



**POLITIKA UPRAVLJANJA  
POZAVAROVALNICE SAVA, D.D. IN  
SKUPINE SAVA RE**

Ljubljana, december 2011

---

## KAZALO

<b>1. POGLAVITNE USMERITVE UPRAVLJANJA Z UPOŠTEVANJEM ZASTAVLJENIH CILJEV IN VREDNOT POZAVAROVALNICE SAVA .....</b>	<b>3</b>
<b>2. NAVEDBA REFERENČNEGA KODEKSA UPRAVLJANJA .....</b>	<b>4</b>
<b>3. SKUPINE DELEŽNIKOV IN STRATEGIJA KOMUNICIRANJA .....</b>	<b>4</b>
<b>4. POLITIKA POVEZAV MED POZAVAROVALNICO SAVA IN NJENIMI ODVISNIMI DRUŽBAMI.....</b>	<b>6</b>
<b>5. ZAVEZA O UGOTAVLJANJU NASPROTJA INTERESOV IN NEODVISNOSTI ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN UPRAVE POZAVAROVALNICE SAVA .....</b>	<b>7</b>
<b>6. ZAVEZA NADZORNEGA SVETA O OCENJEVANJU LASTNE UČINKOVITOSTI.....</b>	<b>8</b>
<b>7. SISTEM RAZDELITVE ODGOVORNOSTI IN POOBLASTIL MED ČLANI ORGANOV VODENJA IN NADZORA POZAVAROVALNICE SAVA .....</b>	<b>8</b>
<b>8. KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN OPREDELITEV NJIHOVIH VLOG ...</b>	<b>10</b>
<b>9. OPREDELITEV STRATEGIJE KOMUNICIRANJA .....</b>	<b>11</b>
<b>10. VAROVANJE INTERESOV ZAPOSLENIH V POZAVAROVALNICI SAVA ...</b>	<b>13</b>
<b>11. KONČNE DOLOČBE .....</b>	<b>14</b>

Uprava in nadzorni svet Pozavarovalnice Sava, d.d., Dunajska 56, Ljubljana sta na svoji 45. seji dne 21. 11. 2011 oziroma na svoji 29. seji dne 12. 12. 2011 sprejela naslednjo

## **POLITIKO UPRAVLJANJA POZAVAROVALNICE SAVA, D.D. IN SKUPINE SAVA RE**

**Dokument se nanaša na obvladujočo družbo Pozavarovalnica Sava, d.d. (v nadaljevanju: Pozavarovalnica Sava) in tudi na odvisne družbe, ki skupaj z obvladujočo družbo sestavljajo Skupino Sava Re. Dokument določa poglobitve usmeritve upravljanja družbe Pozavarovalnica Sava in Skupine Sava Re in predstavlja zavezo za prihodnje delovanje.**

### **1. POGLAVITNE USMERITVE UPRAVLJANJA Z UPOŠTEVANJEM ZASTAVLJENIH CILJEV IN VREDNOT POZAVAROVALNICE SAVA**

#### ***CILJI***

Želimo postati prepoznavni ponudnik celovitih zavarovalnih in pozavarovalnih storitev na ciljnih trgih, ustvariti klimo zaupanja in lojalnosti med svojimi deležniki, postati priznani kot družba, ki transparentno in pošteno komunicira, doseči pričakovanja naših lastnikov in ustvarjati primeren donos na kapital, ozavestiti vrednote organizacije in jih utrditi v temeljne poslovne politike in vedenje posameznikov.

S pozitivno klimo, dobro poslovno kulturo, z neprestanim učenjem in vlaganjem v sodelavce prispevamo k stalnemu razvoju zavarovalnih in drugih sorodnih produktov ter k bolj optimalnim poslovnim procesom. Skupina gradi lastno korporativno kulturo, prepoznavno v okolju, ki se in se bo tudi naprej odražala v kakovosti storitev in v pripadnosti zaposlenih v družbi ter skupini.

Zavarovalništvo je po svoji definiciji ustvarjanje gospodarske varnosti z izravnavanjem gospodarskih nevarnosti, kar pomeni, da je vpeto v širše gospodarsko okolje. V okviru tega sistema je Pozavarovalnica Sava odgovorna za aktiven prispevek k družbenemu okolju prijaznim dejavnostim. Trajnostni razvoj je področje, v katerega tako družba kot Skupina vedno več vlagata. Posebno pozornost namenjamo izmenjavi znanja in neprestanem izobraževanju zaposlenih in zunanjih deležnikov ter sinergijam med posameznimi družbami v Skupini. V družbeni odgovornosti posameznih družb in Skupine kot celote, se odražajo naše vrednote, ki jim bomo v prihodnje namenili še več pozornosti.

