

5 Izjava o upravljanju¹⁶

Sava Re daje izjavo o upravljanju, s katero javno razkriva informacije o načinu, strukturi in učinkovitosti notranjega sistema upravljanja in nadziranja v družbi. Njen namen je povečati preglednost, odgovornost in zaupanje med vsemi deležniki družbe, vključno z delničarji, zaposlenimi in javnostjo. Družba izjavo izdelava v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in priporočili Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Izjava je poseben oddelek poslovnega poročila, ki je sestavni del letnega poročila za leto 2023, nanaša pa se na obdobje od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023 in dodatno razkriva tudi pomembnejše dogodke po tem obdobju do njene objave. Izjava je dostopna v elektronski obliki, in sicer najmanj pet let od objave na spletnih straneh Ljubljanske borze, d.d., v informacijskem sistemu SEOnet (<http://seonet.ljse.si>) in na uradni spletni strani družbe (<http://www.sava-re.si>).

5.1 Politika upravljanja

Uprava Save Re je s soglasjem nadzornega sveta novembra 2023 sprejela (prenočeno) Politiko upravljanja Zavarovalne skupine Sava in Politiko upravljanja Save Re, d.d. Dokumenta določata poglobitve usmeritve upravljanja družb v Zavarovalni skupini Sava in posebej pravila upravljanja družbe Sava Re, ob upoštevanju ciljev, poslanstva, vizije in vrednot Zavarovalne skupine Sava. Politika je zaveza za prihodnje delovanje.

Politika upravljanja Save Re, d.d., je objavljena v informacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., SEOnet in na spletnih straneh družbe.

5.2 Izjava o spoštovanju Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb

Sava Re je kot javna delniška družba za referenčni kodeks upravljanja v letu 2023 upoštevala Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (kodeks), ki sta ga 9. 12. 2021 sprejela Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov Slovenije ter je v slovenskem in angleškem jeziku objavljen na spletnih straneh Ljubljanske borze.

Uprava in nadzorni svet izjavljata, da Sava Re pri poslovanju vsebinsko sledi priporočilom kodeksa s posameznimi odstopanji, ki so razkrita in pojasnjena v nadaljevanju.

5.2.1 Izjava o upravljanju

Priporočilo 5.6: Zunanja presoja ustreznosti izjave o upravljanju

Družba doslej še ni zagotovila zunanje presoje ustreznosti izjave o upravljanju. Zunanjo presojo ustreznosti izjave o upravljanju namerava izvesti v tem strateškem obdobju.

5.2.2 Politika prejemkov in poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora¹⁷

Priporočilo 6.1: Priprava politike prejemkov

Politika prejemkov in poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora sta bila predložena 39. skupščini delničarjev Save Re (ki je bila 5. 6. 2023). Ker politika prejemkov na skupščini ni bila odobrena, bo družba uvrstila spremenjeno politiko na naslednjo skupščino, sklicano v letu 2024 (predvidoma 27. 5. 2024).

¹⁶ GRI 2-23.

¹⁷ GRI 2-19, 2-20.

5.2.3 Razmerje med družbo in delničarji – Odnos do delničarjev

Priporočilo 10.1: Izvedba skupščine delničarjev z uporabo elektronskih sredstev

Družba doslej še ni uredila udeležbe in glasovanja na skupščini z uporabo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Elektronsko skupščino namerava urediti v internih aktih (statutu ali poslovniku o delu skupščine) v tem strateškem obdobju.

5.2.4 Nadzorni svet

Priporočilo 14.6: Naloge nadzornega sveta / Dostop članov nadzornega sveta do arhiva po poteku mandata

Družba bo v letu 2024 dopolnila poslovnik nadzornega sveta z določbo glede dostopa članov do arhiva nadzornega sveta po prenehanju njihovega mandata.

Priporočilo 16.4: Vrednotenje nadzornega sveta

Nadzorni svet ne izvaja periodične zunanje presoje svojega vrednotenja. Družba namerava izvesti periodično zunanjo presojo vrednotenja nadzornega sveta v tem strateškem obdobju.

Priporočilo 18.4: Komisije nadzornega sveta – Mandat zunanjih članov komisij ni vezan na mandat nadzornega sveta

V družbi so mandati vseh članov komisij vezani na mandat nadzornega sveta. Zaradi izvedbe obsežnih postopkov vrednotenja sposobnosti in primernosti ob imenovanju novih članov komisij in njihovem ponovnem imenovanju so iz praktičnih razlogov tudi mandati zunanjih članov komisij vezani na mandat nadzornega sveta.

5.2.5 Preglednost poslovanja – Javna objava pomembnih informacij

Priporočilo 32.7: Javna objava poslovnikov organov upravljanja

Družba je na spletni strani objavila poslovnik o delu skupščine in poslovnik o delu nadzornega sveta, ni pa objavila poslovnika o delu uprave, saj gre za interni procesni dokument.



5.3 Organi upravljanja Save Re¹⁸

Sistem upravljanja družbe

Sava Re ima dvotirni sistem upravljanja, po katerem družbo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzira nadzorni svet. Organi upravljanja – skupščina delničarjev družbe, nadzorni svet in uprava – delujejo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, statutom in svojimi poslovniki. Statut družbe, poslovnik o delu skupščine in poslovnik o delu nadzornega sveta so objavljeni na spletni strani družbe.

Eden od ključnih gradnikov sistema upravljanja je sistem upravljanja tveganj. Uprava družbe zagotavlja, da je ta sistem učinkovit. Pravila sistema upravljanja tveganj in pravila o lastni oceni tveganj in solventnosti so podrobneje urejena v internih aktih družbe.

V družbi so v organizacijsko sestavo in procese odločanja vgrajene funkcija upravljanja tveganj, funkcija notranje revizije, aktuarska funkcija in funkcija spremljanja skladnosti, ki jih veljavna zakonodaja opredeljuje kot ključne funkcije v sistemu upravljanja (ključne funkcije). Vgrajene so zaradi okrepitve strukture treh obrambnih linij v sistemu nadzora družbe. Pravila delovanja posameznih ključnih funkcij so podrobneje urejena v internih aktih družbe.

