

## 4 Poročilo nadzornega sveta<sup>15</sup>

**V skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) nadzorni svet Sava Re, d.d. (družba ali Sava Re) objavlja to poročilo.**

**V letu 2023 je nadzorni svet spremljal poslovanje družbe in odgovorno nadzoroval njeno vodenje. Obdobno se je seznanjal s poročili z različnih in izbranih poslovnih področij ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne sklepe in spremljal njihovo uresničevanje. Posamezna vprašanja so bila predhodno podrobno obravnavana na ustreznih komisijah nadzornega sveta, nadzorni svet pa je na podlagi njihovih ugotovitev sprejel tudi ustrezne sklepe in priporočila.**

**Nadzorni svet je opravljal svoje delo skladno s pooblastili in pristojnostmi, ki jih določajo zakonski in regulativni predpisi, Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, statut družbe in poslovnik o delu nadzornega sveta.**

### SESTAVA NADZORNEGA SVETA

V letu 2023 se je spremenila sestava nadzornega sveta. Andreju Gorazdu Kunstku in Editi Rituper, dotedanjsima članoma nadzornega sveta, predstavnikoma delavcev družbe, je 12. 6. 2023 potekel mandat. Svet delavcev je za štiriletno mandatno obdobje ponovno imenoval Edito Rituper, za drugega predstavnika delavcev v nadzornem svetu pa je bil imenovan Blaž Garbajs, ki mu je bil mandat člana podeljen prvič. Oba imenovana člana nadzornega sveta sta mandat nastopila 13. 6. 2023.

Nadzorni svet je v letu 2023 deloval v sestavi: Davor Ivan Gjivoje, jr., predsednik, Keith William Morris, namestnik predsednika, ter člani Klemen Babnik, dr. Matej Gomboši, Andrej Gorazd Kunstek (do 12. 6. 2023), Edita Rituper in Blaž Garbajs (od 13. 6. 2023).

Velikost in sestava nadzornega sveta sta omogočili učinkovito razpravo in sprejemanje kakovostnih odločitev na podlagi raznovrstnih izkušenj in strokovnega znanja članov.

### DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

Delovanje in odločanje nadzornega sveta temelji na spremljanju uresničevanja ciljev družbe in Zavarovalne skupine Sava kot celote. Člani so na sejah izražali svoja mnenja in stališča, če pa so bila različna, so jih poskušali uskladiti.

Poročila, ki jih je za delovanje nadzornega sveta in njegovih komisij pripravljala uprava družbe, so bila ustrezna za skrbno presojo informacij ter izpolnjevanje zakonsko in statutarno določenih obveznosti članov nadzornega sveta. Gradivo je bilo na voljo pravočasno, da so se lahko člani nadzornega sveta ustrezno pripravili in razpravljali ob posameznih točkah dnevnega reda. Strokovne službe družbe so pomagale pri izvedbi sej in organizirale druge podporne dejavnosti.

Nadzorni svet družbe je v letu 2023 zasedal na desetih sejah, od katerih je bila ena dopisna. Vsi člani so se udeležili vseh sej, ki so bile sklicane v posameznem mandatu, večina sej pa je potekala na sedežu družbe. Število oziroma pogostost sej v letu 2023 je bila posledica prehoda na MSRP 17 in strateško pomembnega razvoja naslednjega petletnega načrta družbe.

Pri obravnavi vsebin so sejam nadzornega sveta prisostvovali še člani uprave in sekretarka nadzornega sveta, pri posameznih točkah pa tudi strokovni sodelavci družbe.

Nadzorni svet je med letom v skladu z zakonskimi in statutarnimi pooblastili obravnaval izbrane in potrebne vsebine poslovanja in delovanja družbe in Zavarovalne skupine Sava.

V nadaljevanju so navedene pomembnejše vsebine, ki smo jim člani nadzornega sveta v letu 2023 namenili posebno pozornost.

## Načrti poslovanja družbe in Zavarovalne skupine Sava

Nadzorni svet je konec leta 2023 obravnaval Načrt poslovanja Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., za leto 2024 ter dal soglasje k temu planskemu dokumentu.

## Poročila o poslovanju – letno poročilo

Nadzorni svet se je seznanil z nerevidiranimi računovodskimi izkazi skupine in družbe za poslovno leto 2022 ter sprejel revidirano letno poročilo skupine in družbe za poslovno leto 2022, skupaj z revizorjevim poročilom in mnenjem k letnemu poročilu za leto 2022 ter poročilom o delu nadzornega sveta Sava Re v letu 2022.

## Poročila o poslovanju – medletna poročila

Nadzorni svet je v letu 2023 redno obravnaval tudi druga izbrana poročila o poslovanju, predvsem poročilo o ključnih podatkih o poslovanju Zavarovalne skupine Sava in računovodske izkaze Save Re, d.d., za obdobji januar–marec 2023 in januar–september 2023 ter nerevidirano poročilo o poslovanju za obdobje januar–junij 2023.

## Naložbe

Nadzorni svet je obdobjno v okviru letnega in medletnih poročil posloводства o poslovanju družbe in Zavarovalne skupine Sava spremljal tudi naložbeno področje.

## Pozavarovanje in škodno dogajanje

Nadzorni svet se je seznanil s pozavarovalnim programom družbe za tekoče leto. V letu 2023 ga je uprava obveščala o večjih škodnih dogodkih na domačem in svetovnih trgih ter predvidenih višinah teh škod (če so bile že znane), ki bi lahko materialno bremenile družbo. Po avgustovskih poplavah v Sloveniji (in širši regiji) se je nadzorni svet seznanil s poročilom o pozavarovalni zaščiti portfelja v skupini in zunaj nje.