#### ***POSLANSTVO***

S predanostjo in stalnim napredkom zagotavljamo varnost in kvaliteto življenja.

#### ***VIZIJA***

Skupina Sava Re je prepoznavna zavarovalna skupina na trgih v razvoju (Evropa, Azija) pri zagotavljanju zavarovalnih in pozavarovalnih ter drugih povezanih storitev najvišje kakovosti.

### **VREDNOTE**

Odgovorno, iskreno in s spoštovanjem gradimo medsebojne odnose v družbi.  
S stalnim izboljševanjem in odnosom presegamo pričakovanja strank.  
Aktivni smo v odnosu do okolja (lastniki, družbeno okolje...).

### **ORGANI DRUŽBE**

Organi Pozavarovalnice Sava so: skupščina, nadzorni svet in uprava.

### **SISTEM UPRAVLJANJA DRUŽBE**

Pozavarovalnica Sava ima dvotirni sistem upravljanja, v skladu s katerim družbo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

\*\*\*

## **2. NAVEDBA REFERENČNEGA KODEKSA UPRAVLJANJA**

Pozavarovalnica Sava kot referenčni kodeks upravljanja upošteva *Kodeks upravljanja javnih delniških družb* (v nadaljevanju: Kodeks), ki so ga 8. 12. 2009 sprejeli Ljubljanska borza, Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje Manager.

\*\*\*

## **3. SKUPINE DELEŽNIKOV IN STRATEGIJA KOMUNICIRANJA**










V skladu s svojimi vrednotami gradimo medsebojne odnose v okolju, kjer delujemo. Prepoznavanje vseh deležnikov družbe in transparentna, dvosmerna komunikacija z njimi je eden od ključev našega delovanja.

### **Delničarji**

Od uvrstitve delnice na Ljubljansko Borzo Pozavarovalnica Sava razvija in uvaja sodobni pristop k odnosom z obstoječimi delničarji in potencialnimi vlagatelji. Osnovno vodilo pri komuniciranju je preglednost, z namenom omogočiti resnično in pošteno oceno poslovanja družbe ter posledično resnično in pošteno oceno vrednosti delnice.

Pri objavah sledimo standardom prve kotacije, med drugim želimo spodbuditi tudi večje število tujih vlagateljev.

Za komuniciranje s svojimi delničarji Pozavarovalnica Sava uporablja naslednje oblike:

-  skupščine delničarjev
-  letna in medletna poročila
-  sistem SEO.net (spletna stran LJSE)
-  spletna stran Pozavarovalnice Sava
-  udeležba na konferencah doma in v tujini
-  individualni predstavitveni sestanki doma in v tujini
-  srečanja s finančno javnostjo
-  novinarske konference ob predstavitvi rezultatov poslovanja
-  elektronska pošta (odgovarjanje na vprašanja delničarjev)

## Zaposleni

Zavedamo se, da so ljudje v Pozavarovalnici Sava naša najbolj donosna naložba. Za ustvarjanje pozitivne klime in dobre poslovne kulture, ki sta gonili razvoja in napredka, je nepretrgana, odkrita in predvsem dvosmerna komunikacija v kolektivu odločilna.

Zaposlene seznanjamo z aktualnim dogajanjem v družbi in novimi znanji ter negujemo odnose in motiviramo na naslednje načine:

- redni zbori delavcev
- nabiralnik idej
- intranet
- e-časopis SavaReporter
- elektronsko obveščanje
- kolegiji
- osebni pogovori
- interna izobraževanja
- neformalna srečanja z zaposlenimi, tudi upokojenci
- timski treningi
- sestanki s sindikatom in Svetom delavcev
- letni razgovori z zaposlenimi
- strateške konference

## Cedenti

Prodaja je ključnega pomena za poslovanje družbe, zato smo predani našim strankam. Verjamemo, da z dobrim delom gradimo dolgotrajen partnerski odnos. Verjamemo, da je zadovoljstvo partnerjev zrcalo naše uspešnosti. Ker je naš model poslovanja izključno medpodjetniški (B2B) je za dober odnos nedvomno pomembna strokovna in neposredna dvosmerna komunikacija.

