

Poročilo o razkritjih po Uredbi (EU) 575/2013 za družbo Triglav Skladi za leto 2020

KAZALO

1. Uvodne določbe	3
2. Razkritja v skladu z Delom 8 Uredbe	4
2.1. Področje uporabe (čl. 436 a, b in c Uredbe)	4
2.2. Cilji in politike upravljanja tveganj (čl. 435/1 a, b, c in d Uredbe).....	4
2.3. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju	5
2.4. Informacije glede ureditve upravljanja (čl. 435/2 c Uredbe).....	6
2.5. Kapital (čl. 437 Uredbe).....	6
2.6. Kapitalske zahteve (čl. 438 c in e Uredbe).....	7
2.7. Politika prejemkov (čl. 450 Uredbe)	8
2.8. Seznam razkritij, ki jih je Družba opustila.....	11

1. Uvodne določbe

V tem poročilu so predstavljena razkritja za družbo Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. (v nadaljevanju: Družba), v skladu z zahtevami Dela 8 Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba (EU) 575/2013, v nadaljevanju tudi: Uredba).

Družba je nadrejeno investicijsko podjetje in izračunava kapital in kapitalske zahteve v skladu z Uredbo (EU) 575/2013 tako na individualni podlagi, kot tudi na konsolidirani podlagi, zato so razkritja v skladu z Uredbo (EU) 575/2013 podana na konsolidirani podlagi.

Družba je sprejela Politiko razkritij, v kateri je opredelila obseg razkritij, ki jih razkriva v skladu z določili Uredbe. Družba v skladu s Politiko razkritij razkriva informacije, katerih razkritje je obvezno v skladu z določili Dela 8 Uredbe, pri razkritju oziroma opustitvi razkritja ostalih informacij pa upošteva načelo pomembnosti. Pri načelu pomembnosti Družba upošteva, da so informacije pomembne za razkritje, če bi lahko njihova opustitev ali napačna navedba spremenila ali vplivala na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja, za sprejemanje ekonomskih odločitev.

Pri opustitvi razkritij po načelu pomembnosti je Družba upoštevala predvsem načelo sorazmernosti v povezavi z velikostjo Družbe in njenim tržnim položajem ter pomenu dejavnosti gospodarjenja s finančnimi instrumenti in investicijskega svetovanja (v nadaljevanju gospodarjenje) v celotni dejavnosti Družbe. Velikost Družbe je bistveno nižja od velikosti ostalih zavezanecv za razkritja po Uredbi, zato je Družba po načelu pomembnosti določena razkritja opustila, saj so podatki Družbe, upošteva je njen obseg, sistemsko nepomembni.

Triglav Skladi, d. o. o. je družba za upravljanje, ki opravlja dejavnost upravljanja premoženja in je pridobila tudi dovoljenje za opravljanje dejavnosti gospodarjenja. Za družbe za upravljanje, ki opravljajo dejavnost gospodarjenja, veljajo določene omejitve pri kapitalskih zahtevah oziroma določenih zahtev Uredbe (EU) 575/2013 Družba ne izračunava in jih zato tudi ne razkriva. Ker je obseg poslovanja Družbe v segmentu gospodarjenja majhen, prav tako njen tržni položaj v tem segmentu (merjen s sredstvi v upravljanju vseh ponudnikov storitve gospodarjenja v Republiki Sloveniji), ostalim družbam za upravljanje, ki dejavnosti gospodarjenja ne opravljajo, pa določb Uredbe (EU) 575/2013 v povezavi z razkritji ni potrebno upoštevati, je Družba po načelu pomembnosti opustila razkritja, kot so prikazana v točki 2.8 tega poročila.

Družba razkriva vse tiste informacije, ki so pomembne za razumevanje pomembnih tveganj Družbe tako individualno kot na konsolidirani podlagi. Podrejena odvisna družba opravlja le dejavnost upravljanja premoženja in določbe Uredbe (EU) 575/2013 za njo ne veljajo. Obseg poslovanja podrejene odvisne družbe je majhen in zato ne vpliva pomembno na obseg tveganj Družbe.

