

Ljubljana, 17. junij 2025
Slovenski institut za revizijo

1. Kateri pristop je Skupina Triglav uporabila pri prvi izvedbi DMA?

Skupina Triglav je k sistematičnemu razkrivanju nefinančnih vplivov pristopila leta 2009 s poročanjem po smernicah GRI. Bistvene trajnostne teme je prvič prepoznala v letu 2012 z opredelitvijo sedmih bistvenih skupin vplivov, prvo analizo pomembnosti z vključevanjem deležnikov pa je izvedla leta 2015.

V letu 2024 smo izvedli prvo presojo dvojne pomembnosti v skladu z zahtevami Direktive CSRD in evropskimi standardi trajnostnega poročanja (ESRS). Izbrali smo pristop »od zgoraj navzdol«, kar pomeni, da se vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) presojajo na ravni celotne Skupine, pri čemer sodelujejo tudi odvisne družbe. Proces je neposredno vključeval okoli 40 sodelavcev različnih funkcij ter predstavnike ključnih deležnikov. Vsebina je bila pripravljena na podlagi standardov ESRS, GRI, SASB za finančni sektor ter obstoječih strateških dokumentov Skupine.

2. Kako so bili deležniki vključeni v postopek?

Proces ocenjevanja pomembnosti je potekal v več fazah. Najprej so trajnostne teme ocenili interni strokovnjaki, nato so te ocene potrjevali in dopolnili predstavniki ključnih notranjih in zunanjih deležnikov, kar je zagotovilo celovit pogled na pomembnost posameznih tem. Sodelovali so tudi predstavniki odvisnih družb, ki so prispevali informacije o specifičnih vplivih in tveganjih v svojih okoljih. Poleg strokovnjakov, ki redno sodelujejo z deležniki, so bili v proces vključeni tudi predstavniki lokalnih skupnosti, strank, zaposlenih ter drugih ključnih deležniških skupin. Takšen vključujoč pristop je prispeval k večji legitimnosti in kakovosti rezultatov.

3. Katere trajnostne teme so bile prepoznane kot najbolj pomembne?

V postopku je bilo prepoznanih 10 bistvenih tem z 19 podtemami, pri čemer so bile upoštevane tako smernice ESRS, kot tudi sektorski vidiki (GRI, SASB za zavarovalništvo in upravljanje premoženja). Med najpomembnejšimi temami z obeh vidikov, vpliva na ljudi in okolje ter finančnega vpliva, so bile prilagajanje in blaženje podnebnih sprememb, dostopnost storitev in finančna pismenost, storitve in produkti, ki spodbujajo družbeno in okoljsko korist, zasebnost in varnost podatkov, sodelovanje z lokalno skupnostjo, upravljanje odnosov z dobavitelji, pregledni in razumljivi produkti, skrb za zaposlene, poslovna etika ter enaka obravnava in možnosti za vse.

Rezultati so v letnem poročilu grafično prikazani v matriki pomembnosti in so služili kot podlaga za pripravo razkritij v skladu z ESRS za leto 2024.

4. Kako so rezultati vključeni v strateško upravljanje?

Rezultati postopka ocenjevanja dvojne pomembnosti so vključeni v strateško načrtovanje in odločanje v Skupini Triglav. Služijo kot izhodišče za oblikovanje ciljev strateških ambicij trajnostnega razvoja, upravljanju trajnostnih tveganj in dolgoročnih naložbenih odločitev usmeritev. Postopek je bil potrjen s strani pristojnih odborov in uprave, kar zagotavlja vpetost na najvišji upravljavski ravni. DMA rezultati vplivajo tudi na oblikovanje politik ter poročanje v skladu z ESRS, s čimer je zagotovljena skladnost z zakonodajnimi zahtevami.

5. Kateri izzivi so bili zaznani in kakšni so načrti za naprej?

Največji izziv pri prvi izvedbi postopka ocenjevanja dvojne pomembnosti je bilo zagotavljanje doslednosti in primerljivosti ocen med različnimi organizacijskimi enotami ter pridobivanje celovitih podatkov za oceno finančne pomembnosti. Metodologija je bila hkrati nova in zahtevna, zlasti v delu, kjer je bilo treba vsebinske presoje trajnostnih tem uskladiti z obstoječimi procesi za ocenjevanje tveganj. V prihodnjih ciklih bo Skupina Triglav posodobila in nadgradila metodološki okvir ter na podlagi ugotovitev revizorja uvedla nadaljnje izboljšave. Pomembno vlogo je imel tudi zunanji revizor, ki je izvedel zagotovilo z omejenim obsegom – postopek, ki je bil zahteven, a je bistveno prispeval k verodostojnosti poročila.

Mag. Nina Kelemen, vodja trajnostnega razvoja
Zavarovalnica Triglav

