

Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., v poslovnem letu 2024



SAVARe

Kazalo

1	Informacija o izidu glasovanja na skupščini glede poročila o prejemkih v poslovnem letu 2023.....	4
2	Uvod v poročilo o prejemkih v poslovnem letu 2024	4
3	Prejemki članov organov nadzora	6
3.1	Uvod	6
3.2	Sestava nadzornega sveta v letu 2024	6
3.3	Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2024	7
3.4	Primerjava prejemkov članov nadzornega sveta v zadnjih petih letih	10
4	Prejemki članov organov vodenja	11
4.1	Uvod	11
4.2	Sestava uprave v letu 2024	11
4.3	Prejemki članov uprave v letu 2024.....	11
4.3.1	Osnovni del prejemkov (osnovna plača).....	11
4.3.2	Spremenljivi del prejemkov	12
4.3.3	Relativni deleži osnovnih in spremenljivih prejemkov	13
4.3.4	Relativni deleži finančnih in nefinančnih meril v spremenljivem delu prejemkov	13
4.3.5	Izplačilo zadržanega dela spremenljivega dela prejemkov.....	13
4.3.6	Odpravnina.....	13
4.3.7	Druge pravice	13
4.3.8	Letna sprememba prejemkov, uspešnost družbe in povprečni prejemki zaposlenih	16
4.3.9	Prejemki od katere koli družbe v Zavarovalni skupini Sava	17
4.3.10	Delnice in delniške opcije.....	17
4.3.11	Vračila spremenljivega dela prejemkov	17
4.3.12	Finančne ugodnosti, dajatve in storitve.....	17
5	Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovilu	18

POROČILO O PREJEMKIH ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA SAVE RE, D.D., V POSLOVNEM LETU 2024

1 Informacija o izidu glasovanja na skupščini glede poročila o prejemkih v poslovnem letu 2023

Uprava in nadzorni svet sta skupščini delničarjev Save Re na 40. zasedanju 27. 5. 2024 predložila v odobritev Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., v poslovnem letu 2023. O predlaganem sklepu je glasovalo 11.604.473 glasov, kar predstavlja 67,39 % osnovnega kapitala. Za sprejetje sklepa je glasovalo 11.569.511 glasov oziroma 99,70 % oddanih glasov, proti pa 34.962 glasov oziroma 0,30 % oddanih glasov. Vzdržanih je bilo 5.580 glasov.

2 Uvod v poročilo o prejemkih v poslovnem letu 2024

Splošne informacije

Poročilo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., v poslovnem letu 2024 (poročilo o prejemkih) je samostojen dokument ter 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 med njihovim mandatom, v skladu s politiko prejemkov. Vse vrednosti, prikazane v poročilu o prejemkih, se ujemajo z vrednostmi iz revidiranega letnega poročila Zavarovalne skupine Sava in Save Re za leto 2024. 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.

Priprava poročila o prejemkih

Pravna podlaga priprave poročila o prejemkih

V skladu z določbo 294.a člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), ki je v skladu s četrtem odstavkom 71. člena novele ZGD-1K (Ur. l. RS, št. 18/2021) začela veljati 24. 8. 2021, mora vsaka družba, s katere vrednostnimi papirji se trguje na organiziranem trgu, pripraviti politiko prejemkov.

Sava Re je v skladu z navedeno določbo v letu 2024 pripravila novo Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d. (politika prejemkov). Družba je politiko prejemkov oblikovala na podlagi in v skladu z 294.a členom ZGD-1 ter ob upoštevanju Smernic za oblikovanje politike prejemkov in poročila o prejemkih članov organov vodenja in nadzora – za javne delniške družbe (izdalo Združenja nadzornikov Slovenije, 8. 12. 2021; smernice ZNS) ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, d.d. (izdal SDH, 18. 12. 2023; priporočila SDH).

