



**Poročilo o prejemkih članov organov
vodenja in nadzora
Save Re, d.d.,
v poslovnem letu 2021**

Ljubljana, 5. 5. 2022

Kazalo

1	Uvod v poročilo o prejemkih.....	3
2	Prejemki članov organov nadzora	4
2.1	Uvod.....	4
2.2	Sestava nadzornega sveta v letu 2021.....	4
2.3	Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2021.....	5
2.4	Primerjava prejemkov članov nadzornega sveta v zadnjih petih letih	7
3	Prejemki članov organov vodenja	7
3.1	Uvod.....	7
3.2	Sestava uprave v letu 2021	8
3.3	Prejemki članov uprave v letu 2021.....	8
3.3.1	Fiksni del prejemkov (osnovna plača)	8
3.3.2	Variabilni del prejemkov.....	8
3.3.3	Relativni deleži fiksnih in variabilnih prejemkov	9
3.3.4	Relativni deleži finančnih in nefinančnih meril v variabilnih prejemkih.....	10
3.3.5	Odpravnina	10
3.3.6	Bonitete in druge pravice člana uprave.....	10
3.3.7	Letna sprememba prejemkov, uspešnost družbe, povprečni prejemki zaposlenih.....	12
3.3.8	Prejemki od katerekoli družbe v Zavarovalni skupini Sava	12
3.3.9	Delnice in delniške opcije	12
3.3.10	Vračila variabilnega dela prejemkov	12
3.3.11	Finančne ugodnosti, dajatve in storitve	12
4	Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovilu	14

Na podlagi 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (Ur. l. RS, št. 42/2006, s spremembami; v nadaljevanju: ZGD-1) je družba Sava Re, d.d., Dunajska 56, 1000 Ljubljana, pripravila

Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., v poslovnem letu 2021

1 Uvod v poročilo o prejemkih

Splošne informacije

Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., v poslovnem letu 2021 (v nadaljevanju: poročilo o prejemkih) je samostojen dokument in vsebuje celovit pregled prejemkov organov vodenja in nadzora družbe, vključno z vsemi ugodnostmi v kakršni koli obliki, dodeljenih ali dolgovanih v zadnjem poslovnem letu posameznim članom v času njihovega mandata, v skladu s politiko prejemkov. Vse vrednosti, prikazane v poročilu o prejemkih, se ujemajo z vrednostmi, poročanimi v revidiranem letnem poročilu Zavarovalne skupine Sava in Save Re za leto 2021. Vsi zneski v poročilu o prejemkih so prikazani v evrih, in sicer v bruto zneskih.

Poročilo o prejemkih sta obravnavala in potrdila uprava in nadzorni svet Save Re.

Pravna podlaga za pripravo poročila o prejemkih

Uprava in nadzorni svet sta skupščini delničarjev Save Re na 36. zasedanju 16. 6. 2020 predložila v seznanitev Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Zavarovalne skupine Sava (v nadaljevanju: Politika prejemkov). Od tega datuma v Politiki prejemkov ni bilo sprememb.

Poročilo o prejemkih je pripravljeno v skladu z 294.b členom ZGD-1.

Družba je v preteklem letu pri izplačilih svoji upravi in nadzornemu svetu v celoti sledila Politiki prejemkov.

Odstopanja od Politike prejemkov v letu 2021 ni bilo.

Ključni poudarki v poslovanju Zavarovalne skupine Sava in Save Re v letu 2021

Zavarovalna skupina Sava je v letu 2021 ustvarila 732,7 milijona EUR poslovnih prihodkov, kar predstavlja 7,6-odstotno rast. Čisti dobiček v višini 76,2 milijona EUR je za 35,1 % višji od predhodnega leta in močno presega tudi načrtovanega. Donosnost lastniškega kapitala je dosegla 15,8 % in kar za 3,8 odstotne točke presega ciljno donosnost iz strategije 2020–2022.

Ključni poudarki v poslovanju Zavarovalne skupine Sava in Save Re so predstavljeni v javni objavi družbe z dne 4. 3. 2022 ter so dostopni v informacijskem sistemu SEOnet (https://seonet.ljse.si/default.aspx?doc=SEARCH&doc_id=85421) in na uradni spletni strani družbe (<https://www.sava-re.si/sl-si/za-vlagatelje/novice/2319/>).

Pregled poročila o prejemkih

Poročilo o prejemkih je pregledala neodvisna zunanja revizijska družba KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., Železna cesta 8A, 1000 Ljubljana, ki je revidirala tudi računovodske izkaze Save Re in Zavarovalne skupine Sava za leto 2021. Revizor je o pregledu poročila o prejemkih pripravil posebno poročilo, ki je sestavni del tega poročila.

Predložitev poročila o prejemkih skupščini

Poročilo o prejemkih bo v seznanitev uvrščeno na dnevni red 38. skupščine delničarjev Save Re.

Javna objava poročila o prejemkih

Poročilo o prejemkih bo po glasovanju na 38. skupščini javno objavljeno na spletnih straneh družbe in bo tam javno dostopno najmanj deset let. Po desetih letih od objave v poročilu o prejemkih javni dostop do osebnih podatkov članov organov vodenja in nadzora ne bo več mogoč.