Družba izdeluje razkritja na letni ravni. Vsa razkritja v tem poročilu se nanašajo na izračune na konsolidirani podlagi po stanju na dan 31. 12. 2020. To poročilo se sklicuje tudi na razkritja, predstavljena v letnem poročilu družbe Triglav Skladi, d. o. o. in Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi za leto 2020, ki sta dostopna na spletni strani Družbe: www.triglavskladi.si.

2. Razkritja v skladu z Delom 8 Uredbe

2.1. Področje uporabe (čl. 436 a, b in c Uredbe)

Triglav Skladi, d. o. o. imajo v skladu z določili Uredbe položaj nadrejenega investicijskega podjetja. V investicijsko skupino je poleg nadrejenega investicijskega podjetja Triglav Skladi, d. o. o. vključena tudi podrejena odvisna družba PROF-IN d. o. o., Sarajevo v katerem ima matično podjetje 62,54 % lastniški delež. Podrejena odvisna družba se za bonitetne potrebe polno konsolidira.

Družba za računovodske potrebe ne izdeluje konsolidiranih računovodskih izkazov, ker se skupinski računovodski izkazi izdelujejo na ravni matične družbe Zavarovalnica Triglav d. d. V Skupino Triglav sta vključeni tako družba Triglav Skladi, d. o. o., kot tudi njena podrejena odvisna družba, in sicer se družba Triglav Skladi, d. o. o. za potrebe Skupine Triglav polno konsolidira, družba PROF-IN d. o. o. pa se konsolidira na podlagi kapitalne metode.

Za potrebe bonitetne konsolidacije se podrejena odvisna družba polno konsolidira. Ker družba Triglav Skladi, d. o. o. ne izdeluje konsolidiranih računovodskih izkazov na ravni Skupine Triglav Skladi, razlik na podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ne moremo prikazati. Bonitetna konsolidacija je opravljena na podlagi revidiranih računovodskih izkazov obeh povezanih družb.

Ni pomembnejših praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno in odvisno družbo. Pri prenosu kapitala je treba upoštevati določila glede zagotavljanja minimalnega kapitala, likvidnosti in kapitalne ustreznosti v skladu z zakonskimi predpisi matične in odvisne družbe.

2.2. Cilji in politike upravljanja tveganj (čl. 435/1 a, b, c in d Uredbe)

Družba ima sprejeto strategijo in politike prevzemanja in upravljanja tveganj. Funkcija upravljanja tveganj se v Družbi izvaja v okviru Področja upravljanja tveganj in spremljave poslovanja, ki je organizirano kot ločena enota, podrejena direktno upravi Družbe. Proces upravljanja tveganj je pojasnjen v točki 1.2 letnega poročila Triglav Skladi za leto 2020.

Področje upravljanja tveganj in spremljave poslovanja svoje delo opravlja v skladu s Strategijo upravljanja s tveganji, Politiko funkcije upravljanja s tveganji in vsakoletnim načrtom za upravljanje tveganj. Področje o tveganjih poroča redno ter izredno. Redna in izredna poročila o tveganjih se poročajo upravi, revizijski komisiji, nadzornemu svetu in Agenciji za trg vrednostnih papirjev.

2.3. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Strnjena izjava je izdelana na podlagi določb točke 1(f) člena 435 Uredbe (EU) 575/2013 v povezavi s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe.

Uprava Družbe z namenom uresničevanja učinkovite ureditve korporativnega upravljanja zagotavlja, da so strategija in poslovni cilji usklajeni s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Stremimo k doseganju optimalne izpostavljenosti kreditnim, tržnim, likvidnostnim, operativnim in nefinančnim tveganjem. Pri upravljanju s profilom tveganosti uporabljamo kvantitativne in kvalitativne mere, s katerimi tudi v izjemnih razmerah zagotavljamo minimalno kapitalsko ustreznost.