Vsebinski poudarki prenovljene politike:

- Spremenljivi del prejemkov članov uprave:
 - Posodobljen je nabor meril za določitev spremenljivega dela prejemkov (razmerje in struktura kratkoročnih in dolgoročnih meril ter finančnih in nefinančnih meril).
 - Posodobljeno je poglavje glede odloga spremenljivega dela prejemkov: na novo sta opredeljena tako višina kot tudi obdobje odloga.
- Odpravnine članov uprave:

- Posodobljeno je poglavje o odpravninah zaradi predčasnega prenehanja mandata.
- Konkurenčna klavzula članov uprave:
 - V politiko je na novo vključeno poglavje o konkurenčni klavzuli.
- Redakcijski popravki:
 - Poimenovanja nekaterih vrst prejemkov članov uprave so usklajena s priporočili SDH.

Glede vrste, vsebine in najvišje višine oziroma razpona samih prejemkov članov organov vodenja in nadzora se prenovljena politika ne razlikuje od smernic do zdaj veljavne politike prejemkov.

Izid glasovanja na skupščini glede predloga politike prejemkov (2024)

Uprava in nadzorni svet sta skupščini delničarjev Sava Re na 40. zasedanju (27. 5. 2024) predložila v odobritev politiko prejemkov. Predlog sklepa o odobritvi politike prejemkov je bil sprejet. O predlaganem sklepu je glasovalo 11.549.064 glasov, kar predstavlja 67,07 % osnovnega kapitala. Za sprejetje sklepa je glasovalo 11.510.813 glasov oziroma 99,67 % oddanih glasov, proti pa 38.251 glasov oziroma 0,33 % oddanih glasov. Vzdržanih je bilo 60.989 glasov.

Dodatne informacije o pripravi poročila o prejemkih

Sava Re je (ob upoštevanju določb 294.b člena ZGD-1) v skladu s politiko prejemkov, ki je bila skupščini predložena na 40. zasedanju (27. 5. 2024), pripravila to poročilo o prejemkih.

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

V letu 2024 ni bilo odstopanj od politike prejemkov.

Ključni poudarki v poslovanju Zavarovalne skupine Sava v letu 2024

Obseg poslovanja Zavarovalne skupine Sava se je v letu 2024 povečal za 13,7 % in je znašal 1.035,1 milijona EUR. Čisti dobiček v višini 87,8 milijona EUR je bil za 35,9 % višji od predhodnega leta in je presegel načrtovanega. Donosnost lastniškega kapitala je dosegla 13,6 % in prav tako presegla načrtovano.

Ključni poudarki v poslovanju Zavarovalne skupine Sava so predstavljeni v javni objavi družbe z dne 6. 3. 2025 ter dostopni v informacijskem sistemu SEOnet (<https://seonet.ljse.si>) in na uradni spletni strani družbe (<https://www.sava-re.si>).

Pregled poročila o prejemkih

Poročilo o prejemkih je pregledala neodvisna zunanja revizijska družba Deloitte revizija, d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana, ki je revidirala tudi računovodske izkaze Zavarovalne skupine Sava in Save Re za leto 2024. Revizor je o pregledu poročila o prejemkih pripravil posebno poročilo, ki je sestavni del tega poročila.

Predložitev poročila o prejemkih skupščini

Družba bo poročilo o prejemkih predložila v odobritev delničarjem na naslednji redni skupščini Save Re (predvidoma 26. 5. 2025).

Javna objava poročila o prejemkih

Poročilo o prejemkih bo po glasovanju na skupščini Save Re (predvidoma 26. 5. 2025) javno objavljeno na spletnih straneh družbe in bo tam javno dostopno najmanj deset let. Po desetih letih od objave javni dostop do osebnih podatkov članov organov vodenja in nadzora v poročilu o prejemkih ne bo več mogoč.