Informacija o pripravi posodobljene politike prejemkov članov organov vodenja in nadzora

Ob upoštevanju, da je določba 294.a člena ZGD-1 v skladu s četrtem odstavkom 71. člena novele ZGD-1K (Ur. l. RS, št. 18/2021) začela veljati 24. 8. 2021 (tj. po datumu izvedbe 37. skupščine v letu 2021), je Sava Re pripravila prenovljeno politiko prejemkov organov vodenja in nadzora v Zavarovalni skupini Sava, ki jo mora na podlagi prvega odstavka 294.a člena ZGD-1 odobriti skupščina družbe. Prenovljena politika bo v potrditev uvrščena na dnevni red 38. skupščine delničarjev Save Re, ki je predvidena v letu 2022.

2 Prejemki članov organov nadzora

2.1 Uvod

Organ nadzora je opredeljen z veljavnim ZGD-1 in vsakokrat veljavnim statutom družbe. V skladu s statutom družbe je organ nadzora Save Re nadzorni svet, ki ga sestavlja šest članov.

Izraz član nadzornega sveta v tem poročilu se uporablja kot enoten izraz za predsednika in člana nadzornega sveta, razen če ni izrecno navedeno, da se podatek nanaša na predsednika nadzornega sveta.

Izraz član nadzornega sveta v tem poročilu, zapisan v moški slovnični obliki, se uporablja kot nevtralen za ženske in moške.

Člani nadzornega sveta so za opravljanje svoje funkcije upravičeni do (1) plačila za opravljanje funkcije, (2) sejnine in (3) povračila dogovorjenih stroškov. Člani nadzornega sveta razen navedenih prejemkov ne dobivajo drugih plačil in ne morejo biti udeleženi pri dobičku družbe.

Višino prejemkov članov nadzornega sveta je s sklepom določila skupščina delničarjev Save Re na 31. zasedanju 30. 8. 2016. Sklep skupščine je dostopen na tej povezavi: <https://www.sava-re.si/sl-si/zavlagatelj/skupscina-delnicarjev>.

2.2 Sestava nadzornega sveta v letu 2021

V letu 2021 se je spremenila sestava nadzornega sveta in njegovih komisij.

Vse spremembe v sestavi nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2021 so podrobno razkrite v letnem poročilu 2021, v poglavju 4 Poročilo nadzornega sveta.

Sestava nadzornega sveta v letu 2021 (do 16. 7. 2021)

Član	Naziv	Nastop mandata	Trajanje mandata
Mateja Lovšin Herič	predsednica	16. 7. 2017	16. 7. 2021
Keith William Morris	namestnik predsednice	16. 7. 2017	16. 7. 2021
Davor Ivan Gjivoje, jr.	član	8. 3. 2021	8. 3. 2025
Andrej Kren	član	16. 7. 2017	16. 7. 2021
Andrej Gorazd Kunstek	član, predstavnik delavcev	12. 6. 2019	12. 6. 2023
Mateja Živec	članica, predstavnica delavcev	12. 6. 2019	31. 12. 2021

Sestava nadzornega sveta v letu 2021 (od 17. 7. 2021)

Član	Naziv	Nastop mandata	Trajanje mandata
Davor Ivan Gjivoje, jr.	predsednik	8. 3. 2021	8. 3. 2025
Keith William Morris	namestnik predsednice	17. 7. 2021	17. 7. 2025
Klemen Babnik	član	17. 7. 2021	17. 7. 2025
Matej Gomboši	član	17. 7. 2021	17. 7. 2025
Andrej Gorazd Kunstek	član, predstavnik delavcev	12. 6. 2019	12. 6. 2023
Mateja Živec	članica, predstavnica delavcev	12. 6. 2019	31. 12. 2021

Vsa članstva članov nadzornega sveta v posameznih komisijah nadzornega sveta ter njihova udeležba na sejah nadzornega sveta in sejah njegovih komisij so podrobno razkrita v letnem poročilu 2021, v poglavju 5 Izjava o upravljanju družbe na podlagi 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

2.3 Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2021

Podatki o nominalnih zneskih za vsakega od članov nadzornega sveta in njegovih komisij, ki so bili prejeti v poslovnem letu 2021, so navedeni v preglednici št. 1. Za vsakega člana nadzornega sveta oziroma komisije so v zgornji vrstici povzeti prejemki za poslovno leto 2021, v spodnji vrstici pa prejemki za primerljivo poslovno leto 2020.

Preglednica št. 1: Prejemki članov nadzornega sveta in komisij v poslovnih letih 2021 in 2020