5.3.1 Skupščina delničarjev

Skupščina je najvišji organ v družbi, s katerim delničarji družbe uresničujejo svoje pravice v zadevah družbe. Področje delovanja in pristojnosti skupščine so podrobneje urejeni s Poslovníkom o delu skupščine Pozavarovalnice Sava, d.d., ki je objavljen na spletni strani družbe.

Sklic skupščine

Skupščina delničarjev, prek katere delničarji Save Re uresničujejo svoje pravice v zadevah družbe, je sklicana najmanj enkrat letno, najpozneje do konca avgusta. Sklicana je lahko tudi v drugih primerih, določenih z zakonom, statutom družbe in takrat, ko je to v interesu družbe. Skupščino navadno sklicuje uprava družbe. Zakon določa, v katerih primerih jo lahko skliče nadzorni svet družbe oziroma delničarji.

Družba objavi sklic skupščine v informacijskem sistemu Ljubljanske borze, d.d., SEOnet (www.ljse.si), na spletni strani Ajpesa (www.ajpes.si) in uradni spletni strani družbe (www.sava-re.si), v tiskani obliki pa tudi v enem od statutarno določenih dnevnih časopisov (Delo ali Dnevnik) ali v Uradnem listu Republike Slovenije.

Udeležba na skupščini

Delničar se lahko udeleži skupščine in na njej uresničuje svojo glasovalno pravico, če najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine prijavi svojo udeležbo upravi družbe in je kot imetnik delnic vpisan v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev konec sedmega dne pred zasedanjem skupščine.

Pogoji udeležbe ali uresničevanja glasovalnih pravic se natančneje določijo v sklicu skupščine.

Sprejemanje sklepov

Za sprejetje skupščinskih sklepov je potrebna večina oddanih glasov delničarjev (navadna večina), razen če zakon ali statut določa večjo večino ali druge zahteve.

Glasovalna pravica

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na njihov delež v osnovnem kapitalu družbe. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas. Glasovalna pravica se lahko uresničuje tudi po pooblaščenju na podlagi pisnega pooblastila in po finančni organizaciji ali združenju delničarjev.

Lastne delnice nimajo glasovalne pravice.

Skupščina v letu 2023

V letu 2023 je bila skupščina delničarjev sklicana enkrat.

V skladu s finančnim koledarjem družbe za leto 2023 je zasedanje 39. skupščine delničarjev Save Re potekalo 5. 6. 2023. Skupščina se je tega dne med drugim seznanila s sprejetim letnim poročilom za poslovno leto 2022 z mnenjem revizorja, pisnim poročilom nadzornega sveta k letnemu poročilu in letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2022 z mnenjem nadzornega sveta. Skupščina se je seznanila s poročilom uprave o lastnih delnicah. Na skupščini so delničarji potrdili predlog uprave in nadzornega sveta, da se dobiček v višini 24.796.313,60 evra uporabi za izplačilo dividend. Dividenda, ki znaša 1,60 evra bruto na delnico, je bila 21. 6. 2023 izplačana delničarjem, ki so bili na dan 20. 6. 2023 vpisani v delniško knjigo. Delničarji so nadalje upravi in nadzornemu svetu podelili razrešnico za leto 2022. Skupščina je potrdila Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., v poslovnem letu 2022, medtem ko posvetovalni sklep o odobritvi Politike prejemkov članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., ni bil sprejet. Politika prejemkov Save Re je sicer skladna z zakonodajo in velja, vendar v nekaterih delih nekoliko odstopa od priporočil delničarja SDH, ki so bila objavljena 4. 5. 2023. Družba bo politiko prejemkov znova predložila v glasovanje na naslednji redni skupščini delničarjev Save Re. Poročilo o prejemkih in politiko prejemkov je družba takoj po

zasedanju 39. skupščine objavila na svoji spletni strani, in sicer za najmanj desetletno obdobje. Na skupščini ni bilo napovedanih izpodbojnih tožb.

5.3.2 Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov družbe in imenuje člane uprave družbe.

Skladno s statutom družbe in veljavno zakonodajo nadzorni svet sestavlja šest članov, od katerih štiri člane predstavnike delničarjev izvoli skupščina družbe, dva člana predstavnika delavcev pa izvoli svet delavcev družbe, ki s svojim sklepom seznanijo skupščino družbe. Člani nadzornega sveta so imenovani za največ štiri leta in so lahko ponovno izvoljeni. Nadzorni svet med svojimi člani izvoli predsednika in njegovega namestnika.

Nadzorni svet je sestavljen tako, da se zagotovita odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist družbe. Pri sestavi je upoštevana razpršenost strokovnega znanja, izkušenj in veščin, ki se med posameznimi člani nadzornega sveta medsebojno dopolnjujejo, tako da ta skupaj tvori homogeno celoto, s čimer je zagotovljeno tudi smotno in preudarno nadziranje družbe. Družba si je v letu 2023 prizadevala, da je nadzorni svet sestavljen v skladu z interno politiko raznolikosti sestave uprave in nadzornega sveta. Politika raznolikosti sestave uprave in nadzornega sveta je objavljena na spletni strani družbe.

Razmerje zastopanosti spolov v nadzornem svetu v letu 2023 je bilo 16,67 % žensk in 83,33 % moških. Uresničitev politike raznolikosti sestave nadzornega sveta v letu 2023 je podrobneje predstavljena v nadaljevanju.

Pristojnosti in delovanje nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta poteka v skladu z zakonodajo, predvsem z zakonoma o gospodarskih družbah in o varovalništvu, statutom družbe in poslovníkom o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet mora biti v skladu z zakonom sklican najmanj enkrat v četrtletju, navadno po preteku posameznega trimesečja poslovnega leta, po potrebi pa se sestaja tudi pogosteje. Področje delovanja in pristojnosti nadzornega sveta so podrobneje urejeni s Poslovníkom o delu nadzornega sveta Save Re, d.d., ki je objavljen na spletni strani družbe.

Plačila, povračila in druge ugodnosti

Člani nadzornega sveta so upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije, plačila za sejnine in povračila stroškov. Plačilo ne sme biti neposredno odvisno od uspešnosti poslovanja družbe, razvidne iz njenih izkazov. Višino navedenih prejemkov je s sklepom določila skupščina, urejeni pa so tudi s politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora, ki je bila predložena skupščini v odobritev na 39. zasedanju (5. 6. 2023). Podrobnosti o politiki prejemkov so predstavljene v poglavju Skupščina v letu 2023.

