

SKUPŠČINI DELNIČARJEV POZAVAROVALNICE SAVA, d.d.

Obrazložitev predlogov sklepov 29. skupščine Pozavarovalnice Sava, d.d.

K točki 1 dnevnega reda (obrazložitev uprave):

OTVORITEV SKUPŠČINE, UGOTOVITEV SKLEPČNOSTI IN IMENOVANJE ORGANOV SKUPŠČINE

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in statutom Pozavarovalnice Sava, d.d., je uprava družbe pristojna in odgovorna za sklic skupščine.

Kot sklicatelj uprava predlaga skupščini v izvolitev njene organe, in sicer:

- za predsednika skupščine: Bojan Pečenko;
- za člane verifikacijske komisije: dva predstavnika družbe Ixtlan Forum, d.o.o., in enega predstavnika Pozavarovalnice Sava, d.d.

Seji skupščine bo prisostvoval vabljeni notar Miro Košak.

UPRAVA
Pozavarovalnice Sava, d.d.

SKUPŠČINI DELNIČARJEV POZAVAROVALNICE SAVA, d.d.

Obrazložitev predlogov sklepov 29. skupščine Pozavarovalnice Sava, d.d.

K točki 2 dnevnega reda (obrazložitev uprave in nadzornega sveta):

PREDSTAVITEV LETNEGA POROČILA ZA LETO 2013 Z MNENJEM REVIZORJA, PREDSTAVITEV PISNEGA POROČILA NADZORNEGA SVETA O SVOJEM DELU Z MNENJEM K REVIDIRANEMU LETNEMU POROČILU, INFORMACIJA O PREJEMKIH ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER PREDSTAVITEV LETNEGA POROČILA O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2013 Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA

V skladu z določbo 293. člena Zakona o gospodarskih družbah skupščina sprejema letno poročilo samo, če nadzorni svet družbe letnega poročila ne potrdi. Skupščina tako odloča o letnem poročilu le v posebej določenih primerih, ki pa v tem primeru niso podani.

Nadzorni svet je nadziral delo družbe v poslovnem letu 2013 v skladu s svojimi pooblastili in pristojnostmi. Nadzorni svet je na svoji seji dne 8. 4. 2014 potrdil letno poročilo družbe, kot ga je predlagala uprava. V skladu z zakonom o gospodarskih družbah je nadzorni svet izdelal tudi svoje poročilo o svojem delu v letu 2013 z mnenjem k revidiranemu letnemu poročilu, ki je sestavni del letnega poročila.

Zakon v 294. členu določa, da mora uprava na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, seznaniti delničarje s prejemi članov organov vodenja in nadzora, ki so jih za opravljanje nalog v družbi prejeli v preteklem poslovnem letu. Ta informacija je razkrita v letnem poročilu.

Uprava v skladu z Zakonom o zavarovalništvu skupščino seznanja tudi z letnim poročilom o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta.

Skupščina družbe se pri tej točki seznanja z letnim poročilom za leto 2013 z mnenjem revizorja in pisnim poročilom nadzornega sveta k letnemu poročilu, prav tako se seznanja z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2013 z mnenjem nadzornega sveta.

UPRAVA in NADZORNI SVET
Pozavarovalnice Sava, d.d.

SKUPŠČINI DELNIČARJEV POZAVAROVALNICE SAVA, d.d.**Obrazložitev predlogov sklepov 29. skupščine Pozavarovalnice Sava, d.d.****K točki 3 dnevnega reda (obrazložitev uprave in nadzornega sveta):****BILANČNI DOBIČEK IN PODELITEV RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU ZA LETO 2013**

V skladu z 294. členom Zakona o gospodarskih družbah skupščina odloča o uporabi bilančnega dobička hkrati z odločanjem o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta. Zakon določa, da je razprava o podelitvi razrešnice treba povezati z razpravo o uporabi bilančnega dobička, pri čemer mora uprava skupščini zaradi odločanja predložiti tudi letno poročilo in poročilo nadzornega sveta o rezultatih preveritve letnega poročila.

Predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička in predlagano izplačilo dividend temelji na doseženih rezultatih in dividendni politiki ter na oceni nadzornega sveta in uprave o smotrnosti take uporabe.