S svojimi partnerji komuniciramo skozi:

- telefonsko in pisno korespondenco
- redna osebna srečanja doma in v tujini
- mednarodne strokovne seminarje in srečanja s pozavarovatelji in brokerji
- redno letno strokovno izobraževanje Sava Summer Seminar
- letno poročilo
- promocijske materiale
- spletno stran

## Analitiki

Del strokovne finančne javnosti so finančni analitiki, ki so pomemben snovalec mnenj na trgu. S svojimi komentarji, mnenji in analizami pomagajo vlagateljem pri odločitvi za nakup ali prodajo delnic POSR. Predstavljajo še en kanal za dostopanje do dodatnih virov kapitala, istočasno pa so pomembni pri ohranjanju kredibilnosti in povečevanju ugleda družbe. Iz tega vidika je hitro in odkrito obveščanje finančnih javnosti o poslovanju družbe in njenih ciljnih izrednega pomena. V Pozavarovalnici Sava zato četrtletno organiziramo srečanja z analitiki in vlagatelji, odgovarjamo na dodatna vprašanja in dobivamo tudi dragocene povratne informacije. Četrtletne predstavitve posredujemo tudi tujim analitikom. Z domačimi in tujimi analitiki se srečujemo tudi na mednarodnih road showih.

Domači in tuji analitiki, ki redno spremljajo in ocenjujejo delnico POSR, redno pripravljajo in objavljajo polletni pregled in oceno, ki jih objavljamo na naši spletni strani.

Za komuniciranje z vlagatelji in analitiki je pristojna uprava in od nje pooblaščen oseb.

### **Mediji**

Za Pozavarovalnico Sava mediji predstavljajo pomemben most s širšo javnostjo. Z mediji vzdržujemo redne stike. Na vprašanja se odzivamo v dogovorjenem roku, komuniciramo odkrito, predvsem pa v skladu z načeli enakomernega obveščanja. Ob pomembnih dogodkih pošiljamo obvestila za medije ali organiziramo konference za novinarje.

Za komuniciranje z mediji je pristojna uprava in od nje pooblaščen oseb za odnose z javnostmi.

### **Nadzorni in državni organi**

Organa, ki jima redno poroča Pozavarovalnica Sava, sta Agencija za zavarovalni nadzor in Agencija za trg vrednostnih papirjev. V skladu s svojim statusom in aktivnostmi pa komuniciramo tudi z Ljubljansko borzo, Uradom za varstvo konkurence in drugimi pristojnimi organi. Pri svojem delovanju vedno upoštevamo njihove predpise in priporočila.

### **Lokalna in širša skupnost**

V Pozavarovalnici Sava s svojimi aktivnostmi in storitvami skrbimo za varnost, kakovost življenja in donosno prihodnost svojih strank, zaposlenih in vseh ostalih deležnikov. Naše poslanstvo je tudi spoštljiv in odgovoren odnos do okolja, v katerem živimo in delamo. To sporočamo z dejanji, zato se vsi zaposleni v vseh družbah Skupine Sava Re enkrat na leto, na Dan Sava Re udeležimo družbeno koristnih del v okolju, kjer živimo. Poleg tega vlagamo sredstva v obliki donacij ali sponzorstev v znanje, šport in kulturo.

\*\*\*

## **4. POLITIKA POVEZAV MED POZAVAROVALNICO SAVA IN NJENIMI ODVISNIMI DRUŽBAMI**

Odvisne družbe v Skupini Sava Re poslujejo in delujejo kot samostojne pravne osebe, in sicer v skladu:

- S** z lokalno zakonodajo;
- S** s sprejetimi sklepi organov odvisnih družb;
- S** s pogodbami o poslovnem sodelovanju s Pozavarovalnico Sava;
- S** s *Pravilnikom o upravljanju in nadzoru Skupine Sava Re*, ki ga je sprejela uprava Pozavarovalnice Sava;
- S** s *Priročnikom za finančno obvladovanje poslovanja družb v Skupini Sava Re*, ki ga je sprejela uprava Pozavarovalnice Sava;
- S** z ostalimi obveznimi internimi pravilniki in navodili, ki jih je sprejela uprava Pozavarovalnice Sava.

Za zagotavljanje transparentnega in učinkovitega upravljanja in nadzora poslovanja družb v Skupini Sava Re je nadzor obvladujoče družbe razdeljen na tri dele, in sicer na:

- S** *Upravljavski nadzor* (se izvaja prek organov upravljanja, odposlanca in skrbnika posamezne odvisne družbe);

- S** *Poslovni nadzor* (se izvaja prek nosilcev poslovnih funkcij, predvsem na področju aktuarstva in upravljanje s tveganji, financ, računovodstva in poročanja, kontrolinga, informacijske podpore, izvajanja vseh vrst zavarovanj);
- S** *Dodaten nadzor* (se izvaja prek Centra notranje revizije Skupine Sava Re ).