Podatki o prejemkih članov nadzornega sveta v letu 2023 so podrobneje razkriti v poglavju [16.10 Razkritja](#)

[o poslovanju s povezanimi osebami](#) v računovodskem delu poročila, podrobneje pa tudi v poročilu o prejemkih članov organov vodenja in nadzora za leto 2023, ki bo kot samostojen dokument predloženo skupščini.

Zaveza ugotavljanja nasprotja interesov

Člani nadzornega sveta pred nastopom mandata ter nato obdobjno (enkrat letno) in ob vsaki spremembi podpišejo in nadzornemu svetu predložijo izjavo o svoji neodvisnosti, v kateri se med drugim skladno z merili, ki jih določa kodeks, opredelijo tudi do posameznih nasprotij interesov. Izjave o neodvisnosti posameznih članov nadzornega sveta so objavljene na spletni strani družbe.

Lastništvo delnic članov nadzornega sveta

Člani nadzornega sveta družbo in pristojne institucije obveščajo o pridobitvah in odsvojitvah delnic družbe, Sava Re pa te informacije javno objavi.

Informacija o številu delnic POSR v lasti članov nadzornega sveta na dan 31. 12. 2023 je predstavljena v poglavju [3 Delničarji in trgovanje z delnico](#).

Nadzorni svet v letu 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).

5.3.3 Komisije nadzornega sveta

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

V družbi so oblikovane naslednje komisije nadzornega sveta:

- revizijska komisija,
- komisija za tveganja,
- komisija za imenovanja in prejemke,
- komisija za oceno sposobnosti in primernosti.

Revizijska komisija

Nekatere pomembnejše naloge revizijske komisije so:

- nadziranje neoporečnosti finančnih informacij;
- spremljanje učinkovitosti in uspešnosti notranjih kontrol, dela notranje revizije in delovanja sistemov upravljanja tveganj;
- spremljanje obvezne revizije samostojnih in konsolidiranih računovodskih izkazov;
- opravljanje drugih nalog, določenih z veljavnim sklepom nadzornega sveta, ob upoštevanju zakonskih zahtev in dobre prakse primerljivih družb oziroma zavarovalniških skupin.

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).

Komisija za tveganja

Nekatere pomembnejše naloge komisije za tveganja so:

- presoja vplivov različnih vrst tveganj na ekonomski in regulatorni kapital;
- presoja celovitega okvira upravljanja tveganj v celotni skupini, vključno s politiko upravljanja tveganj in strategijo prevzemanja tveganj, ter spremljanje operativnih tveganj;
- presoja primernosti in ustreznosti dokumentov s področja upravljanja tveganj, ki jih potrjuje nadzorni svet;
- opravljanje drugih nalog, določenih s sklepom nadzornega sveta, ob upoštevanju zakonskih zahtev in dobre prakse primerljivih družb oziroma zavarovalniških skupin.

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

Komisija za imenovanja in prejemke

Nekatere pomembnejše naloge komisije za imenovanja in prejemke so:

- priprava predlogov za nadzorni svet na področju meril za članstvo v upravi ter obravnava in priprava predlogov v zvezi z imenovanji, o katerih odloča nadzorni svet;
- predhodna obravnava predloga predsednika uprave v zvezi s sestavo uprave in vodenjem družbe ter oblikovanje predlogov za nadzorni svet;
- izvedba nominacijskega postopka za imenovanje kandidata oziroma kandidatov za člane predstavnik delničarjev v nadzornem svetu;
- podpora pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil, povračil in drugih ugodnosti članov uprave.

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).

Komisija za oceno sposobnosti in primernosti

Nekatere pomembnejše naloge komisije za oceno sposobnosti in primernosti so:

- izvajanje postopkov vrednotenja usposobljenosti nadzornega sveta, komisij nadzornega sveta in uprave kot kolektivnih organov, pa tudi postopkov vrednotenja sposobnosti in primernosti posameznih članov navedenih organov;
- na zaprosilo sveta delavcev družbe izvajanje presoje sposobnosti in primernosti članov predstavnikov delavcev v nadzornem svetu, ki jih izvoli svet delavcev družbe.

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).