## Nadzor poslovanja odvisnih družb

Nadzorni svet je poleg poslovanja Save Re kot obvladojoče družbe v Zavarovalni skupini Sava v skladu z zakonsko dopustnimi možnostmi tekoče spremljal poslovanje odvisnih družb v skupini.

## Sistem upravljanja tveganj

### Funkcija upravljanja tveganj

Nadzorni svet je obdobjno v okviru letnega in medletnih poročil posloводства o poslovanju družbe in Zavarovalne skupine Sava spremljal tudi upravljanje tveganj.

Seznanil se je s poročilom o tveganjih za zadnje četrletje 2022 ter poročilom o tveganjih za prvo, drugo in tretje četrletje 2023. Marca se je seznanil s Poročilom o lastni oceni tveganj in solventnosti (ORSA) Save Re, d.d., in Zavarovalne skupine Sava za leto 2023, ki obsega izbrane in potrebne vsebine o lastni oceni tveganj in solventnosti za Savo Re (matično družbo) in Zavarovalno skupino Sava.

Nadzorni svet je konec leta 2023 dal soglasje k predlogu sprememb strategije prevzemanja tveganj Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2023–2027.

### Aktuarstvo

Nadzorni svet je v letu 2023 obravnaval poročilo aktuarske funkcije Save Re za leto 2022 ter se seznanil s poročilom aktuarske funkcije Zavarovalne skupine Sava za premoženjska zavarovanja za leto 2022 in poročilom aktuarske funkcije Zavarovalne skupine Sava za življenjska zavarovanja za leto 2022.

### Nova pooblastila nosilcem ključnih funkcij

Po odpovedi pooblastilu nosilke aktuarske funkcije na ravni Save Re in aktuarske funkcije premoženjskih zavarovanj na ravni Zavarovalne skupine Sava je nadzorni svet maja 2023 dal soglasje upravi za podelitev pooblastil novima nosilkama aktuarske funkcije, in sicer nosilki aktuarske funkcije za premoženjska zavarovanja na ravni Zavarovalne skupine Sava in nosilki aktuarske funkcije na ravni Save Re.

## Spremljanje skladnosti poslovanja

Nadzorni svet Save Re se je v letu 2023 seznanil s poročilom o delu nosilca funkcije spremljanja skladnosti za leto 2022 in letnim načrtom nosilca funkcije spremljanja skladnosti za leto 2023. Seznanil se je tudi s polletnim poročilom o delu nosilca funkcije spremljanja skladnosti za obdobje od 1. 1. do 30. 6. 2023.

## Notranja revizija

Nadzorni svet je v letu 2023 v skladu z zakonskimi pooblastili spremljal delo službe notranje revizije družbe. Obravnaval je poročilo o notranjem revidiranju za obdobje od 31. 10. do 31. 12. 2022 in letno poročilo o notranjem revidiranju za poslovno leto 2022 skupaj s programom zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja SNR v Savi Re. Izdal je tudi pisno mnenje k letnemu poročilu, ki je bilo predstavljeno skupščini delničarjev družbe. Poleg tega je obravnaval četrletna poročila o notranjem revidiranju za obdobja, ki so se končala 31. 3. 2023, 30. 6. 2023 in 30. 9. 2023. Pregledoval pa je tudi četrletna poročila službe notranje revizije o notranjem revidiranju Zavarovalne skupine Sava (Group Internal Audit). Vsa poročila službe notranje revizije je predstavila njena direktorica.

Nadzorni svet meni, da so poročila službe notranje revizije neodvisna in objektivna ter da uprava družbe upošteva njena priporočila in ugotovitve. Ugotavlja še, da služba notranje revizije ob razpoložljivih virih pri pregledih, ki so bili opravljeni, ni zaznala bistvenih nepravilnosti pri poslovanju družbe ter da tekoče spremlja razvoj notranjerevizijskih služb v odvisnih družbah in jim zagotavlja ustrezno pomoč. Vzporedno spremlja tudi poslovanje teh družb in pri tem ni zaznala pomembnejših nepravilnosti.

Konec leta 2023 se je nadzorni svet seznanil z letnim načrtom službe notranje revizije za leto 2024 in dal soglasje k temu planskemu dokumentu.

V skladu z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja je nadzorni svet odobril predlog nagrade direktorici notranje revizije za njeno individualno uspešnost za leto 2022.

#### Izjava nosilcev ključnih funkcij

Nadzorni svet se je seznanil s skupno izjavo nosilcev ključnih funkcij družbe in skupine za poslovno leto 2022, s katero izražajo mnenje, da so vsa področja ključnih tveganj učinkovito obvladovana oziroma da je delo nosilcev posameznih ključnih funkcij usklajeno na način, ki zagotavlja zadostno pokritost posameznih tveganj, ki sta jim izpostavljeni družba in skupina.

#### Politike v okolju Solventnost II

V letu 2023 se je nadzorni svet seznanil s poročilom o obdobjem pregledu politik glede na Solventnost II ter obravnaval izbrane politike in dal soglasje k predlaganim spremembam.

#### Kadrovske zadeve

##### Načrt nasledstev

Nadzorni svet je v letu 2023 obravnaval redno poročilo uprave o načrtu nasledstev ter dal soglasje k Politiki razvoja kadrov in zagotavljanja nasledstev Zavarovalne skupine Sava.