Informacija o pripravi posodobljene politike prejemkov članov organov vodenja in nadzora

Politika prejemkov se za odobritev predloži v glasovanje skupščini delničarjev Save Re, in sicer ob vsaki pomembni spremembi, vsekakor pa najmanj vsaka štiri leta. Glede na pozitiven izid glasovanja na 40. skupščini delničarjev spremembe politike v letu 2025 niso predvidene.

3 Prejemki članov organov nadzora

3.1 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 je 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 upravičeni do (1) plačila za opravljanje svoje 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, razen predstavnikov zaposlenih v nadzornem svetu, ki poleg plačila za opravljanje funkcije, sejin in povračil drugih stroškov prejemata tudi dohodke iz zaposlitve v družbi.

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

3.2 Sestava nadzornega sveta v letu 2024

V letu 2024 se sestava nadzornega sveta ni spremenila.

Nadzorni svet je v letu 2024 deloval v šestčlanski sestavi: Davor Ivan Gjivoje, jr., predsednik, Keith William Morris, namestnik predsednika, ter člani Klemen Babnik, dr. Matej Gomboši, Edita Rituper in Blaž Garbajs.

V letu 2024 se je sestava revizijske komisije nadzornega sveta spremenila. Katarina Sitar Šuštar je 22. 10. 2024 dala izjavo o takojšnjem odstopu z mesta zunanje članice revizijske komisije zaradi nastopa enake funkcije v konkurenčni zavarovalnici. Nadzorni svet je za novo zunanjo članico imenoval Simono Korošec Lavrič. Njen štiriletni mandat traja od 21. 11. 2024 do 21. 11. 2028.

Sestava nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2024 je podrobno razkrita v letnem poročilu 2024 v poglavju 4 Poročilo nadzornega sveta.

Sestava nadzornega sveta v letu 2024

Član	Naziv	Nastop mandata	Trajanje mandata
Davor Ivan Gjivoje, jr.	predsednik	8. 3. 2021	8. 3. 2025
Keith William Morris	namestnik predsednika	17. 7. 2021	17. 7. 2025
Klemen Babnik	član	17. 7. 2021	17. 7. 2025
Matej Gomboši	član	17. 7. 2021	17. 7. 2025
Edita Rituper	članica, predstavnica delavcev	1. 1. 2022	12. 6. 2023
		13. 6. 2023	13. 6. 2027

Blaž Garbajs	član, predstavnik delavcev	13. 6. 2023	13. 6. 2027
--------------	----------------------------	-------------	-------------

Vsa članstva članov nadzornega sveta v posameznih komisijah nadzornega sveta ter njihova udeležba na sejah nadzornega sveta in sejah njegovih komisij so podrobno razkriti v letnem poročilu 2024 v poglavju 5 Izjava o upravljanju.

3.3 Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2024

Podatki o nominalnih zneskih za vsakega od članov nadzornega sveta in njegovih komisij, ki so bili prejeti v poslovnem letu 2024, so navedeni v preglednici 1. Za vsakega člana nadzornega sveta oziroma komisije so v zgornji vrstici povzeti prejemki v poslovnem letu 2024, v spodnji vrstici pa prejemki, izplačani v primerljivem poslovnem letu 2023.

Preglednica 1: Prejemki članov nadzornega sveta in komisij v poslovnih letih 2024 in 2023