Vodilni delavci Pozavarovalnice Sava delujejo v organih upravljanja ali nadzora odvisnih družb, s čimer je zagotovljena boljša povezava in nadzor nad poslovanjem odvisnih družb v Skupini Sava Re. Za svoje članstvo v organih upravljanja ali nadzora odvisnih družb ne prejemajo posebnih plačil.

V okviru Skupine Sava Re so večkrat letno organizirana različna izobraževanja, katerih namen je poenotenje poslovnih procesov, prenos znanj, korporativne kulture in dobrih praks poslovanja.

Sektor za upravljanje strateških naložb Pozavarovalnice Sava dvakrat letno organizira strateško konferenco Skupine Sava Re, kjer se obravnavajo rezultati tekočega poslovanja in strateške smernice bodočega poslovanja družb v Skupine Sava Re.

\*\*\*

## **5. ZAVEZA O UGOTAVLJANJU NASPROTJA INTERESOV IN NEODVISNOSTI ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN UPRAVE POZAVAROVALNICE SAVA**

### ***NADZORNI SVET***

Člani nadzornega sveta enkrat letno, ob menjavi in ob vsaki spremembi podpišejo in nadzornemu svetu predložijo *Izjavo o neodvisnosti člana nadzornega sveta družbe Pozavarovalnice Sava, d.d.*, s katero se opredelijo do obstoja posameznih konfliktov interesov skladno s kriteriji, ki jih določa Kodeks. Izjave posameznih članov se objavijo na spletnih straneh družbe.

Člani nadzornega sveta obveščajo nadzorni svet o kakršnemkoli nasprotju interesov, ki je nastopilo ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njihove funkcije. Poleg tega mora vsak član nadzornega sveta obveščati nadzorni svet o svojem morebitnem članstvu v organih upravljanja ali nadzora drugih družb.

Člani nadzornega sveta se zavedajo, da je obstoj bistvenega nasprotja interesov ali obstoja očitnega nasprotja interesov lahko razlog za prenehanje mandata člana.

Nadzorni svet se zavezuje, da bo morebitno nasprotje interesov upošteval tudi pri izbiri kandidatov za člane nadzornega sveta: kandidat, pri katerem že vnaprej obstajajo interesna nasprotja, ki so take narave, da lahko pomembno vplivajo na njegovo odločanje in delovanje, ne bo predlagan skupščini v izvolitev v nadzorni svet.

Prav tako velja, da posamezen član nadzornega sveta pri svojem delu ni vezan na mnenje in navodila tistih, ki so ga izvolili, predlagali ali imenovali, ampak svoje odločitve sprejemajo po svoji vesti in s polno osebno odgovornost. Vsi člani imajo enake pravice in obveznosti, le v primeru neodločenega glasovanja je odločilen glas predsednika oziroma v primeru njegove odsotnosti njegovega namestnika.

## **UPRAVA**

Člani uprave vsako leto izpolnijo vprašalnik o povezanih strankah, s katerim družba preverja obstoj morebitnih drugih poslovnih povezav med družbo in zaposlenimi. Ugotovitve se razkrijejo v letnem poročilu.

Član uprave mora morebitno nasprotje interesov nemudoma razkriti nadzornemu svetu in o tem obvestiti ostale člane uprave. Člani uprave Pozavarovalnice Sava praviloma niso člani nadzornih svetov družb izven Skupine Sava Re, kar zmanjšuje možnost nastopa nasprotja interesov.

\*\*\*

## **6. ZAVEZA NADZORNEGA SVETA O OCENJEVANJU LASTNE UČINKOVITOSTI**

Nadzorni svet Pozavarovalnice Sava bo ocenjeval lastno uspešnost ter v letnem poročilu navedel, do katere mere je opravljeno samoocenjevanje učinkovitosti prispevalo k spremembam v delovanju nadzornega sveta.

Pri ocenjevanju nadzorni svet izvede naslednje aktivnosti:

- S** ovrednoti delo nadzornega sveta in komisij v preteklem letu ter oblikuje mnenje glede potrebnih izboljšav;
- S** oceni, ali je komuniciranje in sodelovanje med upravo in nadzornim svetom ustrezno;
- S** preveri obstoj okoliščin, ki bi lahko privedle do nastanka nasprotja interesov oziroma odvisnosti posameznega člana;
- S** oceni trenutno sestavo nadzornega sveta glede na potrebe, ki izvirajo iz zastavljenih ciljev Pozavarovalnice Sava.