##### Imenovanje komisij nadzornega sveta

S potekom mandata v nadzornem svetu je Andreju Gorazdu Kunstku potekel mandat tudi v dveh komisijah nadzornega sveta. Na njegovo mesto je nadzorni svet za novo članico v svoji komisiji za imenovanja in prejeme imenoval Edito Rituper, za novega člana v revizijski komisiji pa Blaža Garbajsa. Oba sta članstvo v komisijah nadzornega sveta nastopila 13. 6. 2023. Nadzorni svet je za dodatnega člana v svoji komisiji za imenovanja in prejeme konec decembra imenoval tudi Blaža Garbajsa.

#### Prejemki članov organov vodenja in nadzora

##### Spremenljivi del prejemkov uprave za leto 2022

Nadzorni svet je v letu 2023 v skladu z interno metodologijo za izračun spremenljivega dela prejemkov člana uprave sprejel sklep o izplačilu spremenljivega dela prejemkov članom uprave za poslovno in individualno uspešnost v letu 2022.

##### Metodologija za izračun spremenljivega dela prejemkov člana uprave

Nadzorni svet je marca sprejel spremembe in dopolnitve metodologije za izračun spremenljivega dela prejemkov člana uprave, ki velja za leto 2023. V decembru je znova obravnaval metodologijo ter sprejel njene spremembe in dopolnitve, ki veljajo za leto 2024.

##### Politika prejemkov in poročilo o prejemkih

Uprava in nadzorni svet sta v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah skupščini delničarjev Save Re v letu 2023 predložila v odobritev Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., in Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., za leto 2022. Skupščina je potrdila poročilo o prejemkih za leto 2022. Posvetovalni sklep o odobritvi politike prejemkov pa ni bil potrjen. Družba bo dopolnjeno politiko znova predložila v obravnavo delničarjem na naslednji redni skupščini Save Re v letu 2024.

#### Cilji uprave za določitev spremenljivega dela prejemkov za leto 2024

Nadzorni svet je ob koncu leta 2023 za potrebe ugotavljanja spremenljivega dela prejemkov člana uprave potrdil cilje uprave za leto 2024.

#### Uvedba postopka imenovanja člana nadzornega sveta

Nadzorni svet je decembra sprejel sklep o uvedbi postopka imenovanja člana nadzornega sveta z začetkom mandata 9. 3. 2025.

#### Sprejemanje drugih notranjih predpisov

Nadzorni svet je marca in avgusta 2023 potrdil spremembe akta o upravi, ki so bile povezane z notranjo organizacijo družbe. V marcu se je seznanil tudi z informacijo o dopolnitvah trajnostne naložbene politike Zavarovalne skupine Sava.

#### Sklic in izvedba skupščine delničarjev

Nadzorni svet je v letu 2023 skupaj z upravo sklical eno skupščino delničarjev, ki je zasedala 5. 6. 2023.

## Obravnavna dodatnih poročil

### Primerjalne analize

Nadzorni svet je podrobno razpravljal o analizi poročil o solventnosti in finančnem položaju nekaterih drugih družb v zavarovalniški panogi za leto 2022.

### Vpliv inflacije na škode

Zaradi pričakovanega ponovnega povečanja škodne pogostosti pri avtomobilskih zavarovanjih nazaj na raven pred pandemijo in zaradi inflacije, ki je povzročila povečanje škod in škodnih rezervacij, se je nadzorni svet tudi v letu 2023 seznanil z obdobjimi poročili o vplivu škodne inflacije na premoženjski del portfelja in ukrepih za omejevanje teh učinkov na poslovanje v odvisni zavarovalnici, ki pokriva avtomobilska zavarovanja.

### Poročilo o delu sveta delavcev

Nadzorni svet je marca 2023 obravnaval poročilo sveta delavcev o stanju na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju za leto 2022.

## Spremljanje projektov korporativnih financ

Uprava je nadzorni svet sproti obveščala o stanju projektov korporativnih financ.

## Spremljanje drugih projektov

Nadzorni svet se je seznanil s poročilom uprave o projektu uvedbe MSRP 17 in MSRP 9 ter predhodnih izračunih v skladu z novimi računovodskimi standardi in statusom projekta prehoda na te nove standarde.

## Spremljanje dela komisij nadzornega sveta

Nadzorni svet je marca 2023 obravnaval poročilo komisije za tveganja za leto 2022 in poročilo revizijske komisije za leto 2022. Izvedel je tudi oceno kakovosti dela obeh komisij. Na vsaki seji je spremljal poročila oziroma se tekoče seznanjal z zapisniki o poteku sej vseh svojih komisij.

## Korespondenca z nadzorniki trga

Nadzorni svet je v okviru obdobjih poročil o tveganjih tekoče spremljal poročila o korespondenci družbe z Agencijo za zavarovalni nadzor (AZN), drugimi nadzorniki trga in inšpekcijskimi službami. Tekoče se je seznanjal s statusom postopka rednega pregleda, ki ga je AZN začela oktobra 2022. Nadzorni svet se je konec marca 2023 seznanil z informacijo o izsledkih tega pregleda in njegovem zaključku.

## Krepitev dobre prakse delovanja nadzornega sveta

V skladu z dobro prakso člani nadzornega sveta ob nastopu mandata, nato pa ponovno vsako leto izpolnijo vprašalnik in podpišejo izjavo o neobstoju nasprotij interesov. Vsi člani nadzornega sveta in njegovih komisij so se v letu 2023 izrekli za neodvisne. Z vsemi izjavami se je seznanil tudi nadzorni svet. Družba izjave članov nadzornega sveta objavi na svoji spletni strani.

V skladu z dobro prakso je nadzorni svet v letu 2023 ocenil svojo sestavo, poslovanje ter delovanje posameznih članov in nadzornega sveta kot celote, pa tudi sodelovanje z upravo družbe. Izvedel je samooceno, ki je dala pozitivne rezultate, in pripravil akcijski načrt za nenehno izboljševanje svojega dela.