Sestava nadzornega sveta v letu 2023

Ime in priimek	Davor Ivan Gjivoje, jr.	Keith William Morris	Klemen Babnik	Dr. Matej Gomboši	Edita Rituper	Blaž Garbajs	Andrej Gorazd Kunstek
Funkcija	predsednik	namestnik predsednika	član	član	članica	član (od 13. 6. 2023)	član (do 12. 6. 2023)
Zaposlitev	Networld, Inc. / DGG Holdings, Ltd., 36 Cattano Ave. Fl. 5. Ste. 3, Morristown, NJ 07960, ZDA	upokojenec	Ministrstvo za finance Republike Slovenije, Župančičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, Slovenija	Finančna uprava Republike Slovenije, Šmartinska cesta 55, 1000 Ljubljana, Slovenija	Sava Re, d.d., Dunajska cesta 56, 1000 Ljubljana, Slovenija	Sava Re, d.d., Dunajska cesta 56, 1000 Ljubljana, Slovenija	Sava Re, d.d., Dunajska cesta 56, 1000 Ljubljana, Slovenija
Prvo imenovanje	7. 3. 2017	15. 7. 2013	17. 7. 2021	17. 7. 2021	1. 1. 2022	13. 6. 2023	23. 1. 2013
Konec mandata	8. 3. 2025	17. 7. 2025	17. 7. 2025	17. 7. 2025	13. 6. 2027	13. 6. 2027	12. 6. 2023
Predstavnik kapitala/delavcev	kapitala	kapitala	kapitala	kapitala	delavcev	delavcev	delavcev
Udeležba na sejah	10/10	10/10	10/10	10/10	10/10	5/5	5/5
Spol	M	M	M	M	Ž	M	M
Državljanstvo	ameriško	britansko	slovensko	slovensko	slovensko	slovensko	slovensko
Letnica rojstva	1968	1948	1983	1975	1966	1980	1974
Izobrazba	univerzitetni diplomirani politolog, magister ekonomskih znanosti	diplomant upravnih ved (BSc, Management Sciences) s specializacijo iz financ in trženja	univerzitetni diplomirani pravnik	doktor znanosti s področja računalništva in informatike	univerzitetna diplomirana ekonomistka	univerzitetni diplomirani ekonomist	univerzitetni diplomirani ekonomist, magister ekonomskih znanosti
Strokovni profil	strateško vodenje, poslovanje, upravljanje kapitalskih naložb, upravljanje tveganj, zavarovalno poslovanje	strateško vodenje, poslovanje, bančno in zavarovalno poslovanje, upravljanje tveganj	upravno poslovanje, vodenje, korporativno upravljanje, splošne pravne zadeve, spremljanje skladnosti	upravno poslovanje, vodenje, IT, digitalizacija, revizija	zavarovalno poslovanje, vodenje, korporativno upravljanje, trajnostni razvoj	finance, korporativne finance, zavarovalno poslovanje, vodenje	zavarovalno in pozavarovalno poslovanje, aktuarsko znanje, vodenje
Neodvisnost po kodeksu	DA	DA	DA	DA	DA	DA	DA
Članstvo v komisijah in funkcija	<ul style="list-style-type: none"> komisija za tveganja – član komisija za imenovanja in prejemke – član 	<ul style="list-style-type: none"> komisija za tveganja – predsednik komisija za imenovanja in prejemke – član komisija za oceno sposobnosti in primernosti – predsednik 	<ul style="list-style-type: none"> komisija za imenovanja in prejemke – predsednik komisija za oceno sposobnosti in primernosti – član 	<ul style="list-style-type: none"> revizijska komisija – predsednik komisija za imenovanja in prejemke – član 	<ul style="list-style-type: none"> komisija za imenovanja in prejemke – članica (od 13. 6. 2023) 	<ul style="list-style-type: none"> revizijska komisija – član (od 13. 6. 2023) komisija za imenovanja in prejemke – član (od 14. 12. 2023) 	<ul style="list-style-type: none"> revizijska komisija – član (do 12. 6. 2023) komisija za imenovanja in prejemke – član (do 12. 6. 2023)
Udeležba na sejah komisij	<ul style="list-style-type: none"> komisija za tveganja: 6/6 komisija za imenovanja in prejemke: 3/3 	<ul style="list-style-type: none"> komisija za tveganja: 6/6 komisija za imenovanja in prejemke: 3/3 komisija za oceno sposobnosti in primernosti: 2/2 	<ul style="list-style-type: none"> komisija za imenovanja in prejemke: 3/3 komisija za oceno sposobnosti in primernosti: 2/2 	<ul style="list-style-type: none"> revizijska komisija: 9/9 komisija za imenovanja in prejemke: 3/3 	<ul style="list-style-type: none"> komisija za imenovanja in prejemke: 2/3 	<ul style="list-style-type: none"> revizijska komisija: 4/9 komisija za imenovanja in prejemke: 0/3 	<ul style="list-style-type: none"> revizijska komisija: 5/9 komisija za imenovanja in prejemke: 1/3
Članstvo v organih vodenja ali nadzora z družbo nepovezanih oseb	Networld, Inc. / DGG Holdings, Ltd. , 36 Cattano Ave. Fl. 5. Ste. 3, Morristown, NJ 07960, ZDA – generalni izvršni direktor Adria Lines Dover , Delaware, ZDA – generalni izvršni direktor Sava, d.d. , Dunajska 152, 1000 Ljubljana, Slovenija – predsednik nadzornega sveta Sava Turizem, d.d. , Dunajska 152, 1000 Ljubljana, Slovenija – predsednik nadzornega sveta	HMS Victory Preservation Endowment Fund Ltd , HM Naval Base (PP66) Portsmouth Hampshire PO1 3NH, ZK Velike Britanije in Severne Irske – predsednik upravnega odbora	Sava, d.d. , Dunajska 152, 1000 Ljubljana, Slovenija – član nadzornega sveta Sava Turizem, d.d. , Dunajska 152, 1000 Ljubljana, Slovenija – član nadzornega sveta	Imark, Matej Gomboši, inštitut za svetovanje in informatiko, s.p. , Panonska ulica 101, Beltinci, 9231 Beltinci, Slovenija – ustanovitelj	/	/	/

* Blaž Garbajs je tudi član revizijske komisije v pridruženi družbi Diagnostični center Bled, pri čemer ta komisija opravlja tudi naloge revizijske komisije v dveh odvisnih družbah navedene pridružene družbe.



Zunanji člani v komisijah nadzornega sveta v letu 2023

Ime in priimek	Katarina Sitar Šuštar	Dragan Martinović	Dr. Slaven Mičković	Dr. Janez Komelj	Rok Saje	Klara Hauko
Komisija nadzornega sveta	revizijska komisija	revizijska komisija	komisija za tveganja	komisija za tveganja	komisija za oceno sposobnosti in primernosti	komisija za oceno sposobnosti in primernosti
Prvo imenovanje	17. 7. 2021	17. 7. 2021	17. 7. 2021	17. 7. 2021	17. 7. 2021	17. 7. 2021
Konec mandata	17. 7. 2025	17. 7. 2025	17. 7. 2025	17. 7. 2025	17. 7. 2025	17. 7. 2025
Udeležba na sejah	9/9	9/9	6/6	6/6	2/2	2/2
Spol	Ž	M	M	M	M	Ž
Državljanstvo	slovensko	slovensko	slovensko	slovensko	slovensko	slovensko
Letnica rojstva	1971	1959	1958	1954	1977	1972
Izobrazba	univerzitetna diplomirana ekonomistka, MBA	univerzitetni diplomirani ekonomist	magister matematičnih znanosti, doktor ekonomskih znanosti	magister ekonomskih znanosti, magister računalništva, doktor ekonomskih znanosti	univerzitetni diplomirani pravnik	univerzitetna diplomirana ekonomistka, MBA, magistrica psihologije dela in organizacije
Strokovni profil	revizija, računovodstvo, finance, davki, bančno in zavarovalno poslovanje, korporativno upravljanje, pooblaščen revizor	revizija, računovodstvo, finance, davki, trgovinsko poslovanje, pooblaščen revizor	bančno poslovanje, modeliranje, upravljanje tveganj	zavarovalno poslovanje, aktuarstvo, upravljanje tveganj	zavarovalno poslovanje, splošne pravne zadeve, zavarovalno pravo, spremljanje skladnosti	upravljanje in razvoj kadrov, organizacija dela
Zaposlitev	Univerza v Ljubljani, Ekonomska fakulteta, Kardeljeva ploščad 17, 1000 Ljubljana, Slovenija	UHY Revizija in svetovanje, d.o.o., Vurnikova 2, 1000 Ljubljana, Slovenija	Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, Štukljeva cesta 44, 1000 Ljubljana, Slovenija	upokojenec	Sava Re, d.d., Dunajska cesta 56, 1000 Ljubljana, Slovenija	Sava Re, d.d., Dunajska cesta 56, 1000 Ljubljana, Slovenija
Članstvo v organih vodenja ali nadzora z družbo nepovezanih oseb	Flat, Katarina Sitar Šuštar, s.p. , Zaprice 6b, 1241 Kamnik, Slovenija – ustanoviteljica	Shramba, d.o.o. , Vilharjeva cesta 27, 1000 Ljubljana, Slovenija – ustanovitelj in direktor UHY Revizija in svetovanje, d.o.o. , Vurnikova 2, 1000 Ljubljana, Slovenija – ustanovitelj in prokurist	SM, Poslovno svetovanje, Slaven Mičković, s.p. , Avčinova 12, 1000 Ljubljana, Slovenija – ustanovitelj	/	/	/