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)	(4) Potni stroški*	(5) Prejemki od katere koli družbe v skupini
		NS	komisije	NS	komisije			
Člani nadzornega sveta (NS)								
Davor Ivan Gjivoje, jr., predsednik NS	2024	19.500	0	2.145	0	21.645	65.098	0
	2023	19.500	0	2.695	0	22.195	78.006	0
Keith William Morris, namestnik predsednika NS	2024	14.300	0	2.420	0	16.720	5.965	0
	2023	14.300	0	2.695	0	16.995	6.763	0
Klemen Babnik, član NS	2024	13.000	0	2.420	0	15.420	158	0
	2023	13.000	0	2.695	0	15.695	270	0
Matej Gomboši, član NS	2024	13.000	0	2.420	0	15.420	2.286	0
	2023	13.000	0	2.695	0	15.695	2.437	0
Edita Rituper, članica NS	2024	13.000	0	2.420	0	15.420	103	0
	2023	13.000	0	2.695	0	15.695	84	0
Blaž Garbajs, član NS	2024	13.000	0	2.420	0	15.420	103	0
	2023	7.150	0	1.320	0	8.470	84	0
Člani revizijske komisije (RK)								
Matej Gomboši, predsednik RK	2024	0	4.875	0	2.420	7.295	2.729	0
	2023	0	4.875	0	1.980	6.855	2.161	0
Blaž Garbajs, član RK	2024	0	3.250	0	2.200	5.450	0	0
	2023	0	1.787	0	880	2.667	0	0
Katarina Sitar Šuštar, zunanja članica RK (do 22. 10. 2024)	2024**	0	6.627	0	1.320	7.947	169	0
	2023	0	7.725	0	0	7.725	179	0
Dragan Martinović, zunanji član RK	2024**	0	8.058	0	1.760	9.818	0	0
	2023	0	6.825	0	0	6.825	0	0
Simona Korošec Lavrič, zunanja članica RK (od 21. 11. 2024)	2024**	0	840	0	220	1.060	18	8.045
	2023	0	0	0	0	0	0	0
Člani komisije za imenovanja in prejemke (KIP)								
Klemen Babnik, predsednik KIP	2024	0	4.875	0	1.320	6.195	37	0
	2023	0	4.875	0	660	5.535	57	0
Davor Ivan Gjivoje, jr., član KIP	2024	0	3.656	0	880	4.536	33.331	0
	2023	0	3.250	0	660	3.910	23.854	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)	(4) Potni stroški*	(5) Prejemki od katere koli družbe v skupini
		NS	komisije	NS	komisije			
Člani komisije za imenovanja in prejemke (KIP)								
Keith William Morris, član KIP	2024	0	3.250	0	1.540	4.790	4.663	0
	2023	0	3.250	0	660	3.910	2.045	0
Matej Gomboši, član KIP	2024	0	3.250	0	1.320	4.570	1.488	0
	2023	0	3.250	0	660	3.910	720	0
Edita Rituper, članica KIP	2024	0	3.250	0	1.320	4.570	0	0
	2023	0	1.787	0	220	2.007	0	0
Blaž Garbajs, član KIP	2024	0	3.250	0	1.540	4.790	0	0
	2023	0	157	0	0	157	0	0
Člani komisije za tveganja (KT)								
Keith William Morris, predsednik KT	2024	0	4.875	0	1.100	5.975	3.331	0
	2023	0	4.875	0	1.320	6.195	4.089	0
Davor Ivan Gjivoje, jr., član KT	2024	0	3.250	0	1.100	4.350	41.664	0
	2023	0	3.250	0	1.320	4.570	47.707	0
Slaven Mičković, zunanji član KT	2024**	0	7.518	0	880	8.398	0	0
	2023	0	11.996	0	0	11.996	0	0
Janez Komelj, zunanji član KT	2024**	0	7.169	0	880	8.049	0	0
	2023	0	3.914	0	0	3.914	0	0
Člani komisije za oceno sposobnosti in primernosti (KOSP)								
Keith William Morris, predsednik KOSP	2024	0	4.875	0	880	5.755	2.665	0
	2023	0	4.875	0	440	5.315	1.363	0
Klemen Babnik, član KOSP	2024	0	3.250	0	660	3.910	19	0
	2023	0	3.250	0	440	3.690	38	0
Rok Saje, zunanji član KOSP	2024	0	3.250	0	836	4.086	0	0
	2023	0	3.250	0	440	3.690	0	0
Klara Hauko, zunanja članica KOSP	2024	0	3.250	0	880	4.130	0	0
	2023	0	3.250	0	440	3.690	0	0
Davor Ivan Gjivoje, jr., začasni nadomestni član KOSP	2024	0	812	0	0	812	0	0
	2023	0	0	0	0	0	0	0

* V letih 2023 in 2024 so pri članih nadzornega sveta v stroške vključeni tudi zneski bonitet za zavarovanje odgovornosti (angl. D&O).