## DELOVANJE KOMISIJ NADZORNEGA SVETA

### REVIZIJSKA KOMISIJA

Nadzorni svet družbe je v skladu z zakonodajo imenoval revizijsko komisijo, ki podrobneje obravnava računovodske, finančne in revizijske teme.

#### Okvir delovanja

Naloge in pristojnosti revizijske komisije določajo Zakon o gospodarskih družbah, poslovnika o delu revizijske komisije družbe in o delu nadzornega sveta družbe ter drugi avtonomni pravni viri (npr. priporočila za revizijske komisije).

#### Sestava v letu 2023

Mandat članov revizijske komisije je vezan na trajanje mandata nadzornega sveta.

Revizijska komisija je v letu 2023 delovala v sestavi: dr. Matej Gomboši, predsednik, ter člani Andrej Gorazd Kunstek (do 12. 6. 2023), Blaž Garbajs (od 13. 6. 2023), Katarina Sitar Šuštar (zunanja članica komisije) in Dragan Martinović (zunanji član komisije).

### Delovanje v letu 2023

Revizijska komisija je v letu 2023 skupno zasedala na devetih sejah. Vse seje so potekale na sedežu družbe in vsi člani so se udeležili vseh sej iz svojega mandata.

Pomembnejše naloge, ki jih je revizijska komisija izvajala v letu 2023, so:

#### Nadziranje neoporečnosti finančnih informacij

Revizijska komisija je nadzirala neoporečnost finančnih informacij: največ pozornosti je namenila spremljanju postopkov računovodskega poročanja, zlasti prehodu na novi standard poročanja v skladu z MSRP 17. V zvezi s tem je dajala priporočila in predloge, da je bilo gradivo za seje nadzornega sveta skladno z vsemi strokovnimi priporočili ter pripravljeno ob upoštevanju načela celovitosti, preglednosti in konsistentnosti poročanja.

#### Spremljanje učinkovitosti in uspešnosti notranjih kontrol in notranjerevizijskega dela

Revizijska komisija je spremljala učinkovitost in uspešnost notranjih kontrol ter dela službe notranje revizije na podlagi letnega in četrletnih poročil o notranjerevizijem delovanju ter presojala ustreznost letnega notranjerevizijskega načrta. Pregledovala je četrletna poročila službe notranje revizije o notranjem revidiranju skupine (Group Internal Audit). Na podlagi teh poročil se je tudi seznanjala z aktivnostmi na področju varnosti informacijskih sistemov, ki zagotavljajo neprekinjeno

delovanje in obrambo pred kibernetскими napadi, ter jih spremljala. Pregledala je tudi program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja službe notranje revizije ter izvedbo samoocene delovanja notranje revizije za leto 2022. Obravnavala je predlog nagrade direktorici notranje revizije iz naslova individualne uspešnosti za leto 2022. V skladu s standardi notranjega revidiranja in priporočili za delovanje revizijskih komisij Združenja nadzornikov Slovenije brez prisotnosti članov poslovodstva in zapisnikarke seje je izvedla tudi samostojen razgovor z direktorico službe notranje revizije. Seznanila pa se je tudi z informacijami o postopku izbora izvajalca pregleda kakovosti notranje revizije, ki bo v vseh družbah v skupini izveden v letu 2024.

#### Spremljanje delovanja sistemov upravljanja tveganj

Glede na način organizacije korporativnega upravljanja (nadzorni svet je oblikoval ločeno komisijo za tveganja) se je revizijska komisija z učinkovitostjo in uspešnostjo sistemov upravljanja tveganj seznanjala tako, da je četrletno pregledovala zapisnike o delu in ugotovitvah komisije za tveganja nadzornega sveta Save Re.

Revizijska komisija se je seznanila tudi s poročilom o rednem letnem pregledu politik v okolju Solventnost II za leto 2023. Prav tako pa se je seznanila z dopolnitvami Politike notranje revizije Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., in k predlaganim dopolnitvam dala pozitivno mnenje.

Revizijska komisija se je seznanila tudi z letnimi poročili drugih nosilcev ključnih funkcij Save Re in Zavarovalne skupine Sava za leto 2022.

#### Spremljanje obvezne revizije samostojnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

V letu 2022 je bila z družbo Deloitte revizija, d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana (Deloitte), sklenjena pogodba za revizijo računovodskih izkazov v obdobju 2022–2024. Družba Deloitte je tako revidirala računovodske izkaze Save Re in Zavarovalne skupine Sava za poslovni leti 2022 in 2023. Revizijo vseh odvisnih družb so v letih 2022 in 2023 izvajali lokalni revizorji iste revizijske družbe.

#### Obvezna revizija računovodskih izkazov

V letu 2023 se je revizijska komisija večkrat sestala z izbranim zunanjim revizorjem, spremljala revizijo samostojnih in konsolidiranih letnih računovodskih izkazov ter se seznanila s pismom poslovodstvu po opravljeni reviziji in dodatnim revizorjevim poročilom v zvezi z izvedbo revizije računovodskih izkazov za leto, končano 31. 12. 2022. Seznanila se je z revizorjevimi izsledki pregleda skladnosti z direktivo ESEF in izsledki pregleda zagotavljanja višine neto sredstev, kot jo v absolutnem znesku določijo lokalni nadzorni organi na zadevnih trgih. Seznanila se je tudi z naborom drugih poročil družbe in zunanjega revizorja, povezanih z revizijo računovodskih izkazov.