Delo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2023 je podrobneje predstavljeno v poglavju [4 Poročilo nadzornega sveta](#).

5.3.4 Uprava

Družbo vodi, predstavlja in zastopa uprava, ki ima najmanj dva in največ pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Predsednika in člane uprave imenuje nadzorni svet za pet let z možnostjo neomejenega vnovičnega imenovanja. Predsednik in vsi člani uprave so v družbi v rednem delovnem razmerju, zaposleni za polni delovni čas. Natančno število članov uprave in področja, ki so v pristojnosti posameznega člana, na predlog predsednika uprave določi nadzorni svet z Aktom o upravi Save Re, d.d.

Uprava je sestavljena tako, da se zagotovi odgovorno in učinkovito sprejemanje odločitev v korist družbe. Pri tej sestavi uprave je upoštevana razpršenost strokovnega znanja, izkušenj in veščin, ki se med posameznimi člani uprave medsebojno dopolnjujejo, tako da ta skupaj tvori homogeno celoto, s čimer je zagotovljeno tudi smotrno in preudarno vodenje družbe. Družba si je v letu 2023 prizadevala za uresničitev politike raznolikosti sestave uprave in nadzornega sveta.

Politika raznolikosti sestave uprave in nadzornega sveta je objavljena na spletni strani družbe.

Razmerje zastopanosti spolov v upravi v letu 2023 je bilo 33,33 % žensk in 66,67 % moških (do 21. 3. 2023) oziroma 25 % žensk in 75 % moških (od 22. 3. 2023). Uresničitev politike raznolikosti sestave uprave v letu 2023 je podrobneje predstavljena v nadaljevanju.

Pristojnosti in delovanje uprave

Delo uprave poteka v skladu z veljavnimi predpisi, predvsem v skladu z zakonoma o gospodarskih družbah in o zavarovalništvu, statutom, aktom o upravi in poslovnikom o delu uprave. Operativno delovanje in pristojnosti uprave podrobneje določa Poslovnik o delu uprave Save Re, d.d.

Razmejitev pristojnosti med organoma vodenja in nadzora je podrobneje prikazana v Politiki upravljanja Save Re, d.d., ki je objavljena na spletni strani družbe.

Plačila, povračila in druge ugodnosti

Prejemki članov uprave so sestavljeni iz nesprenljivega in spremenljivega dela. Spremenljivi del plače člana uprave vsebuje (1) del plače za poslovno uspešnost skupine, (2) del plače za delovno uspešnost na podlagi osebnih letnih ciljev člana uprave in (3) del plače za skupno uspešnost uprave na podlagi njenih skupnih letnih ciljev. Spremenljivi del ne sme biti določen tako, da bi bila z njim nagrajena tista ravnanja uprave, ki družbo nenadzorovano izpostavljajo tveganjem. Plačila, povračila in druge ugodnosti članov uprave so določeni v pogodbi o zaposlitvi, sklenjeni med družbo in posameznim članom uprave. Metodologijo o določitvi spremenljivega dela plače uprave sprejme nadzorni svet, ki članom uprave tudi določi nagrado. Sava Re je v letu 2023 pripravila posodobitev politike prejemkov. Podrobnosti o politiki prejemkov so predstavljene v poglavju Skupščina v letu 2023.

Podatki o prejemkih članov uprave v letu 2023 so podrobneje navedeni v poglavju [16.10 Razkritja o poslovanju s povezanimi osebami](#) v računovodskem delu poročila, podrobneje pa tudi v poročilu o prejemkih članov organov vodenja in nadzora za leto 2023, ki bo kot samostojen dokument predloženo skupščini.

Lastništvo delnic

Člani uprave družbo in pristojne institucije obveščajo o pridobitvah in odsvojitvah delnic družbe, Sava Re pa te informacije javno objavi.

Informacija o številu delnic POSR v lasti članov uprave na dan 31. 12. 2023 je predstavljena v poglavju [3 Delničarji in trgovanje z delnico](#).

Uprava v letu 2023

Uprava je v letu 2023 delovala v sestavi: Marko Jazbec, predsednik, ter člani Polona Pirš Zupančič, Peter Skvarča in David Benedek (slednji od 22. 3. 2023).