Strategija Družbe je, da vedno razpolaga s kapitalom, ki ga ocenjuje kot potrebnega za kritje tveganj, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju - tako v okviru rednega poslovanja kot v primeru izrednih razmer. Redno spremljamo profil tveganosti, s katerim ocenjujemo skupno izpostavljenost pomembnim tveganjem. Vzpostavljen je učinkovit sistem nadzora nad zagotavljanjem skladnosti poslovanja z zakonodajo, preprečevanja prevar, nad ravnanjem z zaupnimi podatki strank in izpolnjevanjem zahtev s področja preprečevanja pranja denarja.

Družba je opredelila kvantitativne in kvalitativne mere za obvladovanje pomembnih tveganj. V okviru kreditnega tveganja so vzpostavljeni limiti izpostavljenosti do nasprotnih strank. Pri plasiranju sredstev v netrgovalno knjigo se upoštevajo vzpostavljeni limiti. V okviru likvidnostnega tveganja skrbimo za zadostni obseg likvidnih sredstev za poravnavo obveznosti v rednih in izrednih razmerah in razpolagamo z zadostno likvidnostno rezervo. Pri obvladovanju operativnih tveganj imamo jasno definirano pripravljenost za prevzemanje tveganj in pripadajoče kazalnike. Izpostavljenosti vsem pomembnim tveganjem so v okvirih, začrtanih v naši pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Na tej podlagi ocenjujemo, da je trenutna raven izpostavljenosti tveganjem v sprejemljivih nivojih ter ne ogroža dobičkonosnosti, začrtane v strategiji.

V skladu z vizijo varnega poslovanja stremimo k zagotavljanju visoke kapitalske ustreznosti, kar pomeni, da razpolagamo s kapitalom, ki pomembno presega kapitalske zahteve v skladu z Uredbo. Višina kapitalske ustreznosti tako na individualni, kot na konsolidirani podlagi, presega minimalne ciljne nivoje, tudi ob upoštevanju stresni scenarijev, vezanih na potek epidemije Covid-19.

Uprava Družbe potrjuje, da je upravljanje tveganj v družbi Triglav Skladi, d. o. o., ki se izvaja neodvisno v Področju upravljanja tveganj in spremljave poslovanja, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza poslovni strategiji ter posledično tudi profilu tveganosti in sposobnosti za prevzemanje tveganj.

Andrej Petek
član uprave

Miha Grilec
član uprave

Benjamin Jošar
predsednik uprave

Ljubljana, 16. marec 2021

2.4. Informacije glede ureditve upravljanja (čl. 435/2 c Uredbe)

Podatki glede sestave uprave in politike raznolikosti so razkriti v točki 1.1 letnega poročila Triglav Skladi za leto 2020. Drugih podatkov glede ureditve upravljanja Družba ne razkriva.

2.5. Kapital (čl. 437 Uredbe)

Družba izračunava kapital in kapitalske zahteve v skladu z določili Uredbe, pri čemer upošteva tudi nacionalno zakonodajo: Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3), ki določa zakonsko zahtevano višino kapitala in predpise, ki jih je za izračun kapitala družb za upravljanje predpisala Agencija za trg vrednostnih papirjev v Sklepu o kapitalu družbe za upravljanje (dodatne odbitne postavke pri izračunu kapitala).

a) Celovita uskladitev postavk kapitala z revidirano bilanco stanja

Osnovo za izračun kapitala predstavljajo revidirani računovodski izkazi Družbe in podrejenega odvisnega podjetja na dan 31. 12. 2020, izdelani na podlagi določil bonitetne konsolidacije.

