.
- Simulator varne vožnje v Triglav Labu:** Mladi vozniki lahko opravijo praktični preizkus voznških sposobnosti na simulatorju ter pridobijo popust pri sklenitvi police za mladega voznika. Cenovno ugodnost pridobijo tudi z udeležbo na delavnici varne vožnje.

Dostop do zavarovalniških storitev za ljudi z različnimi oblikami invalidnosti³⁹

Zavarovalnica Triglav: za izboljšanje storitev za invalidne osebe in njihovo družbeno vključenost

- 70 % prodajnih mest osebam z različnimi oblikami invalidnosti omogoča samostojen dostop. V letu 2022 smo v objektu na Dunajski cesti 22 v Ljubljani uredili invalidom prijazne sanitarije, ob prenovi predstavnštva Vič pa smo vgradili avtomatska drsna vrata za lažji dostop.
- 100 % prodajnih mest je opremljenih s pripomočki za slabovidne.
- 100 % sedežev območnih enot je opremljenih z aparati FM za naglušne osebe.
- Ozaveščanje o potrebah invalidov: partnerstvo z Zvezo za šport invalidov Slovenije (slovenski paralimpijski komite), Zavodom Vozim, prostovoljno delo zaposlenih na šolskih športnih dnevih.

12.4.1.1 Zadovoljstvo strank⁴⁰

Zadovoljstvo strank spremljamo z merjenjem in raziskovanjem njihovih izkušenj. Pridobljeni rezultati nam pomagajo ne le pri izboljševanju storitev, temveč tudi pri zasnovi izobraževanja zaposlenih, dopolnjevanju škodnih aplikacij in spremljanju prodaje.

V letu 2022 smo merjenje zadovoljstva strank po metodologiji Net Promotor Score (NPS) razširili na dodatne stične točke v odvisnih družbah. Začeli smo spremljati zadovoljstvo z asistenčno storitvijo v odvisnih družbah na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini in Črni gori ter zadovoljstvo s sklepanjem in izplačilom škod v Bosni in Hercegovini. Meritve NPS izvajamo na vseh trgih, kjer poslujemo, in širimo krog vanje vključenih družb.

NPS Skupine in Zavarovalnice Triglav sta dosegla najvišjo raven doslej. **NPS za Skupino Triglav** je v letu 2022 znašal 77 in se je v primerjavi z letom prej povišal za 4 točke, **NPS za Zavarovalnico Triglav** pa se je povišal za 3 točke, na 76. Rezultat je predvsem posledica izboljšanja zadovoljstva pri sklepanju zavarovanj, zabeležili smo namreč rast za 5 točk. Stranke so največje zadovoljstvo ponovno izrazile pri asistenčnih storitvah, tu se je kazalnik NPS povišal za 2 točki (88).

Zelo pozorno rešujemo negativne izkušnje strank. Avtomatizirano beleženje in razpošiljanje komentarjev strank o njihovih izkušnjah z Zavarovalnico bomo v letu 2023 integrirali v platformo CRM. Z rezultati merjenja zadovoljstva seznanjamo zaposlene in na podlagi ugotovitev spodbujamo izboljšavo notranjih procesov in storitev.

Zadovoljstvo strank z **izvajalci zdravstvenih storitev** merimo v okviru Zdravstvene točke. Ocene redno presegajo ciljne vrednosti, s strankami, ki so podale negativno oceno, pa ponovno stopimo v stik. Tudi na tem področju so povratne informacije vodilo za prilagajanje naše ponudbe in storitev.

Z njimi prav tako seznanimo naše partnerske izvajalce zdravstvenih storitev, dobitniki najboljših ocen prejmejo priznanja odličnosti, za pet let pa priznanje *ambasador odličnosti*.

Na **področju upravljanja premoženja** smo za grajenje prepoznavne blagovne znamke in izboljšanje zadovoljstva strank dejavno in ciljno prilagajali ponudbo. Stranke smo nagovarjali po različnih trženjskih kanalih, okrepili smo prisotnost na družbenih omrežjih in uporabo digitalnih platform, vzpostavili klicni center in merjenje zadovoljstva strank po metodologiji NPS.

Zavarovalnice zunaj Slovenije so nadaljevale dejavnosti za večje zadovoljstvo strank. Pri vpeljevanju rešitev sicer sledijo izkušnjam matične družbe ter gibanjem in potrebam po digitalizaciji poslovanja v regiji.

Poleg meritev NPS pridobivamo povratne informacije o mnenju strank v Skupini tudi z anonimnimi anketami ob prijavi škodnih primerov, pisemskimi in elektronskimi pritožbami, odzivi na različnih družabnih omrežjih in lastnih spletnih straneh ter neposredno od prodajno-svetovalnega osebja na terenu. Na **sklepalnih**



V Črni gori smo za stranke, ki uporabljajo storitev »Dome moj«, organizirala celodnevni dogodek z aktivnostmi za otroke in koncertom.

mestih imamo knjigo pritožb in pohval, ki jih vnašamo v aplikacijo in v letu 2022 tovrstnih pritožb ni bilo (prejeli smo 4 pohvale).

Pritožbe in pohvale sproti spremljamo in analiziramo. Z učinkovito aplikativno podporo spremljamo in nadziramo obravnavo posameznih pritožb. Pritožbeni pravilnik opredeljuje posamezne faze pritožbenega postopka ter dolžna ravnanja odgovornih oseb. O izsledkih obravnavanja pritožb in pohval enkrat letno pripravimo poročilo in z njim seznanimo vodstvo družbe. V njem opredelimo tudi ukrepe za izboljšanje pritožbenega postopka in procesov. Skrbimo za jasno informiranje strank o pritožbenem postopku, tako z ustreznimi pojasnili v sami zavarovalni dokumentaciji kot tudi na naših spletnih mestih, preko katerih lahko stranke dostopajo do vseh informacij, povezanih z učinkovitim obravnavanjem svojih pritožb.

V letu 2022 smo v Zavarovalnici Triglav prejeli 3.429 pritožb (leto prej 3.335), največ se jih je nanašalo na reševanje premoženjskih škod (91 odstotkov), sledile so pritožbe na področju življenjskih škod (6 odstotkov), življenjskih zavarovanj (2 odstotka) in premoženjskih

zavarovanj (1 odstotek). Manj kot odstotek jih je bil povezan z regresi in drugim. Pritožbe razvrščamo v vsebinske in splošne pritožbe ter tiste s področja varstva osebnih podatkov. Največ je vsebinskih, pri katerih stranke izražajo nezadovoljstvo z rešitvijo škodnega zahtevka (94 odstotkov). Med vsemi prejetimi pritožbami je bilo dve tretjini neutemeljenih, 11 odstotkov utemeljenih, delno utemeljenih pa 17 odstotkov. Prejeli smo tudi 52 pohval, predvsem odnosa zaposlenih, zastopnikov, serviserjev oziroma cenilcev. Pritožbe v družbah zunaj Slovenije rešujejo po pravilnikih pritožbenih komisij, evidence pa hranijo v predpisani, večinoma elektronski obliki.

Stopnja zadržanja strank je v Zavarovalnici Triglav v letu 2022 znašala 92,9 odstotka. Skupaj z novimi strankami, pridobljenimi v tem letu, pa se je skupno število povečalo za 8,6 odstotka.⁴¹ **Stopnja pritožb** glede na število škodnih zahtevkov v Zavarovalnici Triglav in Triglavu, pokojninski družbi, je znašala 1,22 odstotka, leto prej pa 1,30 odstotka.⁴²

12.4.1.2 Preverjanje učinkovitosti in raziskovanje trga

Tržno-komunikacijske kampanje spremljamo z raziskovanjem opaznosti, vsečnosti ter vplivov na razumevanje in nakupne odločitve. Uporabljamo tudi nevromeritev EEG in t. i. sledenje očem (»eye tracking«) za spremljanje čustvenega zaznavanja in odzivanja na določene TV-oglasne.

Za razvoj, nadgradnjo in konsolidacijo produktov in storitev z meritvami preverjamo ustreznost storitev, paketov in potencial uporabe mobilnih aplikacij, izvajamo akcije skritega kupca, fokusne skupine pa uporabljamo za preverjanje sklepalnih aplikacij in produktov.

Nakupne navade potrošnikov spremljamo s kvantitativnim raziskovanjem nakupnih dejavnikov (All insurance), ki poteka na celotnem zavarovalniškem trgu in ponuja vidik končnega potrošnika. Interno poročilo o merjenju zadovoljstva zunanjih izvajalcev pripravljamo dvakrat letno ter v njem opišemo ukrepe za izboljšanje.

Na slovenskem trgu je Zavarovalnica Triglav **ena najuglednejših blagovnih znamk**, na trgih zunaj Slovenije pa se uvrščamo med pet najboljših blagovnih znamk po stopnji ugleda. Družbe v Skupini Triglav so prepoznane kot ugledna podjetja z značilnim, odkritim slogom komuniciranja s strankami. Znani smo po celoviti ponudbi zavarovanj in učinkovitem procesu obravnave in izplačila škodnih zahtevkov. Najbolj oblikovano podobo ima Skupina v Sloveniji, kjer Zavarovalnica velja za eno najboljših podjetij v državi in pozitivno prispeva k razvoju lokalne skupnosti, medtem ko na drugih trgih svojo podobo še gradi.

Upravljanje blagovne znamke in trženjsko komuniciranje

Za učinkovito pozicioniranje znamke in komuniciranje smo z novo poslovno strategijo začeli pripravljati **ново strategijo blagovne znamke Triglav**. Zajema tri vidike – korporativno znamko podjetja, produktno znamko in znamko delodajalca ter identiteto znamke Triglav – pri čemer identiteto znamke gradi na osnovi novega arhetipa njene osebnosti.

Ugled blagovne znamke Triglav in Skupine Triglav, lojalnost strank in odnose z njimi gradimo s poglobljenim poznavanjem potreb strank ter proučevanjem trendov. Moč blagovne znamke uspešno povečujemo s celovitim znamčenjem na korporacijski ravni (tj. na ravni Skupine Triglav) in produktni ravni (tj. na ravni posameznih produktov, produktnih skupin in storitev).

Moč znamke nadgrajujemo z novo vrednostno obljubo

V projekt repositioniranja znamke in prenove njene vrednostne obljube smo vključili deležnike na vseh trgih. Proces znamčenja vodi Služba za trženjsko komuniciranje Zavarovalnice Triglav. **Tjaša Kolenc Filipčič:** »Izhajamo iz uresničevanja našega poslanstva in razvoja poslovanja, pri katerem se z novimi poslovnimi modeli in storitvami še bolj osredotočamo na spremenjene potrebe strank in njihovo uporabniško izkušnjo.«

Identiteto blagovne znamke uveljavljamo na vseh ciljnih trgih.

Na **področju premoženjskih zavarovanj** je bilo v ospredju grajenje prepoznavnosti prenovljenega lojalnostnega programa Triglav komplet, ki vključuje tudi zavarovanja oziroma produkte odvisnih družb. Dejavno smo spodbujali zanimanje za kmetijska zavarovanja, zavarovanja za motoriste in traktoriste, nezgodna zavarovanja Pazi name!, turistična zavarovanja, zavarovanja za mlade voznike in male živali.

Pri **življenjskih zavarovanjih** smo se osredotočili na integriran pristop, ki je celostno zajel več ciljnih skupin. V sodelovanju z vrhunsko športno plezalko Janjo Garnbret smo izvedli kampanjo Življenjsko zavarovanje za primer smrti.

Na **področju upravljanja premoženja** smo zaradi razmer, povezanih z vojno v Ukrajini, vzpostavili spletno informacijsko središče za vsa strokovna pojasnila o varnosti vloženi sredstev.

Na **področju zdravstvenih zavarovanj** smo zasnovali novo dolgoročno 360-stopinjsko komunikacijsko, vsebinsko in prodajno kampanjo. Osredotočili smo se na sporočilo Vaš partner za zdravje in svoj položaj zanesljivega organizatorja zdravstvenih in asistenčnih storitev ter na dodatna zdravstvena zavarovanja.

12.4.1.3 Prejeta priznanja in nagrade

Priznanja in nagrade Skupini Triglav v letu 2022

- **WEBSI 2022:** 2. mesto družbi Triglav Skladi v kategoriji Družbeno odgovorni projekti za projekt Gozd srčnosti.
- **TOP investitor v izobraževanje:** certifikat Zavarovalnici Triglav za sistematično vlaganje v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih.
- **Naj upravljavec in naj skladi 2022 po izboru revije Moje finance:** nagrada za najboljšega upravljavca vzajemnih skladov Mitji Baši iz družbe Triglav Skladi, zmagovalni vzajemni skladi pa so postali: za triletno obdobje (2019–2021) Triglav Money Market EUR v kategoriji Denarni – evro, Triglav Top Brands v kategoriji Delniški globalni in Triglav Azija v kategoriji Delniški Azija - Oceanija, ki je bil z najvišjo oceno nagrajen tudi za desetletno obdobje (2012–2021).
- **Evropska agencija za varnost in zdravje pri delu (EU-OSHA):** priznanje Zavarovalnici Triglav za uspešno preprečevanje in obvladovanje kostno-mišičnih obolenj, povezanih z delom.
- **Priznanje za varnost in zdravje pri delu:** državno priznanje Zavarovalnici Triglav za program Zavarujmo zdravje, ki ga je podelilo Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti v okviru tekmovanja Dobra praksa na področju varnosti in zdravja pri delu 2020–2022.
- **IADA:** zlata priznanja za Letno poročilo Skupine Triglav in matične družbe za leto 2021, za celostno komunikacijsko rešitev, kakovost vizualnega podajanja informacij v digitalni izdaji omenjenega poročila ter uporabo fotografije in videa.
- **Arc Awards:** zlata priznanja za Letno poročilo Skupine Triglav in matične družbe za leto 2021, za celostno komunikacijsko rešitev, kakovost vizualnega podajanja informacij v digitalni izdaji ter uporabo fotografije in videa. Poleg tega je poročilo prejelo še veliko nagrado za najboljšo komunikacijsko rešitev v regiji Vzhodna Evropa.
- **Zlato pero:** nagradi Mednarodnega združenja poslovnih komunikatorjev (IABC) za Letno poročilo Skupine Triglav in matične družbe za leto 2020 za odličnost v strateškem komuniciranju in za celovit spletni nastop z učinkovito in domiselno uporabo spletnih orodij.
- **Najboljše letno poročilo:** področni nagradi za najboljše letno poročilo v kategorijah komuniciranja in trajnostnega razvoja za leto 2021 po izboru časnika Finance.
- **Ugledni delodajalec:** naslov Ugledni delodajalec 2021 Zavarovalnici Triglav v panogi zavarovalništva, ki ji je bil podeljen že četrtič zapored.
- **Priznanje za širjenje kulture družini prijaznega podjetja:** posebna zahvala za širjenje kulture družini prijaznega podjetja Zavarovalnici Triglav, ki je nosilec certifikata Družini prijazno podjetje že od leta 2012.

12.4.2 Odgovoren odnos do zaposlenih⁴³

Strateške smernice ravnanja z zaposlenimi in zaposlitvena politika

- Pridobivamo, razvijamo in zadržujemo najboljše sodelavce ter izboljšujemo izbirne postopke. Z uveljavljanjem minimalnih standardov in prenašanjem dobrih praks vpeljujemo enotne procese ravnanja z zaposlenimi v Skupini.
- Vzpostavljamo enotno organizacijsko kulturo Skupine Triglav, ki temelji na konstruktivnem vedenju, timskem delu, samoiniciativnosti, sprejemanju odgovornosti in sodelovanju. Sistematično prenavljamo blagovno znamko delodajalca ter s tem krepimo ugled Zavarovalnice. Spodbujamo mobilnost znotraj delovnih področij družb in med družbami Skupine Triglav. Izvajamo uvajalno mentorstvo za nove zaposlene in razvojno mentorstvo za perspektivne sodelavce ter gradimo medgeneracijsko sodelovanje.
- Strokovno znanje zaposlenih nadgrajujemo na vseh področjih dela ter razvijamo kompetence, ki so potrebne za uspešno doseganje posameznikovih ciljev. V letu 2022 smo v Skupini krepili krovno kompetenco – fleksibilnost.
- Nenehno skrbimo za razvoj ključnih in perspektivnih sodelavcev ter vodij. Licenca za vodenje Zavarovalnice Triglav vodje spodbuja k stalnemu izpopolnjevanju znanj in nadgrajevanju veščin vodenja.
- Skrbimo za zadovoljstvo in zavzetost zaposlenih, kar preverjamo z vsakoletno raziskavo ORVI.
- Uvajamo sodobne, hibridne oblike dela, ki bodo zaposlenim omogočile fleksibilnejše

in učinkovitejše delo, boljše medsebojno povezovanje in sodelovanje ter lažje usklajevanje poklicnega z družinskim oziroma zasebnim življenjem.

- V Skupini Triglav smo v kadrovsko-informacijski sistem Gecko HRM uspešno vključili osnovne module, do konca leta 2023 pa bo končana tudi vpeljava razvojnih modulov.

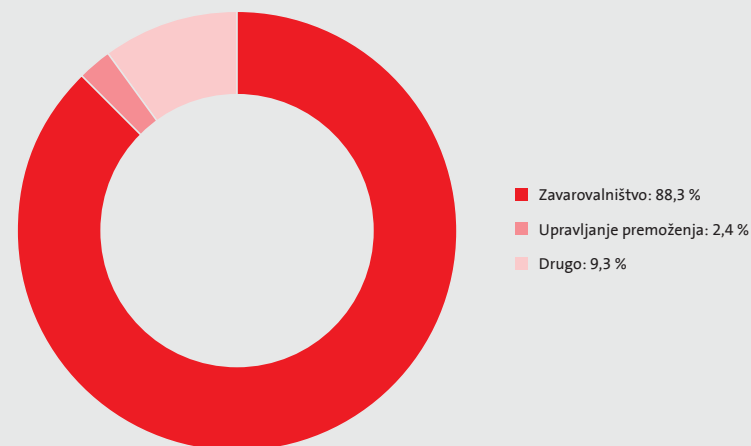
12.4.2.1 Zaposlovanje in sestava zaposlenih⁴⁴

V Skupini je bilo ob koncu leta 5.306 zaposlenih, 42 več kot leto prej. Število zaposlenih se je zaradi novih zaposlitev najbolj povečalo v srbski zavarovalnici, Triglav, Zdravstveni zavarovalnici, in makedonski življenjski zavarovalnici.



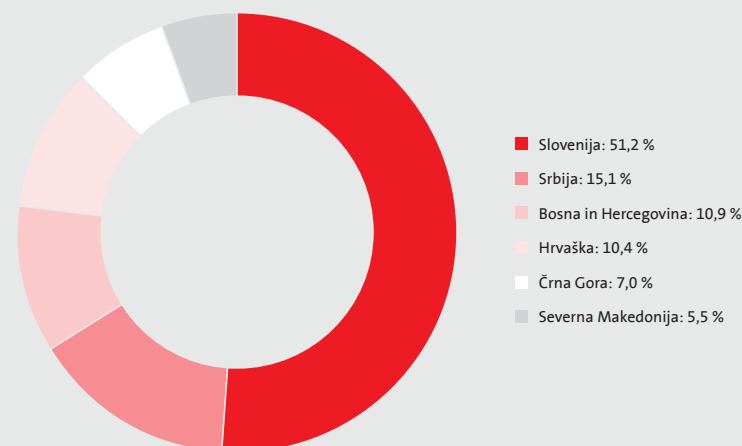
Večina, to je 88,3 odstotka vseh zaposlenih, deluje v zavarovalniški dejavnosti, kar je za 0,5 odstotne točke več glede na leto 2021. Delež zaposlenih pri upravljanju premoženja se je povečal za 0,1 odstotne točke, v drugih dejavnostih pa zmanjšal za 0,6 odstotne točke.

Zaposleni po dejavnostih Skupine Triglav na zadnji dan leta 2022

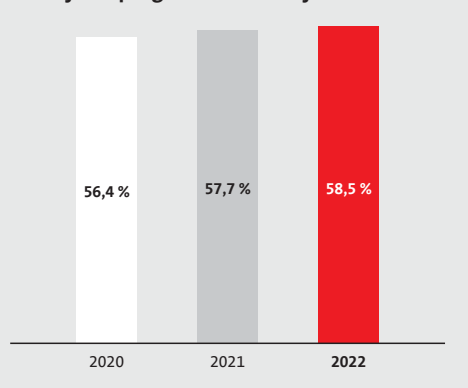


V Sloveniji je zaposlenih 51,2 odstotka vseh sodelavcev v Skupini ali 0,2 odstotne točke manj kot leto prej. Najbolj, za 0,6 odstotne točke, se je povečal delež zaposlenih v Srbiji.

Zaposleni po trgih Skupine Triglav na zadnji dan leta 2022



Gibanje deleža zaposlenih v Skupini Triglav z najmanj VI. stopnjo izobrazbe po bolonjskih programih na zadnji dan leta



Zaposleni v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav glede na vrsto zaposlitve (krajši, polni delovni čas) na zadnji dan leta

	Skupina Triglav						Zavarovalnica Triglav					
	2022		2021		2020		2022		2021		2020	
	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)
Vrsta zaposlenih glede na delovni čas												
Krajši delovni čas	241	4,5	221	4,2	251	4,7	74	3,3	74	3,3	77	3,4
Polni delovni čas	5.065	95,5	5.043	95,8	5.065	95,3	2.169	96,7	2.172	96,7	2.167	96,6
Skupaj	5.306	100,0	5.264	100,0	5.316	100,0	2.243	100,0	2.246	100,0	2.244	100,0
Vrsta pogodbe o zaposlitvi												
Za določen čas	607	11,4	624	11,9	779	14,7	33	1,5	41	1,8	49	2,2
Za nedoločen čas	4.699	88,6	4.640	88,1	4.537	85,3	2.210	98,5	2.205	98,2	2.195	97,8
Skupaj	5.306	100,0	5.264	100,0	5.316	100,0	2.243	100,0	2.246	100,0	2.244	100,0

Stopnja fluktuacije⁴⁵ se je v Skupini Triglav znižala na 11,6 odstotka (2021: 13,2 odstotka), v Zavarovalnici Triglav pa se je povežala na 5,3 odstotka (2021: 4,1 odstotka). V letu 2022 je odšlo 615 sodelavcev, največ v starostnih skupinah nad 56 let (zaradi upokojitev) in med 36. in 40. letom. Na novo smo zaposlili 652 sodelavcev, največ v starostni skupini med 26. in 35. letom.