Povprečna starost članov uprave je 50,38 leta. Vsi člani uprave so državljani Republike Slovenije.¹⁹



Sestava uprave v letu 2023

Ime in priimek	Marko Jazbec	Polona Pirš Zupančič	Peter Skvarča	David Benedek
Funkcija	predsednik	članica	član	član (od 22. 3. 2023)
Področje dela v upravi	<ul style="list-style-type: none"> koordinacija dela uprave splošne, kadrovske-organizacijske in pravne zadeve odnosi z javnostmi (PR) skladnost poslovanja notranja revizija upravljanje strateških naložb v zavarovalnih družbah v Sloveniji (od 22. 3. 2023) informacijska tehnologija trajnostni razvoj 	<ul style="list-style-type: none"> korporativne finance strateško načrtovanje in kontroling računovodstvo odnosi z vlagatelji (IR) upravljanje kapitala in tveganj aktuariat 	<ul style="list-style-type: none"> razvoj in sklepanje pozavarovanj v skupini in zunaj nje pozavarovalna zaščita (retrocesija) za posle v skupini in zunaj nje razvoj pozavarovalnih procesov in tehnologije tehnična obdelava pozavarovanj upravljanje strateških naložb v odvisne družbe zunaj Slovenije 	<ul style="list-style-type: none"> finančno poslovanje in upravljanje finančnih naložb upravljanje strateških naložb v pokojninskih družbah in družbah za upravljanje (DZU) upravljanje strateških naložb v družbah, ki izvajajo zdravstveno dejavnost upravljanje vseobsegajočega sodelovanja s poslovnimi bankami oziroma bančnimi skupinami na ravni skupine
Prvo imenovanje	12. 5. 2017	14. 1. 2018	19. 6. 2020	22. 3. 2023
Konec mandata	13. 5. 2027	15. 1. 2028	19. 6. 2025	22. 3. 2028
Spol	M	Ž	M	M
Državljanstvo	slovensko	slovensko	slovensko	slovensko
Letnica rojstva	1970	1975	1975	1973
Izobrazba	univerzitetni diplomirani ekonomist	univerzitetna diplomirana ekonomistka, magistrica ekonomskih znanosti	univerzitetni diplomirani politolog / mednarodni odnosi, magister evropskih integracij	univerzitetni diplomirani ekonomist, magister ekonomskih znanosti
Strokovni profil	bančništvo, zavarovalništvo, finance, strateško vodenje, korporativno upravljanje, poslovanje	zavarovalništvo, pozavarovanje, korporativne finance, kontroling, računovodstvo, upravljanje tveganj, aktuarstvo, korporativno upravljanje, poslovanje	zavarovalništvo, pozavarovanje, korporativno upravljanje, poslovanje	bančništvo, zavarovalništvo, finance, korporativno upravljanje, poslovanje
Članstvo v organih vodenja ali nadzora z družbo nepovezanih oseb	Slovensko zavarovalno združenje, GIZ , Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, Slovenija – član sveta združenja	/	Teniška zveza Slovenije , Šmartinska 152, 1000 Ljubljana, Slovenija – član upravnega odbora	/
Članstvo v organih vodenja ali nadzora z družbo povezanih oseb	<p>Illyria, sh. A., Sheshi Nëna Terezë 33, 10000 Priština, Kosovo – predsednik upravnega odbora</p> <p>Illyria Life, sh. A., Sheshi Nëna Terezë 33, 10000 Priština, Kosovo – predsednik upravnega odbora</p> <p>Sava osiguranje, a.d., Ulica Svetlane Kane Radević br. 1, 81000 Podgorica, Črna gora – predsednik upravnega odbora</p> <p>Zavarovalnica Sava, d.d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, Slovenija – predsednik nadzornega sveta</p> <p>Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1001, Ljubljana Slovenija – predsednik nadzornega sveta (do 7. 6. 2023)</p>	<p>Sava životno osiguranje, a.d.o., Bulevar vojvode Mišića 51, 11000 Beograd, Srbija – predsednica nadzornega sveta</p> <p>Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, Slovenija – predsednica nadzornega sveta (do 15. 8. 2023), namestnica predsednika nadzornega sveta (od 16. 8. 2023)</p> <p>Zavarovalnica Sava, d.d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, Slovenija – namestnica predsednika nadzornega sveta</p>	<p>Sava osiguranje, a.d., Železnička 41, Opština Centar, PF 133, 1000 Skopje, Severna Makedonija – neizvršni član upravnega odbora</p> <p>Sava penzisko društvo, a.d., Ulica Majka Tereza 1, 1000 Skopje, Severna Makedonija – član nadzornega sveta</p> <p>Zavarovalnica Sava, d.d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, Slovenija – član nadzornega sveta</p> <p>Sava neživotno osiguranje, a.d., Bulevar vojvode Mišića 51, 11000 Beograd, Srbija – predsednik upravnega odbora</p>	<p>Sava pokojninska družba, d.d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, Slovenija – predsednik nadzornega sveta (od 28. 6. 2023)</p> <p>DCB, d.o.o., Pod Skalo 4, 4260 Bled, Slovenija – namestnik predsednika nadzornega sveta (od 30. 6. 2023)</p> <p>Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, Slovenija – član nadzornega sveta (od 3. 6. 2023), predsednik nadzornega sveta (od 16. 8. 2023)</p> <p>Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1001 Ljubljana, Slovenija – predsednik nadzornega sveta (od 7. 6. 2023)</p> <p>Vita S Holding, d.o.o., Skopje, Ul. Dimche Mirchev 20, Center Municipality, 1000 Skopje, Severna Makedonija – predsednik nadzornega sveta (od 14. 9. 2023)</p>

5.4 Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v zvezi s postopkom računovodskega poročanja²⁰

Notranje kontrole so usmeritve in postopki, ki jih je Sava Re vzpostavila in jih izvaja na vseh ravneh, da bi upravljala tveganja, povezana tudi z računovodskim poročanjem tako za Savo Re kot za Zavarovalno skupino Sava. Namen teh kontrol je zagotoviti učinkovitost in uspešnost delovanja, zanesljivost računovodskega poročanja in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi.

Poleg določb Zakona o gospodarskih družbah za Savo Re veljajo specialne določbe Zakona o zavarovalništvu, ki ureja obveznost zavarovalnic, da vzpostavijo in vzdržujejo ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Podzakonske predpise s to vsebino na podlagi navedenega zakona izdaja Agencija za zavarovalni nadzor in družba jih strogo spoštuje.

Računovodske kontrole so tesno povezane s kontrolami v informacijski tehnologiji, ki med drugim zagotavljajo omejitve in nadzor dostopov do omrežja, podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja in obdelovanja podatkov. Slednje je na ravni skupine in obvladujoče družbe vzpostavljeno z upoštevanjem politike informacijske varnosti in uveljavljanjem varnostnih politik.