** V letu 2024 je bil spremenjen način plačil zunanjim članom revizijske komisije in komisije za tveganja: od 1. 4. 2024 so zunanji člani navedenih dveh komisij upravičeni do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije in sejnine. Do 31. 3. 2024 pa je bil v veljavi način plačila po bruto urni postavki glede na porabljene ure za pripravo na posamezne seje komisije nadzornega sveta in udeležbo na njih.

3.4 Primerjava prejemkov članov nadzornega sveta v zadnjih petih letih

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

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

Letna sprememba	2020 v primerjavi z 2019	2021 v primerjavi z 2020	2022 v primerjavi z 2021	2023 v primerjavi z 2022	2024 v primerjavi z 2023	2024 (absolutni znesek tekočega poročevalskega leta)
Prejemki članov nadzornega sveta (NS)						
Davor Ivan Gjivoje, jr., predsednik NS	-59,93 %	187,42 %	7,57 %	64,95 %	-13,43 %	86.743
Keith William Morris, namestnik predsednika NS	-30,64 %	20,29 %	9,03 %	6,99 %	-4,52 %	22.685
Klemen Babnik, član NS (od 17. 7. 2021)	-	-	100,94 %	-0,49 %	-2,42 %	15.578
Matej Gomboši, član NS (od 17. 7. 2021)	-	-	101,83 %	3,29 %	-2,35 %	17.706
Edita Rituper, članica NS (od 1. 1. 2022)	-	-	-	-1,36 %	-1,62 %	15.523
Blaž Garbajs, član NS (od 13. 6. 2023)	-	-	-	-	81,47 %	15.523

4 Prejemki članov organov vodenja

4.1 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. Upravo v skladu z veljavnim aktom o upravi sestavljajo štirje člani.

Izraz član uprave v tem poročilu se uporablja kot enoten izraz za predsednika in člana uprave, razen če je 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 s (1) posebnima politikama v okolju Solventnost II (Politiko prejemkov skupine in Politiko prejemkov Save Re), (2) Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Save Re, d.d., (3) pogodbami o zaposlitvi posameznih članov uprave in (4) Metodologijo za določitev višine spremenljivega dela prejemkov 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 finančnim stanjem in poslovnimi rezultati tako družbe kot tudi skupine. Hkrati so ti prejemki na taki ravni, da se spodbuja dolgoročna vzdržnost poslovanja družbe in skupine ter zagotavlja njihova skladnost z doseženimi rezultati.

Prejemki članov uprave so sestavljeni iz osnovnega dela (osnovna plača) in spremenljivega dela. Spremenljivi del prejemkov je določen tako, da z njim niso nagrajena tista ravnanja članov uprave, ki nenadzorovano izpostavljajo družbo tveganjem.

4.2 Sestava uprave v letu 2024

V letu 2024 se sestava uprave Save Re ni spremenila.

Sestava uprave v letu 2024

Član	Naziv	Prvo imenovanje	Trajanje mandata
Marko Jazbec	predsednik	12. 5. 2017 obnova mandata 13. 5. 2022	13. 5. 2027
Polona Pirš	članica	14. 1. 2018 obnova mandata 15. 1. 2023	15. 1. 2028
Peter Skvarča	član	19. 6. 2020 obnova mandata 20. 6. 2025	20. 6. 2030
David Benedek	član	22. 3. 2023	22. 3. 2028

4.3 Prejemki članov uprave v letu 2024

4.3.1 Osnovni del prejemkov (osnovna plača)

Osnovni del prejemkov (osnovna plača) člana uprave je bil namenjen plačilu za opravljanje nalog, prizadevnost in prevzemanje odgovornosti ter je bil določen ob upoštevanju zagotovitve 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.