Povprečna starost zaposlenih v Skupini je bila malenkost višja, 44,80 leta (2021: 44,67), v matični družbi je znašala 46,74 leta (2021: 46,55). Povprečna starost članov Uprave v Zavarovalnici Triglav je 48,50 leta.⁴⁶

V Sloveniji je menedžment lokalen, prav tako pretežen del menedžmenta na trgih zunaj Slovenije.⁴⁷

Delež žensk se je v sestavi zaposlenih povečal tako v Zavarovalnici kot v Skupini, v kateri je dosegel 54,7 odstotka. V Upravi Zavarovalnice Triglav je ta delež 25,0-odstoten, v organih vodenja in nadzora vseh družb v Skupini pa delež žensk znaša 23,6 odstotka.⁴⁸ V vseh kategorijah zaposlenih, dejavnostih in državah, kjer poslujemo, je **višina osnovne plače žensk in moških enaka**.⁴⁹

Zastopanost spolov po različnih kategorijah v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav na zadnji dan leta (v %)⁵⁰

	Delež v %			Indeks	
	2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020
Skupina Triglav					
Delež žensk med zaposlenimi	54,7	53,9	53,5	102	101
Delež žensk na 1. menedžerski ravni pod Upravo	45,1	45,3	45,8	100	99
Delež žensk na 1. in 2. menedžerski ravni pod Upravo	41,2	42,0	42,1	98	100
Delež žensk v organih vodenja in nadzora	23,6	20,9	20,7	113	101
Delež manj zastopanega spola v organih vodenja in nadzora	17,1	17,2	18,2	100	94
Delež žensk na vodstvenih položajih v deležu zaposlenih žensk	4,9	4,5	5,3	108	85
Zavarovalnica Triglav					
Delež žensk med zaposlenimi	51,1	50,8	50,4	101	101
Delež žensk v Upravi Zavarovalnice Triglav	25,0	33,3	33,3	75	100
Delež žensk v Nadzornem svetu Zavarovalnice Triglav	0,0	0,0	0,0	0	0
Delež žensk na 1. menedžerski ravni pod Upravo	25,9	25,9	25,9	100	100
Delež žensk na 1. in 2. menedžerski ravni pod Upravo	40,2	38,8	37,9	104	102
Delež žensk na vodstvenih položajih v deležu zaposlenih žensk	3,5	3,5	3,4	100	104

⁴⁵ GRI 401-1 | ⁴⁶ GRI 405-1, SASB: FN-AC-330a.1 | ⁴⁷ GRI 202-2 | ⁴⁸ GRI 405-1 | ⁴⁹ GRI 405-2 | ⁵⁰ GRI 405-1, SASB: FN-AC-330a.1

Zaposleni v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav glede na starost in glede na spol na zadnji dan leta⁵¹

	Skupina Triglav						Zavarovalnica Triglav					
	2022		2021		2020		2022		2021		2020	
	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)
Starostne skupine												
Od 18 do 19	3	0,1	6	0,1	4	0,1	0	0,0	1	0,0	0	0,0
Od 20 do 25	127	2,4	125	2,4	138	2,6	24	1,1	21	0,9	17	0,8
Od 26 do 30	361	6,8	371	7,0	389	7,3	88	3,9	94	4,2	100	4,5
Od 31 do 35	555	10,5	569	10,8	588	11,1	191	8,5	194	8,6	191	8,5
Od 36 do 40	741	14,0	771	14,6	813	15,3	268	11,9	264	11,8	285	12,7
Od 41 do 45	904	17,0	885	16,8	909	17,1	367	16,4	393	17,5	409	18,2
Od 46 do 50	940	17,7	882	16,8	852	16,0	438	19,5	422	18,8	413	18,4
Od 51 do 55	828	15,6	821	15,6	803	15,1	446	19,9	455	20,3	451	20,1
56 in več	847	16,0	834	15,8	820	15,4	421	18,8	402	17,9	378	16,8
Skupaj	5.306	100,0	5.264	100,0	5.316	100,0	2.243	100,0	2.246	100,0	2.244	100,0
Spol												
Moški	2.401	45,3	2.426	46,1	2.472	46,5	1.096	48,9	1.104	49,2	1.114	49,6
Ženske	2.905	54,7	2.838	53,9	2.844	53,5	1.147	51,1	1.142	50,8	1.130	50,4
Skupaj	5.306	100,0	5.264	100,0	5.316	100,0	2.243	100,0	2.246	100,0	2.244	100,0

Po kolektivni pogodbi je bilo v Skupini zaposlenih 88,5 odstotka sodelavcev (2021: 89,3 odstotka), v Zavarovalnici pa 89,6 odstotka (2021: 91,1 odstotka). Individualno pogodbo je imelo 11,5 odstotka zaposlenih v Skupini.⁵² Bonitete so enake za redno zaposlene s polnim delovnim časom, začasno zaposlene in zaposlene s krajšim delovnim časom.⁵³

V Zavarovalnici nimamo zaposlenih oseb brez zagotovljenega minimalnega ali določenega števila delovnih ur.⁵⁴ V letu 2022 je v Zavarovalnici, skladno z zakonodajo, delo po podjemnih pogodbah opravljalo 30 fizičnih oseb.⁵⁵

12.4.2.2 Izobraževanje in razvoj kadrov⁵⁶

Z izobraževalno politiko uresničujemo strateške usmeritve Skupine Triglav ter tako zagotavljamo strokovnost zaposlenih, trajnostno poslovanje, digitalizacijo in izjemno uporabniško izkušnjo.

Posebno skrbno izobražujemo vodje, perspektivne sodelavce, notranje mentorje, prodajnike in sodelavce s škodnega področja. V usposabljanja vključujemo sodelavce iz vseh družb Skupine Triglav ter zaposlene na pogodbenih prodajnih mestih. Zaposlenim so na voljo raznovrstne izobraževalne vsebine. V matični družbi so ponovno prevladovali

zavarovalniške vsebine, prodajna usposabljanja ter izobraževanja s področja poslovnega komuniciranja.

Večina izobraževanj v Skupini Triglav (67 odstotkov) je potekala v spletni obliki (webinarji in e-izobraževanja). Poleg rednih smo izvedli:

- **Strokovno prakso**, na katero smo skupaj sprejeli 70 sodelavcev. Po nova znanja in znanstva je na »Spring School« prišlo 62 Triglavčanov (od tega 45 na daljavo).
- **Vodjem** smo zagotovili nove izobraževalne vsebine v okviru licence za vodenje, ki jo postopoma prenašamo v družbe v Skupini. Spomladi smo za vodje v matični družbi organizirali tudi **Konferenco za vodje**, za vodstva odvisnih družb pa program **Učinkovito vodenje sodelavcev in komunikacija**.
- Nove sodelavce smo vključili v program **Vodnik po Triglavu**, jim omogočili uvajalno mentorstvo in pripravništvo ter zanje organizirali kreativne delavnice.
- V program **Triglav Ambasadorstvo** za prenos znanja, veščin in izkušenj najboljših zavarovalnih zastopnikov smo vključili novo skupino sodelavcev, ki so prevzeli vlogo ambasadorjev prodaje.

■ V **Prodajno akademijo** smo vključili 118 zavarovalnih zastopnikov in 30 komercialistov, vsi prodajni vodje pa so nadaljevali s programom Akademija prodajnega vodenja.

■ Obvezna izobraževanja za ohranjanje **dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja** (t. i. licence) v obsegu 20 pedagoških ur smo zagotovili za 1.216 zaposlenih v matični družbi.

■ Usposabljanje smo začeli **16 novih internih coachev** (trenerjev) Skupine Triglav, ki bodo zagotavljali coaching vodij in perspektivnih sodelavcev. Skupno je internih coachev 58.

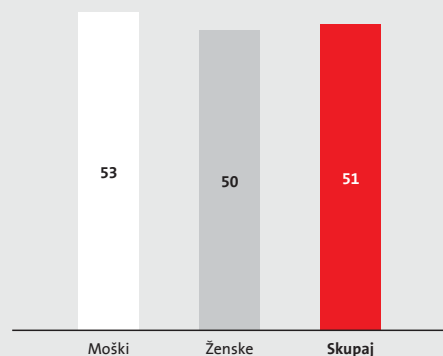
■ Za sodelavce iz odvisnih družb smo organizirali **9 strokovnih posvetov** in jih vključili v druga **interna izobraževanja**; skupaj smo izvedli 9.982 ur izobraževanj. Velik pomen namenjamo notranjemu prenosu znanja, saj kar 61 odstotkov internega izobraževanja izvajajo naši zaposleni, t. i. interni predavatelji.

■ Perspektivnim sodelavcem smo v sodelovanju z IEDC, Poslovno šolo Bled, namenili izobraževalni program **Integrativni pristop k poslovanju** ter organizirali TIBA Alumni z osrednjo temo, posvečeno razumevanju »VUCA sveta«.

■ Za zaposlene na **pogodbenih prodajnih mestih** so v okviru spletnih izobraževanj prevladovali vsebine o zavarovalnih produktih in zagotavljanju varstva potrošnika.

Skupno število ur funkcionalnega izobraževanja v Skupini se je povečalo za 8 odstotkov. V povprečju so se zaposleni v Skupini izobraževali 33 ur (indeks 107), v Zavarovalnici Triglav pa 51 ur (indeks 110), največ v starostni skupini do 30 let. Moški so se v Zavarovalnici v povprečju izobraževali tri ure več kot ženske.

Povprečno število ur funkcionalnega izobraževanja zaposlenih v Zavarovalnici Triglav v letu 2022 glede na spol⁵⁷



Stroški izobraževanja v Skupini Triglav so znašali 2,4 milijona evrov (1,8 milijona evrov v letu 2021), saj se je povečalo število ur izobraževanj v klasični obliki in s tem povezanih stroškov.

Spodbujamo nadaljevanje formalnega izobraževanja zaposlenih. **Študij ob delu** smo financirali 137 zaposlenim v Skupini ter **štipendirali** 48 študentov in dijakov. **Obvezno delovno prakso** smo omogočili 67 študentom in dijakom. Sodelovali smo s šolami in fakultetami ter na ta način zagotavljali prenos praktičnih znanj in izkušenj na mlade. **Pripravnništvo** je pod vodstvom mentorjev opravilo 22 mladih sodelavcev.

Ciljno vodenje in razvoj kompetenc⁵⁸

Sistem ciljnega vodenja izvajajo vse zavarovalne in nekatere slovenske nezavarovalne družbe v Skupini. Vanj je vključenih 49 odstotkov zaposlenih v Skupini in 71 odstotkov zaposlenih v matični družbi. Zaposlene kvartalno nagradujemo in spremljamo pri doseganju ciljev, zastavljenih na letnem razvojnem razgovoru z vodjo (usmerjeni so z vrha navzdol). Zaradi narave dela so iz sistema ciljev pri ciljnem vodenju

izvzeti zavarovalni zastopniki in vodje prodajnih skupin, ki so nagrajeni na podlagi prodajnih ciljev.

Z **modelom kompetenc**, ki je vključen v letne razvojne razgovore, opredeljujemo individualne kompetenčne profile in razvojne aktivnosti posameznika. Razvoj kompetenc sistematično načrtujemo glede na opravljanje del in nalog zaposlenih ter glede na trenutne in predvidene razvojne priložnosti ter zahteve.

Z **orodjem DNLA** ocenjujemo kompetence in razvojni potencial zaposlenih v nekaterih družbah Skupine. Uporabljamo ga za usposabljanje vodij v večini zavarovalnic v Skupini in v procesu zaposlovanja v Zavarovalnici Triglav, Pozavarovalnici Triglav Re in Triglav Osiguranju, Beograd.

12.4.2.3 Varnost in zdravje pri delu⁵⁹

Zagotavljanja varnosti in zdravja pri delu se v Zavarovalnici Triglav lotevamo celovito. Za obvladovanje in zmanjševanje tveganj na najmanjšo možno raven dosledno upoštevamo področne zakonodaje (prepoznavanje nevarnosti in škodljivosti ter njihovo obvladovanje), izvajamo promocijo zdravja na delovnih mestih (program Triglav.smo – Zavarujmo zdravje), zagotavljamo osebno varovalno opremo, zaščitna sredstva in ustrezne delovne razmere, ergonomsko urejena delovna mesta ter ozaveščamo in izobražujemo zaposlene. Različne dejavnosti potekajo v okviru certifikata družini prijazno podjetje in dodatno pripomorejo k večjemu zadovoljstvu in boljšemu zdravju zaposlenih.

Sistem varnosti in zdravja pri delu⁶⁰

Celovit pristop prenašamo iz matične družbe v Skupino Triglav z uveljavljanjem skupnih minimalnih standardov za zdravje in varnost pri delu ter z doslednim upoštevanjem lokalne zakonodaje. Ob tem prepoznavamo, zmanjšujemo

in obvladujemo tveganja, ki izhajajo iz delovnih nalog in delovnega okolja.

Strokovno področje za varnost in zdravje pri delu je organizirano v skladu z zakonodajo ter skrbi za nemoteno zagotavljanje zdravega delovnega okolja za zaposlene.

Z Izjavo o varnosti z oceno tveganja so **skupine delovnih mest** ocenjene z vidika nevarnosti in škodljivih učinkov, ki lahko vplivajo na zdravje zaposlenih. V izjavo so vključeni ukrepi za njihovo preprečevanje in zmanjševanje. V okviru tega neprekinjenega procesa, v katerem sodelujejo zaposleni, ocene redno revidiramo in ukrepe dopolnjujemo. Pri revizijah ocen zdravstvenih tveganj sodelujejo tudi strokovnjaki medicine dela. Skladno z oceno zaposlene redno napotujemo na obdobje zdravniške preglede, vsak novozaposleni pa pred zaposlitvijo opravi zakonsko določen zdravniški pregled.

Zaposleni morajo obvezno opraviti izobraževanje ter preizkus znanja o **varstvu pred požarom ter varnosti in zdravju pri delu**. V Zavarovalnici Triglav zaposlene o teh vsebinah ozaveščamo po različnih komunikacijskih kanalih družbe, s programom promocije zdravja **Zavarujmo zdravje**, z ukrepi polnega certifikata Družini prijazno podjetje ter

programom **Triglav.smo**. Dobre prakse vpeljujemo tudi v Skupino Triglav.

Promocija zdravja⁶¹

Promocijo zdravja izvajamo glede na najpogostejše težave z zdravjem, ki jih zaznamo med zaposlenimi na podlagi proučevanja anonimnih poročil medicine dela. Zaposlenim ponujamo štiridnevni preventivni zdravstveni program **Dnevi zdravja**, ki se ga je v štirih letih udeležilo več kot 550 zaposlenih. Koristne vsebine jim sporočamo v internih medijih, na izobraževanjih, z e-Campusnimi vsebinami ali cikli delavnic **Zdrav duh v zdravem telesu**. Na svetovni dan duševnega zdravja smo, v sodelovanju s Triglavom, Zdravstveno zavarovalnico, pripravili dobro obiskan dogodek Poiskati pomoč je pogumno. Na njem so priznani slovenski strokovnjaki spregovorili o tem, kdaj, kako in zakaj je pomembno poiskati pomoč, ko se soočimo z duševno stisko.

V letu 2022 je matična družba prejela **pomembno državno in evropsko priznanje** za področje varovanja zdravja, o čemer poročamo v točki [12.4.1.3 Priznanja in nagrade](#).



Zavarovalnica Triglav je na podelitvi nagrad v San Sebastianu prejela priznanje za dobro prakso v okviru kampanje **Zdravo delovno okolje**.

V matični družbi smo izvedli anketo o promociji zdravja, počutju zaposlenih in doživljanju delovnega okolja. Vsako leto s pooblaščenim zdravnikom medicine dela pripravimo analizo bolniških odsotnosti v predpreteklem koledarskem letu, kar je strokovno vodilo pri načrtovanju ustreznih aktivnosti na področju varovanja zdravja zaposlenih in pri preprečevanju tveganj bolniške odsotnosti zaradi zdravstvenih težav.

Skrb za varnost in zdravje pri delu s svojimi zavarovalnimi produkti **spodbujamo tudi pri naših strankah**. Pri kolektivnem nezgodnem zavarovanju tako za veljavnost zavarovanja postavljamo pogoj, da sklenitelj (delodajalec) izpolnjuje tudi zahteve s področja varnosti in zdravja pri delu.

Krizna skupina, ustanovljena v matični družbi ob razglasitvi **pandemije covid-19**, je za neprekinjeno poslovanje in zagotavljanje varnega dela pripravljala navodila za delo, urejala organizacijo dela in izdajala ažurne informacije glede ukrepov in epidemičnih razmer v državi. Zaposlenim smo zagotavljali zaščitna sredstva in hitre antigenske (HAG) teste za samotestiranje, aktiven je ostajal tudi spletni predal za sporočanje o okužbah. V letu 2022 smo imeli 43 inšpekcijskih nadzorov glede izvajanja ukrepov za preprečevanje širjenja nalezljivih bolezni in izpolnjevanja pogoja PCT.

Varstvo pred požarom

Za Skupino imamo pripravljen **Načrt o varnostnem ravnanju in postopkih ukrepov ob izrednih in drugih varnostnih dogodkih**. V primeru izrednega dogodka ali dogodka, ki pomeni varnostno tveganje, zaposleni lahko pokličejo interni varnostnonadzorni center, da jih ustrezno usmeri. Redno izboljšujemo požarno varnost in spremljamo njeno skladnost z zakonodajnimi zahtevami, zaposlene usposabljammo in izobražujemo, varnostne obhode, preglede objektov in vaje evakuacije pa opravljamo po letnem načrtu. V letu 2022 smo opravili 8 strokovnih presoj in 5 inšpekcijskih pregledov požarne varnosti. Večje nepravilnosti niso bile ugotovljene.

Vsebine, povezane z zdravjem in varnostjo pri delu, ki so del formalnih sporazumov s sindikati in kolektivno pogodbo⁶²

Varne delovne razmere v matični družbi so opredeljene v skladu s kolektivno pogodbo Zavarovalnice Triglav in zakonodajo, v odvisnih družbah pa v skladu z lokalno zakonodajo. Delavca še pred sprejetjem delovnih nalog seznanimo z nevarnostmi pri delu in ukrepi za varno delo, ki jih je dolžan spoštovati. Zagotavljamo mu predpisana delovna sredstva in osebno varovalno opremo, obdobje preventivne zdravniške preglede pa izvajamo po predvideni časovnici in obsegu za posamezne skupine delovnih mest.

Poškodbe pri delu⁶³

Število nezgod ostaja majhno, v Skupini Triglav se je v letu 2022 njihovo število povečalo na 20, v matični družbi pa se je znižalo na 4.

Poškodbe pri delu v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav

	2022		2021		2020		Indeks	
	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	2022/2021	2021/2020
Skupina Triglav								
Pri delu	14	70,0	10	76,9	7	63,6	140	143
Na službeni poti	6	30,0	3	23,1	4	36,4	200	75
Skupaj	20	100,0	13	100,0	11	100,0	154	118

	2022		2021		2020		Indeks	
	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	Število	Delež (v %)	2022/2021	2021/2020
Zavarovalnica Triglav								
Pri delu	1	25,0	4	57,1	1	25,0	25	400
Na službeni poti	3	75,0	3	42,9	3	75,0	100	100
Skupaj	4	100,0	7	100,0	4	100,0	57	175

Zaradi večjega števila poškodb pri delu se je v Skupini Triglav povečalo tudi število izgubljenih delovnih dni, v Zavarovalnici Triglav pa so na to vplivale daljše odsotnosti z dela.

Izgubljeni delovni dnevi in delež izgubljenih ur zaradi nesreč pri delu v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav

	2022	2021	2020	Indeks	
				2021/2020	2020/2019
Skupina Triglav					
Izgubljeni delovni dnevi zaradi poškodb pri delu	1.279	543	289	236	188
Delež izgubljenih ur zaradi nesreč pri delu – LTIR*	0,37	0,24	0,21	155	113
Zavarovalnica Triglav					
Izgubljeni delovni dnevi zaradi poškodb pri delu	578	321	98	180	328
Delež izgubljenih ur zaradi nesreč pri delu – LTIR*	0,18	0,31	0,17	58	175

* Število nesreč pri delu/Število ur vseh zaposlenih*200.000

Vsako nezgodo, zaradi katere je delavec za delo nezmožen več kot tri delovne dni, ter vsak nevarni pojav in ugotovljeno poklicno bolezen moramo prijaviti Inšpektoratu Republike Slovenije za delo. V letu 2022 smo v Zavarovalnici Triglav obravnavali dva nevarna pojava (2021: 2), poklicnih bolezni pa nismo zaznali.⁶⁴

Absentizem⁶⁵

V Skupini je stopnja absentizma znašala 5,04 odstotka in je bila v primerjavi z 2021 višja za 0,30 odstotne točke. Pri tem se je delež absentizma v breme delodajalca povečal za 0,14 odstotne točke (bolezni do 30 dni), delež izgubljenih delovnih dni v breme drugih organizacij (bolezni nad 30 dni, nega, spremstvo) pa za 0,16 odstotne točke. Tudi v Zavarovalnici je bila stopnja absentizma višja, dosegla je 5,86 odstotka (leto prej 5,13 odstotka). Povečal se je tako delež izgubljenih dni v breme delodajalca (za 0,18 odstotne točke) kot delež v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje (za 0,55 odstotne točke).

12.4.2.4 Zagotavljanje zadovoljstva zaposlenih

Organizacijska vitalnost (klima) in organizacijska kultura⁶⁶

Rezultati **raziskave organizacijske vitalnosti (ORVI)**, s katero merimo zadovoljstvo zaposlenih, so v letu 2022 ostali na enako visoki ravni kot leto prej. Indeks ORVI v **Skupini Triglav** je znašal **4,00** in v **matični družbi 4,05**. V raziskavi je sodelovalo 86 odstotkov zaposlenih iz 17 družb Skupine (87 odstotkov iz 15 družb v letu 2021). Skupni Indeks ORVI sestavljajo kazalniki (indeksi) za delovno okolje, sistemi, operativno vodenje, osebni pogled in zavzetost. Znotraj teh je razporejenih deset kategorij.

Najvišje vrednosti sta dosegla indeksa za **operativno vodenje** in **zavzetost**. Zaposleni prav tako ostajajo **visoko prizadevni in aktivni na delovnem mestu**. Visoko je ocenjeno tudi zadovoljstvo s stalnostjo zaposlitve, delovnim časom, sodelavci in neposrednim vodjem. Ocene **medosebnih odnosov in sodelovanja** znotraj organizacije ostajajo na podobni ravni kot preteklo leto, pri čemer zaposleni več sodelujejo z zaposlenimi iz drugih družb v Skupini.

Triglavani so **ponosni**, da so del Skupine Triglav (ocena 4,33), in zadovoljni z **ugodnostmi**, ki jih ponuja zaposlitev v Skupini, v delovnem okolju pa je prisoten občutek **varnosti in enakopravne obravnave**.

Spremembo vedenjskih slogov **organizacijske kulture** smo izmerili v letu 2021 in skladno z rezultati izvajali številne aktivnosti.

Ugodnosti in priložnosti za zaposlene

S krovnim programom **Triglav.smo** krepimo zadovoljstvo sodelavcev v Zavarovalnici, vanj povezujemo različne delavnice in dogodke za močnejšo zavest in poglobljeno znanje o vseh pomembnih vidikih našega življenja. V manjšem obsegu te aktivnosti potekajo tudi v drugih družbah v Skupini. Program obsega skrb za otroke zaposlenih z organizacijo počitniških taborov in tradicionalnim obdarovanjem najmlajših ob

koncu leta. V letu 2022 smo izvedli dobrodelno akcijo in zbirali prostovoljne prispevke za zdravljenje sodelavčevega otroka. V dogodke Pozdrav letnim časom so vključeni vsi zaposleni v Skupini Triglav.