Ime in priimek, funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije), mandat	Leto*	(1) Plačilo za opravljanje funkcije		(2) Sejnine NS in komisij		(3) Skupno plačilo (1 + 2)	Potni stroški**	(5) Prejemki od katere koli družbe v skupini
		NS	komisije	NS	komisije			
Člani nadzornega sveta								
Davor Ivan Gjivoje, predsednik NS (član NS do 16. 7. 2021, predsednik NS od 17. 7. 2021)	2021	15.970	0	3.795	0	19.765	36.705	0
	2020	12.025	0	2.503	0	14.528	5.119	0
Keith William Morris, namestnik predsednika NS	2021	14.300	0	3.795	0	18.095	2.271	0
	2020	13.228	0	2.503	0	15.731	1.200	0
Klemen Babnik, član NS (od 17. 7. 2021)	2021	5.941	0	1.925	0	7.866	118	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Matej Gomboši, član NS (od 17. 7. 2021)	2021	5.941	0	1.925	0	7.866	832	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Gorazd Andrej Kunstek, član NS	2021	13.000	0	3.795	0	16.795	69	0
	2020	12.025	0	2.503	0	14.528	0	0
Mateja Živec, članica NS (do 31. 12. 2021)	2021	13.000	0	3.795	0	16.795	69	0
	2020	12.025	0	2.503	0	14.528	0	0
Mateja Lovšin Herič, predsednica NS (do 16. 7. 2021)	2021	10.589	0	1.870	0	12.459	0	0
	2020	18.038	0	2.503	0	20.541	0	0
Andrej Kren, član NS (do 16. 7. 2021)	2021	7.059	0	1.870	0	8.929	0	0
	2020	12.025	0	2.503	0	14.528	130	0
Člani revizijske komisije								
Matej Gomboši, predsednik revizijske komisije (od 17. 7. 2021)	2021	0	2.228	0	880	3.108	436	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Gorazd Andrej Kunstek, član revizijske komisije (od 17. 7. 2021)	2021	0	1.485	0	880	2.365	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Katarina Sitar Šuštar, zunanja članica revizijske komisije (od 17. 7. 2021)	2021	0	6.675	0	0	6.675	22	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Dragan Martinović, zunanji član revizijske komisije (od 17. 7. 2021)	2021	0	4.973	0	0	4.973	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Andrej Kren, predsednik revizijske komisije (do 16. 7. 2021)	2021	0	2.647	0	2.420	5.067	0	0
	2020	0	4.509	0	1.782	6.291	98	0
Mateja Lovšin Herič, članica revizijske komisije (do 16. 7. 2021)	2021	0	1.765	0	2.420	4.185	0	0
	2020	0	3.006	0	1.782	4.788	0	0
Ignac Dolenšek, zunanji član revizijske komisije (do 16. 7. 2021)	2021	0	9.038	0	0	9.038	0	0
	2020	0	8.734	0	0	8.734	230	0
Člani komisije za imenovanja in prejemke								
Klemen Babnik, predsednik komisije za imenovanja in prejemke (od 17. 7. 2021)	2021	0	2.228	0	220	2.448	7	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Davor Ivan Gjivoje, član komisije za imenovanja in prejemke	2021	0	3.250	0	1.760	5.010	21.238	0
	2020	0	3.006	0	594	3.600	1.280	0
Keith William Morris, član komisije za imenovanja in prejemke	2021	0	3.250	0	880	4.130	638	0
	2020	0	3.006	0	968	3.974	300	0

Ime in priimek, funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije), mandat	Leto*	(1) Plačilo za opravljanje funkcije		(2) Sejnine NS in komisij		(3) Skupno plačilo (1 + 2)	Potni stroški**	(5) Prejemki od katere koli družbe v skupini
		NS	komisije	NS	komisije			
Matej Gomboši, član komisije za imenovanja in prejemke (od 17. 7. 2021)	2021	0	1.485	0	220	1.705	109	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Gorazd Andrej Kunstek, – začasni nadomestni član komisije za imenovanja in prejemke (od 4. 3. 2021 do 16. 4. 2021) – član komisije za imenovanja in prejemke (od 9. 9. 2021)	2021	0	1.553	0	1.100	2.653	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Mateja Lovšin Herič, predsednica komisije za imenovanja in prejemke (do 16. 7. 2021)	2021	0	2.647	0	1.540	4.187	0	0
	2020	0	4.509	0	968	5.477	0	0
Andrej Kren, član komisije za imenovanja in prejemke (do 16. 7. 2021)	2021	0	1.765	0	660	0	0	0
	2020	0	3.006	0	968	0	0	0
Člani komisije za tveganja								
Keith William Morris, predsednik komisije za tveganja	2021	0	4.875	0	1.540	6.415	1.117	0
	2020	0	4.509	0	836	5.345	300	0
Davor Ivan Gjivoje, član komisije za tveganja	2021	0	3.250	0	1.496	4.746	18.053	0
	2020	0	3.006	0	836	3.842	1.280	0
Slaven Mičkovič, zunanji član komisije za tveganja	2021	0	12.451	0	0	12.451	0	0
	2020	0	10.991	0	0	10.991	0	0
Janez Komelj, zunanji član komisije za tveganja (od 17. 7. 2021)	2021	0	2.313	0	0	2.313	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Člani komisije za oceno sposobnosti in primernosti								
Keith William Morris, predsednik komisije za oceno sposobnosti in primernosti (član do 16. 7. 2021, predsednik od 17. 7. 2021)	2021	0	3.993	0	1.056	5.049	766	0
	2020	0	3.006	0	660	3.666	300	0
Klemen Babnik, član komisije za oceno sposobnosti in primernosti (od 17. 7. 2021)	2021	0	1.485	0	660	2.145	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Rok Saje, zunanji član komisije za oceno sposobnosti in primernosti	2021	0	3.250	0	1.496	4.746	0	0
	2020	0	3.006	0	814	3.820	0	0
Klara Hauko, zunanja članica komisije za oceno sposobnosti in primernosti (od 17. 7. 2021)	2021	0	1.485	0	660	2.145	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Mateja Živec, predsednica komisije za oceno sposobnosti in primernosti (do 16. 7. 2021)	2021	0	2.647	0	660	3.307	0	0
	2020	0	4.509	0	154	4.663	0	0
Andrej Kren, stalni nadomestni član komisije za oceno sposobnosti in primernosti (do 16. 7. 2021)	2021	0	1.765	0	396	2.161	0	0
	2020	0	3.006	0	814	3.820	0	0
Gorazd Andrej Kunstek, začasni nadomestni član komisije za oceno sposobnosti in primernosti (od 4. 3. 2021 do 16. 4. 2021)	2021	0	542	0	440	982	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0
Davor Ivan Gjivoje, začasni nadomestni član komisije za oceno sposobnosti in primernosti (od 4. 3. 2021 do 16. 4. 2021)	2021	0	542	0	440	982	0	0
	2020	0	0	0	0	0	0	0