\*\*\*

## **7. SISTEM RAZDELITVE ODGOVORNOSTI IN POOBLASTIL MED ČLANI ORGANOV VODENJA IN NADZORA POZAVAROVALNICE SAVA**

Uprava vodi posle družbe, njeno delo pa nadzira nadzorni svet. Tako uprava kot nadzorni svet opravljata svoje delo v dobro družbe. Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o zavarovalništvu, Statut, Poslovnik o delu uprave in Poslovnik o delu nadzornega sveta določajo razdelitev pristojnosti in odgovornosti med upravo in nadzornim svetom ter opredeljujejo način njunega sodelovanja.

Uprava je pri vodenju družbe in sprejemanju odločitev samostojna. Pri sprejemanju odločitev, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovno, finančno ali pravno stanje Pozavarovalnice Sava in njene skupine, pa uprava o tem obvesti nadzorni svet z namenom, da se glede takih vprašanj doseže medsebojno soglasje.

Uprava redno obvešča nadzorni svet o vseh pomembnih dejavnikih in dogodkih, ki vplivajo ali bi lahko vplivali na poslovanje družbe. Uprava se z nadzornim svetom posvetuje o poslovanju, strategiji, obvladovanju tveganj in odnosih z javnostmi.

Predsednik uprave obvešča bodisi predsednika nadzornega sveta bodisi celoten nadzorni svet o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja kot tudi za vodenje družbe. V primeru obveščanja zgolj predsednika nadzornega sveta, mora slednji o pomembnih dogodkih obvestiti nadzorni svet in, če je potrebno, sklicati sejo nadzornega sveta.

## **UPRAVA**

Družbo vodi, predstavlja in zastopa uprava, ki ima najmanj dva in največ pet članov, od katerih je eden predsednik uprave ostali pa so člani uprave. Predsednika in člane uprave imenuje nadzorni svet za dobo petih let z možnostjo neomejenega ponovnega imenovanja. Točno število članov uprave ter področja, ki so v pristojnosti posameznega člana uprave, na predlog uprave določi nadzorni svet z *Aktom o upravi*. Družbo v pravnem prometu vedno zastopata vsaj dva člana uprave skupaj. Nobeden izmed članov uprave ni pooblaščen za samostojno zastopanje za celoten obseg poslov iz dejavnosti družbe. Predsednik in vsi člani uprave so v Pozavarovalnici Sava v rednem delovnem razmerju za nedoločen in polni delovni čas. Uprava sprejema odločitve z večino glasov vseh članov. Ostala vprašanja v zvezi z načinom dela uprave so določena s *Poslovníkom o delu uprave*.

### ***Delovanje uprave družbe:***

Uprava družbe vodi ter zastopa in predstavlja družbo v pravnem prometu. Pri tem ravna v skladu z veljavnimi predpisi, predvsem v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o zavarovalništvu, statutom družbe, Aktom uprave in Poslovníkom o delu uprave.

### ***Nekatere pomembnejše naloge uprave so:***

- S** vodi in organizira poslovanje Pozavarovalnice Sava in Skupine Sava Re;
- S** zastopa in predstavlja Pozavarovalnico Sava;
- S** odgovarja za zakonitost poslovanja Pozavarovalnice Sava;
- S** sprejema strategijo razvoja Pozavarovalnice Sava in Skupine Sava Re in jo posreduje nadzornemu svetu v soglasje;
- S** sprejema poslovno politiko in finančni načrt Pozavarovalnice Sava in Skupine Sava Re in jo posreduje nadzornemu svetu v soglasje;
- S** sprejema interne akte Pozavarovalnice Sava;
- S** daje poročila nadzornemu svetu o poslovanju družbe in skupine;
- S** pripravlja predlog letnega poročila s poslovnim poročilom in ga skupaj z revizorjevim poročilom in predlogom delitve bilančnega dobička predloži nadzornemu svetu v potrditev;
- S** sklicuje skupščino;
- S** izvaja sklepe skupščine in nadzornega sveta.

## **NADZORNI SVET**

V skladu s statutom Pozavarovalnice Sava in veljavno zakonodajo sestavlja nadzorni svet šest članov, od katerih štiri člane – predstavnike delničarjev – izvoli skupščina družbe, dva člana – predstavnika delavcev – pa izvoli svet delavcev družbe, ki s svojim sklepom seznanj skupščino družbe. Člani nadzornega sveta so imenovani za največ štiri leta in so lahko ponovno izvoljeni. Nadzorni svet izmed sebe izvoli predsednika in namestnika.

Člani nadzornega sveta so za opravljanje svoje funkcije upravičeni do plačila za opravljanje funkcije, sejnine in povračila stroškov. Višino navedenih prejemkov s sklepom določi skupščina. Nadzorni svet za svoje delo odgovarja skupščini družbe.