### Določitev pomembnejših področij revidiranja

Revizijska komisija se je seznanila z načrtom revizije za leto 2023 in med drugim sodelovala pri določitvi pomembnejših področij revidiranja. Decembra 2023 se je seznanila tudi s poročilom zunanjega revizorja in pisnom poslovodstvu po končani predreviziji računovodskih izkazov za leto 2023. V sodelovanju z zunanjim revizorjem je revizijska komisija pregledala in spremljala ugotovitve ter ukrepe na področju informacijske varnosti in učinkovitosti kontrol v informacijskih sistemih.

### Postopek izbire kandidata za revizorja letnega poročila družbe

V letu 2022 je bila na skupščini delničarjev Save Re za revizijo računovodskih izkazov v obdobju 2022–2024 izbrana družba Deloitte. V letu 2023 ni bilo potrebe, da bi revizijska komisija izvedla postopek izbire kandidata za revizorja letnega poročila družbe.

### Priprava pogodbe med revizorjem in družbo

V letu 2022 je bila z družbo Deloitte sklenjena pogodba za revizijo računovodskih izkazov v obdobju 2022–2024. V letu 2023 ni bilo potrebe, da bi revizijska komisija obravnavala predlog pogodbe oziroma njenega dodatka z zunanjim revizorjem.

### Ocena kakovosti zunanjega revizorja

V skladu z interno metodologijo za ocenjevanje kakovosti zunanjega revizorja je revizijska komisija izvedla postopek ocenjevanja kakovosti zunanjega revizorja letnega poročila za leto 2022 in podala oceno kakovosti storitve revidiranja letnega poročila Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d.

### Neodvisnost revizorja letnega poročila družbe

Na podlagi četrletnih poročil uprave o pogodbah glede nerevizijskih storitev z revizijskimi družbami je revizijska komisija presojala neodvisnost revizorja letnega poročila družbe in skupine. Seznanila se je tudi z obdobjnim poročilom o zaposlovanju članov ekipe revizorja skupine oziroma podeljevanju mandatov članom ekipe revizorja skupine v organih družb oziroma na drugih ključnih mestih v posameznih družbah Zavarovalne skupine Sava. Revizijska komisija je brez prisotnosti članov poslovodstva izvedla tudi samostojen razgovor z zunanjim revizorjem.

### Zunanji nadzor nad delom revizorja

Revizijska komisija se je seznanila tudi z obvestilom družbe Deloitte o prejetih zahtevkih za posredovanje poročil s strani regulatorjev trga, tj. (1) Agencije za zavarovalni nadzor (AZN) za posredovanje dodatnega poročila za revizijsko komisijo za leto 2022 in (2) Agencije za javni nadzor nad revidiranjem (ANR) za posredovanje poročil, izdanih na podlagi zahtev Sklepa o dodatnem revizijskem pregledu zavarovalnice in dodatnem revizorjevem poročilu za leto 2022.

### Sodelovanje z nadzornikom trga

Revizijska komisija se je v letu 2023 seznanila z informacijo o zaključku pregleda poslovanja AZN, ki se je začel leta 2022. Podrobneje se je seznanjala tudi s četrletnimi poročili uprave o korespondenci družbe z AZN, drugimi nadzorniki trga in inšpekcijskimi službami.

### Opravljanje drugih nalog

Revizijska komisija je v letu 2023 opravljala še druge naloge. Za nadzorni svet je pripravila poročilo o svojem delu za leto 2022. V okviru delovanja korporativnega nadzora se je seznanila s poročilom o izvajanju sistema zaščite prijaviteljev kršitev v delovnem okolju v Savi Re, ki ga je predstavil nosilec funkcije spremljanja skladnosti Save Re. Potrdila pa je tudi načrt svojega dela s časovnico sej za leto 2024.

### Dodatna krepitev dobre prakse delovanja revizijske komisije

Revizijska komisija je izvedla samooceno kakovosti svojega dela, s katero se je seznanil nadzorni svet. Komisija se je seznanila z informacijo o oceni kakovosti svojega dela, ki jo je v letu 2023 izdelal nadzorni svet. Nadalje se je revizijska komisija seznanila z informacijo o oceni sposobnosti in primernosti svojih članov ter oceni usposobljenosti komisije kot celote, ki sta bili v skladu z interno politiko sposobnosti in primernosti zadevnega osebja izvedeni v letu 2023. Vsi člani revizijske komisije so podpisali obdobjno letno izjavo o svoji neodvisnosti, s temi izjavami pa se je seznanil tudi nadzorni svet.

### Sklepne ugotovitve

Predsednik revizijske komisije je o delu in stališčih komisije tekoče poročal na sejah nadzornega sveta. Ta se je seznanil tudi z zapisniki sej komisije.

Nadzorni svet meni, da je revizijska komisija temeljito obravnavala potrebna vprašanja, ki spadajo na njeno področje delovanja, ob upoštevanju dejstva, da ima nadzorni svet vzpostavljeno ločeno komisijo za tveganja. S svojimi mnenji in predlogi je nadzornemu svetu zagotavljala kakovostno strokovno podporo.

Nadzorni svet ugotavlja, da je kadrovska sestava revizijske komisije ustrezna ter da imajo njeni člani take strokovne in osebnostne lastnosti, da lahko delujejo kakovostno in neodvisno.

Ugotavlja še, da je imela revizijska komisija izpolnjene ustrezne pogoje za svoje delovanje.

## KOMISIJA ZA TVEGANJA

Nadzorni svet meni, da je prepoznavanje in obvladovanje tveganj osrednjega pomena za kakovostno upravljanje, zato je oblikoval komisijo nadzornega sveta za tveganja, ki spremlja in analizira tveganja, mu svetuje in podpira njegovo delo pri teh vsebinah.