* Pojasnilo odstopanja prejemkov v letu 2020: Ob razglasitvi epidemije covid-19 v Sloveniji (12. 3. 2020) so se vsi člani nadzornega sveta Save Re in zunanji člani njegovih komisij odločili za enega izmed ukrepov za omejitev posledic epidemije covid-19, in sicer so se odpovedali 30 odstotkom nadomestila, ki jih prejemajo iz opravljanja svoje funkcije. Odpoved 30 odstotkom nadomestila je veljala za marec, april in maj 2020.

** V letu 2021 so pri članih nadzornega sveta v stroških vključeni tudi zneski bonitet za zavarovanje odgovornosti (D&O).

2.4 Primerjava prejemkov članov nadzornega sveta v zadnjih petih letih

Primerjava prejemkov članov nadzornega sveta v zadnjih petih letih je razvidna iz preglednice št. 2.

Preglednica št. 2: Primerjava prejemkov članov nadzornega sveta v zadnjih petih letih

Letna sprememba	2017 vs. 2016	2018 vs. 2017	2019 vs. 2018	2020 vs. 2019	2021 vs. 2020	2021 (absolutni znesek tekočega poročila leta)
Prejemki članov nadzornega sveta						
Davor Ivan Gjivoje, predsednik NS (član NS do 16. 7. 2021, predsednik NS od 17. 7. 2021)	-	89,3 %	207,0 %	40,1 %	287,4 %	56.470
Keith William Morris, namestnik predsednika NS	89,7 %	86,9 %	102,0 %	69,4 %	120,3 %	20.366
Klemen Babnik, član NS (od 17. 7. 2021)	-	-	-	-	-	7.984
Matej Gomboši, član NS (od 17. 7. 2021)	-	-	-	-	-	8.698
Gorazd Andrej Kunstek, član NS	87,8 %	97,1 %	99,8 %	93,9 %	116,1 %	16.864
Mateja Živec, članica NS (do 31. 12. 2021)	116,9 %	95,3 %	101,6 %	93,9 %	116,1 %	16.864
Mateja Lovšin Herič, predsednica NS (do 16. 7. 2021)	107,1 %	99,1 %	101,4 %	92,4 %	121,3 %	12.459
Andrej Kren, član NS (do 16. 7. 2021)	-	105,4 %	104,9 %	89,2 %	121,8 %	8.929

3 Prejemki članov organov vodenja

3.1 Uvod

Organ vodenja je opredeljen z veljavnim ZGD-1 in vsakokrat veljavnim statutom družbe. V skladu s statutom družbe je organ vodenja Save Re uprava, ki jo sestavlja od dva do pet članov. V skladu z veljavnim aktom o upravi sestavljajo upravo štirje člani.

Izraz član uprave v tem poročilu se uporablja kot enoten izraz za predsednika in člana uprave, razen če ni izrecno navedeno, da se podatek nanaša na predsednika uprave.

Izraz član uprave v tem poročilu, zapisan v moški slovnični obliki, se uporablja kot nevtralen za ženske in moške.

Področje prejemkov članov uprave je urejeno (1) s posebnima politikama v okolju Solventnost II: s Politiko prejemkov skupine in Politiko prejemkov Save Re, nato (2) s Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Zavarovalne skupine Sava, (3) s pogodbami o zaposlitvi posameznih članov uprave, in (4) z Metodologijo za določitev višine variabilnega dela plače člana uprave Save Re, ki je kot priloga sestavni del pogodbe o zaposlitvi člana uprave.

Prejemki članov uprave Save Re so v ustreznem sorazmerju z njihovimi nalogami, obsegom poslovanja družbe in celotne skupine ter s finančnim stanjem in poslovnimi rezultati tako družbe kot skupine. Hkrati so ti prejemki na taki ravni, da se spodbuja dolgoročna vzdržnost poslovanja družbe in skupine ter da se zagotavlja njihova skladnost z doseženimi rezultati.

Prejemki članov uprave so sestavljeni iz fiksne in variabilne deli. Variabilni del prejemkov je določen tako, da z njim niso nagrajena tista ravnanja članov uprave, ki nenadzorovano izpostavljajo družbo tveganjem.