Interna strokovnjaka, ki v okviru skupine **Psihološki utrip** v Zavarovalnici Triglav zaposlenim ponujata individualno psihološko svetovanje, sta v letu 2022 opravila 99 pogovorov, skoraj enkrat več kot v letu 2021.

Rezultati organizacijske vitalnosti (ORVI) Skupine Triglav v letu 2022



S certifikatom **Družini prijazno podjetje** omogočamo lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja zaposlenih v matični družbi glede na potrebe, ki jih imajo v različnih življenjskih situacijah ali starostnih obdobjih. Zavarovalnica je nosilka polnega certifikata že od leta 2012. V letu 2022 smo med ugodnosti dodali izredno delo od doma: v izjemnih zdravstvenih primerih omogočimo delo od doma do 30 dni. Z dobro prakso si želimo vplivati na podobno ravnanje v odvisnih družbah Skupine Triglav ter postopoma postaviti čim enotnejše standarde.

Dodatne ugodnosti za zaposlene:⁶⁷

- dodatno pokojninsko zavarovanje za 59 odstotkov zaposlenih v Skupini Triglav in 95 odstotkov v matični družbi,
- plačilo premije kolektivnega nezgodnega zavarovanja,
- ugodni pogoji sklenitve dodatnega nezgodnega zavarovanja za zaposlene in njihove družinske člane,
- dodatno nezgodno zavarovanje na službenih poteh,
- možnost vključitve v prostovoljno dodatno in prostovoljno pokojninsko zavarovanje po enem letu zaposlitve v matični družbi,
- kolektivno zavarovanje Celostna zdravstvena oskrba (CZO), v katero je vključenih 50 odstotkov zaposlenih v Skupini Triglav in 83 odstotkov v matični družbi.

V družbah zunaj Slovenije zaposlenim zagotavljajo dodatne ugodnosti, kot so premija za prostovoljno zdravstveno zavarovanje, popust pri zdravstvenih pregledih, plačilo premije za nezgodno zavarovanje, popust pri sklenitvi drugih vrst zavarovanj.

Delo od doma, starševski dopust in delo s krajšim delovnim časom

V Zavarovalnici Triglav in nekaterih družbah v Skupini zaposlenim, ki jim narava dela to dopušča, omogočamo delo od doma. Ob koncu leta je imelo to možnost pogodbeno urejeno 33 odstotkov zaposlenih v Skupini in 63 odstotkov v Zavarovalnici.

Delež zaposlenih, ki so delali od doma, in delež opravljenih ur dela od doma v Skupini Triglav in v Zavarovalnici Triglav v letu 2022

	Skupina Triglav	Zavarovalnica Triglav
Število zaposlenih, ki jim je omogočeno delo od doma	1.757	1.412
Delež zaposlenih, ki jim je omogočeno delo od doma	33,1 %	63,0 %
Število ur dela od doma	634.846	437.583
Delež opravljenih ur dela od doma	5,9 %	9,7 %

Delovni čas prilagajamo potrebam in željam zaposlenih v skladu z možnostmi in delovnimi zahtevami. Starši prvošolcev lahko na prvi šolski dan izkoristijo dan izrednega plačanega dopusta. V nekaterih primerih lahko zaposleni v dogovoru z vodji izkoristijo neplačani dopust.

Starševski dopust ali delo s krajšim delovnim časom v Skupini Triglav in Zavarovalnici Triglav v letu 2022⁶⁸

Skupina Triglav	Ženske	Moški	Skupaj
Porodniški dopust, dopust za nego in varstvo otroka	164	2	166
Očetovski dopust v trajanju 20 dni		47	47
Očetovski dopust v trajanju 75 dni (do dopolnjenega 3. leta otrokove starosti)		2	2
Izraba možnosti dela s krajšim delovnim časom	39	6	45
Število zaposlenih, ki so se po porodniškem dopustu v tem letu vrnili na delovno mesto	90	2	92
Stopnja vrnitve na delo po koncu starševskega dopusta	56 %	100 %	57 %

Zavarovalnica Triglav	Ženske	Moški	Skupaj
Porodniški dopust, dopust za nego in varstvo otroka	51		51
Očetovski dopust v trajanju 20 dni		45	45
Očetovski dopust v trajanju 75 dni (do dopolnjenega 3. leta otrokove starosti)			0
Izraba možnosti dela s krajšim delovnim časom	27	1	28
Število zaposlenih, ki so se po porodniškem dopustu v tem letu vrnili na delovno mesto	48	2	50
Stopnja vrnitve na delo po koncu starševskega dopusta	96 %	100 %	96 %

Odnos med zaposlenimi in vodstvom, sindikalno delovanje⁶⁹

Zaposleni svoje upravljavske pravice uresničujejo skladno z Zakonom o sodelovanju delavcev pri upravljanju ter Dogovorom o sodelovanju delavcev pri upravljanju Zavarovalnice Triglav. Dogovor podrobneje ureja način uresničevanja pravic iz zakona ter določa še druge pravice in način sodelovanja delavcev pri upravljanju, ki je tako individualno kot kolektivno. V Zavarovalnici organizirano delujeta dva reprezentativna sindikata in Svet delavcev. S sindikatoma imamo sklenjeno posebno pogodbo, medsebojno delovanje je dobro urejeno. Pred sprejetjem prejmeta v mnenje vsak akt, ki zadeva organizacijo dela ali določa obveznosti, ki jih morajo delavci poznati zaradi izpolnjevanja pogodbenih in drugih obveznosti.

Spoštovanje pravic delavcev in človekovih pravic⁷⁰

Vsak naznanjen ali zaznan sum kršitve obravnavamo po vnaprej določenem postopku, v katerem se zagotavlja strokovnost, zaupnost in zaščita prijavitelja. **Kodeks Skupine Triglav** opredeljuje etična načela našega delovanja, med katera sodi spoštovanje človekovih pravic. Pri tem izhajamo iz spoštovanja in varovanja mednarodno priznanih človekovih pravic in temeljnih svoboščin. V Skupini ustvarjamo spodbudno delovno okolje, v katerem spoštujemo in varujemo dostojanstvo in integriteto zaposlenih na delovnem mestu, ne glede na katerokoli individualno okoliščino oziroma pripadnost zaposlenih.

Zavarovalne družbe zunaj Slovenije poleg kodeksa upoštevajo tudi lokalno zakonodajo. Uporabljajo interne mehanizme reševanja, poročanje o kršitvah kodeksa pa poteka v okviru skladnosti poslovanja. Vsako naznanitev in identiteto naznanitelja obravnavamo zaupno. Naznanitelj je zaščiten pred morebitnimi povračilnimi ravnanji in ima možnost neformalne reševanja zadeve.

⁶⁷ GRI 401-2, 201-3 | ⁶⁸ GRI 401-3 | ⁶⁹ GRI 3-3, 402-1 | ⁷⁰ GRI 2-23, 2-24, 2-25, 3-3

Morebitno diskriminacijo in nezaželena ravnanja v Zavarovalnici dodatno ureja Pravilnik o varovanju dostojanstva delavcev pri delu. Pravilnik opredeljuje način prepoznavanja, preprečevanja in odpravljanja posledic diskriminacije, spolnega in drugega nadlegovanja ter trpinčenja na delovnem mestu. Skladno s pravilnikom sta ob soglasju Sveta delavcev imenovana tudi zaupnik in njegov namestnik. Zaposleni jima lahko prijavijo sum kršenja pravic tako, da sprožita postopek za razrešitev primera, če je le možno, v najzgodnejši fazi. Če se konflikta v tej fazi ne da rešiti, v njegovo reševanje vključimo mediatorja ali izvedemo postopek obravnave pred pristojno komisijo.

V letu 2022 smo v Zavarovalnici Triglav prejeli tri prijave zaradi nedopustnih ravnanj, ki jih je zaupnik obravnaval v skladu s pravilnikom. V enem primeru ni bilo prepoznanih kršitev, zato je zaupnik postopek končal s poročilom. Dve prijavi pa sta še v obravnavi, saj sta prispeli ob koncu leta.⁷¹

V Zavarovalnici smo v poslovne procese vgradili **Zavezo k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju**. Z njo smo se kot matična družba v Skupini zavezali k spoštovanju človekovih pravic v celotnem poslovnem procesu ter k izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov na področju zagotavljanja človekovih pravic. Skrben pregled spoštovanja človekovih pravic tako izvajamo redno v okviru ocenjevanja tveganj s področij skladnosti poslovanja, kadrov in nabave.



V Mežici smo, v okviru družbeno odgovornega projekta *Otroci Triglava*, omogočili postavitev novih otroških igral.

12.4.3 Odgovoren odnos do skupnosti⁷²

S svojim poslovnim delovanjem lahko neposredno ali posredno vplivamo na družbo. Prizadevamo si, da pozitivno prispevamo h gospodarskemu razvoju, izboljšanju kakovosti življenja zaposlenih in njihovih družin ter lokalne skupnosti in družbe na splošno. V partnerstvu z deležniki podpiramo športne, kulturne, izobraževalne dejavnosti ter dejavnosti na področju okolja in zdravja.

Obseg ustvarjenih sredstev, razdeljenih med različne deležnike Skupine Triglav, prikazujemo z distribuirano ekonomsko vrednostjo. V letu 2022 se je povišala na 1.351,1 milijona evrov (indeks 105) predvsem zaradi višjega izplačila dividend ter povišanja odhodkov od finančnih sredstev.

Distribuirana ekonomska vrednost Skupine Triglav⁷³

	Indeks				
	2022	2021	2020	2021/2020	2020/2019
Ustvarjena ekonomska vrednost	1.403,1	1.378,8	1.274,9	102	108
Distribuirana ekonomska vrednost	1.351,1	1.281,8	1.179,2	105	109
- Čisti odhodki za škode in drugi zavarovalni odhodki	658,7	856,8	814,3	77	105
- Odhodki od finančnih sredstev	196,8	27,6	36,7	714	75
- Drugi odhodki	34,0	24,8	22,9	137	108
- Operativni stroški poslovanja	160,9	135,8	119,4	118	114
- Izplačila dividend	84,0	38,6	0,0	218	0
- Odhodek za davek (davek od dobička)	24,3	19,7	17,2	124	114
- Naložbe v družbeno skupnost (preventiva, donacije, sponzorstva)	10,2	8,8	8,0	116	111
- Plačila, nadomestila in bonitete zaposlenim	182,0	169,7	160,7	107	106
Zadržana ekonomska vrednost	52,0	96,9	95,7	54	101

Odgovornost do skupnosti udeležujemo predvsem s preventivnimi vlaganji, sponzorskimi in donatorskimi partnerstvi ter vlaganji v infrastrukturo na nacionalni in lokalni ravni, ki jih prikazujemo v nadaljevanju. Njihovo vsebino opredeljujemo na podlagi:

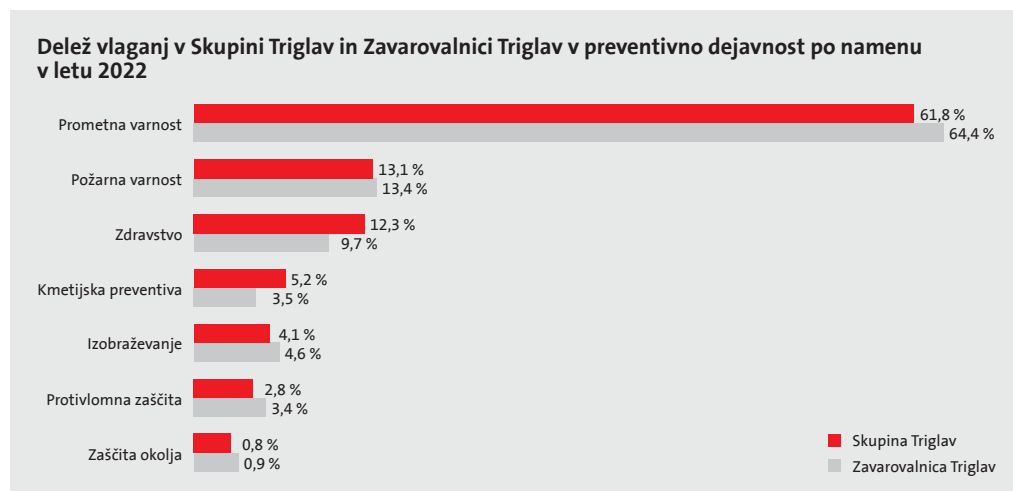
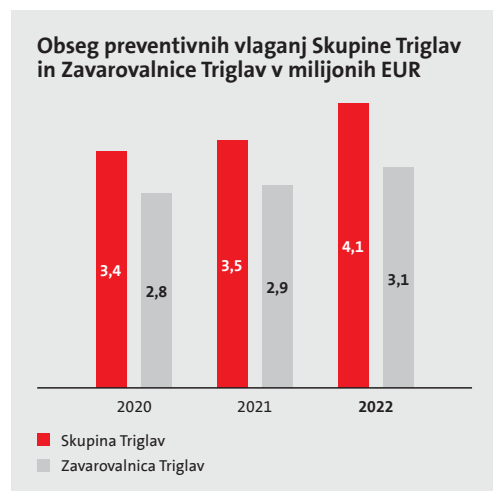
- sponzorskih in donatorskih partnerstev ter sodelovanj pri preventivnih vlaganjih,
- potreb, ki jih v lokalnih okoljih zaznajo naše družbe in poslovne enote,
- neposrednih stikov z lokalnimi skupnostmi,
- analiz poslovanja, zlasti tveganj in škodnega dogajanja, javno objavljenih podatkov specializiranih organizacij in ustanov,
- tržnih in javnomnenjskih raziskav.

⁷¹ GRI 406-1 | ⁷² GRI 3-3
⁷³ GRI 201-1, 203-1. Zaradi prenovljene metodologije so podatki o donacijah za leti 2021 in 2020 spremenjeni.

12.4.3.1 Preventivna vlaganja

Preventivni programi so pomemben družbeni vidik trajnostnih vplivov zavarovalniške panoge, saj z njimi zmanjšujemo tveganja, predpisuje pa jih tudi zakonodaja. Obseg preventivnih vlaganj se je v zadnjih treh letih povečal tako v Skupini kot v matični družbi.

Največji del sredstev namenjamo povečanju **prometne in požarne ter zdravstvene varnosti**.



V sodelovanju z AMZS smo 150 voznikom, starejšim od 60 let, omogočili osvežitveno vožnjo. Zaradi velikega števila prijav smo s projektom nadaljevali in na vožnjo povabili še 500 voznikov.

Preventivni projekti⁷⁴

Preventivne projekte usmerjamo predvsem k skupinam ljudi in v naravna okolja, ki so najbolj ranljivi. Skladno z demografskimi gibanji se večja delež starejših voznikov na cestah in ti so med bolj podvrženimi tveganju udeležbe v prometnih nesrečah. Zato smo jim že četrto leto z akcijo **Osvežitvena vožnja za starejše z inštruktorjem** omogočili utrditev voznških veščin in znanja predpisov. Za motoriste, drugo ranljivo skupino voznikov, smo nadgradili aplikacijo **DRAJV** za varno vožnjo. Podprli smo kar 98 gasilskih društev in zvez. Za preprečevanje nesreč in požarov v gorskem svetu smo okrepili sodelovanje z Gorsko reševalno zvezo Slovenije, Planinsko zvezo Slovenije, Zavodom za preprečevanje snežnih plazov, Javnim zavodom Triglavski narodni park in Gorskim reševalnim društvom Kranjska Gora ter obnovili še eno nevarno visokogorsko pot.

⁷⁴ GRI 3-3, 201-1, 203-1

Odmevnejši in celovitejši preventivni projekti Skupine Triglav v Sloveniji po področjih v letu 2022⁷⁵

Zdravstvena preventiva in varstvo pri delu	Učinek
Pomoč pri nenadnem zastoju srca	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sofinanciranje ali nakup 18 defibrilatorjev za lokalne skupnosti (v 9 letih 184). Sofinanciranje izobraževanj za uporabo defibrilatorja.
Preprečevanje in zgodnje odkrivanje bolezni ter duševno zdravje	<ul style="list-style-type: none"> ■ 9 posvetov in drugih dogodkov v Triglav Labu o telesnem in duševnem zdravju. ■ Vzpostavljen projekt Najdi.se (z Zavodom Vozim) za promocijo in varovanje duševnega zdravja med mladimi. ■ 6 delavnic za starše (z Zavodom Vozim) o problematiki alkohola in konoplje. Obiskalo jih je 482 staršev. ■ Podpora 10 delavnicam CSD Hrastnik za starše o psihofizičnemu zdravju mladih. ■ Podpora Društvu uroloških bolnikov v akciji Movember 2022.
Izobraževanje za hitro ukrepanje	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sofinanciranje izobraževanja prve pomoči – nakup lutk QCPR za prikaz in vaje oživljanja.
Nakup zdravstvene in terapevtske opreme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nakup in sofinanciranje naprav, kot so premični rentgen, medicinski počivalnik za starejše, terapevtski stol za gibalno ovirane učence. ■ Nakup oksimetrov in grelnih gnezd za 5 slovenskih porodnišnic.
Preprečevanje nezgod pri delu, partner Zavod za gozdove Slovenije	<ul style="list-style-type: none"> ■ Financiranje tečaja za varno delo z motorno žago za lastnike gozdov.
Varnost v prometu	Učinek
Osvežitvena vožnja za starejše z inštruktorjem, partner AMZS	<ul style="list-style-type: none"> ■ Udeležba 150 voznikov, starejših od 60 let, na dvostopenjski osvežitvi vozniškega znanja in veščin (vožnja po mestu in v centru varne vožnje) ter 300 voznikov na vožnji po mestu. ■ V štirih sezonah akcije je osvežitveno vožnjo z učiteljem opravilo več kot 640 dolgoletnih voznikov. Osredotočili smo se na kategorije: krožišča, hitrost in varnostna razdalja.
Vozimse.si – portal za preventivo v cestnem prometu, partnerji AMZS in Atmosferci	<ul style="list-style-type: none"> ■ Izpolnjenih 51.535 spletnih testov za obnavljanje znanja iz cestnoprometnih predpisov. ■ Ozaveščanje o varni vožnji z videovsebinami: o vožnji in delu s traktorji, avtonomnimi in električnimi vozili.
Projekt Skupaj za prometno varnost, partnerja podjetje Sipronika in Zavod Vozim	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12 novih prikazovalnikov hitrosti vožnje skozi naselja na nevarnih cestnih odsekih in v bližini šol in vrtcev, skupaj že 92 v 7 sezonah. ■ Učenci šol, ob katerih so postavljeni prikazovalniki, so pod mentorstvom Zavoda Vozim raziskovali prehitro vožnjo in vodstvu občin predali predloge za znižanje hitrosti v naselju.
Projekt Skupaj za prometno varnost, partner podjetje COPS system	<ul style="list-style-type: none"> ■ 10 novih sistemov COPS@zebra in COPS©road po Sloveniji na točkah, kjer je največja nevarnost za nastanek prometnih nesreč (skupaj že več kot 70).
Interaktivne delavnice za srednješolce Še vedno vozim, vendar ne hodim, partnerja Zavod Vozim in Sipronika	<ul style="list-style-type: none"> ■ 10.386 mladih je na 208 delavnicah v živo in po spletu spoznalo zgodbe poškodovancev v prometnih nesrečah in aplikacijo DRAJV za varnejšo vožnjo. ■ 330 mladih je na 117 specializiranih delavnicah raziskovalo vpliv hitrosti na naletno težo in zavorno pot. ■ 380 mladostnikov je spremljalo delavnico Alkohol=sprememba življenja.
Varnost predšolskih otrok in prvošolcev v prometu, partner Javna agencija Republike Slovenije za varnost v prometu	<ul style="list-style-type: none"> ■ 21.000 prvošolcev je bilo opremljenih z rumenimi varovalnimi ruticami. ■ Kuža Pazi, maskota za varnost v prometu, na 45 osnovnih šolah spodbuja k previdnosti.
Izobraževalni dogodki in vsebine za motoriste	<ul style="list-style-type: none"> ■ Dan brezplačnih delavnic za preventivo in prvo pomoč za motoriste (več kot 2.000 motoristov in motociklistov v osmih letih). ■ Posvet o vedenjskih tveganjih motoristov Anatomija motoristove vožnje. ■ Predstavitve na dogodku o varni vožnji z motocikli do 125 kubičnih centimetrov (analize podatkov iz aplikacije DRAJV).
Izobraževalna delavnica vožnje s traktorji in traktorskimi priključki, partner AMZS, Center varne vožnje Vransko	<ul style="list-style-type: none"> ■ Več kot 300 traktoristov na delavnici za varnejšo vožnjo s traktorji (v treh letih več kot 500 traktoristov, med njimi veliko mladih).
Aplikacija za varnejšo vožnjo DRAJV	<ul style="list-style-type: none"> ■ Podatke iz aplikacije DRAJV smo uporabili za analizo in načrtovanje preventivnih ukrepov ter izbiro lokacij za postavitev prikazovalnikov hitrosti. Aplikacijo smo nadgradili tudi za spodbujanje varne vožnje motoristov.
Spodbujanje formiranja reševalnega pasu na avtocestah, partner Zavod Reševalni pas	<ul style="list-style-type: none"> ■ Deljenje posnetkov o težavah reševalnih vozil na nujni vožnji.
Mladi vozniki	<ul style="list-style-type: none"> ■ Na portalu Vozimse.si vzpostavljena podstran za mlade voznike Misija: vozniški izpit in varen voznik. ■ V sodelovanju z gejmerjema Žigom Lahom (ScorpLZ) in Jakom Krčovnikom (Jack on the Box) ter psihologinjo Anjo Čorič pripravili dogodek za mlade voznike, na njem smo govorili tudi o strahovih pred vožnjo.
Varno na kolesu, partnerji Butan plin, Javna agencija Republike Slovenije za varnost v prometu, Zavod Republike Slovenije za šolstvo	<ul style="list-style-type: none"> ■ Več kot 10.000 učencev (z nad 100 šol) vključenih v kolesarsko opismenjevanje o trajnostni mobilnosti, prometnih pravilih, dejavnem preživljanju prostega časa.
Preventiva pred požari	Učinek
Skrb za večjo požarno varnost v planinskih kočah, partnerji Planinska zveza Slovenije in Gasilska zveza Slovenije, Bonpet	<ul style="list-style-type: none"> ■ 30 planinskih koč, opremljenih s samodejnimi ampulami in gasilniki (v treh sezonah že 115 planinskih koč). ■ Podpora gradnji nove kočice na Okrešlju kot modelu sodobne požarno varne planinske kočice.
Nakup protipožarne gasilne zaščitne opreme, partnerji gasilska društva, zveze in brigade	<ul style="list-style-type: none"> ■ 98 prostovoljnih gasilskim društvom, brigadam in zvezam sofinanciran nakup zaščitne opreme, opreme za gašenje in gasilnih vozil ter investicije v gasilne domove.
Financiranje izobraževalno-tekmovalnih dejavnosti gasilcev, partnerja Gasilska zveza Slovenije in Instructor 112	<ul style="list-style-type: none"> ■ Glavno pokroviteljstvo Gasilske olimpijade v Celju. ■ Sofinancirana izvedba tridnevnega izobraževanja Heavy Rescue za usposabljanje gasilcev za posredovanje ob hudih nesrečah, ki se ga je udeležilo 250 prostovoljnih in poklicnih gasilcev iz sedmih držav. ■ Skupaj s skupino Atmosferci smo z video vsebino na portalu Vozimse.si dejavno obveščali o nevarnosti vnetja električnih baterij.
Varstvo naravnega okolja	Učinek
Varna vrnitev – preprečevanje trkov ptic in letal, partner Družba znanja in vrednote narave	<ul style="list-style-type: none"> ■ Proučevanje sobivanja ptic in letal v Sloveniji ter raziskovanje preventivnih tehnik za preprečevanje trkov.
Sonaravna ureditev ribniških brežin, partner Javni gospodarski zavod Brdo	<ul style="list-style-type: none"> ■ Podpora sonaravni ureditvi brežine ribnika v parku Brdo pri Kranju.
Trajnostno obiskovanje Triglavskega narodnega parka, partner Javni zavod Triglavski narodni park (TNP)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Soorganizacija strokovnega srečanja in dneva odprtih vrat v Triglav Labu. ■ Rezultati analize vožnje z aplikacijo Triglav z vidika zgostitev prometa in prekoračitev hitrosti bodo osnova za pripravo ukrepov za zmanjševanje motoriziranega prometa v TNP.
Dolgoročna ohranitev varovanih mokrišč, partner Društvo za raziskovanje mokrišč Slovenije	<ul style="list-style-type: none"> ■ Popis 60 mokrišč v Julijskih Alpah.
Proučevanje in ohranjanje delfinov, partner Morigenos – slovensko društvo za morske sesalce	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vzpostavitev razvoja raziskovalno-izobraževalnega centra o delfinih v Piranu.
Zaščita avtohtonih vrst vodnih živali, partner Ribiška družina Jesenice	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sofinanciranje gradnje Centra za vzrejo avtohtonih vrst vodnih živali na Jesenicah.
Skrb za urejene in varne planinske poti, partner Planinska zveza Slovenije	<ul style="list-style-type: none"> ■ Podpora urejanju planinskih poti od Gorjancev do Kočevskega roga v okviru dneva markacistov. ■ Podpora obnovi zahtevne planinske poti na Koroško Rinko.
Trajnostno obiskovanje gora, partnerja Planinska zveza Slovenije in Avto-moto zveza Slovenije	<ul style="list-style-type: none"> ■ Podpora pri projektu Zelena Transverzala za spodbujanje trajnostne izbire gorskih lokacij, s čimer pripomoremo k manj obljudenim vrhovom.