Odločitve nadzornega sveta so veljavno sprejete, če za njih glasuje večina oddanih glasov članov nadzornega sveta. V primeru izenačenega izida glasovanja, odloči glas predsednika nadzornega sveta. Ostala vprašanja v zvezi z načinom dela uprave so določena s *Poslovnikom o delu nadzornega sveta*.

***Delovanje nadzornega sveta družbe:***

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov družbe. Pri tem ravna v skladu z veljavnimi predpisi, predvsem v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o zavarovalništvu, statutom družbe in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

***Nekatere pomembnejše naloge nadzornega sveta so:***

- S** daje soglasje upravi k določitvi poslovne politike in finančnega načrta Pozavarovalnice Sava in Skupine Sava Re;
- S** daje soglasje upravi k določitvi strategije razvoja Pozavarovalnice Sava in Skupine Sava Re;
- S** daje soglasja upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol;
- S** daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela notranje revizije;
- S** nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije;
- S** izdelava mnenje za skupščino delničarjev k letnemu poročilu o notranjem revidiranju;
- S** obravnava ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor in drugih organov nadzora v postopkih nadzora nad družbo;
- S** preveri letna in medletna poročila o poslovanju Pozavarovalnice Sava in Skupine Sava Re;
- S** preveri letno poročilo, ki ga je predložila uprava, zavzame stališče do revizijskega poročila in o tem sestavi poročilo za skupščino ter v njem navede morebitne pripombe in ali ga potrdi;
- S** preveri predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga je predložila uprava in o tem sestavi pisno poročilo za skupščino.

Nadzorni svet za posamezno leto pripravi rokovnik sej nadzornega sveta in njegovih komisij, s katerim določi predvidene datume in vsebine posameznih sej, predvsem tistih, ki so obvezne zaradi zahteve za javne objave rezultatov poslovanja oziroma so običajne glede na dosedanje prakso.

\*\*\*

## **8. KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN OPREDELITEV NJIHOVIH VLOG**

Nadzorni svet skladno z zakonodajo, Kodeksom in dobro prakso imenuje eno ali več komisij ali odborov, ki obravnavajo vnaprej določena področja, pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge ter s tem strokovno podpirajo delo nadzornega sveta.

Nadzorni svet Pozavarovalnice Sava je oblikoval dve komisiji, in sicer revizijsko komisijo in komisijo za imenovanja.

### **REVIZIJSKA KOMISIJA**

Naloge in pristojnosti revizijske komisije določa Zakon o gospodarskih družbah, Listina o ustanovitvi revizijske komisije družbe, Poslovnik o delu revizijske komisije družbe, Poslovnik o delu nadzornega sveta družbe in drugi avtonomni pravni viri (npr. Priporočila za revizijske komisije).

#### ***Nekatere pomembnejše naloge revizijske komisije nadzornega sveta so:***

- S** spremlja učinkovitosti notranjih kontrol v družbi, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganja;
- S** spremlja postopka računovodskega poročanja;
- S** spremlja obvezne revizije letnih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov;
- S** pregleduje in spremlja neodvisnosti revizorja za letno poročilo družbe, zlasti pri zagotavljanju dodatnih nerevizijskih storitev;
- S** oblikuje predlog nadzornemu svetu glede imenovanja kandidata za revizorja letnega poročila družbe;
- S** nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, ki jih daje družba;
- S** ocenjuje sestavo letnega poročila in oblikuje predlog za nadzorni svet;
- S** sodeluje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja;
- S** sodeluje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo;
- S** sodeluje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo.

### **KOMISIJA ZA IMENOVANJA**

Naloge in pristojnosti komisije za imenovanja določa Kodeks.

#### ***Nekatere pomembnejše naloge komisije za imenovanja nadzornega sveta so:***

- S** pomoč nadzornemu svetu in priprava predlogov glede kriterijev in kandidatov za članstvo v nadzornem svetu;
- S** podpora na ostalih področjih, ki zadevajo sam nadzorni svet in pri katerih lahko pride do nasprotja interesov članov nadzornega sveta.

\*\*\*

## **9. OPREDELITEV STRATEGIJE KOMUNICIRANJA**

V Pozavarovalnici Sava se zavedamo, da je kredibilnost in ugled finančne inštitucije, tako doma kot na tujem, odvisna od mnenja, ki si ga javnost ustvari o nas. Pozitivno mnenje, poleg poštenega in odgovornega delovanja, dodatno spodbuja neprestana, transparentna, korektna in pravočasna komunikacija. Z vstopom na trg vrednostnih papirjev je Pozavarovalnica Sava postala tudi javna družba, ki je dolžna odkrito, pregledno in v skladu s pravili Ljubljanske borze ter Zakona o trgu finančnih instrumentov komunicirati z javnostjo.