3.2 Sestava uprave v letu 2021

V letu 2021 ni bilo sprememb v sestavi uprave Save Re.

Sestava uprave v letu 2021

Član	Naziv	Prvo imenovanje	Trajanje mandata
Marko Jazbec	predsednik	12. 5. 2017, obnova mandata 13. 5. 2022	13. 5. 2027
Jošt Dolničar	član	31. 12. 2008	5. 5. 2022*
Polona Pirš Zupančič	član	14. 1. 2018	14. 1. 2023
Peter Skvarča	član	19. 6. 2020	19. 6. 2025

* Jošt Dolničar je zaradi imenovanja v upravo odvisne družbe Zavarovalnica Sava 30. 12. 2021 predložil odstopno izjavo s funkcije člana uprave Save Re, ki učinkuje z dnem pridobitve dovoljenja Agencija za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana uprave Zavarovalnice Sava, vendar ne prej kot 5. 5. 2022.

3.3 Prejemki članov uprave v letu 2021

3.3.1 Fiksni del prejemkov (osnovna plača)

Fiksni del prejemkov (osnovna plača) člana uprave je bila namenjena plačilu za opravljanje nalog, za prizadevanje in prevzemanje odgovornosti ter je bil določen ob upoštevanju zagotavljanja finančne stabilnosti, povračila za trud in poklicnih izkušenj. Osnovna plača ni bila odvisna od rezultatov poslovanja ali nepredvidenih dejavnikov. Temeljna usmeritev pri določitvi osnovne plače člana uprave je bila zahtevnost njegove funkcije. Osnovna plača člana uprave je določena s pogodbo o zaposlitvi in je izražena v bruto znesku. Član uprave ni upravičen do posebnega dodatka za minulo delo, saj je ta že vključen v osnovno plačo.

3.3.2 Variabilni del prejemkov

Variabilni del prejemkov ureja metodologija o določitvi variabilnega dela plače člana uprave Save Re (v nadaljevanju: metodologija), sprejeta v nadzornem svetu, ki članu uprave tudi določi variabilni del prejemkov. Po potrditvi strateškega oziroma letnega načrta za prihodnje leto v nadzornem svetu ta določi tudi kvantitativna in kvalitativna merila ocenjevanja uspešnosti posameznih članov uprave za to leto.

Variabilni del prejemkov člana uprave vsebuje:

- del plače za poslovno uspešnost,
- del plače za delovno uspešnost na podlagi osebnih letnih ciljev člana uprave,
- del plače za skupno uspešnost uprave na podlagi skupnih letnih ciljev uprave.

Upravičenost do variabilnega dela prejemkov se ugotavlja enkrat letno, in sicer po zaključku poslovnega leta, ko so poslovni rezultati Zavarovalne skupine Sava revidirani in potrjeni. Variabilni del prejemkov se določi pod pogoji in v višini, ki je opredeljena z metodologijo. O izplačilu variabilnega dela prejemkov člana uprave s sklepom odloča nadzorni svet.

Če določena višina variabilnega dela prejemkov presega 30 % letne plače člana uprave, se izplačilo tega dela, ki presega 30 % letne plače člana uprave, v poslovnem letu, na katero se nanaša variabilni del prejemkov, odloži za tri leta. Če se članu uprave mandat izteče pred potekom obdobja odloga plačila, je upravičen do izplačila tega dela ob izteku mandata.

Odloženi del variabilnega dela prejemkov se izplača pod pogojem, da je član uprave vsako leto dobil variabilni del prejemkov (ne glede na vrsto in višino variabilnega dela prejemka) in da v vmesnem obdobju ni bilo negativnih posledic za družbo, ki bi izvirale iz poslovanja v letu, za katero je bil odmerjen

variabilni del plače. Nadzorni svet sprejme poseben sklep o odložitvi in poseben sklep o izplačilu zadržanega variabilnega dela plače.

Variabilni del je bil članom uprave določen in v poslovnem letu 2021 izplačan na podlagi uspešnosti poslovanja Zavarovalne skupine Sava v letu 2020 ter doseganja osebnih in skupnih ciljev uprave kot celote v letu 2020.

3.3.2.1 Merila za določanje višine variabilnih prejemkov

3.3.2.1.1 Kvantitativna merila za določanje višine variabilnih prejemkov (del plače za poslovno uspešnost)

Kvantitativna merila za določanje višine variabilnih prejemkov se uporabljajo za merjenje uspešnosti glede na doseganje načrta za posamezno poslovno obdobje. **Del plače za poslovno uspešnost člana uprave** je tako vezan na tri izbrane ekonomsko-finančne kazalnike poslovanja na ravni Zavarovalne skupine Sava, in sicer:

- donosnost lastniškega kapitala (ROE): podlaga za določanje višine nagrade je doseganje načrtovanega odstotka donosnosti na kapital Zavarovalne skupine Sava;
- dobičkonosnost prihodkov (ROR): podlaga za določanje višine nagrade je doseganje načrtovanega odstotka donosnosti prihodkov Zavarovalne skupine Sava;
- stroškovni količnik: podlaga za določanje višine nagrade je, da ni presežen načrtovani čisti stroškovni količnik Zavarovalne skupine Sava.