V letošnji tradicionalni novoletni preventivni akciji **Za boljši jutri** smo omogočili 26 preventivnih projektov v lokalnih skupnostih v Sloveniji. Finančna sredstva smo namenili gasilcem, zdravstvu, civilni zaščiti, svetovalnicam na področju duševnega zdravja otrok, zavodom za uporabnike s posebnimi potrebami in osnovnim šolam. V devetih letih smo podprli več kot 230 preventivnih projektov.



V okviru izbora Naj Planinska pot smo prispevali k obnovi poti na Koroško Rinko po tem, ko je bila več let zaprta.

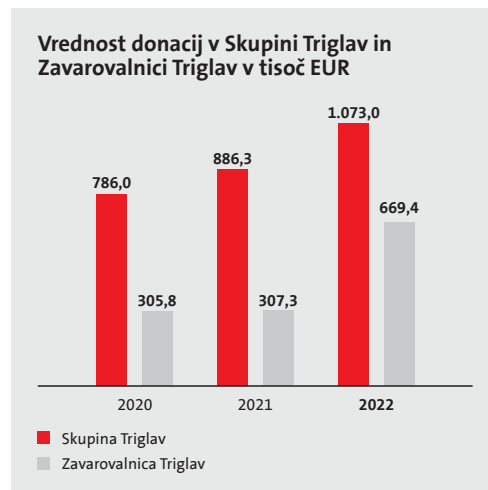
Odmevnejši in celovitejši preventivni projekti Skupine Triglav na trgih zunaj Slovenije po področjih v letu 2022

Zdravstvena preventiva	Učinek
Preprečevanje kostno-mišičnih bolezni, partner Košarkarska zveza Srbije, Srbija	■ Organizacija delavnic za preprečevanje kostno-mišičnih obolenj pri športnikih.
Zgodnje odkrivanje bolezni, partner Hrvaško nevrološko društvo, Hrvaška	■ Podpora simpoziju Spone v nevrologiji.
Preprečevanje in zgodnje odkrivanje bolezni, partner Združenje »Srce za djecu oboljelu od raka«, Bosna in Hercegovina	■ Finančna podpora zdravljenju otrok z rakom in pomoč njihovim družinam.
Preprečevanje nesreč v gorah, partner Gorska reševalna služba Federacije BiH, Bosna in Hercegovina	■ Sofinanciranje aktivnosti gorske reševalne službe Goražde.
Varstvo naravnega okolja	Učinek
Zaščita naravnega okolja in biodiverzitete, partner Eko Fond Orahovica, Bosna in Hercegovina	■ Izvedba ekoloških in čistilnih akcij.

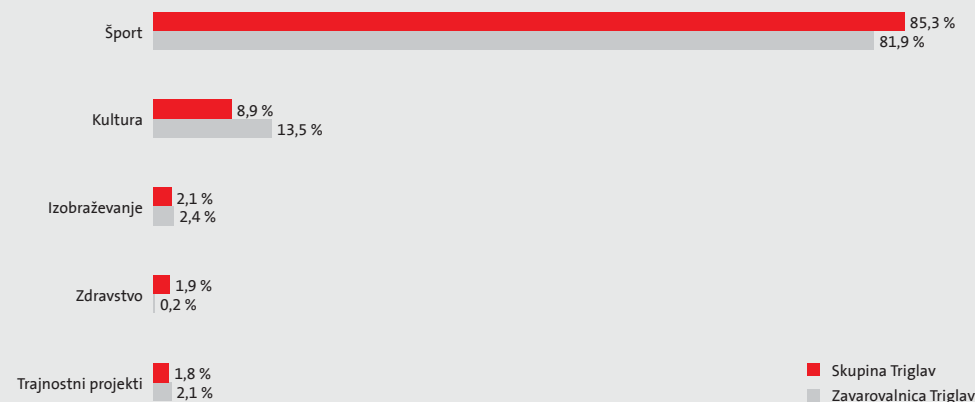


12.4.3.2 Sponzorstva in donacije⁷⁶

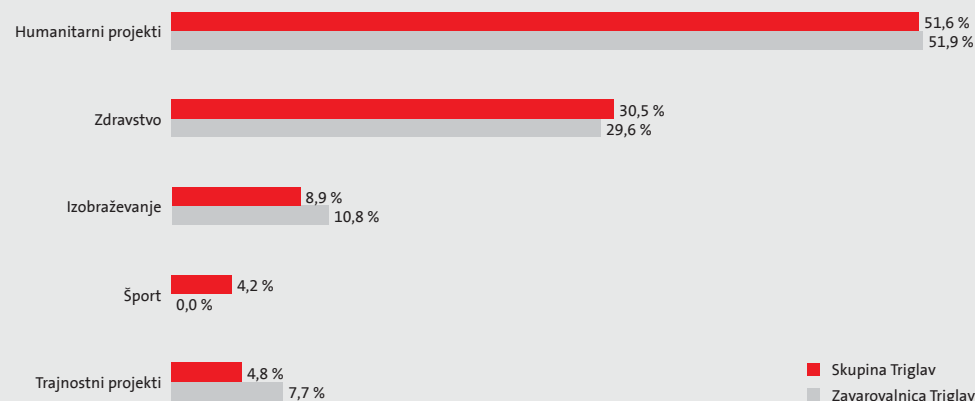
Za sklenitev sponzorskih in donatorskih partnerstev imamo v Skupini enotne smernice. Pri izboru partnerstev skrbimo, da so skladna z usmeritvami našega delovanja in blagovne znamke. V letu 2022 smo povečali tako vrednost sponzorstev (indeks 115) kot donacij (indeks 121).



Sponzorstva Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav v letu 2022 po vsebini



Donacije Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav v letu 2022 po vsebini



V okviru noveletne preventivne akcije *Za boljši jutri* smo v devetih letih podprli že več kot 230 preventivnih projektov po vsej Sloveniji.

Pomembnejša sponzorstva in donacije

Sponzorska sredstva v večji meri usmerjamo v športna pokroviteljstva in razvoj mladih športnikov ter ozaveščanje o pomenu zdravega življenjskega sloga. V Skupini smo prepoznani partnerji nacionalnih športnih zvez, mednarodnih športnih prireditev in številnih športnih klubov na naših trgih. Največji delež donatorskih sredstev smo v letu 2022 namenili humanitarnim projektom in zdravstvu.

Nekatera pomembnejša sponzorstva Skupine Triglav v letu 2022

Država	Športno pokroviteljstvo	Kultura	Izobraževanje
Slovenija	<ul style="list-style-type: none"> ■ Partner Smučarske zveze Slovenije ■ Zlati partner nordijskih in biatlonskih reprezentanc ■ Generalni pokrovitelj tekem svetovnega pokala v smučarskih poletih v Planici ■ Pokrovitelj svetovnega pokala (silvestrske turneje) v smučarskih skokih za ženske na Ljubnem ob Savinji ■ Pokrovitelj tekem Svetovnega pokala v biatlonu na Pokljuki ■ Pokrovitelj Zveze za šport invalidov Slovenije ■ Zlati partner Nogometne zveze Slovenije in njenih reprezentanc ter prve ženske in prve moške nogometne lige ■ Sponzor Teniške zveze Slovenije ■ Zlati sponzor Namiznoteniške zveze Slovenije ■ Sponzor Gimnastične zveze Slovenije ■ Sponzor Kajakaške zveze Slovenije ■ Sponzor Hokejskega kluba Olimpija in Hokejskega drsalnega društva Jesenice ■ Pokrovitelj Golf zveze Slovenije ■ Pokrovitelj Hokejske zveze Slovenije ■ Sponzor Košarkarskega kluba Cedevisa Olimpija, Košarkarskega kluba Krka - Telekom Novo mesto in Košarkarskega kluba Domžale ■ Sponzor Odbojarskega kluba ACH Volley Ljubljana, Odbojarskega kluba Merkur Maribor ■ Generalni partner plezalnega spektakla Triglav The Rock Ljubljana ■ Partner dogodka Odbito na Ljubljani ■ Pokrovitelj vrhunskih športnikov: Peter, Domen in Cene Prevc, Anamarija Lampič, Ela Nala Milič, Kaja Juvan, Domen Škofic, Janja Garnbret, Nataša Robnik, Miha Dovžan, Vid Vrhovnik, Aljaž Sladič, Nika Radišič, Špela Rogelj, Nika Križnar, Taja Bodlaj, Rok Marguč, Klemen Bauer, Jakov Fak, Katja Pogačar, Žan Košir, Jan Pancar, Tjaša Fifer, Anej Doplihar in Matej Žan. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Niz koncertov Glasbe sveta v Cankarjevem domu ■ Kinodvor ■ Lutkovno gledališče Ljubljana ■ Društvo slovenskih pisateljev ■ Festival Ljubljana ■ Ljubljanski grad ■ Festival Lent ■ Narodni muzej Slovenije ■ Festival Arsana ■ Beletrina ■ Moderna galerija ■ Festival RUTA Grupa Triglav - regijski festival 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Gorska reševalna zveza Slovenije: Varno obiskovanje gora ■ Združenje managerjev Slovenije ■ Slovensko društvo za terapije s pomočjo psov Tačke pomagačke ■ Društvo za pomorsko pravo ■ Ameriška gospodarska zbornica v Sloveniji AmCham Slovenia
Hrvaška	<ul style="list-style-type: none"> ■ Hrvaška košarkarska zveza ■ Croatia open Umag ■ Generalni sponzor Jadranske vaterpolske lige 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Združenje Vino Dalmacije 	
Črna gora	<ul style="list-style-type: none"> ■ Košarkarski klub Podgorica ■ Teniški klub AS ■ Košarkarski klub Budućnost VOLI ■ Ženski rokometni klub Budućnost ■ Košarkarski klub ALL STAR ■ Podgorica Millenium Run ■ Vaterpolska in plavalna zveza Črne gore 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Festival teatar Budva 	<ul style="list-style-type: none"> ■ EYCA mednarodni program za mlade
Severna Makedonija	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rokometni klub Vardar ■ Ženski rokometni klub Vardar ■ Rokometni klub Alkaloid ■ Podpora avtomobilističnemu dirkaču Igorju Stefanovskemu ■ Podpora mladi teniški igralki Vesni Jovanovi Simevi ■ Rokometna zveza Severne Makedonije ■ Košarkarska zveza Severne Makedonije 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Festival Kraft produkcija 	<ul style="list-style-type: none"> ■ AETM
Bosna in Hercegovina	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ženski košarkarski klub Play Off Sarajevo ■ Smučarski klub Sarajevo ■ Rokometni klub Bosna Visoko ■ Klub malega nogometa Vitez ■ Nogometni klub Čelik Zenica ■ Rokometni klub Jajce ■ Podpora Mladinskemu košarkarskemu klubu SPARS 05 		
Srbija	<ul style="list-style-type: none"> ■ Generalno sponzorstvo Košarkarske zveze Srbije in moške članske košarkarske reprezentance Srbije ■ Odbojarski klub Crvena zvezda ■ Judo zveza Srbije ■ Košarkarski klub Borac ■ Košarkarski klub Vojvodina ■ Golfska zveza Vojvodine ■ Podpora judoistu Nemanji Majdovu 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Viteški festival Manasija ■ Kulturna manifestacija – Oplenačka berba 	

Dejavnosti Triglav Laba

V tehnološkem centru Triglav Lab izvajamo številne dogodke, delavnice in izobraževanja na področju preventive, finančnega opismenjevanja in sodelovanja s športniki. V letu 2022 se je odvijalo 75 dogodkov v živo in po spletu, od tega je bilo 42 izobraževalnih, 18 s področja zdravstvene preventive, 10 v poslovne in ozaveščevalne namene ter 5, povezanih z našimi produkti. Digitalni dogodki so obravnavali predvsem varnost pred požarom in poplavami, nego in zdravje psa, virtualni dogodki na temo zdravja pa so potekali v sodelovanju s Triglav Zdravjem. V okviru projekta POMNI so v prostorih Triglav Laba potekali presejalni testi za demenco (večmesečna aktivnost), izvedena je bila Posvetovalnica za hematološke bolnike. V sklopu poletne finančne šole so se mladi udeležili predavanja na temo finančne pismenosti (predavatelj Triglav Skladi z revijo Moje Finance).

Zavod Vse bo v redu

Področje delovanja Zavoda Vse bo v redu Zavarovalnice Triglav so družbeno odgovorne aktivnosti za podporo in pomoč šibkejšim članom družbe ter preventivne dejavnosti. Osrednji projekti v letu 2022 so bili:

■ Projekt Pomagajmo Ukrajini

V slovenskih družbah Skupine Triglav smo izvedli dobrodelno akcijo zbiranja pomoči za begunce iz Ukrajine, nastanjene v Sloveniji. Zaposleni Skupine Triglav smo skupaj z donacijami družb v Skupini zanje zbrali 310,7 tisoč evra.

■ Sodelovanje z Zavodom za gozdove Slovenije

Zavod Vse bo v redu je podpisal zavezo o dolgoročnem sodelovanju pri projektu Zeleno srce Krasa, s čimer je Skupina Triglav pristopila k projektu pogozdovanja Krasa po požaru. Prva obsežna akcija je potekala novembra pri Pomniku miru na Cerju. V njej je 50 zaposlenih skupaj z drugimi prostovoljci iz Slovenije in tujine zasajalo mlado drevje.

V sklopu sodelovanja z Zavodom za gozdove Slovenije smo podprli tudi obnovo Oglarske gozdne učne poti v Dolah pri Litiji, ki veljajo za osrčje Oglarske dežele.

■ Preventivno delovanje za preprečevanje škodnih dogodkov

Sedmo leto zapored smo bili **partner akcije 40 dni brez alkohola**, ki k zdravemu in treznemu življenjskemu slogu nagovarja celotno širšo javnost, tudi voznike.

■ Podpora mladim talentom – projekt Mladi upi

Leto 2022 je bilo jubilejno, deseto leto družbeno odgovornega projekta Mladi upi, ki podpira nadarjene mlade športnike, parašportnike, umetnike in znanstvenike. Razpis je tokrat potekal spomladi. Strokovna komisija je izbrala 13 mladih in uspešnih talentov, starih med 16 in 20 leti. Za razvoj talenta in uresničitev njihovih ciljev smo jim skupaj z medijsko hišo Pro Plus namenili 50.000 evrov. V desetih letih smo skupaj podprli že 127 mladih upov in jim namenili pomoč v višini več kot pol milijona evrov. Projekt smo zaključili s slavnostno prireditvijo na Ljubljanskem gradu, kjer smo diplome podelili zadnjima dvema generacijama mladih upov.

Prejemnike finančne podpore iz zadnjih petih let smo povabili k prijavi na razpis za prejem sponzorskih sredstev Zavarovalnice Triglav in jim omogočili še dolgoročno podporo. Pripravili smo tudi srečanja alumnov s predavanji, na katerih smo se osredotočili na varnost, prepreke, napotke in znanja, ki jih potrebujejo, ko mladi upi postajajo mladi vozniki.



Mladi upi 2022.

Informacije o družbeno odgovornih partnerstvih:

Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana
Elektronski naslov: sponzorstva@triglav.si

12.4.4 Odgovoren odnos do dobaviteljev

Nabavna praksa⁷⁷

V nabavnih postopkih Zavarovalnice uporabljamo **standardizirano programsko rešitev**, ki povečuje transparentnost nabavnih postopkov in zmanjšuje operativna tveganja nespoštovanja dobrih poslovnih praks. Nabavne postopke nad določeno vrednostjo (nad 10.000 evri) izvaja Služba za strateško nabavo, ki je tudi nosilka usklajevanja in komuniciranja med strokovnimi službami, ki potrebujejo nabavo, ter dobavitelji. Z novim elektronskim obrazcem, uvedenim v letu 2022, smo poenostavili pripravo izhodiščnih informacij za začetek nabavnega postopka.

V nabavnih postopkih sicer lahko sodelujejo le preverjeni dobavitelji, ki izpolnjujejo merili **zakonske skladnosti**. Pri *presoji ustreznosti dobavitelja* ocenjujemo tveganja koruptivnih ravnanj, nasprotij interesov in politično izpostavljenost, pri presoji *trajnostnega poslovanja* pa spoštovanje človekovih pravic, zagotavljanja varnega in zdravega delovnega okolja zaposlenim in drugim delavcem, spoštovanja slovenske zakonodaje in mednarodnih pravnih aktov s področja človekovih pravic ter zahtev okoljske zakonodaje. Po teh merilih ocenimo nove dobavitelje v izbirnem postopku, obstoječe dobavitelje pa enkrat letno. V letu 2022 smo v obrazec trajnostnega razvoja vnesli dodatna merila.

Lokalno usmerjena nabava⁷⁸

Zavarovalnica dobavitelje izbira večinoma na slovenskem trgu, delež dobaviteljev s sedežem zunaj lokalnega trga je manjši od 10 odstotkov. Redno spremljamo tržna gibanja v ključnih nabavnih skupinah, kot so informatika, upravljanje nepremičnin, splošna nabava, intelektualne storitve, trženje, delovnopravne in splošne zadeve idr. Ponudbe pridobivamo zunaj lokalnega trga, ko je to ekonomsko smotno ali na njem ni primerljivega dobavitelja za blago ali storitev, po kateri povprašujemo.

Tudi družbe v Skupini večino nabav izvedejo na lokalnih trgih in pri tem spoštujejo skupne minimalne nabavne standarde. Kjer je možno in smiselno, nekatere istovrstne materiale, surovine in storitve nabavljamo centralizirano za Skupino in s tem dosegamo ugodnejše nakupne pogoje. V letu 2022 smo centralizirali nabavne postopke v vrednosti nad 25.000 evrov za vse slovenske družbe, ki jih tako izvaja Služba za strateško nabavo matične družbe.

Nagrajevanje družb za zavarovalno zastopanje in prodajnikov

Prodajno mrežo Skupine neprestano dopolnjujemo s pogodbenimi partnerji. V letu 2022 jih je bilo **že več kot 1.980**, od tega **1.441 zunaj Slovenije**. Več o tem v poglavju [14. Poslovna mreža Skupine Triglav](#).⁷⁹ Pred sklenitvijo pogodbe z novim zunanjim pogodbenim partnerjem opravimo standardizirani sprejemni postopek, poslovne rezultate obstoječih partnerjev pa spremljamo tekoče ter sprejemamo ukrepe za nadgradnjo sodelovanja in izboljšanje prodaje.

Za sklepanje *premoženjskih zavarovanj* družbe za zavarovalno zastopanje nagrajujemo po merilih ekskluzivnosti, višini zbrane plačane premije, velikosti območja delovanja, obsegu prodaje zavarovalnih produktov ter doseganju načrtovanih obveznosti. Pri dodatnem nagrajevanju upoštevamo izpolnitev mesečnih načrtov ter obnovljivost in prirast zavarovalnega portfelja. Višina provizije pogodbenih partnerjev, ki tržijo *življenjska zavarovanja*, je odvisna od ekskluzivnosti, stanja portfelja, kazalnika ohranjanja zvestobe zavarovancev ter uspešnosti negovanja portfelja. Pogodbene partnerje dodatno nagrajujemo za preseganje načrtovane letne prodaje premoženjskih in življenjskih zavarovanj (t. i. volume bonus) in med letom razpišemo posebne možnosti dodatnega nagrajevanja. Z novim partnerjem sklenemo prvo pogodbo za določen čas. Prednost dajemo ekskluzivni prodaji, saj lahko tako distributerji zavarovanj zavarovancem ponudijo celovito paleto produktov družb Skupine.

V Republiki Srbski smo prenovili pravilnike o nagrajevanju. V nekaterih državah, kjer poslujemo, smo z dodatnimi spodbudami pospeševali prodajo fizičnim osebam. Pri nagrajevanju uporabljamo linearne sheme, ki jih nadgrajujemo z nagradnimi provizijami glede na obseg posla, finančno disciplino in škodni rezultat. Premijske stopnje so univerzalne (ne glede na to, ali je zavarovanje novo ali obnovljeno), ekskluzivna partnerstva pa so dodatno nagrajena z ugodnostmi.

Za ohranjanje in pospeševanje zvestobe pogodbene partnerje izobražujemo, prirejamo delavnice in prodajno-motivacijske dogodke. S tem pridobivajo nova vsebinska in prodajna znanja ter večšine, kar izboljšuje odnose med pogodbenimi partnerji in Zavarovalnico ter zadovoljstvo naših strank.