V izračun kapitala ni vključen sproti čisti poslovni izid za leto 2020, prav tako je kapital znižan za odbitne postavke od kapitala v skladu z določili Uredbe in lokalne zakonodaje.

b) Glavne značilnosti instrumentov, ki so vključeni v kapital

Kapital je sestavljen zgolj iz instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu je delež družbenika matične družbe Triglav Skladi, d. o. o., to je Zavarovalnica Triglav d. d. Družba nima izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi jih vključevala v kapital.

c) Vsa določila in pogoji za vse instrumente kapitala

Delež družbenika je v celoti vključen v navadni lastniški temeljni kapital Družbe in izpolnjuje vse pogoje za vključitev v kapital, ki so navedeni v Uredbi (EU) 575/2013.

d) Razkritje narave in zneskov vsakega bonitetnega filtra, vsakega odbitka in postavk, ki niso odbitne

Družba pri izračunu kapitala ne upošteva bonitetnih filtrov v skladu s členi 32 do 35 Uredbe. Družba nima postavk, ki niso odbitne v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79 Uredbe.

Družba pri izračunu kapitala upošteva vse odbitke v skladu z določili člena 36 Uredbe, odbitkov v skladu s členi 56 in 66 ne upošteva, ker teh postavk nima. V Tabeli 1 so prikazani elementi izračuna kapitala Družbe na konsolidirani in individualni podlagi kot tudi narava in zneski odbitnih postavk od kapitala.

Družba v skladu z določili Uredbe v kapital ni vključila tekočega čistega poslovnega izida leta 2020, ker bo le-ta vključen po sprejemu revidiranih računovodskih izkazov.

Tabela 1: Izračun kapitala na dan 31. 12. 2020 (v EUR):

Postavka	konsolidirano	individualno
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	32.982.340	32.047.963
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	1.664.497	1.664.497
Vplačani kapitalski instrumenti	834.585	834.585
Vplačani presežek kapitala	829.912	829.912
Zadržani dobiček	54.520.214	52.301.657
Zadržani dobiček preteklih let	54.520.214	52.301.657
Priznan dobiček ali izguba	0	0
Dobiček ali izguba, ki pripada nadrejenim lastnikom	0	0
(-) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni priznan	0	0
Akumulirani drug vseobsegajoči donos	0	0
Druge rezerve	83.459	83.459
(-) Dobro ime	-10.413.312	-10.413.312
(-) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo	-10.413.312	-10.413.312
(-) Druga neopredmetena sredstva	-7.465.539	-7.424.868
(-) Bruto znesek drugih neopredmetenih sredstev	-8.183.291,66	-8.142.620,44
Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi	717752,3	717752,3
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	-67.101	-67.101
(-) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	0	-342.695
(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe: lokalne zahteve	-5.339.877	-3.753.674
DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0	0
DODATNI KAPITAL	0	0
KAPITAL	32.982.340	32.047.963

e) Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala

Družba pri izračunu kapitala nima omejitev.

f) Kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike z uporabo sestavin kapitala, na drugačni osnovi kot v uredbi, celovito obrazložitev osnove

Družba izračunava kapitalske količnike na osnovi, določeni z Uredbo (EU) 575/2013.

2.6. Kapitalske zahteve (čl. 438 c in e Uredbe)

Družba razkriva podatke v povezavi z izračunom tveganju prilagojenih zneskov izpostavljenosti in kapitalskih zahtev, ki jih izračunava v skladu z določili Uredbe (EU) 575/2013. Pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala in rezultatov te ocene ne razkriva.

V skladu z določili ZISDU-3 je kapitalska zahteva za družbe za upravljanje, ki opravljajo dejavnost gospodarjenja s finančnimi instrumenti in investicijskega svetovanja, večja od 25 % stalnih splošnih stroškov Družbe v preteklem poslovnem letu oziroma vsote kapitalskih zahtev za kreditna in tržna tveganja.

Družba izračunava kapitalske zahteve za kreditno in tržno tveganje po standardiziranem pristopu, zahtev za ostala merljiva tveganja v skladu z Uredbo, kot družba za upravljanje, nima. Družba nima trgovalne knjige, zato izračunava kapitalske zahteve za tržna tveganja samo v delu, ki se nanaša na netrgovalno knjigo.

V Tabeli 2 je prikazan znesek skupne izpostavljenosti družbe kreditnemu in tržnemu tveganju. Kapitalska zahteva znaša 8 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, kar je višje, kot znaša kapitalska zahteva za stalne splošne stroške, zato Družba ne izkazuje dodatnega zneska izpostavljenosti tveganjem zaradi stalnih splošnih stroškov.