3.3.2.1.2 Kvalitativna merila za določanje višine variabilnih prejemkov (to sta del plače za delovno uspešnost na podlagi osebnih letnih ciljev člana uprave in del plače za skupno uspešnost uprave na podlagi skupnih letnih ciljev uprave)

Kvalitativna merila za določanje višine variabilnih prejemkov se uporabljajo za merjenje uspešnosti glede na doseganje osebnih letnih ciljev posameznega člana uprave in glede na doseganje skupnih letnih ciljev uprave. Kvalitativna merila so pomembna za spodbujanje posameznega člana uprave kot tudi uprave kot celote pri uresničevanju letnega in strateškega načrta, tako družbe kot Zavarovalne skupine Sava.

Del plače za delovno uspešnost člana uprave, ki se nanaša na osebne cilje: del plače za individualno delovno uspešnost, ki jo prejme član uprave, je vezan na presojo nadzornega sveta družbe, ali je član uprave dosegal osebne cilje, ki izhajajo iz letnih razgovorov (in so vsakokratna letna priloga k pogodbi o zaposlitvi), in konstruktivno prispeval k ciljem družbe in skupine, zapisanim v načrtih družbe in skupine, ki jih je potrdil nadzorni svet.

Del plače za skupno uspešnost uprave, ki se nanaša na skupne cilje uprave: del plače za skupno uspešnost uprave, ki jo prejme član uprave, je vezan na presojo nadzornega sveta družbe, ali je uprava kot celota dosegla cilje skupnih razvojnih projektov, cilje upravljanja tveganj in druge skupne cilje, ki izhajajo iz strateškega načrta družbe in skupine ter so zapisani v načrtih družbe in skupine, ki jih potrdi nadzorni svet.

V letu 2021 so bili izplačani variabilni prejemki članu uprave kot denarni prejemki, kakor izhaja iz preglednice št. 3. Za vsakega člana uprave so v zgornji vrstici povzeti prejemki za poslovno leto 2021, v spodnji vrstici pa prejemki za primerljivo poslovno leto 2020.

3.3.3 Relativni deleži fiksnih in variabilnih prejemkov

Podatki o relativnih deležih fiksnih in variabilnih prejemkov člana uprave za poslovno leto 2021 (in poslovno leto 2020) so navedeni v preglednici št. 3.

3.3.4 Relativni deleži finančnih in nefinančnih meril v variabilnih prejemkih

Podatki o relativnih deležih finančnih in nefinančnih meril v variabilnih prejemkih člana uprave za poslovno leto 2021 (in poslovno leto 2020) so navedeni v preglednici št. 3.

3.3.5 Odpravnina

Okoliščin, ki bi zahtevale izplačilo odpravnine članu uprave, v letu 2021 ni bilo.

3.3.6 Bonitete in druge pravice člana uprave

Članu uprave pripadajo tudi te bonitete in pravice: regres za letni dopust, zavarovanje za nezgodno, dodatno pokojninsko zavarovanje in zavarovanje za zdravstveno asistenco za tujino. Za vse člane uprave je sklenjeno zavarovanje odgovornosti pred tveganji iz opravljanja njihove funkcije (t. i. zavarovanje D&O). Član uprave ima pravico do mobilnega telefona in do službenega avtomobila, s pravico do njune uporabe tudi v zasebne namene.

Prejemki člana uprave v letu 2021 so navedeni v preglednici št. 3.

Preglednica št. 3: Prejemki članov uprave v letih 2021 in 2020

Ime in priimek, funkcija (predsednik, član), mandat	Leto	(1) Fiksni prejemki	(2) Variabilni prejemki		(3) Bonitete in druge pravice	(4) Odpravnine, izpolnitev konkurenčne klavzule, druga plačila ob prenehanju funkcije	(5) Vračilo izplačane nagrade (clawback)	(6) Malusi (vračila prejemkov)	(7) Skupno plačilo (1 + 2 (izplačani) + 3 + 4 - 5 - 6)	(8) Delež variabilnih prejemkov iz finančnih in nefinančnih meril (xx % / yy %)	(9) Delež fiksnih in variabilnih prejemkov (xx % / yy %)	(10) Razmerje do povprečne plače zaposlenih (večkratnik) – v družbi in skupini*		(11) Prejemki od katere koli družbe v skupini
			Izplačani	Odloženi								Družba	Skupina	
Marko Jazbec	2021	199.050	59.400	31.350	4.543	-	-	-	262.993	63,64% / 36,36%	68,69% / 31,31%	3,6	4,9	-
	2020	193.500	55.536	21.597	5.416	-	-	-	254.452	50,00% / 50,00%	71,50% / 25,80%	3,7	5,0	-
Jošt Dolničar	2021	179.400	53.460	28.215	9.079	-	-	-	241.939	63,64% / 36,36%	68,72% / 31,28%	3,2	4,4	-
	2020	174.135	49.980	19.437	9.700	-	-	-	233.815	50,00% / 50,00%	67,94% / 32,06%	3,3	4,5	-
Polona Pirš Zupančič	2021	179.400	53.460	28.215	8.178	-	-	-	241.038	63,64% / 36,36%	68,72% / 31,28%	3,2	4,4	-
	2020	174.135	49.980	19.437	8.706	-	-	-	232.821	50,00% / 50,00%	71,50% / 28,50%	3,3	4,5	-
Peter Skvarča	2021	179.400	40.838	14.108	11.417	-	-	-	231.655	63,64% / 36,36%	76,55% / 23,45%	3,2	4,4	-
	2020	95.700	-	-	6.597	-	-	-	102.297	-	100,00% / 0,00%	3,3	4,5	-
Srečko Čebtron	2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2020	73.177	80.171	-	3.705	89.100	-	-	246.153	50,00% / 50,00%	47,72% / 52,28%	3,3	4,5	-