12.5 Upravljavski vidiki⁸⁰

Prakse poštenega ravnanja⁸¹

V Skupini Triglav imamo sprejet **Kodeks Skupine Triglav**, ki poudarja dvanajst osnovnih etičnih načel delovanja:

- poštenost in skladnost poslovanja,
- obvladovanje nasprotij interesov,
- preprečevanje omejevanja konkurence, nelojalne konkurence in nepoštenih poslovnih praks,
- transparentnost in celovito komuniciranje,
- spoštovanje človekovih pravic,
- odgovornost do zaposlenih,
- osredotočenost na stranko,
- odgovornost do poslovnih partnerjev in delničarjev,
- obvladovanje prevar,
- preprečevanje koruptivnih ravnanj,
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- varovanje in integriteta podatkov.

Zaposlene v vseh družbah Skupine ozaveščamo in izobražujemo o vsebini kodeksa ter gradimo spoštovanje sprejetih načel na vseh ravneh.

S kodeksom je opredeljen sistem za neposredno sporočanje neskladnosti, postopek obravnavanja notranjih prevar in kršitev kodeksa pa ureja notranji akt. V letu 2022 smo obravnavali 14 prijav kršitev ter dva primera suma notranjih prevar. Večjih denarnih izgub, ki bi bile neposredno povezane s trženjem in posredovanjem informacij o zavarovalnih produktih, ni bilo.⁸² V preiskavah, povezanih z naložbami, pritožbami potrošnikov, zasebnimi civilnimi spori ali drugimi regulativnimi postopki, ni bil udeležen nobeden izmed zaposlenih (covered employees).⁸³ Prav tako ne beležimo denarnih izgub, ki bi bile neposredno povezane s pravnimi postopki, povezanimi z goljufijami, trgovanjem na podlagi notranjih informacij, protimonopolnim, protikonkurenčnim vedenjem, tržnimi manipulacijami, zlorabami, ali drugimi zakoni in predpisi finančne industrije.⁸⁴

Obvladovanje zavarovalniških prevar

Sume prevar prepoznavamo z naprednimi računalniškimi rešitvami, ki samodejno in zanesljivo zaznavajo sumljive primere in so v pomoč izkušenim preiskovalcem. Tudi ključne notranje kontrole za preprečevanje in odkrivanje prevar temeljijo na naprednih tehnoloških rešitvah, s katerimi hkrati merimo uspešnost procesov njihovega obvladovanja.

O ničelni toleranci in prepoznavanju zavarovalniških prevar, zlasti pri sklepanju zavarovanj in reševanju škod, zaposlene v Skupini sistematično izobražujemo in ozaveščamo. V boju proti prevaram se dejavno povezujemo tudi z drugimi zavarovalnicami, sodelujemo s Slovenskim zavarovalnim združenjem in pristojnimi državnimi organi.

Sodobne oblike zavarovalništva in poslovanje na daljavo prinašajo nove oblike prevar, ki jih sistematično spremljamo in jim prilagajamo delovanje.

Naznanitev in obravnavo sumov prevar krovno ureja kodeks Skupine, Pravilnik o obravnavanju notranjih prevar in kršitev pa daje okvir za zagotavljanje varstva identitete prijavitelja, obravnavo anonimnih prijav ter varstvo pred povračilnimi ukrepi. Pravilnik ureja tudi področje **žvižgaških (whistleblowing)** pravil.



Sume prevar prepoznavamo z naprednimi računalniškimi rešitvami, ki samodejno in zanesljivo zaznavajo sumljive primere in so v pomoč izkušenim preiskovalcem.

V vseh zavarovalnih in finančnih družbah Skupine Triglav deluje najmanj en komunikacijski kanal za prijavo kršitev (spletni obrazec, telefonska linija za prijavo prevar ali e-poštni naslov preware@triglav.si). V družbah, ki zaposlujejo vsaj 50 oseb, je prijaviteljem ob tem na voljo tudi aplikacija za oddajo prijav kršitev, ki je javno objavljena in dostopna na spletni strani www.triglav.eu ter s tem na voljo tudi vsem zunanjim deležnikom. Prijaviti je mogoče vsako protipravno ravnanje v nasprotju z vrednotami in načeli Skupine Triglav ali poskus takšnega ravnanja. Vse prijave obravnavamo po vnaprej določenem postopku, ves čas trajanja in po koncu postopka pa skrbimo tudi za zaščito dobrovernega prijavitelja.

V letu 2022 smo obravnavali 1.651 sumov zavarovalniških prevar in jih potrdili v 886 primerih. Od tega smo od zunanjih in notranjih prijaviteljev (žvižgačev) prejeli 25 prijav sumov prevar, ki so bile potrjene v treh primerih. V primerjavi z letom prej je bilo število potrjenih sumov zavarovalniških prevar 9 odstotkov večje.⁸⁵

Protikorupcijsko ravnanje⁸⁶

Protikorupcijska politika družbam Skupine Triglav postavlja minimalni standard ravnanja pri postopkih s prepoznanim tveganjem korupcije. Med obvezna pogodbeno določila sodijo protikorupcijska klavzula, klavzula glede obvladovanja nasprotij interesov, varovanja človekovih pravic, osebnih podatkov, notranjih informacij ter poslovnih skrivnosti. Zaposlene redno ozaveščamo o zakonitem, poštenem in transparentnem ravnanju ter odzivanju na zaznane nepravilnosti.

V letu 2022 so se zaposleni v Zavarovalnici Triglav izobraževali o obvladovanju nasprotij interesov ter preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma povprečno 3 ure. V Skupini nismo potrdili primera koruptivnega ravnanja.

Po Zakonu o političnih strankah Zavarovalnica ne sme financirati političnih strank, in jih tudi ne financira. Tovrstno financiranje in drugo politično udejstvovanje prav tako prepoveduje Politika obvladovanja korupcijskih tveganj v Skupini Triglav, zato ga ne izvaja nobena od njenih družb.⁸⁷



Zaposleni se redno izobražujejo o varstvu osebnih podatkov ter praksah poštenega ravnanja.

Varovanje osebnih podatkov⁸⁸

Na področju **varstva osebnih podatkov** smo v Skupini prejeli štiri pritožbe, od katerih so bile tri prepoznane kot delno utemeljene. Primere zaznanih neskladnosti smo preverili in posodobili notranji nadzorni sistem. Materialne sankcije zaradi neskladnosti Zavarovalnici niso bile izrečene. V enem primeru je bila izrečena globa odgovorni osebi, a postopek, povezan z zahtevo za sodno varstvo, še poteka.⁸⁹

O varstvu osebnih podatkov so se zaposleni v Zavarovalnici izobraževali v povprečju po eno izobraževalno uro. Nadgradili smo informacijsko varnost in notranji nadzorni sistem varovanja osebnih podatkov ter skrbeli za ustrezno obveščanje strank o obdelavi njihovih osebnih podatkov. Nadaljevali smo uvajanje notnih pravil Skupine za obdelavo in varstvo osebnih podatkov v Skupini, osnovanih na skupnih minimalnih standardih.

Varstvo konkurence na trgu⁹⁰

Pri poslovanju, razvoju produktov in trženju spoštujemo pravice potrošnikov ter dobre poslovne običaje. Pri izbiri dobaviteljev se zavzemamo za transparentnost in spoštujemo varovane interese konkurentov. S Priročnikom za varstvo potrošnikov in varstvo konkurence smo uredili obnašanje do konkurentov. S tem se izogibamo tveganju kršitev predpisov in načel lojalne konkurence. Na trgih, kjer imamo prevladujoč položaj, opozarjamo na previdnost pri sklepanju ali sodelovanju v poslovnih razmerjih. V odvisni družbi v Skupini poteka postopek zaradi domnevnega nespoštovanja pravil varstva konkurence, zato bomo v prihodnje še dejavneje opozarjali na pomen varstva potrošnikov in konkurence.

Zaveze zunanjim pobudam in članstvo v združenjih⁹¹

Zavarovalnica Triglav je podpisnica načel Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo (UN PSI) in članica mednarodne skupnosti bank, zavarovalnic in vlagateljev, ki so se pridružili Finančni pobudi Združenih narodov za okolje – UNEP FI, ter podpisnica iniciative PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Temeljni standard strokovnega ravnanja uresničuje s spoštovanjem Zavarovalnega kodeksa Slovenskega zavarovalnega združenja in drugih panožnih kodeksov. Dejavna je v Ameriški gospodarski zbornici, zlasti v Komisiji za etiko in transparentnost in Komisiji za trajnostno rast. Kot ena prvih slovenskih družb se je zavezala k spoštovanju Deklaracije o poštenem poslovanju. Z vstopom v Transparency International Slovenija se je dodatno opredelila za razvijanje protikorupcijske kulture in s podpisom Zaveze k spoštovanju človekovih pravic podprla izvajanje Nacionalnega akcijskega načrta Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

Zavarovalnica je dejavna članica Slovenskega zavarovalnega združenja in odborov v njegovi sestavi, Gospodarske zbornice Slovenije ter drugih lokalnih in interesnih zbornic. Njeni predstavniki delujejo v več strokovnih združenjih, kot so Združenje nadzornikov Slovenije, Združenje managerjev Slovenije, Združenje delodajalcev Slovenije, Evropski inštitut za skladnost in etiko, Slovensko aktuarsko društvo, Združenje notranjih revizorjev IIA – Slovenski inštitut. Predstavniki Zavarovalnice Triglav so tudi člani več mednarodnih sektorskih in strokovnih združenj, zlasti na področju financ, aktuarstva in skladnosti poslovanja. Odvisne družbe so članice sektorskih in poslovnih združenj v državah, kjer delujejo, ter sodelujejo v različnih odborih.

⁸⁵ GRI 419-1, SASB: FN-AC-510a.1, FN-AC-510a.3 | ⁸⁶ GRI 3-3, 205-1, 205-2, 205-3
⁸⁷ GRI 415-1 | ⁸⁸ GRI 3-3, 412-2, SDG 16 | ⁸⁹ GRI 419-1, 418-1 | ⁹⁰ GRI 3-3, 206-1 | ⁹¹ GRI 2-28

Prilaganje regulatornim spremembam

V letu 2022 smo se usmerili v poenotenje ravnanja Skupine na področju varstva osebnih podatkov. Nadgradili smo sistem za spremljanje in spoštovanje omejevalnih (oziroma sankcijskih) ukrepov, sprejetih zaradi agresije nad Ukrajino (npr. posodobili in razširili obseg pregledov strank, uvedli dodatne notranje kontrole in tekoče obveščanje o sprejetih novostih), ter pripravili usmeritve za odvisne družbe Skupine, ki delujejo zunaj EU.

Postopke smo prilagodili tudi noveli zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Uveljavljali smo usmeritve Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine na področju izločanja storitev v oblaku.

Nadaljevali smo usklajevanje poslovanja z uredbo o razkritjih, povezanih s trajnostjo v finančnem sektorju in Taksonomijo EU, ter redno spremljali zakonodajne spremembe na področju trajnostnega poslovanja. Nadaljevali smo uvajanje računovodskih standardov IFRS 17 in IFRS 9.

Pristopili smo k pregledu in dopolnitvam za opredelitev ciljnega trga in distribucijske strategije pri kompleksnejših produktih, skladno z usmeritvami EIOPE. Udejanjili smo spremembe Delegirane uredbe PRIIPs in opozorila AZN pri pripravi Dokumentov s ključnimi informacijami produktov. Na področju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ) smo pridobili soglasja k spremembam pravil upravljanja za kritne sklade.

Odvisne družbe v Skupini so se prav tako tekoče prilagajale spremembam ter dejavno vključevale v regulatorne postopke. V državah, kjer ne velja zakonodaja EU, sledimo minimalnim standardom matične družbe.

Subvencije in oblike državne pomoči⁹²

Skupina Triglav je v letu 2022 prejela 3,1 milijona evrov (indeks 116) subvencij in različnih oblik državne pomoči, od tega Zavarovalnica Triglav 2,9 milijona evrov (indeks 114). Največji, 86,5-odstoten delež subvencij v Skupini predstavljajo državna povračila stroškov dela. Državne podpore v okviru ukrepov pomoči zaradi neugodnih gibanj v gospodarstvu (predvsem rast cen energentov) so zavzemale 6,9-odstoten delež, spodbude za zaposlovanje določenih kategorij delavcev pa 5,3-odstoten delež. Delež sredstev, pridobljenih na javnih razpisih za sofinanciranje stroškov oziroma nakupov določenega sredstva, je bil 1,2-odstoten. Podrobneje o subvencijah poročamo v točki [5.6 računovodskega poročila](#).

13.

Podatki o Skupini Triglav na 31. december 2022

Zavarovalništvo

Zavarovalnica Triglav, d.d.	
Naslov:	Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 474 72 00, 080 555 555, 080 28 64
Faks:	++ 386 (1) 432 63 02
Elektronski naslov:	info@triglav.si
Spletna stran:	www.triglav.si, www.triglav.eu

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.	
Naslov:	Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 474 79 00
Faks:	++ 386 (1) 433 14 19
Elektronski naslov:	mail@triglavre.si
Spletna stran:	www.triglavre.si
Dejavnost:	Pozavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	4.950.000 EUR/4.950.000 EUR

Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.	
Naslov:	Pristaniška ulica 10, 6000 Koper, Slovenija
Telefon:	++ 386 (5) 662 20 00, 080 26 64
Faks:	++ 386 (5) 662 20 02
Elektronski naslov:	info@triglavzdravje.si
Spletna stran:	www.triglavzdravje.si
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	25.822.144 EUR/25.822.144 EUR

Triglav, pokojninska družba, d.d.	
Naslov:	Dunajska cesta 22, 1000, Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 47 00 840, 080 80 87
Faks:	++ 386 (1) 47 00 853
Elektronski naslov:	info@triglavpokojnine.si
Spletna stran:	www.triglavpokojnine.si
Dejavnost:	Dejavnost pokojninskih skladov
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	25.756.808 EUR/25.756.808 EUR

Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb	
Naslov:	Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, Hrvatska
Telefon:	0800 20 20 80
Faks:	++ 385 (1) 563 27 99, 0800 20 20 80
Elektronski naslov:	info@triglav.hr
Spletna stran:	www.triglav.hr
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /100,00 %
Nominalna vrednost kapitalnega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /38.060.776 EUR

Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica	
Naslov:	Ulica slobode 13a, 81000 Podgorica, Crna gora
Telefon:	++ 382 (20) 404 404
Faks:	++ 382 (20) 665 281
Elektronski naslov:	info@lo.co.me
Spletna stran:	www.lo.co.me
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /99,07 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /99,07 %
Nominalna vrednost kapitalnega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /10.362.648 EUR

Lovćen životna osiguranja, a.d., Podgorica	
Naslov:	Ulica Marka Miljanova 29, 81000 Podgorica, Crna gora
Telefon:	++ 382 (20) 231 882
Faks:	++ 382 (20) 231 881
Elektronski naslov:	info@lovcenzivot.me
Spletna stran:	www.lo.co.me
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /99,07 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /99,07 %
Nominalna vrednost kapitalnega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /3.665.590 EUR

Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo	
Naslov:	Dolina 8, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Telefon:	++ 387 (33) 252 110
Faks:	++ 387 (33) 252 179
Elektronski naslov:	info@triglav.ba
Spletna stran:	www.triglav.ba
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /97,78 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav pravic:	- /98,87 %
Nominalna vrednost kapitalnega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /10.620.215 EUR

Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka	
Naslov:	Ulica Prvog krajiškog korpusa 29, 78000 Banja Luka, Bosna in Hercegovina
Telefon:	++ 387 (51) 215 262
Faks:	++ 387 (51) 215 262
Elektronski naslov:	info@triglavrs.ba
Spletna stran:	www.triglavrs.ba
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /100,00 %
Nominalna vrednost kapitalnega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /4.777.227 EUR

Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd	
Naslov:	Milutina Milankovića 7a, 11070 Novi Beograd, Srbija
Telefon:	++ 381 (11) 330 51 00
Faks:	++ 381 (11) 312 24 20
Elektronski naslov:	office@triglav.rs
Spletna stran:	www.triglav.rs
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /100,00 %
Nominalna vrednost kapitalnega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /19.661.348 EUR

**Triglav Osiguranje, a.d., Skopje**

Naslov:	Bulevar 8-mi Septemvri br. 16, 1000 Skopje, Severna Makedonija
Telefon:	++ 389 (2) 510 22 22
Faks:	++ 389 (2) 510 22 97
Elektronski naslov:	info@triglav.mk
Spletna stran:	www.triglav.mk
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /81,69 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /81,69 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /2.457.582 EUR

Triglav Osiguranje Život, a.d., Skopje

Naslov:	Bulevar 8-mi Septemvri br. 18, 1000 Skopje, Severna Makedonija
Telefon:	++ 389 (2) 510 22 01
Faks:	++ 389 (2) 510 22 97
Elektronski naslov:	info@triglavzivot.mk
Spletna stran:	www.triglavzivot.mk
Dejavnost:	Zavarovanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	- /97,38 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /97,38 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	- /6.819.115 EUR

Upravljanje premoženja**Triglav Skladi, d.o.o.**

Naslov:	Dunajska cesta 20, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 300 73 00, 080 10 19
Faks:	++ 386 (1) 300 73 50
Elektronski naslov:	info@triglavskladi.si
Spletna stran:	www.triglavskladi.si
Dejavnost:	Upravljanje vzajemnih skladov
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	563.345 EUR/563.345 EUR

Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o.

Naslov:	Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 47 44 440
Faks:	++ 386 (1) 23 17 785
Elektronski naslov:	info@triglav-upravljanje.si, info-nep@triglav.si
Spletna stran:	www.triglav-upravljanje.si
Dejavnost:	Upravljanje nepremičnin
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	3.160.113 EUR/3.160.113 EUR

Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o.

Naslov:	Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 51 317 019, 82 007 348
Elektronski naslov:	info@triglav.com
Spletna stran:	www.triglav.com
Dejavnost:	Upravljanje finančnih skladov
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	49,90 %/49,90 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	49,90 %/49,90 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	7.331.308 EUR/7.331.308 EUR

**Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje**

Naslov:	Bulevar 8-mi Septemvri br. 18, 1000 Skopje, Severna Makedonija
Telefon:	++ 389 (2) 510 21 90
Faks:	++ 389 (2) 510 28 81
Elektronski naslov:	info@triglavpenzisko.mk
Spletna stran:	www.triglavpenzisko.mk
Dejavnost:	Dejavnost pokojninskih skladov
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 % /100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 % /100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	5.356.000 EUR/5.356.000 EUR

Triglav Fondovi, d.o.o., Sarajevo

Naslov:	Ul. Mehmed paše Sokolovića br. 15, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Telefon:	++387 33 277 270
Faks:	++387 33 277 271
Elektronski naslov:	info@triglavfondovi.ba
Spletna stran:	www.triglavfondovi.ba
Dejavnost:	Upravljanje finančnih skladov
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	-/62,54 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/62,54 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/399.704 EUR

Drugo**Triglav INT, holdinška družba, d.o.o.**

Naslov:	Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 430 95 34
Elektronski naslov:	triglavint@triglav-int.si
Spletna stran:	www.triglav-int.si
Dejavnost:	Holdinška dejavnost
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	77.180.734 EUR/77.180.734 EUR

Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o.

Naslov:	Ljubljanska cesta 86, 1230 Domžale, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 724 66 50
Elektronski naslov:	info@triglav-svetovanje.si
Spletna stran:	www.triglav-svetovanje.si
Dejavnost:	Zavarovalno zastopanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	8.763 EUR/8.763 EUR

Triglav Svetovanje, društvo za zastopanje u osiguranju, d.o.o., Beograd

Naslov:	Zelengorska 1g, 11070, Beograd, Srbija
Telefon:	++ 381 (1) 165 58 497, 011 655 84 97
Elektronski naslov:	office@triglav-svetovanje.rs
Spletna stran:	www.triglav-svetovanje.rs
Dejavnost:	Zavarovalno zastopanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	-/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/31.305 EUR

**Triglav Savjetovanje, društvo za zastupanje u osiguranju, d.o.o., Sarajevo**

Naslov:	Dolina br. 8, 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Telefon:	++ 387 (3) 361 81 06
Faks:	++ 387 (3) 361 82 95
Elektronski naslov:	info@triglav-savjetovanje.ba
Spletna stran:	www.triglav-savjetovanje.ba
Dejavnost:	Zavarovalno zastopanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	-/97,78 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/97,78 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/149.983 EUR

Triglav Savjetovanje, društvo za zastupanje u osiguranju, d.o.o., Zagreb

Naslov:	Sarajevska cesta 60, 10000 Zagreb, Hrvaška
Telefon:	++ 385 (1) 344 41 22
Elektronski naslov:	info@triglav-savjetovanje.hr
Spletna stran:	www.triglav-savjetovanje.hr
Dejavnost:	Zavarovalno zastopanje
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	-/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	-/790.000 EUR

Triglav Avtoservis, d.o.o.

Naslov:	Verovškova 60b, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 580 68 80
Faks:	++ 386 (1) 580 68 75
Elektronski naslov:	info@triglav-avtoservis.si
Spletna stran:	www.triglav-avtoservis.si
Dejavnost:	Vzdrževanje in popravila motornih vozil
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	43.663 EUR/43.663 EUR

Triglav zdravje asistenca, d.o.o., Ljubljana

Naslov:	Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++ 386 (1) 893 84 40
Elektronski naslov:	info@tza.si
Spletna stran:	www.tza.si
Dejavnost:	Druge zdravstvene dejavnosti
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	7.500 EUR/7.500 EUR

Diagnostični center Bled, d.o.o.

Naslov:	Pod skalo 4, 4260 Bled, Slovenija
Telefon:	++ 386 (4) 579 80 00
Elektronski naslov:	info@dc-bleed.si
Spletna stran:	www.dc-bleed.si
Dejavnost:	Bolnišnična zdravstvena dejavnost
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	50,00 %/50,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	50,00 %/50,00 %
Nominalna vrednost kapitalskega deleža Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	189.562 EUR/189.562 EUR

Vse bo v redu, zavod Zavarovalnice Triglav za družbeno odgovorne aktivnosti

Naslov:	Miklošičeva cesta 19, 1000, Ljubljana, Slovenija
Telefon:	++386 (1) 47 47 518
Faks:	++386 (1) 47 47 159
Elektronski naslov:	vsebovred@triglav.si
Spletna stran:	www.vsebovred.si
Dejavnost:	Dejavnost humanitarnih in dobrotelčnih organizacij
Delež Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav v kapitalu:	100,00 %/100,00 %
Delež glasovalnih pravic Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100,00 %/100,00 %
Ustanovni vložek Zavarovalnice Triglav/Skupine Triglav:	100.000 EUR/100.000 EUR

14.

Poslovna mreža Skupine Triglav

- Dobro razvito poslovno mrežo Skupine Triglav smo še razširili. V regiji Adria vključuje več kot 1.980 agencij za zastopanje, posrednikov in bank. Skoraj 73 odstotkov naših pogodbenih partnerjev deluje na trgih zunaj Slovenije.
- Prodajne, poprodajne ter asistenčne storitve, ki potekajo v vse bolj hibridnih oblikah, nadgrajujemo. Vanje vpeljujemo digitalne, avtomatizirane in poenostavljene procese.