Proaktivnost in odkritost pri informiranju vseh deležnikov družbe postavlja organizacijo med zaupanja vredna podjetja. Pozavarovalnica Sava je s prevzemom odvisnih družb postala mednarodna finančna skupina. Za prepoznavnost Skupine Save Re kot tudi posameznih članic je treba neprestano in profesionalno izvajati aktivnosti na področju odnosov z javnostmi.

### ***Cilji komuniciranja***

Namen strategije komuniciranja je, poleg spoštovanja zakonskih predpisov obveščanja, povečanje prepoznavnosti v prostoru, kjer delujemo, povečanje ugleda Pozavarovalnice Sava in Skupine Save Re ter utrditev zaupanja vseh deležnikov. Kontinuirano izvajanje

komunikacijskih aktivnosti je podpora vsem drugim dejavnostim v organizaciji, ki skupno vplivajo tudi na končni izid – poslovni rezultat in ugled.

Komuniciranje vključuje komuniciranje z notranjimi deležniki in komuniciranje z zunanjimi deležniki družbe Pozavarovalnica Sava.

#### ***Komuniciranje z notranjimi deležniki***

Zaposleni so ambasadorji blagovne znamke. Soustvarjajo podobo družbe, vplivajo na njen ugled v okolju, ustvarjajo in spreminjajo percepcijo zunanjih deležnikov.

#### ***Komuniciranje z zunanjimi deležniki***

Komuniciranje z zunanjimi deležniki družbe je namenjeno obveščanju in osveščanju. Krepi ugled družbe, vpliva na oblikovanje tržne vrednosti delnice POSR, pridobiva nove vlagatelje, kadre in partnerje in ne nazadnje vpliva na doseganje zastavljenih ciljev družbe.

#### ***Varovanje poslovne skrivnosti in postopki v zvezi z ravnanjem z nadzorovanimi informacijami***

Pozavarovalnica Sava z vrsto notranjih aktov ureja področje varovanja poslovne skrivnosti in nadzorovanih informacij. Prav tako ima urejeno tudi postopke v zvezi z notranjimi informacijami in trgovanje s finančnimi instrumenti Pozavarovalnice Sava, skladno s Kodeksom upravljanja.

Pozavarovalnica Sava skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) notranje informacije takoj, ko je to mogoče razkriva javnosti. Pozavarovalnica Sava lahko na lastno odgovornost odloži objavo notranje informacije, da zaščiti svoj upravičen interes pod pogoji, ki jih določa ZTFI. V takšnem primeru ima urejena pravila in postopke v zvezi z upravljanjem z notranjimi informacijami in njihovega pretoka ter skrbi za preprečevanje uhajanja notranjih informacij.

Pozavarovalnica Sava vodi seznam oseb, ki so jim dostopne notranje informacije. Pozavarovalnica Sava osebe iz seznama obvesti, da so uvrščene na ta seznam in poskrbi za podpis izjav, da so seznanjeni s pravili ravnanja z notranjimi informacijami in kakšne so sankcije v primeru kršitve obveznosti v zvezi z notranjimi informacijami.

Pozavarovalnica Sava s Pravilnikom o obvladovanju nasprotij interesov pri upravljanju finančnih naložb določa postopke in merila za upravljanje z nasprotji interesov, ki se lahko pojavijo pri opravljanju rednih ali izrednih poslov na področju upravljanja s finančnimi naložbami. S pravilnikom so določeni posli, osebe, ki bi lahko imele nasprotja interesov, podrobnejši postopki za ugotavljanje in preprečevanje nasprotij interesov ter pravila razkrivanja nasprotij interesov.

#### ***Način odzivanja v primeru govoric in člankov, ki so povezani s Pozavarovalnico Sava ali njenim poslovanjem***

Pozavarovalnica Sava redno in pravočasno objavlja vse pomembne informacije, ki bi utegnile vplivati na poslovne odločitve vlagateljev ali zainteresirane javnosti. Prav tako hitro in v skladu s priporočili Ljubljanske borze odgovarja na vprašanja medijev. V primeru netočnih in

neresničnih objav, ki bi utegnile škoditi dobremu imenu Pozavarovalnice Sava ali negativno vplivale na rezultate poslovanja, se Pozavarovalnica Sava odziva v skladu z Zakonom o medijih in dobrimi praksami v svetu.