* Upoštevana povprečna plača zaposlenih brez uprave

Za člana uprave Srečka Čebtrona je bilo v letu 2020 izplačanih za 80.171 EUR iz naslova zapadlih odloženih prejemkov iz leta 2020, 2019 in 2018.

3.3.7 Letna sprememba prejemkov, uspešnost družbe, povprečni prejemki zaposlenih

Podatki o letni spremembi prejemkov, uspešnosti družbe in povprečni prejemki zaposlenih v družbi (brez članov uprave) za polni delovni čas v tem obdobju za zadnjih pet poslovnih let so navedeni v preglednici št. 4.

Preglednica št. 4: Primerjava prejemkov članov uprave, uspešnosti družbe in povprečnih prejemkov zaposlenih v družbi, ki niso člani organov vodenja in nadzora, v zadnjih petih letih

Letna sprememba	2017 vs. 2016	2018 vs. 2017	2019 vs. 2018*	2020 vs. 2019	2021 vs. 2020*	2021 (absolutni znesek tekočega poročevalskega leta)
Prejemki članov uprave						
Marko Jazbec, predsednik uprave	0,0 %	170,5 %	133,0 %	105,6 %	103,4 %	262.993
Jošt Dolničar, član uprave	105,2 %	98,0 %	125,7 %	105,7 %	103,5 %	241.939
Polona Pirš Zupančič, članica uprave	-	-	147,7 %	106,3 %	103,5 %	241.038
Peter Skvarča, član uprave	-	-	-	-	113,2 %	231.655
Poslovanje družbe						
Poslovni izid po obdavčitvi	-5,5 %	38,3 %	16,7 %	12,3 %	35,1 %	76.167.178
Donosnost prihodkov	-0,5 o. t.	1,5 o. t.	0,6 o. t.	0,0 o. t.	1,9 o. t.	10,5 %
Donosnost lastniškega kapitala	-1,2 o. t.	3,0 o. t.	0,7 o. t.	-0,5 o. t.	2,5 o. t.	15,8 %
Čisti stroškovni količnik s poslovnimi prihodki	-1,2 o. t.	0,8 o. t.	-1,2 o. t.	-1,8 o. t.	-0,5 o. t.	29,0 %
Povprečni prejemki drugih zaposlenih v družbi in skupini						Povprečna mesečna plača
Zaposleni v družbi	93,7 %	117,0 %	89,3 %	105,4 %	102,7 %	4.622
Zaposleni v skupini	94,9 %	110,1 %	91,8 %	102,1 %	102,7 %	3.365

* V letih 2018 in 2020 sta bili metodologija in višina variabilnega nagrajevanja članov uprave spremenjeni. V letu 2020 se je spremenil način varibilnega nagrajevanja tudi pri drugih zaposlenih v družbi.

3.3.8 Prejemki od katerekoli družbe v Zavarovalni skupini Sava

Član uprave, ki obenem opravlja funkcijo člana organa nadzora v odvisni družbi, se odpove plačilu za opravljanje svoje funkcije v organu nadzora odvisne družbe.

Član uprave Save Re v letu 2021 razen od Save Re ni prejel nobenih prejemkov od nobene druge družbe v Zavarovalni skupini Sava.

3.3.9 Delnice in delniške opcije

Član uprave od družbe v letu 2021 ni prejel delnic ali delniških opcij.

3.3.10 Vračila variabilnega dela prejemkov

Pod pogoji iz ZGD-1 lahko nadzorni svet zahteva vrnitev že izplačane nagrade članu uprave za uspešnost poslovanja Zavarovalne skupine Sava.

Okoliščin, ki bi zahtevale vračilo variabilnih prejemkov, v letu 2021 ni bilo.

3.3.11 Finančne ugodnosti, dajatve in storitve

V poslovnem letu 2021 ni bilo finančnih ugodnosti oziroma dajatev in storitev, ki jih je v letu 2021 članu uprave v zvezi z njegovo dejavnostjo člana uprave odobrila ali zagotovila tretja oseba.

V poslovnem letu 2021 ni bilo finančnih ugodnosti oziroma dajatev in storitev, ki bi bile članu uprave odobrene ob predčasnem prenehanju opravljanja funkcije, vključno s spremembami, dogovorjenimi v letu 2021.

V poslovnem letu 2021 ni bilo finančnih ugodnosti oziroma dajatev in storitev, ki bi bile članu uprave odobrene ob rednem prenehanju opravljanja funkcije, z denarno vrednostjo in zneskom, ki bi ga družba v letu 2021 za to porabila ali rezervirala.