V začetku leta 2013 je uprava sprejela, nadzorni svet pa potrdil izhodišča za dividendno politiko Pozavarovalnice Sava, d.d. Uprava je zapisala dividendno politiko tako, da se v letu 2014 izplača dividenda v višini 30 % čistega dobička 2013, do leta 2017 pa bi se ta odstotek dvignil na 40 % čistega dobička. Uprava pri oblikovanju predloga višine dividende vsako leto upošteva tudi kriterij ciljnega količnika kapitalске ustreznosti (200 % na podlagi trenutno veljavne zakonodaje ter doseganje vsaj A nivoja kapitaliziranosti po metodologiji Standard & Poor's). Uprava je predlagala izplačilo dividende v letu 2014 v višini 30 % čistega dobička Pozavarovalnice Sava, d.d., 2013. Nadzorni svet se je z njenim predlogom strinjal in tako skupščini družbe skupaj predlagata, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička: del bilančnega dobička v višini 4.386.984,94 EUR se uporabi za izplačilo dividende, preostali del bilančnega dobička v višini 15.713.038,83 EUR pa ostane nerazporejen.

Skupščina v skladu z 294. členom Zakona o gospodarskih družbah odloča tudi o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za preteklo delo v poslovnem letu 2013.

V skladu s priporočilom 5.8 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, naj skupščina sprejme sklepe o razrešnici organom vodenja ali nadzora ločeno za vsak organ, zato sta skupščini predlagana ločena sklepa o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu.

UPRAVA in NADZORNI SVET
Pozavarovalnice Sava, d.d.

SKUPŠČINI DELNIČARJEV POZAVAROVALNICE SAVA, d.d.

Obrazložitev predlogov sklepov 29. skupščine Pozavarovalnice Sava, d.d.

K točki 4 dnevnega reda (obrazložitev nadzornega sveta):

IMENOVANJE REVIZIJSKE DRUŽBE ZA POSLOVNO LETO 2014

Predlog nadzornega sveta temelji na predlogu revizijske komisije nadzornega sveta družbe z dne 27. 5. 2014, ki v skladu z 280. členom Zakona o gospodarskih družbah sodeluje pri izbiri neodvisnega zunanje revizorja. Nadzorni svet je sprejel njen predlog.

Nadzorni svet skupščini predlaga, da za revidiranje računovodskih izkazov Pozavarovalnice Sava, d.d., in družb v skupini Sava Re za poslovno leto 2014 imenuje revizijsko družbo **Ernst & Young d.o.o., Dunajska 111, Ljubljana.**

Ernst & Young je ena od štirih vodilnih svetovnih revizijskih mrež in je prisotna v več kot 140 državah po svetu, tudi v Sloveniji in v vseh državah, kjer imajo sedež družbe v skupini Sava Re.

Ima ustrezne izkušnje pri revidiranju računovodskih izkazov gospodarskih družb ter reference, tako doma kot v tujini. Med največjimi revizijskimi strankami v Sloveniji so oziroma so v zadnjih petih letih bile velike gospodarske družbe oziroma skupine družb, tako iz zavarovalnega in bančnega sektorja kot tudi iz drugih gospodarskih sektorjev.

Predlagana revizijska hiša Ernst & Young bi revidiranje računovodskih izkazov Pozavarovalnice Sava, d.d., in družb v skupini Sava Re za poslovno leto 2014 opravljala drugo leto zapored.

Predlagana revizijska hiša Ernst & Young je v zadnjem letu za družbo ali njene povezane družbe opravljala druge nerevizijske storitve, in sicer družbi svetuje pri implementaciji zahtev direktive Solventnost II (vključeni so tuji partnerji). Revizijska hiša Ernst & Young izjavlja, da ne obstajajo možni konflikti interesov med družbami v skupini Sava Re in družbami v mreži Ernst & Young ter da nobena od opravljenih storitev ne predstavlja dvoma o njihovi neodvisnosti pri revidiranju računovodskih izkazov skupine Sava Re in družbe Pozavarovalnice Sava, d.d.

NADZORNI SVET
Pozavarovalnice Sava, d.d.