Poslovno mrežo Skupine Triglav, ki je dobro razvita, stalno nadgrajujemo. Klasični način prodaje zavarovalno-finančnih storitev dopolnjujemo z večkanalnim pristopom in hibridnimi oblikami poslovanja, kar omogoča digitalizacija poslovanja. V letu 2022 smo strateška partnerstva, obseg pogodbenih prodajnih partnerjev ter spletnih in asistenčnih storitev še razširili in tako okrepili svoje prednosti.

Prodajno mrežo v zavarovalniški dejavnosti sestavljajo zavarovalni zastopniki in komercialisti ter prodajniki na lastnih sklepalnih mestih. Pogodbena prodajna mreža v Sloveniji je v letu 2022 obsegala 542 partnerjev, registriranih za zavarovalno zastopanje, 469 na področju premoženjskih in 73 na področju življenjskih zavarovanj. Po pogodbah uspešno sodelujemo tudi z družbami za izvajanje tehničnih pregledov motornih vozil ter prodajalci vozil in lizinskih hišami, bankami in turističnimi agencijami. Tudi odvisne družbe zunaj Slovenije so okrepile lastno in zunanjo prodajno mrežo. Na trgih Skupine Triglav zunaj Slovenije tako sodelujemo z več kot 1.440 agencijami za zastopanje, največ partnerstev imamo sklenjenih v Srbiji, kjer prevladuje sodelovanje s tehničnimi servisi. V letu 2022 smo okrepili predvsem bančno prodajno pot. O tem poročamo tudi v točki [12.4.4 Odgovoren odnos do dobaviteljev, Nagrajevanje družb za zavarovalno zastopanje in prodajnikov](#).

Za učinkovito reševanje škod smo prav tako razširili obseg pogodbenih partnerjev, nadgradili komunikacijske kanale ter avtomatizirali in poenostavili škodne postopke. Stranke lahko do zavarovalniških storitev dostopajo tudi preko klicnih centrov, v katerih dobijo potrebne informacije, po telefonu ali spletu pa lahko sklenejo zavarovanja, prijavijo škode in si zagotovijo asistenčne storitve.

14.1 Zavarovanje

■ Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana, Centrala – sedež družbe

Območne enote:

- | | | |
|---------|-----------------|------------------|
| ■ Celje | ■ Ljubljana | ■ Novo mesto |
| ■ Koper | ■ Maribor | ■ Postojna |
| ■ Kranj | ■ Murska Sobota | ■ Slovenj Gradec |
| ■ Krško | ■ Nova Gorica | ■ Trbovlje |

■ Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Ljubljana – sedež družbe

■ Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Koper – sedež družbe

Zavarovalnica ima zastopstva v vseh dvanajstih območnih enotah Zavarovalnice Triglav in zdravstveno točko na sedežu družbe.

■ Triglav, pokojninska družba, d.d., Ljubljana – sedež družbe**■ Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb – sedež družbe****Podružnice:**

- | | | |
|------------|--------------|---------|
| ■ Zagreb | ■ Koprivnica | ■ Pulj |
| ■ Čakovec | ■ Osijek | ■ Split |
| ■ Varaždin | ■ Reka | |

■ Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica – sedež družbe**Podružnice:**

- | | | |
|----------------|---------------|---------------|
| ■ Podgorica | ■ Bar | ■ Ulcinj |
| ■ Nikšić | ■ Budva | ■ Tivat |
| ■ Berane | ■ Plužine | ■ Rožaje |
| ■ Pljevlja | ■ Šavnik | ■ Herceg Novi |
| ■ Bijelo Polje | ■ Danilovgrad | ■ Kolašin |
| ■ Kotor | ■ Cetinje | ■ Mojkovac |

■ Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo – sedež družbe**Podružnice:**

- | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|
| ■ Sarajevo | ■ Grude | ■ Konjic |
| ■ Novi Grad – Autocentar | ■ Banja Luka | ■ Posušje |
| ■ Goražde | ■ Ljubuški | ■ Livno |
| ■ Kiseljak | ■ Jelah – Tešanj | ■ Čapljina |
| ■ Bihać | ■ Čitluk | ■ Tomislavgrad |
| ■ Ključ | ■ Široki Brijeg | ■ Sanski Most |
| ■ Tuzla | ■ Novi Travnik | ■ Velika Kladuša |
| ■ Mostar | ■ Teočak | ■ Lukavac |
| ■ Zenica | ■ Breza | ■ Prozor |
| ■ Travnik | ■ Gračanica | ■ Busovača |
| ■ Vitez | ■ Kakanj | |

■ Triglav Osiguranje, a.d.o., Banja Luka – sedež družbe**Podružnice:**

- | | | |
|--------------|------------|-------------|
| ■ Banja Luka | ■ Prijedor | ■ Pale |
| ■ Doboј | ■ Gradiška | ■ Bijeljina |

■ Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd – sedež družbe**Podružnice in predstavništva:**

- | | | |
|--------------|--------------|---------------------|
| ■ Beograd | ■ Čačak | ■ Sremska Mitrovica |
| ■ Novi Sad | ■ Jagodina | ■ Bogatić |
| ■ Kruševac | ■ Vranje | ■ Bor |
| ■ Niš | ■ Vršac | ■ Negotin |
| ■ Valjevo | ■ Novi Pazar | ■ Kraljevo |
| ■ Kikinda | ■ Užice | ■ Leskovac |
| ■ Subotica | ■ Zrenjanin | ■ Sombor |
| ■ Šabac | ■ Pančevo | ■ Prijepolje |
| ■ Kragujevac | ■ Bečej | |

■ Triglav Osigurivanje, a.d., Skopje – sedež družbe**Podružnice:**

- | | | |
|------------|-------------|-------------|
| ■ Skopje | ■ Veles | ■ Štip |
| ■ Bitola | ■ Gevgelija | ■ Kavadarci |
| ■ Ohrid | ■ Prilep | ■ Strumica |
| ■ Gostivar | ■ Kičevo | ■ Struga |
| ■ Tetovo | ■ Radoviš | |
| ■ Kumanovo | ■ Kočani | |

■ Triglav Osigurivanje Život, a.d., Skopje – sedež družbe

14.2 Upravljanje premoženja

- Triglav Skladi, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe
- Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe
- Triglav, upravljanje naložb in svetovalne storitve, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe
- Triglav Fondovi, d.o.o., Sarajevo – sedež družbe
- Triglav penzisko društvo, a.d., Skopje – sedež družbe

14.3 Drugo

- Triglav INT, holdinška družba, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe
- Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Domžale – sedež družbe
- Triglavko, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe
- Triglav zdravje asistenca, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe
- Diagnostični center Bled, d.o.o., Bled – sedež družbe
- Triglav Savjetovanje, d.o.o., Zagreb – sedež družbe
- Triglav Savetovanje, d.o.o., Beograd – sedež družbe
- Triglav Savjetovanje, d.o.o., Sarajevo – sedež družbe
- Triglav Avtoservis, d.o.o., Ljubljana – sedež družbe

15. Kazalniki poslovanja Zavarovalnice Triglav

15.1 Rast kosmate obračunane premije (indeks)

		Kosmata obračunana premija v tekočem letu*100			Kosmata obračunana premija v preteklem letu	
					v EUR	
Zap. št.		Kosmata obračunana premija			Indeks rasti	
		2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020
1	2	3	4	5	6 = 3/4*100	7 = 4/5*100
1	Nezgodno zavarovanje	25.342.439	25.235.448	25.696.568	100	98
2	Zdravstveno zavarovanje	933.956	787.154	926.557	119	85
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	141.497.773	129.298.413	127.536.359	109	101
4	Zavarovanje tirnih vozil	5.880.448	4.614.328	4.175.198	127	111
5	Letalsko zavarovanje	2.546.345	3.683.029	2.390.519	69	154
6	Zavarovanje plovil	18.083.405	7.689.364	994.760	235	773
7	Zavarovanje prevoza blaga	7.975.392	6.858.896	5.321.053	116	129
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	56.381.966	60.796.633	58.291.995	93	104
9	Drugo škodno zavarovanje	182.452.894	165.026.243	130.253.821	111	127
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	121.932.761	109.621.258	106.754.958	111	103
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	1.557.041	2.779.402	1.693.326	56	164
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	1.427.546	1.390.962	950.911	103	146
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	48.665.425	42.719.369	38.619.888	114	111
14	Kreditno zavarovanje	26.957.217	21.883.872	19.137.654	123	114
15	Kavcijsko zavarovanje	4.516.701	3.600.839	2.775.316	125	130
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	3.643.791	2.948.793	2.574.281	124	115
17	Zavarovanje stroškov postopka	610.916	595.434	641.309	103	93
18	Zavarovanje pomoči	19.677.421	16.480.055	16.052.704	119	103
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	670.083.437	606.009.493	544.787.178	111	111
20	Življenjsko zavarovanje	74.655.209	79.238.943	79.466.230	94	100
21	Življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov	102.603.969	88.785.604	76.121.938	116	117
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	21.521.009	20.316.064	18.880.523	106	108
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	198.780.186	188.340.610	174.468.691	106	108
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	868.863.623	794.350.103	719.255.868	109	110

15.2 Čista obračunana zavarovalna premija v % od kosmate obračunane zavarovalne premije

		Čista obračunana zavarovalna premija*100				v EUR	
		Kosmata obračunana zavarovalna premija					
Zap. št.		Čista obračunana zavarovalna premija		Kosmata obračunana zavarovalna premija		Čista obračunana zav. premija v % od kosmate obračunane zav. premije	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Nezgodno zavarovanje	22.882.650	24.111.394	25.342.439	25.235.448	90	96
2	Zdravstveno zavarovanje	541.171	403.141	933.956	787.154	58	51
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	126.583.283	118.746.789	141.497.773	129.298.413	89	92
4	Zavarovanje tirnih vozil	3.721.998	3.179.050	5.880.448	4.614.328	63	69
5	Letalsko zavarovanje	1.234.960	512.084	2.546.345	3.683.029	48	14
6	Zavarovanje plovil	-756.181	4.049.207	18.083.405	7.689.364	-	53
7	Zavarovanje prevoza blaga	4.865.040	4.377.329	7.975.392	6.858.896	61	64
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	31.997.468	36.435.356	56.381.966	60.796.633	57	60
9	Drugo škodno zavarovanje	85.767.808	70.839.126	182.452.894	165.026.243	47	43
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	97.665.647	95.758.179	121.932.761	109.621.258	80	87
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	984.115	274.980	1.557.041	2.779.402	63	10
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	999.335	1.204.425	1.427.546	1.390.962	70	87
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	30.369.988	26.327.195	48.665.425	42.719.369	62	62
14	Kreditno zavarovanje	18.956.530	15.642.754	26.957.217	21.883.872	70	71
15	Kavcijsko zavarovanje	2.243.640	1.697.484	4.516.701	3.600.839	50	47
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	1.713.049	-738.912	3.643.791	2.948.793	47	-
17	Zavarovanje stroškov postopka	482.797	479.720	610.916	595.434	79	81
18	Zavarovanje pomoči	17.780.134	15.565.586	19.677.421	16.480.055	90	94
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	448.033.432	418.864.887	670.083.437	606.009.493	67	69
20	Življenjsko zavarovanje	73.763.948	78.448.515	74.655.209	79.238.943	99	99
21	Življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov	102.568.222	88.750.889	102.603.969	88.785.604	100	100
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	21.521.009	20.316.064	21.521.009	20.316.064	100	100
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	197.853.178	187.515.467	198.780.186	188.340.610	100	100
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	645.886.610	606.380.354	868.863.623	794.350.103	74	76

15.3 Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks)

Kosmata obračunana premija v tekočem letu*100

Kosmata obračunana premija v preteklem letu

		v EUR				
		Kosmate obračunane odškodnine			Indeks rasti	
Zap. št.		2022	2021	2020	2022/2021	2021/2020
1	2	3	4	5	6 = 3/4*100	7 = 4/5*100
1	Nezgodno zavarovanje	10.970.662	11.341.654	9.908.838	97	114
2	Zdravstveno zavarovanje	299.364	224.251	415.865	133	54
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	87.963.736	73.547.686	75.806.644	120	97
4	Zavarovanje tirnih vozil	937.433	1.351.160	623.235	69	217
5	Letalsko zavarovanje	47.179	427.733	44.785	11	955
6	Zavarovanje plovil	2.536.821	462.437	-12.306	549	-
7	Zavarovanje prevoza blaga	2.405.710	1.330.731	1.511.975	181	88
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	17.242.071	18.508.455	19.974.929	93	93
9	Drugo škodno zavarovanje	57.656.612	41.729.984	43.758.137	138	95
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	69.979.954	60.644.632	61.408.263	115	99
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	66.673	4.171	23.398	1.598	18
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	296.388	244.093	298.968	121	82
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	10.086.223	9.130.723	14.547.830	110	63
14	Kreditno zavarovanje	8.591.108	9.691.229	12.026.300	89	81
15	Kavcijsko zavarovanje	363.218	888.227	454.233	41	196
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	1.183.995	1.485.539	871.232	80	171
17	Zavarovanje stroškov postopka	9.865	8.277	15.000	119	55
18	Zavarovanje pomoči	16.373.498	12.837.972	11.386.584	128	113
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	287.010.510	243.858.953	253.063.910	118	96
20	Življenjsko zavarovanje	99.226.366	99.811.473	95.631.064	99	104
21	Življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov	47.830.664	50.176.608	48.338.150	95	104
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	5.142.370	4.210.438	4.476.399	122	94
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	152.199.401	154.198.520	148.445.613	99	104
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	439.209.911	398.057.473	401.509.523	110	99

15.4 Škodni rezultat

Kosmate obračunane odškodnine*100
Kosmate obračunane zavarovalne premije

v EUR

Zap. št.		Kosmate obračunane odškodnine		Kosmate obračunane zavarovalne premije		Škodni rezultat (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Nezgodno zavarovanje	10.970.662	11.341.654	25.342.439	25.235.448	43	45
2	Zdravstveno zavarovanje	299.364	224.251	933.956	787.154	32	28
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	87.963.736	73.547.686	141.497.773	129.298.413	62	57
4	Zavarovanje tirnih vozil	937.433	1.351.160	5.880.448	4.614.328	16	29
5	Letalsko zavarovanje	47.179	427.733	2.546.345	3.683.029	2	12
6	Zavarovanje plovil	2.536.821	462.437	18.083.405	7.689.364	14	6
7	Zavarovanje prevoza blaga	2.405.710	1.330.731	7.975.392	6.858.896	30	19
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	17.242.071	18.508.455	56.381.966	60.796.633	31	30
9	Drugo škodno zavarovanje	57.656.612	41.729.984	182.452.894	165.026.243	32	25
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	69.979.954	60.644.632	121.932.761	109.621.258	57	55
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	66.673	4.171	1.557.041	2.779.402	4	0
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	296.388	244.093	1.427.546	1.390.962	21	18
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	10.086.223	9.130.723	48.665.425	42.719.369	21	21
14	Kreditno zavarovanje	8.591.108	9.691.229	26.957.217	21.883.872	32	44
15	Kavcijsko zavarovanje	363.218	888.227	4.516.701	3.600.839	8	25
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	1.183.995	1.485.539	3.643.791	2.948.793	32	50
17	Zavarovanje stroškov postopka	9.865	8.277	610.916	595.434	2	1
18	Zavarovanje pomoči	16.373.498	12.837.972	19.677.421	16.480.055	83	78
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	287.010.510	243.858.953	670.083.437	606.009.493	43	40
20	Življenjsko zavarovanje	99.226.366	99.811.473	74.655.209	79.238.943	133	126
21	Življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov	47.830.664	50.176.608	102.603.969	88.785.604	47	57
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	5.142.370	4.210.438	21.521.009	20.316.064	24	21
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	152.199.401	154.198.520	198.780.186	188.340.610	77	82
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	439.209.911	398.057.473	868.863.623	794.350.103	51	50

15.5 Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije

Stroški poslovanja*100		Kosmate obračunane zavarovalne premije					
		v EUR					
Zap. št.		Stroški poslovanja		Kosmate obračunane zavarovalne premije		Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Nezgodno zavarovanje	9.166.396	8.672.975	25.342.439	25.235.448	36	34
2	Zdravstveno zavarovanje	242.741	230.509	933.956	787.154	26	29
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	37.818.022	34.096.829	141.497.773	129.298.413	27	26
4	Zavarovanje tirnih vozil	818.888	559.582	5.880.448	4.614.328	14	12
5	Letalsko zavarovanje	194.829	154.791	2.546.345	3.683.029	8	4
6	Zavarovanje plovil	2.932.558	822.118	18.083.405	7.689.364	16	11
7	Zavarovanje prevoza blaga	1.623.270	1.422.276	7.975.392	6.858.896	20	21
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	19.388.387	19.781.204	56.381.966	60.796.633	34	33
9	Drugo škodno zavarovanje	38.631.076	32.123.263	182.452.894	165.026.243	21	19
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	34.467.832	30.362.056	121.932.761	109.621.258	28	28
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	191.607	144.705	1.557.041	2.779.402	12	5
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	409.010	341.804	1.427.546	1.390.962	29	25
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	14.682.730	12.282.912	48.665.425	42.719.369	30	29
14	Kreditno zavarovanje	6.098.333	5.172.811	26.957.217	21.883.872	23	24
15	Kavcijsko zavarovanje	936.446	906.404	4.516.701	3.600.839	21	25
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	1.013.787	806.297	3.643.791	2.948.793	28	27
17	Zavarovanje stroškov postopka	463.390	524.741	610.916	595.434	76	88
18	Zavarovanje pomoči	9.029.782	7.752.097	19.677.421	16.480.055	46	47
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	178.109.085	156.157.374	670.083.437	606.009.493	27	26
20	Življenjsko zavarovanje	18.448.832	17.535.773	74.655.209	79.238.943	25	22
21	Življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskih skladov	21.709.776	18.324.915	102.603.969	88.785.604	21	21
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	3.107.286	3.030.016	21.521.009	20.316.064	14	15
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	43.265.894	38.890.703	198.780.186	188.340.610	22	21
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	221.374.979	195.048.077	868.863.623	794.350.103	25	25

15.6 Stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zavarovalne premije

Stroški pridobivanja zavarovanj*100
Kosmate obračunane zavarovalne premije

v EUR

Zap. št.		Stroški pridobivanja zavarovanj		Kosmate obračunane zavarovalne premije		Stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zav. premije	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Nezgodno zavarovanje	1.381.637	1.223.219	25.342.439	25.235.448	5,5	4,8
2	Zdravstveno zavarovanje	14.296	8.814	933.956	787.154	1,5	1,1
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	5.202.715	3.885.870	141.497.773	129.298.413	3,7	3,0
4	Zavarovanje tirnih vozil	198.382	48.155	5.880.448	4.614.328	3,4	1,0
5	Letalsko zavarovanje	13.438	8.031	2.546.345	3.683.029	0,5	0,2
6	Zavarovanje plovil	2.538.661	567.938	18.083.405	7.689.364	14,0	7,4
7	Zavarovanje prevoza blaga	364.372	387.937	7.975.392	6.858.896	4,6	5,7
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	2.580.415	2.356.688	56.381.966	60.796.633	4,6	3,9
9	Drugo škodno zavarovanje	6.271.876	5.168.814	182.452.894	165.026.243	3,4	3,1
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	8.896.098	6.052.533	121.932.761	109.621.258	7,3	5,5
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	2.991	2.997	1.557.041	2.779.402	0,2	0,1
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	108.174	99.227	1.427.546	1.390.962	7,6	7,1
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	2.784.138	2.199.986	48.665.425	42.719.369	5,7	5,1
14	Kreditno zavarovanje	1.308.473	1.122.319	26.957.217	21.883.872	4,9	5,1
15	Kavcijsko zavarovanje	317.100	277.576	4.516.701	3.600.839	7,0	7,7
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	278.372	172.472	3.643.791	2.948.793	7,6	5,8
17	Zavarovanje stroškov postopka	161.288	225.651	610.916	595.434	26,4	37,9
18	Zavarovanje pomoči	1.094.379	617.728	19.677.421	16.480.055	5,6	3,7
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	33.516.807	24.425.956	670.083.437	606.009.493	5,0	4,0
20	Življenjsko zavarovanje	5.225.617	4.544.110	74.655.209	79.238.943	7,0	5,7
21	Življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskih skladov	6.517.877	5.329.105	102.603.969	88.785.604	6,4	6,0
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	34.409	75.970	21.521.009	20.316.064	0,2	0,4
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	11.777.903	9.949.186	198.780.186	188.340.610	5,9	5,3
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	45.294.710	34.375.142	868.863.623	794.350.103	5,2	4,3

15.7 Čisti škodni kazalnik

(Čiste zavarovalne odškodnine + sprememba škodnih rezervacij)*100

Čisti prihodki od zavarovalnih premij

v EUR

Zap. št.		Čiste zavarovalne odškodnine + sprememba škodnih rezervacij		Čisti prihodki od zavarovalnih premij		Čisti škodni kazalnik (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Nezgodno zavarovanje	8.523.287	9.121.682	23.069.429	24.183.142	37	38
2	Zdravstveno zavarovanje	292.541	213.843	537.495	405.936	54	53
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	77.728.698	67.900.878	122.102.052	117.492.243	64	58
4	Zavarovanje tirnih vozil	2.298.836	859.551	3.757.608	2.532.086	61	34
5	Letalsko zavarovanje	-241.814	184.020	954.383	397.629	-	46
6	Zavarovanje plovil	2.711.596	635.964	-103.121	2.962.887	-	21
7	Zavarovanje prevoza blaga	2.116.359	1.346.910	4.887.802	4.308.714	43	31
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	9.839.683	9.539.011	33.234.442	36.638.740	30	26
9	Drugo škodno zavarovanje	31.708.359	34.535.524	78.167.008	68.237.187	41	51
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	22.419.552	41.872.511	95.153.415	95.040.153	24	44
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	-53.745	-35.691	1.082.161	175.361	-	-
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	935.179	258.624	1.021.816	1.072.262	92	24
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	-3.216.187	6.442.374	28.950.270	26.162.127	-	25
14	Kreditno zavarovanje	42.323	816.479	17.258.960	14.346.889	0	6
15	Kavcijsko zavarovanje	-213.149	293.166	1.524.759	1.887.076	-	16
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	672.884	693.901	1.388.585	-486.163	48	-
17	Zavarovanje stroškov postopka	41.032	-32.338	483.039	465.841	8	-
18	Zavarovanje pomoči	15.126.483	12.092.879	16.350.508	15.400.394	93	79
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	170.731.916	186.739.289	429.820.612	411.222.504	40	45
20	Življenjsko zavarovanje	97.693.354	101.319.177	92.054.945	97.382.393	106	104
21	Življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov	47.837.534	50.171.484	84.278.825	69.834.039	57	72
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	5.142.370	4.210.438	21.521.009	20.316.063	24	21
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	150.673.259	155.701.100	197.854.778	187.532.496	76	83
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	321.405.175	342.440.389	627.675.390	598.755.001	51	57

15.8 Sestavljeni škodni kazalnik

$$\frac{(\text{Čiste zavarovalne odškodnine} + \text{sprememba škodnih rezervacij} + \text{čisti obratovalni stroški}) \cdot 100}{\text{Čisti prihodki od zavarovalnih premij}}$$