### ***Osebe, zadolžene za komuniciranje***

Uprava z javnostmi komunicira neposredno ali preko predstavnika za odnose z javnostmi in vlagatelji. Nadzorni svet po svojih sejah z javnostmi komunicira prek obvestil, ki so objavljena na SEO.netu (stranah Ljubljanske borze) in spletni strani družbe ter istočasno preko sporočil za medije. Komuniciranje poteka v skladu z objavljenim finančnim koledarjem družbe in v skladu s pravili obveščanja, ki veljajo za javne družbe.

### ***Objavljanje poslovnih poročil in izkazov***

Pozavarovalnica Sava poslovna poročila in izkaze objavlja v skladu s standardi standardne kotacije, pri tem upoštevamo Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) in Priporočila Ljubljanske borze. Na spletni strani družbe [www.sava-re.si](http://www.sava-re.si) je objavljen finančni koledar, v katerem so navedeni datumi pomembnejših objav poslovnih poročil.

\*\*\*

## **10.VAROVANJE INTERESOV ZAPOSLENIH V POZAVAROVALNICI SAVA**

Pri vodenju zaposlenih v Pozavarovalnici Sava izhajamo iz prepričanja, da bomo dosegli zadane cilje samo z zadovoljnimi in motiviranimi zaposlenimi. Z zaposlenimi gradimo partnerski odnos skozi sodelovanje v različnih organih Pozavarovalnice Sava. Vsi zaposleni imajo tako možnost podajanja pobud in predlogov, ki se nanašajo tako na delo kot odnose v družbi.

Naša odgovornost do zaposlenih se odraža tudi v prizadevanju do oblikovanja delovnega okolja, v katerem se spoštuje dostojanstvo in integriteta vsakega zaposlenega. Skupina Sava Re, katere del je tudi Pozavarovalnica Sava, je leta 2011 sprejela Etični kodeks Skupine Sava Re. V kodeks smo zapisali vsa načela, po katerih ravnajo zaposleni v odnosu do sodelavcev, strank in druge zainteresirane javnosti. Zaposlenim v Pozavarovalnici Sava zagotavljamo vse pravice iz delovnega razmerja. Ker je Pozavarovalnica Sava mlad kolektiv, želimo oblikovati takšna notranja pravila in postopke, da bodo mladi starši lažje usklajevali poklicno in družinsko življenje.

Vodstvo Pozavarovalnice Sava si prizadeva, da bi se vsi zaposleni vključevali v programe izobraževanja tako zaradi konkretnih potreb delovnega procesa kot tudi širše usposobljenosti. Stremimo k temu, da je program izobraževanja oblikovan tako, da omogoči osebni razvoj in razvoj delovne kariere zaposlenih. Zaposleni svoja znanja nadgrajujejo predvsem na specialističnih izobraževanjih s področja stroke kot tudi na funkcionalnih izobraževanjih.

Pozavarovalnica Sava gradi in krepi lastno organizacijsko kulturo z organiziranjem različnih skupinskih izobraževanj, ki so namenjena vsem zaposlenim in so usmerjena v pridobivanje različnih socialnih in delovnih veščin. Zaposleni v Pozavarovalnici Sava imajo možnost različnih skupinskih srečanj in druženj.

\*\*\*

## 11.KONČNE DOLOČBE

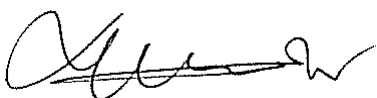
*Politika upravljanja Pozavarovalnice Sava, d.d. in Skupine Sava Re* začne veljati, ko jo sprejmeta tako uprava kot tudi nadzorni svet Pozavarovalnice Sava. S sprejetjem Politike upravljanja le-ta postane zavezujoča za vse družbe v Skupini Sava Re.

Delničarji in zainteresirana javnost se glede sprejetja in vsebine seznanijo z javno objavo prek sistema SEO-net ([www.ljse.si/](http://www.ljse.si/)) in na internetnih straneh družbe ([www.sava-re.si](http://www.sava-re.si)).

Dokument je objavljen na spletnih straneh v slovenskem in angleškem jeziku.

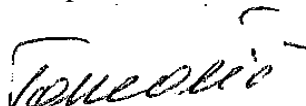
**Uprava**  
**Pozavarovalnice Sava, d.d.**

Zvonko Ivanušič  
predsednik



**Nadzorni svet**  
**Pozavarovalnice Sava, d.d.**

Branko Tomažič  
predsednik



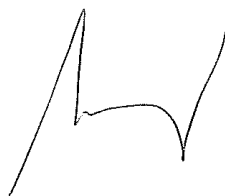
Jošt Dolničar  
član



Srečko Čebren  
član



Mateja Treven  
članica



Ljubljana, 12. 12. 2011