Za potrebe računovodskega poročanja na konsolidirani podlagi so postopki in notranje kontrole opredeljeni v internem pravilniku o računovodstvu in pravilniku za finančno obvladovanje poslovanja družb v Zavarovalni skupini Sava.

Notranje kontrole, ki so predvsem preventivne in detektivne, zajemajo redne kontrole stanj na kontih, primerjavo analitičnih evidenc s stanji v glavni knjigi, vgrajene systemske kontrole (omejevanje dostopov, razmejevanje dolžnosti, limitni sistemi in pooblastila), avtomatizacijo poročanja in prenose med sistemi, dodatne ročne kontrole pri poročanju in preglede konsolidacijskih paketov. Enovitost poročanja je vzpostavljena z uporabo enotnega sistema za poročanje o podatkih.

Med notranje kontrole spadajo tudi načelo štirih oči, prenos informacij (tudi z odvisnimi družbami), redni pregledi in spremljanje transakcij, sektorski sestanki, tekoče spremljanje napovedanih regulativnih sprememb, redna izobraževanja in mentorstva.

Pri vrednotenju sredstev in obveznosti, ki izvirajo iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb, se upošteva načelo štirih oči, izračuni pa se izvajajo na podlagi metodologije vrednotenja zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb v skladu s standardom MSRP 17. Poleg tega so za potrebe konsolidacije vpeljane dodatne notranje kontrole pri pregledu konsolidacijskih procesov za ročne vnose in notranje kontrole na postavkah, kjer so prilagoditve pri skupini, ter kontrola vseh postopkov, ki se izvedejo za skupino (npr. konsolidacijske prilagoditve). Članice skupine predložijo računovodske podatke za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov v poročevalskih paketih, pripravljenih v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) in usmeritvami obvladujoče družbe ter v rokih, določenih skladno s finančnim koledarjem družbe. Za dodatno preverjanje pravilnosti poročevalskih paketov odvisne družbe predložijo tudi svoje izvirne računovodske izkaze. Z uvedbo poenotenih informacijskih sistemov v odvisne družbe ter aplikacij, ki podpirajo konsolidacijo, načrtovanje in poročanje, se povečuje tako učinkovitost izmenjave računovodskih podatkov med odvisnimi družbami in obvladujočo družbo kot tudi kontrola teh informacij. Ustreznost delovanja in vzpostavitev potrebnih kontrol znotraj informacijskih sistemov preverjajo strokovnjaki s tega področja z redno letno revizijo računovodskih izkazov.

Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen tudi pri drugih pomembnih poslovnih procesih. Delujoč in vzpostavljen sistem notranjih kontrol je ena od osnovnih nalog družb za učinkovito upravljanje tveganj. Sistematično postavljene notranje kontrole v družbah zagotavljajo doseganje ciljev glede uspešnosti in učinkovitosti poslovanja, zanesljivosti, pravočasnosti in preglednosti notranjega in zunanjega poročanja ter skladnosti z veljavnimi zakoni, predpisi in internimi akti. Vsi pomembnejši poslovni procesi so opisani, tudi z opredelitvijo kontrolnih točk in izvajalcev posameznih kontrol. Osnovne kontrole se tako izvajajo s pregledom prejete dokumentacije ali sistemskim oziroma ročnim preverjanjem obdelanih podatkov.

Sava Re spoštuje predpise in pravila o ustreznem ravnanju z zaupnimi podatki in notranjimi informacijami, dopustnosti naložb in prepovedi trgovanja na podlagi notranjih informacij.

Druge osebe, na katere je Sava Re s pooblastilom prenesla opravljanje posameznih storitev, morajo svoja dela in naloge izvajati v skladu z zakonom, podzakonskimi akti, pogodbo o izvajanju storitev, internimi pravilniki in delovnimi navodili, ki veljajo v Savi Re.

Služba za upravljanje tveganj spremlja izboljšave notranjekontrolnega okolja in vodi evidenco notranjih kontrol v registru notranjih kontrol v povezavi z registrom tveganj. Skladno z Zakonom o zavarovalništvu je v Savi Re organizirana posebna služba notranje revizije, ki daje zagotovila in svetuje upravi, kako povečati dodano vrednost ter izboljšati učinkovitost in uspešnost poslovanja. Družbi pomaga uresničevati njene cilje s sistematičnim in metodičnim ocenjevanjem uspešnosti upravljanja družbe, upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol ter predlaganjem priporočil za izboljšave. Služba notranje revizije o izidu svojega dela poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu družbe.

5.5 Zunanja revizija

V letu 2022 je bila z družbo Deloitte revizija, d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana, 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.

5.6 Navedba podatkov v skladu s šestim odstavkom 70. člena ZGD-1²¹

Za Savo Re veljajo določila Zakona o prevzemih (ZPre-1).

Informacije o sestavi osnovnega kapitala Save Re, seznamu imetnikov kvalificiranih deležev po Zakonu o prevzemih na dan 31. 12. 2023, pravicah in obveznostih, ki jih zagotavljajo delnice, (ne)omejitvah prenosa delnic in (ne)obstoju delnic, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice, so predstavljene v poglavju [3 Delničarji in trgovanje z delnico](#).

Delniška shema za delavce

Sava Re nima delniške sheme za delavce.

Omejitve glasovalnih pravic

Sava Re ni sprejela omejitev glasovalnih pravic.

Dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic

Savi Re taki dogovori med delničarji niso znani.

Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora ter spremembah statuta

Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov uprave

V skladu s statutom Save Re nadzorni svet imenuje predsednika in člane uprave za pet let z možnostjo neomejenega ponovnega imenovanja. V upravo so lahko imenovane neomejeno poslovno sposobne fizične osebe, ki izpolnjujejo pogoje, določene z zakonom in inter-

nimi pravili družbe. Postopek in merila izbire kandidatov za člane uprave ter postopek obdobjnega vrednotenja sposobnosti in primernosti posameznih članov in uprave kot kolektivnega organa so pregledni in vnaprej opredeljeni v politiki sposobnosti in primernosti zadevnih oseb družbe.

Nadzorni svet lahko odpokliče upravo oziroma njene člane iz razlogov, ki jih opredeljuje zakon.

Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov nadzornega sveta

V skladu s statutom Save Re ima nadzorni svet šest članov, od katerih štiri člane predstavnike delničarjev izvoli skupščina družbe, dva člana predstavnika delavcev pa svet delavcev družbe, ki s svojim sklepom seznanijo skupščino družbe. Člane predstavnike delničarjev v nadzornem svetu izvoli skupščina družbe z večino glasov navzočih delničarjev. Mandat članov nadzornega sveta traja štiri leta z možnostjo ponovne izvolitve. Člani nadzornega sveta so lahko neomejeno poslovno sposobne fizične osebe, ki izpolnjujejo pogoje, določene z zakonom in internimi pravili družbe. Postopek in merila izbire kandidatov za člane nadzornega sveta družbe, pa tudi oblikovanje predloga skupščinskega sklepa o imenovanju članov nadzornega sveta ter postopek obdobjnega vrednotenja sposobnosti in primernosti posameznih članov in nadzornega sveta kot kolektivnega organa so pregledni in vnaprej opredeljeni v politiki sposobnosti in primernosti zadevnih oseb družbe.

Skupščina lahko v skladu z zakonom predčasno odpokliče člane predstavnike delničarjev v nadzornem svetu s sklepom, za katerega glasuje najmanj tri četrtine pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Pravila družbe o spremembah statuta

Statut Save Re ne vsebuje posebnih pravil za spremembo statuta. Ta se lahko spremeni na podlagi zakonskih pravil s sklepom skupščine, za katerega glasuje najmanj tri četrtine pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Pooblastila uprave (povečanje osnovnega kapitala, pridobivanje lastnih delnic)

Uprava družbe nima pooblastila za povečanje osnovnega kapitala.

Uprava družbe nima pooblastila za pridobivanje lastnih delnic.

Uprava družbe je z dokupi lastnih delnic v aprilu 2016 v celoti izkoristila skupščinsko pooblastilo iz leta 2014 za nakup lastnih delnic, ki je bilo omejeno na 10 % minus ena delnica.

Pomembni dogovori, ki začnejo veljati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe nadzora v družbi kot posledice javne prevzemne ponudbe

Sava Re krije svojo izpostavljenost s pozavarovanjem, ki ga sklepa za lasten račun (retrocesija). Kot je običajno v tej dejavnosti, retrocesijske pogodbe vsebujejo določila, na podlagi katerih lahko pogodbeni stranki od pogodbe odstopi, če pri drugi stranki nastopi pomembna sprememba v lastništvu ali nadzoru.

Dogovori med družbo in člani njenega organa vodenja ali nadzora, ki predvidevajo nadomestilo, če ti zaradi ponudbe, ki jo glede prevzemov določa zakon, (i) odstopijo, (ii) so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali (iii) njihovo delovno razmerje preneha

V primeru odstopa član uprave ni upravičen do odpravnine.

Članu uprave pripada odpravnina ob odpoklicu iz drugih ekonomsko-poslovnih razlogov (pomembnejše spremembe v sestavi delničarjev, reorganizacija, uvajanje novih proizvodov, večja sprememba dejavnosti in podobno) in ob hkratnem prenehanju delovnega razmerja v družbah v Zavarovalni skupini Sava.

Članu uprave pripada odpravnina tudi, če njegova funkcija preneha sporazumno, pri čemer ne smejo obstajati krivdni razlogi za odpoklic, in mu hkrati preneha delovno razmerje v družbah v Zavarovalni skupini Sava.

Članu uprave pripada odpravnina tudi ob upokojitvi.

5.7 Upravljanje družb v Zavarovalni skupini Sava²²

V sestavi družbe so organi vodenja in nadzora obvladujoče družbe odgovorni za ustrezno upravljanje in nadzor v celotni skupini ter zagotovitev takega okvira upravljanja, ki ustreza sestavi, poslom in tveganjem Zavarovalne skupine Sava kot celote in njenih posameznih članic.

Obvladujoča družba celovito upravlja skupino, tako da se poslovna strategija postavlja od zgoraj navzdol, pri čemer se upoštevajo vidiki skupine kot celote in vidiki posamezne družbe v skupini. Za kar najboljšo kapitaliziranost skupine in odpornost proti nepredvidenim dogodkom se kapital in kapitalska ustreznost upravljata na ravni skupine po načelu od zgoraj navzdol. Znotraj strategije prevzemanja tveganj se določa pripravljenost za prevzem tveganj na ravni skupine kot celote in na ravni posamezne družbe.

Skupina ima vzpostavljen sistematičen pristop k upravljanju tveganj, ki zajema upravljanje tveganj na ravni posamezne družbe, ustrezno spremljanje tveganj posamezne družbe v obvladujoči družbi in upravljanje tveganj na ravni skupine. Pri zadnjem se upoštevajo

medsebojni vplivi tveganj posameznih družb skupine, zlasti koncentracija tveganj in druga pomembna tveganja, povezana z delovanjem skupine.

Organi vodenja ali nadzora odvisne družbe v Zavarovalni skupini Sava na posamični podlagi ravnajo v skladu z enakimi vrednotami in politikami korporativnega upravljanja kot obvladujoča družba, razen če je z zakonskimi in nadzorniški zahtevami ali določili glede sorazmernosti določeno drugače. Zato organi vodenja ali nadzora odvisne družbe v Zavarovalni skupini Sava na podlagi svojih odgovornosti za upravljanje svoje družbe pri izvajanju politik skupine preverijo potrebne prilagoditve lokalni zakonodaji in morebitne druge potrebne prilagoditve ter jih v skladu z opredeljenimi postopki določijo v politikah skupine in zagotovijo, da odvisna družba z njimi ne krši veljavnih zakonskih ali podzakonskih predpisov ali pravil varnega in skrbnega poslovanja.

Upravljanje Zavarovalne skupine Sava je podrobneje predstavljeno v Politiki upravljanja Save Re, d.d., ki je objavljena na spletni strani družbe.

Ljubljana, 15. 3. 2024
Uprava Save Re



Marko Jazbec, predsednik



Polona Pirš Zupančič, članica



Peter Skvarča, član



David Benedek, član

Ljubljana, 4. 4. 2024
Nadzorni svet Save Re



Davor Ivan Gjivoje, jr., predsednik