### Okvir delovanja

Komisija za tveganja opravlja naloge skladno s sklepi nadzornega sveta, direktivo Solventnost II, poslovnikom o delu komisije za tveganja, poslovnikom o delu nadzornega sveta, Zakonom o zavarovalništvu, Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb in drugimi veljavnimi predpisi o upravljanju tveganj.

### Sestava v letu 2023

Mandat članov komisije za tveganja je vezan na trajanje mandata nadzornega sveta.

Komisija za tveganja je v letu 2023 delovala v sestavi: Keith William Morris, predsednik, ter člani Davor Ivan Gjivoje, jr., dr. Slaven Mičkovič (zunanji član komisije, namestnik predsednika) in dr. Janez Komelj (zunanji član komisije).

## Delovanje v letu 2023

Komisija za tveganja je v letu 2023 skupno zasedala na šestih sejah. Vsi člani so se večinoma udeležili vseh sej, ki so bile sklicane, en član pa je upravičeno manjkal na eni seji.

Pomembnejše naloge, ki jih je komisija za tveganja izvajala v letu 2023, so:

### Spremljanje delovanja sistema upravljanja tveganj

Največ pozornosti je komisija za tveganja namenila spremljanju delovanja sistema upravljanja tveganj, predvsem z vidika zanesljivosti, učinkovitosti in uspešnosti. Presojala je primernost vzpostavljenega sistema upravljanja tveganj.

Poglobljeno je obravnavala vse dokumente s področja upravljanja tveganj, ki so ji bili predloženi oziroma s katerimi se seznanja oziroma ki jih potrjuje nadzorni svet, med drugim:

- četrletna poročila o tveganjih Zavarovalne skupine Sava in Save Re za obdobja, ki so se končala 31. 12. 2022, 31. 3. 2023, 30. 6. 2023 in 30. 9. 2023;
- poročilo o lastni oceni tveganj in solventnosti (ORSA) Save Re in Zavarovalne skupine Sava za leto 2023;
- letni poročili o izračunu kapitalske ustreznosti v skladu s Solventnostjo II ter poročilo o solventnosti in finančnem položaju družbe in skupine za leto 2022 (PSFP družbe in PSFP skupine);

- predlog sprememb strategije prevzemanja tveganj Zavarovalne skupine Sava v obdobju 2023–2027.

Komisija za tveganja se je seznanila tudi s poročilom o rednem letnem pregledu politik v okolju Solventnost II za leto 2023. Seznanila se je z dopolnitvami Politike upravljanja kapitala Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., in Politike lastne ocene tveganj in solventnosti Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., ter k predlaganim dopolnitvam dala pozitivno mnenje.

Obravnavala je analizo poročil o solventnosti in finančnem položaju v zavarovalniški panogi za leto 2022.

### Opravljanje drugih nalog

Komisija za tveganja je v letu 2023 opravljala še druge naloge. Za nadzorni svet je pripravila poročilo o svojem delu za leto 2022. Ker je pozavarovanje eno od področij sistema upravljanja tveganj, s katerim pozavarovalnica krije tisti del v zavarovanje prevzetih nevarnosti, ki po tabelah maksimalnega kritja presega lastne deleže v izravnavanju nevarnosti, je komisija za tveganja obravnavala tudi pozavarovalni program družbe za leto 2023. V okviru sej nadzornega sveta se je komisija seznanila s poročilom o pozavarovalni zaščiti portfelja v skupini in zunaj nje ter posodobljenim poročilom o škodni inflaciji pri premoženjskih zavarovanjih Zavarovalnice Sava. Komisija se je seznanila tudi z vsebino poročil bonitetnih agencij S&P Global Ratings in AM Best za leto 2023. Prav tako pa se je seznanila z delom revizijske komisije (seznanitev z zapisniki sej revizijske komisije), s čimer se zagotovita medsebojno obveščanje in vpogled v delo,

hkrati pa tudi, da se ključna področja ustrezno spremljajo na podlagi medsebojnih prizadevanj obeh komisij.

### Dodatna krepitev dobre prakse delovanja komisije za tveganja

Komisija za tveganja je izvedla samooceno kakovosti svojega dela, s katero se je naknadno seznanil nadzorni svet. Komisija se je seznanila z informacijo o oceni kakovosti svojega dela, ki jo je v letu 2023 dal nadzorni svet. Nadalje se je komisija za tveganja seznanila z informacijo o oceni sposobnosti in primernosti svojih članov ter oceni usposobljenosti komisije kot celote, ki sta bili v skladu z interno politiko sposobnosti in primernosti zadevnega osebja izvedeni v letu 2023. Vsi člani komisije za tveganja so podpisali obdobjno letno izjavo o svoji neodvisnosti, s temi izjavami pa se je seznanil tudi nadzorni svet.

### Sklepne ugotovitve

Predsednik komisije za tveganja je o njenem delu tekoče poročal na sejah nadzornega sveta. Ta se je seznanil tudi z zapisniki sej komisije.

Nadzorni svet ugotavlja, da je kadrovska sestava komisije za tveganja ustrezna ter da imajo njeni člani strokovne in osebnostne lastnosti, ki so potrebne za njeno kakovostno in neodvisno delovanje.

Ugotavlja še, da je imela komisija za tveganja izpolnjene primerne pogoje za svoje delovanje.

## KOMISIJA ZA IMENOVANJA IN PREJEMKE

Nadzorni svet je v skladu s priporočili Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb imenoval komisijo za imenovanja in prejemke kot svojo stalno posebno komisijo za pripravo predlogov glede meril in kandidatov za člane v upravi in nadzornem svetu, pripravo predlogov prejemkov uprave in nadzornega sveta ter podporo nadzornemu svetu na drugih področjih, ki so povezana z njim in na katerih so med drugim mogoča nasprotja interesov njegovih članov.