Tabela 2: Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2020 (v EUR):

Oznaka	konsolidirano	individualno
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	64.976.730	61.142.077
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE	40.600.527	37.768.834
Standardizirani pristop (SA)	40.600.527	37.768.834
Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	40.600.527	37.768.834
Izpostavljenosti do institucij	4.451.978	3.761.943
Izpostavljenosti do podjetij	793.738	21.538
Izpostavljenosti na drobno	116.226	116.226
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	35.238.585	33.869.127
Druge postavke	0	0
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	24.376.203	23.373.242
Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih	24.376.203	23.373.242
Tuje valute	24.376.203	23.373.242
DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH	0	0
KAPITALSKA ZAHTEVE (8 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem)	5.198.138	4.891.366
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA STALNE SPLOŠNE STROŠKE	4.404.506	4.300.745
Kapitalske zahteve v skladu s členom 92 Uredbe	konsolidirano	individualno
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (min 4,5 %)	50,8%	52,4%
Količnik temeljnega kapitala (min 6%)	50,8%	52,4%
Količnik skupnega kapitala (min 8%)	50,8%	52,4%

Kapitalski količniki, izračunani kot zneski posamezne vrste kapitala iz Tabele 1, glede na znesek skupne izpostavljenosti tveganjem iz Tabele 2, presegajo omejitve za kapitalske zahteve iz člena 92 Uredbe, tako na individualni, kot na konsolidirani podlagi.

2.7. Politika prejemkov (čl. 450 Uredbe)

Informacije se nanašajo na politiko in prakso prejemkov za tiste kategorije zaposlenih, katerih profesionalne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja (zaposleni s posebno naravo dela, kot jih določa ZISDU-3 in Sklep o poslovanju družbe za upravljanje).

a) Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

Družba je skladno z Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje sprejela in redno nadgrajuje politiko prejemkov, ki se nanaša na stalne in variabilne sestavine prejemkov in velja za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, kot jih določa ZISDU-3 in Sklep o poslovanju družbe za upravljanje.

Politiko prejemkov odobri uprava in jo sprejeme nadzorni svet Družbe. Pred odobritvijo se vsebino uskladi s trajnimi funkcijami notranjih kontrol v družbi (notranja revizija, skladnost poslovanja in upravljanje s tveganji).

Nadzorni svet, ki je glavni organ za nadzor prejemkov, se je v letu 2020 sestal na štirih rednih in treh korespondenčnih sejah. Od tega je na treh sejah sprejemal odločitve, povezane s prejemki

uprave oziroma drugih zaposlenih v Družbi.

b) Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo:

Družba ima vzpostavljene politike in prakse prejemkov, ki so združljive z ustreznim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter ravnanjem Družbe za upravljanje v najboljšem interesu investicijskih skladov v upravljanju Družbe in strank Družbe.

Politika prejemkov opredeljuje usmeritve za določanje variabilnih prejemkov zaposlenih ter največji možen obseg variabilnega dela prejemkov posameznega zaposlenega, ki je določen v absolutnem znesku in v deležu od fiksnih prejemkov zaposlenega v posameznem letu.

c) Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

Politika prejemkov se uporablja za zaposlene s posebno naravo dela, ki z izvrševanjem svojih pooblastil in odgovornosti lahko neposredno vplivajo na prevzemanje tveganj pri upravljanju investicijskih skladov oziroma portfeljev strank v upravljanju družbe ter na prevzemanje tveganj, povezanih z upravljanjem družbe. Na podlagi tega se politika uporablja za naslednje zaposlene s posebno naravo dela:

- uprava in nadzorni svet,
- člani področja upravljanja tveganj in spremljave poslovanja,
- koordinator za skladnost poslovanja,
- izvajalec notranje revizije,
- upravljavci, ki sprejemajo tveganja, povezana z odločitvami o upravljanju premoženja skladov in strank,
- drugi delavci, katerih celotni prejemki so enaki ali večji od prejemkov uprave.