4.3.2 Spremenljivi del prejemkov

Spremenljivi del prejemkov ureja Metodologija za določitev višine spremenljivega dela plače člana uprave Save Re (metodologija), sprejeta v nadzornem svetu, ki članu uprave določa spremenljivi del prejemkov. Po potrditvi strateškega oziroma letnega načrta za prihodnje leto v nadzornem svetu ta določi tudi finančna in nefinančna merila ocenjevanja uspešnosti posameznih članov uprave za to leto.

Spremenljivi del prejemkov člana uprave v skladu z metodologijo, ki je veljala za leto 2024, vsebuje:

- del plače za poslovno uspešnost na podlagi letnih poslovnih finančnih meril, ki zasledujejo dolgoročne strateške finančne cilje Zavarovalne skupine Sava, in
- del plače za delovno uspešnost na podlagi letnih nefinančnih meril, ki zasledujejo dolgoročne strateške nefinančne cilje Zavarovalne skupine Sava.

Upravičenost do spremenljivega dela prejemkov se ugotavlja enkrat letno, in sicer po zaključku poslovnega leta, ko so poslovni rezultati Zavarovalne skupine Sava revidirani in potrjeni. Spremenljivi del prejemkov se določi pod pogoji in v višini, kot je opredeljeno v metodologiji. O izplačilu spremenljivega dela prejemkov člana uprave s sklepom odloča nadzorni svet.

Izplačilo vsaj 50 odstotkov spremenljivega dela prejemkov, dodeljenega članu uprave za posamezno poslovno leto, se odloži za dve leti.

Nadzorni svet sprejme poseben sklep o odložitvi izplačila spremenljivega dela prejemkov in nato poseben sklep o izplačilu zadržanega spremenljivega dela prejemkov. Družba pred izplačilom odloženega spremenljivega dela prejemkov preveri, ali so izpolnjeni pogoji za izplačilo.

Nadzorni svet lahko sprejme sklep, da se članu uprave ne izplača odloženi spremenljivi del prejemkov, če je družba in/ali skupina v obdobju, za katero je bilo plačilo odloženo, izkazovala materialno negativne trende poslovanja, do katerih je prišlo tudi zaradi sprejetih odločitev člana uprave.

Članu uprave se odloženi spremenljivi del prejemkov ne izplača tudi, če je v obdobju, za katero je bilo plačilo odloženo, kršil svoje zakonske in/ali druge obveznosti. Šteje se, da je kršil svoje obveznosti, če ni ravnal v dobro družbe s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika.

Spremenljivi del je bil članom uprave določen in v poslovnem letu 2024 izplačan na podlagi uspešnosti poslovanja Zavarovalne skupine Sava v letu 2023 ter doseganja osebnih in skupnih ciljev uprave kot celote v letu 2023 v skladu z metodologijo, ki je veljala do 31. 12. 2023.

4.3.2.1 Merila za določanje višine spremenljivega dela prejemkov

4.3.2.1.1 Finančna merila za določanje višine spremenljivega dela prejemkov (del plače za poslovno uspešnost)

Finančna merila za določanje višine spremenljivega dela prejemkov se uporabljajo za merjenje uspešnosti glede na doseganje načrta za posamezno poslovno obdobje. Del plače za poslovno uspešnost 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 spremenljivega dela prejemkov je doseganje načrtovanega odstotka donosnosti na kapital Zavarovalne skupine Sava;
- donosnost prihodkov (ROR): podlaga za določanje višine spremenljivega dela prejemkov je doseganje načrtovanega odstotka donosnosti prihodkov Zavarovalne skupine Sava, in
- stroškovni količnik: podlaga za določanje višine spremenljivega dela prejemkov je, da ni presežen načrtovani stroškovni količnik Zavarovalne skupine Sava.