### Okvir delovanja

Komisija za imenovanja in prejemke opravlja naloge skladno s sklepi nadzornega sveta, direktivo Solventnost II, poslovníkom o delu nadzornega sveta, Zakonom o zavarovalništvu in Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb.

### Sestava v letu 2023

Mandat članov komisije je vezan na trajanje mandata nadzornega sveta.

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2023 delovala v sestavi: Klemen Babnik, predsednik, ter člani Davor Ivan Gjivoje, jr., Keith William Morris, dr. Matej Gomboši, Andrej Gorazd Kunstek (do 12. 6. 2023), Edita Rituper (od 13. 6. 2023) in Blaž Garbajs (od 14. 12. 2023).

### Delovanje v letu 2023

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2023 skupno zasedala na štirih sejah. Vsi člani komisije so se udeležili vseh sej iz svojega mandata.

Pomembnejše naloge, ki jih je komisija za imenovanja in prejemke izvajala v letu 2023, so:

#### Načrt nasledstev

Komisija za imenovanja in prejemke je v letu 2023 obravnavala redno poročilo uprave o načrtu nasledstev ter politiko razvoja kadrov in zagotavljanja nasledstev Zavarovalne skupine Sava, za katero je nadzornemu svetu priporočila, naj jo potrdi.

### Akt o upravi

Komisija za imenovanja in prejemke je obravnavala predloge posodobitev akta o upravi, za katere je nadzornemu svetu priporočila, naj jih potrdi.

### Prejemki članov organov vodenja in nadzora

#### Spremenljivi del prejemkov uprave za leto 2022

Komisija za imenovanja in prejemke je v skladu z interno metodologijo za izračun spremenljivega dela prejemkov člana uprave izdelala oceno dela uprave za leto 2022, na podlagi katere je nadzorni svet odločil o izplačilu spremenljivega dela prejemkov članom uprave za poslovno in individualno uspešnost v letu 2022.

#### Metodologija za izračun spremenljivega dela prejemkov člana uprave

Komisija za imenovanja in prejemke je obravnavala predloge posodobitev metodologije za izračun spremenljivega dela prejemkov člana uprave za leti 2023 in 2024, za katere je nadzornemu svetu priporočila, naj jih potrdi.

#### Politika prejemkov in poročilo o prejemkih

Komisija za imenovanja in prejemke je obravnavala predlog Poročila o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., za leto 2022 (294.b člen

ZGD-1) in predlog sprememb Politike prejemkov članov organov vodenja in nadzora Zavarovalne skupine Sava (294.a člen ZGD-1), ki sta ju uprava in nadzorni svet nato predložila v potrditev 39. skupščini delničarjev. Politika o prejemkih na skupščini ni bila potrjena. Ob koncu leta 2023 je komisija zato še enkrat obravnavala predlog sprememb Politike prejemkov članov organov vodenja in nadzora Zavarovalne skupine Sava (294.a člen ZGD-1), za katero je nadzornemu svetu priporočila, naj jo znova posreduje v potrditev skupščini, ki bo sklicana v letu 2024.

#### Cilji uprave za določitev spremenljivega dela prejemkov za leto 2024

Komisija za imenovanja in prejemke je ob koncu leta 2023 po podrobni obravnavi nadzornemu svetu predlagala potrditev predlaganih ciljev uprave za leto 2024.

#### Opravljanje drugih nalog

Predsednik komisije za imenovanja in prejemke je o njenem delu tekoče poročal na sejah nadzornega sveta. Ta se je seznanil tudi z zapisniki sej komisije.



## KOMISIJA ZA OCENO SPOSOBNOSTI IN PRIMERNOSTI

Skladno z zahtevami zakonodaje ter sprejeto politiko sposobnosti in primernosti je nadzorni svet za ocenjevanje svoje sposobnosti in primernosti ter sposobnosti in primernosti komisij nadzornega sveta in uprave (pa tudi vseh članov navedenih organov) imenoval posebno komisijo.

### Okvir delovanja

Komisija za oceno sposobnosti in primernosti opravlja naloge skladno s sklepi nadzornega sveta, direktivo Solventnost II, poslovníkom o delu nadzornega sveta, Zakonom o zavarovalništvu, Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb in priporočili Agencije za zavarovalni nadzor.

### Sestava v letu 2023

Mandat članov komisije je vezan na trajanje mandata nadzornega sveta.

Komisija za oceno sposobnosti in primernosti je v letu 2023 delovala v sestavi: Keith William Morris, predsednik, ter člani Klemen Babnik, Rok Saje (nosilec funkcije spremljanja skladnosti) in Klara Hauko (direktorica službe za upravljanje kadrov).

## Delovanje v letu 2023

Komisija za oceno sposobnosti in primernosti je v letu 2023 skupno zasedala na dveh sejah. Vsi člani so se udeležili obeh sej.

Pomembnejše naloge, ki jih je komisija za oceno sposobnosti in primernosti izvajala v letu 2023, so:

Komisija je marca 2023 izvedla postopek ocene sposobnosti in primernosti kandidatov za mesto člana nadzornega sveta Save Re, predstavnika zaposlenih. Obenem je izvedla postopek redne letne ocene sposobnosti in primernosti posameznih članov uprave, nadzornega sveta in vseh njegovih komisij. Hkrati je izvedla obdobjno oceno usposobljenosti vseh navedenih organov vodenja in nadzora kot kolektivnih organov.