Čisti prihodki od zavarovalnih premij

v EUR

Zap. št.		Čiste zavarovalne odškodnine + sprememba škodnih rezervacij + čisti obratovalni stroški		Čisti prihodki od zavarovalnih premij		Sestavljeni škodni kazalnik (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	319.126.063	324.345.168	429.820.613	411.222.504	74	79

15.9 Stroškovni kazalnik

$$\frac{\text{Obratovalni stroški} \cdot 100}{\text{Čisti prihodki od zavarovalnih premij}}$$

Čisti prihodki od zavarovalnih premij

v EUR

Zap. št.		Obratovalni stroški		Čisti prihodki od zavarovalnih premij		Stroškovni kazalnik (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Življenjska zavarovanja	43.265.894	38.890.703	197.854.778	187.532.496	22	21

15.10 Kazalnik koristnosti

$$\frac{(\text{Izplačane zavarovalnine} + \text{sprememba zav.-tehničnih rezervacij}) \cdot 100}{\text{Čista obračunana zavarovalna premija}}$$

Čista obračunana zavarovalna premija

v EUR

Zap. št.		Izplačane zavarovalnine + sprememba zav.-tehničnih rezervacij		Čista obračunana zavarovalna premija		Kazalnik koristnosti (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Življenjska zavarovanja	55.518.856	235.795.772	197.853.178	187.515.467	28	126

15.11 Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb

Donos naložb*100

(Stanje naložb na začetku leta + stanje naložb na koncu leta)/2

v EUR

Zap. št.		Donos naložb		Povprečno stanje naložb		Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Naložbe kritnega premoženja	-4.359.129	10.587.574	706.297.608	751.765.118	-0,6	1,4
2	Naložbe KS življenjskih zavarovanj	9.820.809	14.715.936	670.308.751	780.794.982	1,5	1,9
3	Naložbe KS PDPZ	-23.082.448	4.718.672	238.178.371	238.957.091	-9,7	2,0
4	Naložbe KS PDPZ – v času izplačevanja rent	-2.975.773	561.902	73.269.345	70.049.069	-4,1	0,8
5	Naložbe KS VEP	-77.106.902	69.625.937	473.527.719	459.105.483	-16,3	15,2
6	Naložbe, ki niso financirane iz zav.-teh. rezervacij	47.940.633	9.312.530	383.790.208	369.312.925	12,5	2,5
7	Skupaj	-49.762.811	109.522.551	2.545.372.003	2.669.984.670	-2,0	4,1

15.12 Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij

		Čiste škodne rezervacije*100		v EUR			
		Čisti prihodki od zavarovalnih premij					
Zap. št.		Čiste škodne rezervacije		Čisti prihodki od zavarovalnih premij		Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Nezgodno zavarovanje	15.684.696	17.680.459	23.069.429	24.183.142	68	73
2	Zdravstveno zavarovanje	17.065	13.120	537.495	405.936	3	3
3	Zavarovanje kopenskih motornih vozil	15.450.403	17.134.841	122.102.052	117.492.243	13	15
4	Zavarovanje tirnih vozil	7.474.465	6.113.036	3.757.608	2.532.086	199	241
5	Letalsko zavarovanje	212.808	498.393	954.383	397.629	22	125
6	Zavarovanje plovil	2.852.417	608.592	-103.121	2.962.887	-	21
7	Zavarovanje prevoza blaga	3.014.662	1.846.688	4.887.802	4.308.714	62	43
8	Zavarovanje požara in elementarnih nesreč	6.943.563	10.973.756	33.234.442	36.638.740	21	30
9	Drugo škodno zavarovanje	23.089.518	27.564.239	78.167.008	68.237.187	30	40
10	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi motornih vozil	123.057.802	157.639.676	95.153.415	95.040.153	129	166
11	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi zrakoplovov	522.840	585.935	1.082.161	175.361	48	334
12	Zavarovanje odgovornosti pri uporabi plovil	1.437.930	788.206	1.021.816	1.072.262	141	74
13	Splošno zavarovanje odgovornosti	72.172.026	83.997.640	28.950.270	26.162.127	249	321
14	Kreditno zavarovanje	996.625	1.707.665	17.258.960	14.346.889	6	12
15	Kavcijsko zavarovanje	-363.880	19.932	1.524.759	1.887.076	-	1
16	Zavarovanje raznih finančnih izgub	970.741	1.245.341	1.388.585	-486.163	70	-
17	Zavarovanje stroškov postopka	110.548	73.293	483.039	465.841	23	16
18	Zavarovanje pomoči	2.113.699	2.176.686	16.350.508	15.400.394	13	14
19	Skupaj premoženjska zavarovanja (zap. št. od 1 do 18)	275.757.926	330.667.499	429.820.612	411.222.504	64	80
20	Življenjsko zavarovanje	20.204.285	21.432.296	92.054.945	97.382.393	22	22
21	Življenjsko zavarovanje, vezano na enote investicijskih skladov	0	-28.409	84.278.825	69.834.039	0	-
22	Dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ	0	0	21.521.009	20.316.063	-	-
23	Skupaj življenjska zavarovanja (zap. št. od 20 do 22)	20.204.285	21.403.887	197.854.778	187.532.496	10	11
24	SKUPAJ (zap. št. 19 + 23)	295.962.212	352.071.386	627.675.390	598.755.001	47	59

15.13 Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta v % od čiste obračunane premije

		Kosmati dobiček oz. izguba*100					
		Čista obračunana zavarovalna premija					
						v EUR	
Zap. št.		Kosmati dobiček oz. izguba		Čista obračunana zavarovalna premija		Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta v % od čiste obračunane premije	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	121.116.596	78.538.655	448.033.432	418.864.887	27,0	18,8
2	Življenjska zavarovanja	19.241.273	7.149.957	197.853.178	187.515.467	9,7	3,8
3	Skupaj	140.357.869	85.688.612	645.886.610	606.380.354	21,7	14,1

15.14 Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala

		Kosmati dobiček oz. izguba*100					
		(Stanje kapitala na začetku leta + stanje kapitala na koncu leta)/2					
						v EUR	
Zap. št.		Kosmati dobiček oz. izguba		Povprečno stanje kapitala		Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	121.116.596	78.538.655	560.218.957	555.544.412	21,6	14,1
2	Življenjska zavarovanja	19.241.273	7.149.957	53.436.680	104.068.138	36,0	6,9
3	Skupaj	140.357.869	85.688.612	613.655.637	659.612.550	22,9	13,0

15.15 Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta v % od povprečne aktive

		Kosmati dobiček oz. izguba*100					
		(Stanje aktive na začetku leta + stanje aktive na koncu leta)/2					
						v EUR	
Zap. št.		Kosmati dobiček oz. izguba		Povprečno stanje aktive		Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta v % od povprečne aktive	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	121.116.596	78.538.655	1.430.286.810	1.387.484.404	8,5	5,7
2	Življenjska zavarovanja	19.241.273	7.149.957	1.600.612.601	1.683.923.776	1,2	0,4
3	Skupaj	140.357.869	85.688.612	3.030.899.411	3.071.408.181	4,6	2,8

15.16 Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta na delnico

Kosmati dobiček oz. izguba

Število delnic

v EUR

Zap. št.		Kosmati dobiček oz. izguba		Število delnic		Kosmati dobiček oz. izguba tekočega leta na delnico	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5	8 = 4/6
1	Premoženjska zavarovanja	121.116.596	78.538.655	15.837.350	15.837.350	7,6	5,0
2	Življenjska zavarovanja	19.241.273	7.149.957	6.897.798	6.897.798	2,8	1,0
3	Skupaj	140.357.869	85.688.612	22.735.148	22.735.148	6,2	3,8

15.17 Terjatve iz pozavarovanja in zavarovalno-tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje, v % od kapitala zavarovalnice

Terjatve iz pozavarovanja in zav.-tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje*100

Kapital zavarovalnice

v EUR

Zap. št.		Terjatve iz pozavarovanja in zav.-tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje		Kapital zavarovalnice		Terjatve iz pozavarovanja in zav. - tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje v % od kapitala zavarovalnice (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	201.997.092	151.216.498	543.041.098	577.396.816	37,2	26,2
2	Življenjska zavarovanja	40.963	91.560	9.048.243	97.825.117	0,5	0,1
3	Skupaj	202.038.055	151.308.058	552.089.341	675.221.933	36,6	22,4

15.18 Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij

Čista obračunana zavarovalna premija*100

Povprečno stanje kapitala + povprečno stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij

v EUR

Zap. št.		Čista obračunana zavarovalna premija		Povprečno stanje kapitala + povprečno stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij		Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zav.-tehničnih rezervacij (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	448.033.432	418.864.887	1.103.609.912	1.118.415.085	40,6	37,5
2	Življenjska zavarovanja	197.853.178	187.515.467	1.578.905.030	1.659.981.628	12,5	11,3
3	Skupaj	645.886.610	606.380.354	2.682.514.942	2.778.396.712	24,1	21,8

15.19 Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij

Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij*100

Čisti prihodki od zavarovalnih premij

v EUR

Zap. št.		Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij		Čisti prihodki od zavarovalnih premij		Povprečno stanje čistih zav.-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	543.390.955	562.870.672	429.820.613	411.222.504	126,4	136,9
2	Življenjska zavarovanja	1.525.468.350	1.555.913.490	197.854.778	187.532.496	771,0	829,7
3	Skupaj	2.068.859.305	2.118.784.161	627.675.391	598.755.000	329,6	353,9

15.20 Kapital glede na obveznosti do virov sredstev

Kapital*100		v EUR					
Obveznosti do virov sredstev		Kapital		Obveznosti do virov sredstev		Kapital glede na obveznosti do virov sredstev (%)	
Zap. št.		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	543.041.098	577.396.816	1.435.563.635	1.425.009.986	37,8	40,5
2	Življenjska zavarovanja	9.048.243	97.825.117	1.496.632.978	1.704.592.224	0,6	5,7
3	Skupaj	552.089.341	675.221.933	2.932.196.613	3.129.602.210	18,8	21,6

15.21 Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev

Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije*100		v EUR					
Obveznosti do virov sredstev		Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije		Obveznosti do virov sredstev		Čiste zav.-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev (%)	
Zap. št.		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Premoženjska zavarovanja	526.435.966	560.345.943	1.435.563.635	1.425.009.986	36,7	39,3
2	Življenjska zavarovanja	1.466.852.362	1.584.084.338	1.496.632.978	1.704.592.224	98,0	92,9
3	Skupaj	1.993.288.328	2.144.430.281	2.932.196.613	3.129.602.210	68,0	68,5

15.22 Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije

Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja*100

Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije

v EUR

Zap. št.		Čiste zav.-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja		Čiste zav.-tehnične rezervacije		Čiste zav.-tehnične rezervacije za življenjska zavarovanja glede na čiste zav.-tehnične rezervacije (%)	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5*100	8 = 4/6*100
1	Skupaj	1.440.231.062	1.548.454.207	1.993.288.328	2.144.430.281	72,3	72,2

15.23 Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih

Kosmata obračunana zavarovalna premija

(Število zaposlenih na koncu preteklega leta + število zaposlenih na koncu leta)/2

v EUR

Zap. št.		Kosmata obračunana zavarovalna premija		Povprečno število zaposlenih		Kosmata obračunana zav. premija glede na število redno zaposlenih	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5	6	7 = 3/5	8 = 4/6
1	Skupaj	868.863.623	794.350.103	2.245	2.245	387.108	353.831

Priloga:

Slovar zavarovalnih izrazov

Aktivno pozavarovanje

Dejavnost pozavarovalnice, da od drugih zavarovalnic in pozavarovalnic prevzema nase tisti del nevarnosti, ki presega njihove samopridržaje.

Bilančni dobiček

Pravno utemeljeni znesek čistega dobička tekočega leta, prenesenega čistega dobička iz preteklih let in rezerv iz dobička, je po sklepu uprave zavarovalnice najprej porabljen za povečanje rezerv (zakonskih rezerv, rezerv za lastne delnice in lastne deleže ter statutarnih rezerv) ter po odločitvi nadzornega sveta še drugih rezerv. Ostanek je bilančni dobiček, ki ga skupščina delničarjev zavarovalnice razporedi na dividende, v druge rezerve, za prenos v naslednje leto in za druge namene.

Cedent

Stranka v *pozavarovalni pogodbi*, ki del svojih prevzetih *rizikov* predaja v *pozavarovanje*. Praviloma je to zavarovalnica. Cedirati pomeni odstopiti delež prevzetega zavarovanja pozavarovatelju.

Celotna donosnost delnice

Vsota rasti tečaja delnice v opazovanem obdobju in dividendne donosnosti na dan izračuna.

Celotni prihodki

Sestavljajo jih obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija, drugi zavarovalni prihodki in drugi prihodki.

Čisti dobiček na delnico

Razmerje med čistim dobičkom v obravnavanem obdobju, ki se nanaša na navadne delničarje obvladujočega podjetja, in tehtanim povprečnim številom navadnih delnic, pri čemer se odštejejo navadne delnice v lasti Zavarovalnice Triglav ali družb v Skupini Triglav.

Čista dobičkonosnost kapitala (ROE)

Razmerje med čistim poslovnim izidom obdobja in povprečnim stanjem kapitala v obdobju.

Čista dobičkonosnost kapitala lastnikov obvladujoče družbe

Razmerje med čistim poslovnim izidom in povprečnim stanjem kapitala lastnikov obvladujoče družbe v opazovanem obdobju.

Čisti odhodki za škode

Sestavljajo jih obračunani kosmati zneski škod (zavarovalnine, odškodnine in cenilni stroški), ki so zmanjšani za obračunane deleže pozavarovateljev in sozavarovateljev v kosmatih škodah, popravljeni za spremembo čistih škodnih rezervacij in višji za odhodke iz izravnalne sheme dopolnilnih zdravstvenih zavarovanj.

Čisti prihodki od zavarovalnih premij

Sestavljajo jih obračunane kosmate zavarovalne premije, zmanjšane za obračunano zavarovalno premijo, oddano v pozavarovanje in sozavarovanje, ter popravljene za spremembo čiste prenosne premije.

Delnice v prostem prometu

Delnice v lasti delničarjev s 5 ali manj odstotnim lastniškim deležem.

Distribuirana ekonomska vrednost

Obsega čiste odhodke za škode in druge zavarovalne odhodke, odhodke od finančnih sredstev, druge odhodke, operativne stroške poslovanja, izplačila dividend, odhodek za davek, naložbe v družbeno skupnost (preventiva, donacije in sponzorstva) ter plačila, nadomestila in bonitete zaposlenim.

Dividendna donosnost

Razmerje med vrednostjo bruto dividende na delnico in tečajem delnice na določen dan.

Dodatno zavarovanje

Zavarovanje, ki je sklenjeno kot dodatek drugemu (natančno določenemu) zavarovanju in ga ni mogoče skleniti samostojno.

Donos od naložb

Razlika med prihodki in odhodki od finančnih sredstev. Prihodke od naložb sestavljajo prihodki od naložb v povezanih družbah in prihodki od naložb (prihodki od obresti, dobički pri odtujitvah naložb in drugi prihodki od naložb). Odhodke naložb sestavljajo odhodki od naložb v povezane družbe in odhodki od naložb (oslabitve naložb, izgube pri odtujitvah naložb in drugi odhodki naložb). Donos od naložb ne vključuje čistih neiztrženih dobičkov in izgub naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje.

Doživetje (pri življenjskih zavarovanjih z varčevanjem)

Zavarovalni primer, pri katerem zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto, skupaj s pripisanimi dobički, ko zavarovanec preživi dogovorjeno zavarovalno dobo.

IBNR (angl. *Incurred But Not Reported*)

Rezervacije za nastale škode, ki še niso prijavljene.

Kapitalizacija

Znižanje zavarovalnih vsot pri življenjskem zavarovanju z varčevalno komponento, ki se izvede, če zavarovalec preneha plačevati premijo. Višina zavarovalne vsote je, poleg standardnih kriterijev za določitev premije (spol in starost zavarovanca), odvisna predvsem od števila vplačanih premij in preostale dobe trajanja zavarovanja.

Knjigovodska vrednost delnice

Razmerje med stanjem kapitala in številom delnic na dan izračuna.

Količnik kapitalske ustreznosti

Razmerje med razpoložljivimi lastnimi sredstvi, primernimi za pokrivanje zahtevanega solventnostnega kapitala, in zahtevanim solventnostnim kapitalom.

Kombinirani količnik

Vsota odhodkovnega in škodnega količnika. Izkazuje dobičkonosnost poslovanja premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj. Vrednost pod 100 odstotkov odraža pozitivno poslovanje premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj, brez donosov od naložb.

Kompozitna (ali univerzalna, splošna) zavarovalnica

Zavarovalnica, ki opravlja zavarovalne posle premoženjskih in življenjskih zavarovanj.

Kosmat oz. čist

V zavarovalstvu se izraza kosmat in čist običajno nanašata na količine ali kazalnike pred odbitkom pozavarovanja in po njem.

Kosmati obratovalni stroški

Kosmati obratovalni stroški so pripoznani kot izvirni stroški po naravnih vrstah.

Lastna ocena tveganj in solventnosti (ORSA - angl. *Own Risk and Solvency Assessment*)

Lastna ocena tveganj, ki jim je zavarovalnica izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki jim bo lahko izpostavljena v prihodnosti, ter ocena ustreznosti razpoložljivih lastnih sredstev za njihovo pokrivanje.

Obračunana kosmata zavarovalna premija

Vsota vseh premij, ki jih je zavarovalnica zaračunala zavarovalcem po sklenjenih in obnovljenih policah v obračunskem obdobju.

Obračunana kosmata zavarovalna premija na zaposlenega v zavarovalnici

Obračunana kosmata zavarovalna premija v opazovanem obdobju, deljena s povprečnim številom zaposlenih v zavarovalnici.

Obračunani kosmati zneski škod

Zavarovalnine in odškodnine, obračunane za v celoti ali delno rešene škode v obravnavanem obdobju, vključno s stroški reševanja škodnih zahtevkov.

Odhodkovni količnik

Razmerje med vsoto obratovalnih stroškov, odhodkov za bonuse in popuste in drugih neto zavarovalnih odhodkov (izračunanih kot razlika med drugimi zavarovalnimi odhodki in drugimi zavarovalnimi prihodki) ter čistimi prihodki od zavarovalnih premij premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj.

Odkup zavarovanja

Prekinitve življenjskega zavarovanja, ki ima za posledico izplačilo vrednosti zavarovalne police (privarčevanih sredstev oz. matematične rezervacije, znižanih za stroške zavarovalnice).

Povprečni dnevni promet z delnico

Razmerje med skupno vrednostjo prometa z delnico v opazovanem obdobju in številom trgovalnih dni v tem obdobju.

Pozavarovanje

Pozavarovanje je zavarovanje presežkov nad stopnjo lastnega izravnavanja nevarnosti dane zavarovalnice pri drugi zavarovalnici, ki je registrirana za pozavarovanje.

Prenosne premije

So del zavarovalno-tehničnih rezervacij in predstavljajo tisti del kosmate obračunane premije, ki se nanaša na prihodnja oziroma naslednja obračunska obdobja.

Preventiva

Del premije premoženjskih zavarovanj, ki ga zavarovalnica nameni za preventivne dejavnosti za zmanjšanje tveganj v prihodnosti.

Pridružena družba

Družba, v kateri ima druga družba neposredno ali posredno med 20 in 50 odstotki glasovalnih pravic in ima tako v njej pomemben kapitalski vpliv, vendar je ne obvladuje.

Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev

Znesek regresnih zahtevkov, ki so bili v obravnavanem obdobju oblikovani kot regresna terjatev na podlagi sodbe pristojnega sodišča, dogovora z regresnim zavezancem, pri kreditnih zavarovanjih pa izplačila zavarovalnine.

Profil tveganja

Profil tveganja je kvantitativna ocena tveganj, ki jim je zavarovalnica izpostavljena. Za ustrezno ugotavljanje profila tveganj so za vsako vrsto tveganj vzpostavljeni procesi in definirane izpostavljenosti ter mere tveganj, s katerimi se presoja velikost tveganj.

Razmejeni stroški pridobivanja zavarovanj (angl. *DAC – Deferred Acquisition costs*)

Računovodska razmejitev stroškov, ki jih ima zavarovalnica s pridobitvijo novega zavarovanja, enakomerno na celotno trajanje pridobljenega zavarovanja. Tako je enkratni strošek, ki je nastal ob sklenitvi zavarovanja, enakomerno razporejen skozi celotno zavarovalno obdobje.

Razpoložljiva lastna sredstva

So razpoložljiva lastna sredstva za pokrivanje zahtevanega solventnostnega kapitala in predstavljajo presežek sredstev nad obveznostmi, povečan za podrejene obveznosti, upoštevajoč druge zakonodajno določene zavarovalnici specifične prilagoditve.

RBNS (angl. *Reported But Not Settled*)

Rezervacije za nastale prijavljene, še ne poravnane škode (rezervacije po popisu).

Rezerve iz dobička

Obsegajo druge rezerve iz dobička, zakonske in statutarne rezerve, varnostne rezerve in rezerve za izravnavo kreditnih tveganj.

Solventnost II

Regulatorni okvir Evropske unije na področju zavarovalništva, ki opredeljuje izračun kapitalске ustreznosti, upravljanje in poročanje zavarovalnic. Razpoložljiva lastna sredstva zavarovalnice morajo biti najmanj enaka oceni prevzetih tveganj, kot jo določa regulatorni okvir.

Sozavarovanje

Oblika izravnave tveganj, pri kateri se v kritje prevzeto tveganje porazdeli na več zavarovalnic. Višina deleža prevzetega tveganja posamezne zavarovalnice je lahko različna in predstavlja podlago za določitev deleža posamezne zavarovalnice v premiji in morebitni škodi. Vsaka od zavarovalnic zavarovancu odgovarja solidarno, torej za popolno zavarovalnino oz. odškodnino iz zavarovalne pogodbe, ne glede na prevzeti delež tveganja.

Stroškovni količnik – delež kosmatih obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti v obračunani kosmati zavarovalni premiji

Razmerje med kosmatimi obratovalnimi stroški zavarovalne dejavnosti in obračunanimi kosmatimi zavarovalnimi premijami.

Škodne rezervacije

Rezervacije, oblikovane za pokritje škod, ki so nastale v preteklosti in do konca obračunskega obdobja še niso bile rešene. Rezervacije se oblikujejo za že prijavljene škode in tudi za še neprijavljene oz. premalo prijavljene škode.

Škodni količnik

Razmerje med vsoto čistih odhodkov za škode in spremembo drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij ter čistimi prihodki od zavarovalnih premij premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj.

Tržna kapitalizacija

Tržna vrednost družbe, izračunana kot zmnožek zaključnega tečaja delnice in števila delnic na dan izračuna.

Ustvarjena ekonomska vrednost

Sestavljajo jo čisti prihodki od zavarovalnih premij, drugi zavarovalni prihodki, prihodki od finančnih sredstev in drugi prihodki.