V poslovnem letu ni bilo člana uprave, ki bi mu funkcija prenehala. Tako ni bilo finančnih ugodnosti oziroma dajatev in storitev, ki bi bile nekdanjemu članu uprave, čigar funkcija bi prenehala v letu 2021, odobrene in zagotovljene v zadnjem poslovnem letu.

Ljubljana, 5. 5. 2022

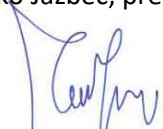
Ljubljana, 18. 5. 2022

Uprava Save Re, d.d.

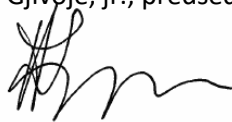
Nadzorni svet Save Re, d.d.

Marko Jazbec, predsednik

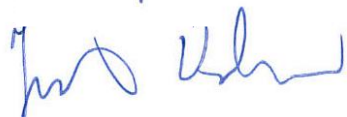
Davor I. Gjivoje, jr., predsednik



Jošt Dolničar, član



Jošt Dolničar, član



Polona Pirš Zupančič, članica



Peter Skvarča, član



4 Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovilu



KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 80
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovilu

Lastnikom družbe Pozavarovalnica Sava, d.d.

Na podlagi pogodbe, sklenjene z družbo Pozavarovalnica Sava, d.d. (v nadaljevanju "družba"), smo pregledali priloženo Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Pozavarovalnica Sava, d.d. v poslovnem letu 2021, ki ga je pripravilo poslovodstvo družbe

dne 5. aprila 2022 in prikazuje vsa izplačila prejemkov članom vodenja in nadzora v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. december 2021, kot to zahteva 294.b člen Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) (v nadaljevanju "Poročilo o prejemkih").

Odgovornosti posloводства in organov nadzora za Poročilo o prejemkih

Posloводство in organi nadzora so odgovorni za pripravo Poročila o prejemkih na podlagi določil 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD- 1), in za tako notranje

kontroliranje, kot je potrebno v skladu z odločitvijo posloводства, da omogoči njegovo pripravo na način, da ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o omejenem zagotovitju za Poročilo o prejemkih na podlagi postopkov, ki smo jih opravili, in dokazov, ki smo jih pridobili. Naš posel dajanja omejenega zagotovitja smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovitj 3000 (Prenovljen) - Posli dajanja zagotovitj razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000 (Prenovljen)) , ki ga je izdal Odbor za

Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovitj. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo omejeno zagotovilo o tem, da nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo o prejemkih vsebuje pomembno napačne navedbe, med drugim z vidika skladnosti z zahtevami 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in točnosti navedb, vse ob upoštevanju opredeljenih sodil v nadaljevanju.

Opredelitev sodil

Pri izvajanju postopkov smo presojali ali Poročilo o prejemkih, ki ga je pripravilo posloводство družbe za poslovno leto končano

31. decembra 2021, vsebuje podatke v skladu z 2. in 3. odstavkom 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD- 1).

Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Kodeksa etike za računovodske strokovnjake (Code of Ethics for Professional Accountants) , ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (International Ethics Standards Board for Accountants). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi obvladovanja kakovosti (MSOK 1) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi in veljavnimi pravnimi ter regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

V okviru obsega opravljenega dela smo med drugim izvedli naslednje postopke:

- pridobili smo razumevanje notranjih kontrol družbe, procesov in sistemov za pripravo Poročila o prejemkih;
- na podlagi vzorca smo vhodne podatke, razkrite v Poročilu o prejemkih, uskladili s podporno dokumentacijo, ki nam jo je posredovala družba;
- pri članih uprave in nadzornega sveta smo opravili poizvedbe glede Poročila o prejemkih;
- Poročilo o prejemkih smo prebrali in potrdili, da so predstavitve v Poročilu o prejemkih usklajene z zahtevami 294.b

člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD- 1).

Narava in obseg naših postopkov sta bila določena glede na oceno tveganja in našo strokovno presojo, da bi pridobili omejeno zagotovilo, in ne vključuje mnenja o ustreznosti politike prejemkov družbe.

Pri poslih dajanja omejenega zagotovitja so postopki zbiranja dokazov bolj omejeni kot pri poslih dajanja sprejemljivega zagotovitja, zato je danega manj zagotovitja kot pri poslu dajanja sprejemljivega zagotovitja oziroma revidiranja.

Menimo, da pridobljeni dokazi zadoščajo in so ustrezna podlaga za naš sklep.



Poudarjene zadeve

O višini prejemkov članov nadzornega sveta odloča skupščina s sklepom.

V prvi točki Poročila o prejemkih je navedeno, da družba še ni sprejela prenovljene politike prejemkov članov uprave in nadzornega sveta

v skladu z drugim odstavkom 294.a člena ZGD-1, kar pa načrtuje izvesti na naslednji skupščini družbe.

Naš sklep v zvezi s to zadevo ni prilagojen.

Revizorjev sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov potrjujemo, da nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo o prejemkih, ki ga je pripravilo poslovodstvo družbe za leto končano

31. decembra 2021, ne vsebuje podatkov, ki so v vseh pomembnih vidikih usklajeni z 2. in 3. odstavkom 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Nevenka Kržan
pooblaščená revizorka
direktorica

Ljubljana, 5. maj 2022

KPMG Slovenija, d.o.o.

1