Vsako leto po potrditvi letnega načrta s strani nadzornega sveta se s sklepom potrdijo načrtovani cilji (odstotki) zgoraj navedenih finančnih meril. Potrjeni načrtovani kratkoročni letni cilj posameznega finančnega merila mora biti v okviru zasledovanja dolgoročnih strateških finančnih ciljev Zavarovalne skupine Sava.

4.3.2.1.2 Nefinančna merila za določanje višine spremenljivega dela prejemkov (del plače za delovno uspešnost)

Nefinančna merila za določanje višine spremenljivega dela prejemkov se uporabljajo za merjenje delovne uspešnosti člana uprave. Nefinančna merila so pomembna za spodbujanje posameznega člana uprave, pa tudi uprave kot celote pri uresničevanju letnega in strateškega načrta tako Save Re kot Zavarovalne skupine Sava. Članu uprave ob koncu poslovnega leta pripada spremenljivi del prejemkov iz naslova delovne uspešnosti, ki se določi glede na realizacijo načrtovanih nefinančnih ciljev uprave kot celote, kot so:

- ključni poslovni razvojni cilji,
- cilji upravljanja tveganj in
- trajnostni cilji.

Navedeni cilji morajo biti določeni v okviru zasledovanja dolgoročnih nefinančnih strateških ciljev Zavarovalne skupine Sava.

Spremenljivi del prejemkov, izplačan v letu 2024 (nanaša se na uspešnost v letu 2023), je bil članu uprave izplačan kot denarni prejemek, kakor izhaja iz preglednice 3. Za vsakega člana uprave so v zgornji vrstici povzeti prejemki, izplačani v poslovnem letu 2024, v spodnji vrstici pa prejemki za primerljivo poslovno leto 2023.

4.3.3 Relativni deleži osnovnih in spremenljivih prejemkov

Podatki o relativnih deležih osnovnih in spremenljivih prejemkov člana uprave v poslovnem letu 2024 (in 2023) so navedeni v preglednici 3.

4.3.4 Relativni deleži finančnih in nefinančnih meril v spremenljivem delu prejemkov

Podatki o relativnih deležih finančnih in nefinančnih meril v spremenljivem delu prejemkov člana uprave v poslovnem letu 2024 (in 2023) so navedeni v preglednici 3.

4.3.5 Izplačilo zadržanega dela spremenljivega dela prejemkov

V letu 2024 ni bilo okoliščin, ki bi zahtevale izplačilo zadržanega dela prejemkov članu uprave.

4.3.6 Odpravnina

V letu 2024 ni bilo okoliščin, ki bi zahtevale izplačilo odpravnine članu uprave.

4.3.7 Druge pravice

Članu uprave pripadajo tudi druge pravice, kot so ugodnosti in posebni denarni prejemki: regres za letni dopust, nezgodno zavarovanje, dodatno pokojninsko zavarovanje, kolektivno zdravstveno 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 službenega avtomobila, med drugim tudi v zasebne namene.

Prejemki člana uprave v poslovnem letu 2024 so navedeni v preglednici 3.