Ob menjavah članov v posameznih komisijah nadzornega sveta je komisija za oceno sposobnosti in primernosti ponovno ovrednotila sposobnost in primernost novih članov tudi za funkcijo člana posamezne komisije in znova izvedla oceno usposobljenosti posamične komisije kot kolektivnega organa v novi sestavi.

### Opravljanje drugih nalog

Predsednik komisije za oceno sposobnosti in primernosti je o njenem delu tekoče poročal na sejah nadzornega sveta. Ta se je seznanil tudi z zapisniki sej komisije.

## SKLEPNE UGOTOVITVE

Tudi leto 2023 so zaznamovale zaostrene svetovne geopolitične in gospodarske razmere, poleg tega pa so Slovenijo (in širšo okoliško regijo) avgusta prizadele še poplave nepredstavljenih razsežnosti. Pred Zavarovalno skupino Sava so bili s tem postavljeni novi izzivi. Nadzorni svet ugotavlja, da so razvit sistem upravljanja tveganj, pravočasni ukrepi, kapitalaska trdnost in osredotočenost na stranko, ki jih izkazuje družba, omogočili, da je Zavarovalna skupina Sava v poslovnem letu 2023 kljub navedenim škodnim dogodkom in zaostrenim poslovnim razmeram dosegla pravzaprav vse cilje, ki si jih je zadala v načrtu. Nadzorni svet svoje ugotovitve opira tudi na poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih Zavarovalne skupine Sava in Save Re za leto 2023 ter poročila nosilcev ključnih funkcij v sistemu upravljanja tveganj.

Zavarovalna skupina Sava je z letom 2023 prešla na nova računovodska standarda MSRP 17 in MSRP 9. Standarda je uspešno vpeljala v redne poročevalske procese na vseh ravneh.

Zavarovalna skupina Sava je z letom 2023 začela strateško obdobje 2023–2027, za katero je sprejela novo strategijo, ki strateško temelji na predhodnem obdobju in dodatno utrjuje takratni položaj.

Nadzorni svet bo tudi v letu 2024 posebno pozornost namenil spremljanju upravljanja tveganj, ki izvirajo iz poslovanja, ob upoštevanju zaostrenih geopolitičnih razmer. Poleg tekočih nalog se bo v letu 2024 osredotočil zlasti na spremljanje uresničevanja načrta poslovanja za leto 2024 in petletnega strateškega načrta.

Prav tako bo nadzorni svet v okviru svojih odgovornosti, možnosti in opredeljenih pooblastil še naprej odločno podpiral upravo.

## LETNO POROČILO 2023

Uprava družbe je nadzornemu svetu predložila v sprejetje revidirano Letno poročilo Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., za leto 2023. Revizijska komisija nadzornega sveta pa je obravnavala nerevidirano in revidirano Letno poročilo Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., za leto 2023, ki se je končalo 31. 12. 2023, vključno z revizorjevim poročilom o opravljeni predreviziji, revizorjevim pismom poslovodstvu o opravljeni reviziji in dodatnim revizorjevim poročilom revizijski komisiji o izvedbi revizije računovodskih izkazov na dan 31. 12. 2023, pripravljenim v skladu z zahtevami 11. člena Uredbe (EU) št. 537/2014, ter v zvezi s tem izrazil svoje mnenje in stališča. Nadzorni svet je revidirano letno poročilo v skladu s svojimi pooblastili obravnaval na seji 4. 4. 2024.

Kakor ugotavlja nadzorni svet, je poročilo za poslovno leto 2023 pripravljeno jasno in izčrpno ter izpolnjuje vse elemente in razkritja, ki jih zahtevajo Zakon o gospodarskih družbah, Mednarodni standardi računovodskega poročanja in specialni predpis, Zakon o zavarovalništvu, oziroma na njegovi podlagi sprejeti podzakonski predpisi.

Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem revizijske družbe Deloitte revizija, d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana, ki je poleg preveritve poročila Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., za poslovno leto 2023 opravljala revizijske preglede v vseh odvisnih družbah skupine. Nadzorni svet se strinja s pozitivnim mnenjem pooblaščenega revizijske družbe Deloitte, ki ugotavlja, da so skupinski in posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteni predstavitev finančnega položaja Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., na dan 31. 12. 2023 ter njunega poslovnega izida, drugega vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Na podlagi preveritve poročila za poslovno leto 2023, mnenja zunanjega revizorja in mnenja revizijske komisije nadzorni svet meni, da je poročilo resničen in pošten prikaz premoženja, obveznosti, finančnega položaja, poslovnega izida ter denarnih tokov Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d.

**S tem nadzorni svet potrjuje revidirano Letno poročilo Zavarovalne skupine Sava in Save Re, d.d., za leto 2023, kot mu ga je predložila uprava.**

## UGOTOVITEV IN PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA SAVE RE

Nadzorni svet je preveril tudi predlog uprave za uporabo bilančnega dobička na dan 31. 12. 2023, o katerem bo dokončno odločila skupščina delničarjev Save Re. Nadzorni svet Save Re, d.d., soglaš s predlogom uprave skupščini, da se bilančni dobiček, ki na dan 31. 12. 2023 znaša 57.546.609,84 EUR, v višini 27.120.968,00 EUR uporabi za izplačilo dividend, preostali del bilančnega dobička v višini 30.425.641,84 EUR pa ostane nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček. Predlagana dividenda na delnico tako znaša 1,75 EUR bruto.

Nadzorni svet predlaga skupščini delničarjev, da podeli razrešnico upravi za poslovanje v letu 2023.



Davor Ivan Gjivoje, jr.  
predsednik nadzornega sveta Save Re, d.d.

Ljubljana, 4. 4. 2024