Vseobsegajoči donos

Vseobsegajoči donos je sestavljen iz dveh delov. Prvi del predstavlja čisti poslovni izid obračunskega obdobja iz izkaza poslovnega izida. Drugi del predstavlja drugi vseobsegajoči donos, kjer so izkazani učinki drugih postavk prihodkov in odhodkov, ki niso pripoznani v izkazu poslovnega izida, vplivajo pa na velikost lastniškega kapitala, pretežno zaradi spremembe presežka iz prevrednotenja.

Zadržana ekonomska vrednost

Razlika med ustvarjeno in distribuirano ekonomsko vrednostjo.

Zahtevani solventnostni kapital (angl. SCR – Solvency Capital Requirement)

Skladno s Solventnost II izračunana višina kapitala zavarovalnice, ki ga ta potrebuje, da bo z 99,5- odstotno verjetnostjo ostala solventna vsaj eno leto. Izračuna se po zakonsko določeni standardni formuli, ki upošteva vsa pomembna merljiva tveganja: zavarovalna, tržna, kreditna in operativna.

Zavarovalna gostota (premija na prebivalca)

Razmerje med obračunano kosmato zavarovalno premijo in številom prebivalcev posamezne države.

Zavarovalna penetracija

Delež zavarovalne premije v bruto domačem proizvodu (BDP).

Zavarovalna premija

Znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici in je določen v zavarovalni pogodbi. Iz zavarovalne premije se plačujejo sedanje in prihodnje škode, pokrivajo stroški preventivnih dejavnosti ter stroški poslovanja zavarovalnice.

Zavarovalna skupina

Več sorodnih vrst zavarovanj, obravnavanih v skupini. Zakon o zavarovalništvu združuje zavarovalne vrste od 1 do 18 v skupino premoženjskih zavarovanj, zavarovalne vrste od 19 do 24 pa v skupino življenjskih zavarovanj.

Zavarovalna vrsta

Različna zavarovanja, ki so v skladu z Zakonom o zavarovalništvu združena na osnovi glavnih vrst nevarnosti, ki jih krijejo. Zakon o zavarovalništvu kategorizira 24 različnih zavarovalnih vrst.

Zavarovalno-tehnične rezervacije

Zavarovalnica mora v zvezi z vsemi zavarovalnimi posli, ki jih opravlja, oblikovati ustrezne zavarovalno-tehnične rezervacije. Namenjene so kritju prihodnjih obveznosti iz zavarovanj in morebitnih izgub zaradi tveganj, ki izhajajo iz opravljanih zavarovalnih poslov. Sestavljajo jih prenosne premije, škodne rezervacije, matematične rezervacije, rezervacije za bonuse in popuste ter druge zavarovalno-tehnične rezervacije.

Kazalo po standardu poročanja GRI (Global Reporting Initiative)

Izjava o uporabi	Skupina Triglav je poročala v skladu s standardi GRI za obdobje od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022
GRI 1 v uporabi	GRI 1: Osnova 2021
Relevantni sektorski standardi	G4: Finančni sektor

SPLOŠNA RAZKRITJA				
GRI standard	Opis razkritja	Poglavje/stran	Opuščene zahteve	Razlog za opustitev in pojasnila
GRI 2: Splošna razkritja 2021				
Organizacija in njene prakse poročanja				
2-1	Podatki o organizaciji	2.7/16, 6.3/53		
2-2	Seznam subjektov, vključenih v poročanje o trajnostnem poslovanju	2.4/13		
2-3	Obdobje poročanja, pogostost in kontaktna oseba	2.3/12, 2.4/13		
2-4	Spremembe podatkov iz predhodnih poročil	2.4/13		
2-5	Zunanja preveritev poročanja			Za zunanje preverjanje trajnostnega poročanja se še nismo odločili.
Dejavnosti in zaposleni				
2-6	Dejavnosti, vrednostna veriga in druga poslovna razmerja	2.1/11, 2.2/11, 2.7/16, 2.7.4/21, 6.3/53, 7.4/59, 12.4.4/131		
2-7	Zaposleni	12.4.2.1/117, 119		
2-8	Delavci, ki niso zaposleni	12.4.2.1/119		
Vodenje in upravljanje				
2-9	Upravljavska struktura in sestava	5.3/41, 5.4/48		
2-10	Imenovanje in izbor najvišjega organa vodenja in upravljanja	5.3/41		
2-11	Predsednik najvišjega organa vodenja in upravljanja	5.3.2.2/44		
2-12	Vloga najvišjega organa vodenja in upravljanja pri nadzoru obvladovanja vplivov	5.3.2.2/44		
2-13	Prenos odgovornosti za obvladovanje vplivov	12.1/104		
2-14	Vloga najvišjega organa vodenja in upravljanja pri poročanju o trajnosti	2.4/13		
2-15	Nasprotja interesov	5.3.3.2/46		
2-16	Sporočanje kritičnih pomislekov	12.5/132		
2-17	Kolektivno znanje najvišjega organa vodenja in upravljanja	5.3.2/43		
2-18	Ocena dela najvišjega organa vodenja in upravljanja	5.3.2.2/45		
2-19	Politike nagrajevanja	5.3.2.2/45		
2-20	Postopek določanja prejemkov	5.3.2.2/45		
2-21	Razmerje med letnimi prejemki	2.3/12, 5.3.2.2/45		
Strategija, politike in prakse				
2-22	Izjava o strategiji trajnostnega razvoja	1./9		
2-23	Zaveze za odgovorno poslovno ravnanje	12.4.2.4/123, 12.5/132		
2-24	Vključevanje zavez za odgovorno poslovno ravnanje	12.4.2.4/123, 7.11/82, 12.5/132		
2-25	Postopki za odpravo negativnih vplivov	12.4.1.1/115, 12.4.2.4/123, 12.5/132		
2-26	Mehanizmi za iskanje nasvetov in izražanje pomislekov	12.5/132		
2-27	Skladnost z zakoni in predpisi	12.5/132		
2-28	Članstvo v združenjih	12.5/133		

SPLOŠNA RAZKRITJA				
GRI standard	Opis razkritja	Poglavje/stran	Opuščene zahteve	Razlog za opustitev in pojasnila
Vključevanje deležnikov				
2-29	Pristop k vključevanju deležnikov	6.5/55, 12.2/106, 12.4.2.4/122		
2-30	Zaposleni, za katere veljajo kolektivne pogodbe	12.4.2.1/119		
GRI 3: Bistvene teme 2021				
3-1	Proces definiranja bistvenih tem	2.4/13		
3-2	Seznam vseh bistvenih tem	2.4/13		
EKONOMSKI VPLIVI				
GRI 201: Ekonomska uspešnost 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	4.1/35		
201-1	Neposredno ustvarjena in distribuirana ekonomska vrednost	12.4.3/121, 12.4.3.1/125, 12.4.3.2/128		
201-2	Finančni vplivi in druga tveganja ter priložnosti za dejavnosti organizacije, povezana s klimatskimi spremembami	7.2/58		Poročamo o finančnih posledicah vremenskih ujm in naravnih katastrof.
201-3	Obveznosti iz pokojninskega načrta	12.4.2./123		
201-4	Pomembnejše prejete državne pomoči, subvencije	12.5/134		
GRI 202: Prisotnost na trgu 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	4.2/37		
202-2	Delež lokalnega kadra v višjem menedžmentu	12.4.2.1/118		
GRI 203: Posredni ekonomski vplivi 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.3/124		
203-1	Razvoj in vpliv pomembnejših infrastrukturnih vlaganj ter storitev, ki jih organizacija podpira	12.4.3/124, 12.4.3.1/125		
GRI 204: Nabavna praksa 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.4/131		
204-1	Delež sredstev za nabavo, uporabljenih za lokalne dobavitelje na pomembnejših proizvodnih lokacijah	12.4.4/131		
GRI 205: Protikorupcijsko ravnanje 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.5/133		
205-1	Število in delež aktivnosti, pri katerih so bila preverjena tveganja, povezana s korupcijo	12.5/133		
205-2	Izobraževanje o protikorupcijskih praksah	12.5/133		
205-3	Število potrjenih primerov koruptivnih dejanj in sprejeti ukrepi	12.5/133		
GRI 206: Varstvo konkurence 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.5/133		
206-1	Število pravnih postopkov s področja varstva konkurence, monopolnih praks in izidi zaključenih postopkov	12.5/133		
GRI 207: Davki 2019				
207-1	Pristop k davkom	Računovodsko poročilo/229		
207-2	Davčno upravljanje, nadzor in obvladovanje tveganj	Računovodsko poročilo/229		
207-3	Vključevanje deležnikov	Računovodsko poročilo/229		
207-4	Poročanje o davkih po državah	Računovodsko poročilo/206		

SPLOŠNA RAZKRITJA				
GRI standard	Opis razkritja	Poglavje/stran	Opuščene zahteve	Razlog za opustitev in pojasnila
OKOLJSKI VPLIVI				
GRI 302: Energija 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.3.2/107		
302-1	Poraba energije v organizaciji	12.3.2/109		
GRI 305: Emisije v zrak 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.3.2/107		
305-1	Neposredne emisije toplogrednih plinov	12.3.2/107		
305-2	Posredne emisije toplogrednih plinov zaradi energije	12.3.2/107		
305-3	Ostale posredne emisije toplogrednih plinov	12.3.2/107		
GRI 306: Odpadki 2020				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.3.2/107		
306-1	Nastajanje odpadkov in bistveni vplivi, povezani z njimi	12.3.2/110		
306-2	Obvladovanje bistvenih vplivov, povezanih z odpadki	12.3.1/107, 12.3.2/110		
306-3	Količina nastalih odpadkov	12.3.2/110		
306-4	Odpadki preusmerjeni v reciklažo in ponovno uporabo	12.3.2/110		
306-5	Odpadki namenjeni v odvoz	12.3.2/110		
DRUŽBENI (SOCIALNI) VPLIVI				
GRI 401: Zaposlovanje 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.2/117		
401-1	Število in stopnja novo zaposlenih ter fluktuacija	12.4.2.1/118		
401-2	Ugodnosti za zaposlene za polni delovni čas, ki niso na voljo zaposlenim za določeni ali skrajšani delovni čas glede na glavne dejavnosti	12.4.2.1/119, 12.4.2.4/123		
401-3	Vrnitev na delo in stopnja zadržanja zaposlenih po izkoriščenem starševskem dopustu (po spolu)	12.4.2.4/123		Ne poročamo o številu in deležu zaposlenih, ki so bili še zaposleni 12 mesecev po zaključku starševskega dopusta.
GRI 402: Odnosi med zaposlenimi in vodstvom 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.2.4/123		
402-1	Najkrajše obdobje vnaprejšnjega obveščanja o pomembnih spremembah v poslovanju, vključno s podatkom, ali je le-to opredeljeno v kolektivni pogodbi	12.4.2.4/123		
GRI 403: Varstvo in zdravje pri delu 2018				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.2.3/120		
403-1	Pojasnilo ali ima podjetje uveden sistem upravljanja varnosti in zdravja pri delu.	12.4.2.3/120		
403-2	Proces identificiranja nevarnosti, povezanih z delom.	12.4.2.3/120		
403-3	Opis funkcije medicine dela.	12.4.2.3/120		
403-4	Opis procesa zastopanosti zaposlenih v razvoj, implementacijo in evalvacijo sistema varnosti in zdravja pri delu.	12.4.2.3/120, 121		
403-5	Usposabljanja s področja varnosti in zdravja pri delu.	12.4.2.3/120		
403-6	Promocija zdravja.	12.4.2.3/120		
403-7	Pristop podjetja k preprečevanju ali ublažitvi vplivov na varnost in zdravje pri delu, ki so povezani z izdelki, storitvami podjetja.	12.4.2.3/121		











SPLOŠNA RAZKRITJA				
GRI standard	Opis razkritja	Poglavje/stran	Opuščene zahteve	Razlog za opustitev in pojasnila
403-8	Število in odstotek vseh zaposlenih, ki so vključeni v sistem varnosti in zdravja pri delu.	12.4.2.3/120		
403-9	Stopnja poškodb pri delu	12.4.2.3/121		
403-10	Zaposleni z visoko stopnjo tveganja za poklicne bolezni	12.4.2.3/121		
GRI 404: Izobraževanje 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.2.2/119		
404-1	Povprečno število ur izobraževanja po zaposlenem, po spolu in po kategorijah zaposlenih	12.4.2.2/120	Ne poročamo po kategorijah zaposlenih.	Zajem podatkov še ne vključuje razvrstitve po kategorijah zaposlenih.
404-3	Delež zaposlenih, ki so vključeni v redne preglede uspešnosti in razvoja poklicne kariere po spolu	12.4.2.2/120		
GRI: 405: Različnost in enake možnosti 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.5/132		
405-1	Struktura organov upravljanja in struktura zaposlenih po kategorijah (spol, starost, pripadniki manjšin, drugi relevantni kazalniki različnosti)	5.3.2.2/44, 5.3.3.2/46, 12.4.2.1/118		Poročamo o spolni in starostni strukturi.
405-2	Stopnja osnovne plače žensk v primerjavi z moškimi, po pomembnejših lokacijah in dejavnostih	12.4.2.1/118		
GRI 406: Nediskriminacija 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.5/132		
406-1	Število primerov diskriminacije in ukrepi za njeno odpravo	12.4.2.4/124		
GRI 413: Lokalne skupnosti 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.3/124		
413-1	Delež aktivnosti, pri katerih je bila vključena lokalna skupnost	12.4.3/124	Ne poročamo o deležu	
GRI 414: Ocenjevanje dobaviteljev po družbenih kriterijih 2016				
3-3	Obrazložitev bistvene teme in njenih mej	12.4.4/131		
414-1	Število oz. delež novih dobaviteljev, ki so bili ocenjeni po družbenih kriterijih	12.4.4/131	Ne poročamo o deležu	
GRI 415: Javne politike 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.5/133		
415-1	Vrednost prispevkov organizacije v politične namene	12.5/133		
GRI 417: Trženje in označevanje izdelkov 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.4.1/113		
417-1	Vrste predpisanih informacij o izdelkih in storitvah	12.4.1/113		
417-2	Število primerov neskladnosti z zakonodajo in prostovoljnimi kodeksi s področja označevanja izdelkov ter informiranja kupcev o izdelkih in storitvah	12.4.1/113		
417-3	Število kršitev zaradi neskladnosti z regulativo in s kodeksi na področju trženjskega komuniciranja, vključno z oglaševanjem, promocijami in sponzorstvi, po vrstah kršitev in izidih postopkov	12.4.1/113		
GRI 418 Zasebnost uporabnikov 2016				
3-3	Obvladovanje bistvenih tem	12.5/133		
418-1	Število utemeljenih pritožb v zvezi s kršitvami zasebnosti strank in izgube osebnih podatkov strank	12.5/133		
GRI G4 specifični kazalniki za finančni sektor				
G4-F57	Vrednost produktov in storitev, tako oblikovanih, da prinašajo posebno družbeno korist	12.3.3/111		
G4-F58	Vrednost produktov in storitev, tako oblikovanih, da prinašajo posebno okoljsko korist	12.3.3/111		
G4-F514	Pobude za izboljšanje dostopnosti finančnih storitev za prikrajšane osebe	12.4.1/114		

Kazalo po standardu SASB (Sustainability Accounting Standards Board)

Zavarovalništvo			
Tema	Razkritje	Oznaka	Poglavje/stran
Preglednost informacij in pošteno svetovanje strankam	Skupni znesek denarnih izgub zaradi pravnih postopkov, povezanih s trženjem in posredovanjem informacij o zavarovalnih produktih novim in obstoječim strankam	FN-IN-270a.1	12.4.1/113, 12.4.1.1/115, 12.5/132
	Stopnja pritožb glede na število škodnih zahtevkov	FN-IN-270a.2	12.2/106
	Stopnja zadržanja strank	FN-IN-270a.3	12.4.1.1/115
	Opis pristopa k obveščanju strank o produktih	FN-IN-270a.4	12.4./113
Vključevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG) pri upravljanju z naložbami	Skupna vrednost in sestava naložb po panogah in naložbenih razredih	FN-IN-410a.1	7.9/79, 80, 7.11/82
	Opis pristopa vključevanja okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) dejavnikov v strategije in procese upravljanja naložb	FN-IN-410a.2	12.3.3/112
Politike, ki spodbujajo odgovorno vedenje	Vrednost čiste zavarovalne premije, povezane z energetske učinkovitostjo in nizkoogljično tehnologijo	FN-IN-410b.1	12.3.3/111
	Pojasnilo o produktih oz. lastnostih produktov, ki spodbujajo zdravje, varnost ali okoljsko odgovorne ukrepe in vedenja	FN-IN-410b.2	12.3.3/111
Izpostavljenost okoljskim tveganjem	Največja verjetna škoda (PML) zavarovanih produktov zaradi naravnih katastrof povezanih z vremenom	FN-IN-450a.1	3.2.1.2/173
	Skupni znesek denarnih izgub, ki jih je mogoče pripisati izplačilom zavarovanja zaradi (1) modeliranih naravnih katastrof in (2) nemodeliranih naravnih katastrof, glede na vrsto dogodka in geografski segment (čiste in bruto s pozavarovanjem)	FN-IN-450a.2	7.2/58, 3.2.1.2/173
Sistemsko upravljanje tveganj	Izpostavljenost do izvedenih finančnih instrumentov po kategorijah	FN-IN-550a.1	3.3.2.4/178
	Skupna poštena vrednost sredstev za zavarovanje posojenih vrednostnih papirjev	FN-IN-550a.2	3.3.2.4/178
	Opis pristopa k upravljanju kapitalskih in likvidnostnih tveganj, povezanih s sistemskimi nezavarovalnimi dejavnostmi	FN-IN-550a.3	2.1/165, 3.5/183
Upravljanje premoženja			
Tema	Razkritje	Oznaka	Poglavje/stran
Preglednost informacij in pošteno svetovanje strankam	Število in odstotek zaposlenih vpletenih v preiskave, povezane z naložbami, s pritožbami potrošnikov, civilnimi pravnimi ali z drugimi regulativnimi postopki	FN-AC-270a.1	12.5/132
	Skupni znesek denarnih izgub zaradi pravnih postopkov, povezanih s trženjem in posredovanjem informacij o zavarovalnih produktih novim in obstoječim strankam	FN-AC-270a.2	12.4.1./113
	Opis pristopa k obveščanju strank o produktih in storitvah	FN-AC-270a.3	12.4.1/113
Raznolikost in vključenost zaposlenih	Struktura zaposlenih po spolu in rasni oz. etnični pripadnosti za (1) izvršno vodstvo, (2) neizvršno vodstvo, (3) strokovnjake in (4) vse ostale zaposlene	FN-AC-330a.1	5.3.2.2/44, 5.3.3.2/46, 12.4.2.1/118
Vključevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG) pri upravljanju z naložbami in svetovanju	Vrednost premoženja v upravljanju po naložbenih razredih, pri katerem se uporablja (1) vključevanje okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) vidikov, (2) trajnostno naravnano vlaganje in (3) presejanje	FN-AC-410a.1	7.9/78
	Opis pristopa k vključevanju okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG) v procese in strategije upravljanja naložb in/ali premoženja	FN-AC-410a.2	7.11/82
	Opis politike in postopkov glasovanja prek pooblaščenca	FN-AC-410a.3	7.11/82
Poslovna etika	Skupni znesek denarnih izgub zaradi sodnih postopkov, povezanih z goljufijami, trgovanjem z notranjimi informacijami, protimonopolnim, protikonkurenčnim vedenjem, tržnimi manipulacijami ali zlorabami drugih zakonov ali predpisov finančne industrije	FN-AC-510a.1	12.5/132, 133
	Opis politik in postopkov na področju zaščite žvižgačev	FN-AC-510a.2	12.5/133
Razkritje		Oznaka	Poglavje/stran
Skupaj registrirana in neregistrirana sredstva v upravljanju		FN-AC-000.A	7.11/81
Celotna sredstva v hrambi in nadzoru		FN-AC-000.B	7.11/82

Kazalo ciljev trajnostnega razvoja (SDG) Združenih narodov

Skupina Triglav je pri svojem poslovanju osredotočena na cilje 3, 5, 8, 11, 13.

Cilj	Opis cilja	Poglavje/stran
	Do leta 2030 podvojiti donosnost kmetijevosti in dohodke malih pridelovalcev, zlasti žensk, domorodnih ljudstev, malih kmetov, pastirjev in ribičev, tudi z varnim in enakopravnim dostopom do zemljišč, drugih proizvodnih sredstev in vložkov, znanja, finančnih storitev, trgov ter priložnosti za ustvarjanje dodane vrednosti in nekmetijsko zaposlitev.	12.3.3/111
	Do leta 2020 na svetovni ravni prepoloviti število žrtev in poškodb zaradi prometnih nesreč.	12.4.3.1/126
	Poskrbeti za splošno zdravstveno zavarovanje, ki vključuje zaščito pred finančnimi tveganji, dostop do kakovostnih osnovnih zdravstvenih storitev ter dostop do varnih, učinkovitih, kakovostnih in poceni osnovnih zdravil in cepiv za vsakogar.	11.1.3/98
	Doseči enakost spolov in opolnomočiti vse ženske in dekleta.	12.4.2.1/118
	Zagotoviti dostop do cenovno dostopne, zanesljive, trajnostne in sodobne energije za vse	12.3.3/111
	Spodbujati razvojno naravnane politike v podporo proizvodnih dejavnosti, ustvarjanja dostojnih delovnih mest, podjetništva, ustvarjalnosti in inovativnosti ter ureditev pravnega statusa in rast mikro, malih in srednje velikih podjetij, tudi z dostopom do finančnih storitev.	11.1.3/98
	Varovati pravice delavcev in zagotoviti varno in zanesljivo delovno okolje za vse delavce, tudi delavce migrante, še zlasti pa migrantke, in delavce z negotovo zaposlitvijo.	12.4.2.3/120
	Povečati dostop do finančnih storitev in ugodnih posojil za mala industrijska in druga podjetja zlasti iz držav v razvoju ter jih dejavnije vključevati v vrednostne verige in na trge.	11.1.2/97
	Zagotoviti vključujoča, varna, odporna in trajnostna mesta	12.4.3.1/126
	V vseh državah krepi pripravljenost na nevarnosti in naravne nesreče, ki so posledica podnebnih sprememb, ter sposobnost prilagajanja nanje.	12.1/103
	Izboljšati izobraževanje, ozaveščanje ter človeške in institucionalne zmogljivosti za blažitev podnebnih sprememb, prilagajanje, omejevanje posledic in zgodnje opozarjanje.	12.3.3/111
	Do leta 2030 poskrbeti za ohranitev gorskih ekosistemov in njihove biotske raznovrstnosti ter s tem povečati njihove koristi, ki so nujne za trajnostni razvoj.	12.4.3.1/126
	Občutno omejiti vse oblike korupcije in podkupovanja.	12.5/133

Letno poročilo Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., 2022

Založnik: Zavarovalnica Triglav, d.d.

Besedilo: Zavarovalnica Triglav, d.d.

Uredništvo, svetovanje, produkcija: Studio Kernel d.o.o.

Fotografije: Ciril Jazbec, Andraž Blaznik, arhiv Skupine Triglav, Shutterstock, iStock
Ljubljana, marec 2023