Temeljni kriterij za opredelitev zaposlenih, ki z izvrševanjem svojih pooblastil in odgovornosti lahko neposredno vplivajo na prevzemanje tveganj v zvezi s poslovanjem družbe, investicijskih skladov oziroma portfeljev strank v upravljanju družbe, je merilo pooblastil zaposlenih, da samostojno sprejemajo odločitve o poslovanju družbe oziroma upravljanju premoženja skladov in strank. Politika se uporablja tudi za izvajalce funkcij trajnih notranjih kontrol, zaradi njihovega pomena pri nadzoru in upravljanju tveganj.

Člani nadzornega sveta so skladno s sklepom edinega družbenika upravičeni le do nadomestila v fiksnem znesku, ki ga določi skupščina in se izplača v denarni obliki, z izjemo članov nadzornega sveta, ki hkrati opravljajo funkcijo članov uprave matične družbe Zavarovalnice Triglav d. d. in niso upravičeni do nikakršnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta Družbe.

Variabilni del prejemkov članov uprave določi nadzorni svet na podlagi metodologije nagrajevanja uprave Družbe, ki jo za vsako poslovno leto določi nadzorni svet in v kateri so določena merila in kriteriji za določitev letne nagrade upravi. Variabilni del prejemkov ostalih zaposlenih določi uprava za obračunsko obdobje enega leta na podlagi določenih meril in kriterijev.

Zaposleni, ki lahko prejemajo variabilne prejemke, ne smejo uporabljati osebnih zavarovanj pred tveganji z namenom oslabitve ali izničenja učinkov prilagoditve variabilnih prejemkov tveganjem.

Osebna zavarovanja pred tveganji vključujejo zavarovalne police za zavarovanje osebnih prejemkov ali za zavarovanje odgovornosti z namenom oslabitve ali izničenja učinkov prilagoditve variabilnih prejemkov tveganjem (v nadaljevanju: pogodbe o zavarovanju pred tveganji).

Šteje se, da zaposleni uporablja osebna zavarovanja pred tveganji če:

- ima s tretjo osebo sklenjeno osebno pogodbo o zavarovanju pred tveganji,
- pogodba o zavarovanju pred tveganji predvideva neposredne ali posredne povrnitve iz naslova zavarovanja pred tveganji v imenu in za račun zaposlenega in
- so plačila po pogodbi o zavarovanju pred tveganji povezana ali sorazmerna z višino zmanjšanja variabilnih prejemkov zaposlenega zaradi prilagajanja prejemkov tveganjem.

Glede na velikost, organizacijski ustroj ter lastnosti, področje in kompleksnost dejavnosti družbe ter ob upoštevanju strukture prejemkov zaposlenih (največ 30 % fiksnih prejemkov zaposlenega in največ 50.000 EUR bruto letno) Družba na podlagi načela sorazmernosti:

- variabilnih prejemkov ne bo izplačala v obliki finančnih instrumentov;
- izplačila variabilnih prejemkov ne bo odložila za določeno obdobje (z izjemo odloga izplačila deleža nagrade članov uprave skladno z določbami Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD));
- ne bo izvajala naknadnih prilagoditev variabilnega prejemka tveganjem in uspešnosti ter zniževala že izplačanih variabilnih prejemkov z uporabo malusov in dogovorov o vračilu prejemkov.

d) Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Višina celotnih prejemkov zaposlenih ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemkov, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Skladno s politiko prejemkov družbe delež variabilnih prejemkov zaposlenega ne bo presegel 30 % fiksnih prejemkov zaposlenega v posameznem letu.

e) Informacije o merilih uspešnosti

Variabilni del prejemkov zaposlenih predstavlja kombinacijo njihove individualne delovne uspešnosti, uspešnosti pri upravljanju investicijskih skladov oziroma portfeljev strank ter poslovnih rezultatov družbe kot celote.

f) Glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti

Razkrito v zgornjih točkah.

g) Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

Podatki o prejemkih so razkriti v točki 3.4.5 letnega poročila Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi za leto 2020.

h) Kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije

Podatki o prejemkih, razčlenjeni na fiksne in variabilne prejemke in število upravičencev, ter

podatki o izplačanih prejemkih, razdeljenih na višje vodstvo in neposredne prevzemnike tveganj, so razkriti v točki 3.4.5 letnega poročila Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi za leto 2020. Vsi prejemki v letu 2020 so bili izplačani v denarju. Znesek odloženih prejemkov znaša 50.085 EUR in se nanaša na variabilni del prejemkov višjega vodstva z dodeljeno pravico do izplačila.

i) Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto

Ni bilo zaposlenih, ki bi jim Družba v letu 2020 izplačala 1 milijon EUR ali več.

j) Na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

Prejemki članov uprave Družbe so prikazani v točki 4.2.3 letnega poročila Triglav Skladi za leto 2020. Celotni prejemki vsakega člana uprave so prikazani v naslednji tabeli.

Tabela 3: Prejemki uprave Triglav Skladi, d.o.o. v letu 2020 iz letnega poročila DZU

Ime in priimek	Funkcija	v EUR
Benjamin Jošar	Predsednik uprave	182.411
Andrej Petek	Član uprave	163.361
Miha Grilec	Član uprave	142.826
Skupaj		488.598

2.8. Seznam razkritij, ki jih je Družba opustila

Seznam razkritij, ki jih je Družba opustila, in razlogi opustitve po členih Uredbe (EU) 575/2013 so prikazani v spodnji tabeli. Družba v letu 2020 ni spremenila obsega razkritij.

Tabela 4: Seznam razkritij po Uredbi (EU) 575/2013, ki jih je družba opustila in razlogi opustitve

Člen	Zahteva	opustitev DA/NE	razlog opustitve
	b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo znanje	DA	načelo sorazmernosti
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganje	DA	načelo sorazmernosti
	e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	DA	načelo sorazmernosti
	d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo	DA	ni primerno za družbo
	e) okoliščine za uporabo določb čl. 7 in 9	DA	načelo sorazmernosti
	a) Razkritje pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	DA	načelo sorazmernosti
	b) Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	DA	načelo sorazmernosti
	d) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147	DA	ni primerno za družbo
	b) kapitalne zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3 in ločeno razkrite	DA	ni primerno za družbo
	a) do c) uporaba metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotnih strank in ostala razkritja	DA	načelo sorazmernosti
	d) do i)	DA	ni primerno za družbo
440	Kapitalski blažilniki	DA	ni primerno za družbo
441	Kazalniki splošnega systemskega pomena	DA	ni primerno za družbo
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja	DA	ni primerno za družbo
443	Neobremenjena sredstva	DA	ni primerno za družbo
444	Uporaba ECAI	DA	načelo sorazmernosti
	Institucije, ki svoje kapitalne zahteve izračunavajo v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3), razkrijejo svoje zahteve ločeno za vsako tveganje, navedeno v teh določbah. Poleg tega se ločeno Razkrije tudi kapitalna zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju.	DA	načelo sorazmernosti
446	Operativno tveganje	DA	ni primerno za družbo
	a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalnimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	DA	načelo sorazmernosti
	b) vrednost v bilanci stanja, pošteno vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjavo s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti;	DA	načelo sorazmernosti
	c) vrste, naravo in zneske izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in drugih izpostavljenostih;	DA	načelo sorazmernosti
	d) kumulativno realizirane dobičke ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju;	DA	načelo sorazmernosti
	e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital.	DA	načelo sorazmernosti
	a) naravo tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostostjo merjenja obrestnega tveganja.	DA	načelo sorazmernosti
	b) spremembe v donosih, ekonomsko vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjene glede na valuto.	DA	načelo sorazmernosti
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	DA	ni primerno za družbo
451	Finančni vzvod	DA	ni primerno za družbo
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	DA	ni primerno za družbo
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	DA	načelo sorazmernosti
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	DA	ni primerno za družbo
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	DA	ni primerno za družbo