Preglednica 3: Prejemki članov uprave v letih 2024 in 2023

Ime in priimek, funkcija (predsednik, član), mandat	Leto	(1) Osnovni prejemki	(2) Spremenljivi prejemki		(3) Bonitete in druge pravice	(4) Odpravnine, izpolnitev konkurenčne klavzule, druga plačila ob prenehanju funkcije	(5) Vračilo izplačanih prejemkov (angl. clawback)	(6) Malusi (vračila prejemkov)	(7) Skupno plačilo (1 + 2 (izplačani) + 3 + 4 – 5 – 6)	(8) Delež spremenljivih prejemkov (finančna merila glede na nefinančna merila) (xx % / yy %)	(9) Delež osnovnih prejemkov glede na spremenljive prejemke (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	2024	217.800	64.800	52.200	10.532	-	-	-	293.132	61,54 % / 38,46 %	65,05 % / 34,95 %	3,3	4,3	-
	2023	217.800	62.816	33.153	4.283	-	-	-	284.899	63,64 % / 36,36 %	69,41 % / 30,59 %	3,8	4,8	-
Polona Pirš	2024	196.200	58.136	46.832	12.307	-	-	-	266.643	61,54 % / 38,46 %	65,15 % / 34,85 %	3,0	3,9	-
	2023	195.586	53.460	28.215	13.606	-	-	-	262.652	63,64 % / 36,36 %	53,81 % / 46,19 %	3,5	4,3	-
	2023**	-	86.246	-	-	-	-	-	86.246					
Peter Skvarča	2024	196.200	57.915	46.654	8.459	-	-	-	262.574	61,54 % / 38,46 %	65,23 % / 34,77 %	3,0	3,9	-
	2023	194.850	53.460	28.215	9.268	-	-	-	257.578	63,64 % / 36,36 %	70,46 % / 29,54 %	3,5	4,3	-
David Benedek	2024	195.758	45.430	36.597	9.208	-	-	-	250.397	61,54 % / 38,46 %	70,47 % / 29,53 %	3,0	3,9	-
	2023	153.235	-	-	8.322	-	-	-	161.557	63,64 % / 36,36 %	100,00 % / 0,00 %	3,5	4,3	-

* Pri izračunu povprečne plače se poleg osnovne plače upoštevajo tudi nagrade in vsa nadomestila, izključeni pa so vsi prejemki uprave. Povprečna plača v družbi znaša 5.391 EUR, v skupini pa 4.186 EUR.
Pri izračunu večkratnika se primerjata osnovni prejemek člana uprave in povprečna plača zaposlenih.

** Izplačani spremenljivi prejemki vsebujejo tudi del prejemkov iz naslova zapadlih odloženih prejemkov iz let 2021, 2020, 2019 in 2018, ki so bili v letu 2023 izplačani članici uprave Poloni Pirš v višini 86.246 EUR.

*** Odloženi spremenljivi prejemki vsebujejo del nagrade za leto 2022 (v vrsticah, ki se nanašajo na leto 2023) in leto 2023 (v vrsticah, ki se nanašajo na leto 2024), ki bodo izplačani v prihodnjih letih.

4.3.8 Letna sprememba prejemkov, uspešnost družbe in povprečni prejemki zaposlenih

Podatki o letni spremembi prejemkov, uspešnosti družbe in povprečnih prejemkih zaposlenih v družbi (brez članov uprave) za polni delovni čas v tem obdobju za zadnjih pet poslovnih let so navedeni v preglednici 4. Prejemki, ki so upoštevani v izračunih v spodnji preglednici, vključujejo osnovne prejemke, ki so bili izplačani v obdobju, in spremenljive prejemke, ki se nanašajo na to obdobje (primer: spremenljivi del prejemka, ki je bil izplačan v letu 2024 in se nanaša na leto 2023, je upoštevan v letu 2023; po analogiji enako velja tudi za preostala leta).

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

Letna sprememba**						
Prejemki članov uprave*	2020 v primerjavi z 2019	2021 v primerjavi z 2020	2022 v primerjavi z 2021	2023 v primerjavi z 2022	2024 v primerjavi z 2023	2024 (absolutni znesek tekočega poročevalskega leta)
Marko Jazbec, predsednik uprave	7,2 %	1,6 %	-27,2 %	3,6 %	2,8 %	228.332
Marko Jazbec, predsednik uprave (spremenljivi del)	29,1 %	17,7 %	0,0 %	5,8 %	21,9 %	117.000
Polona Pirš, članica uprave	7,1 %	1,8 %	-28,0 %	7,9 %	-0,3 %	208.507
Polona Pirš, članica uprave (spremenljivi del)	33,8 %	17,7 %	0,0 %	0,0 %	28,5 %	104.968
Peter Skvarča, član uprave	-	-3,3 %	-30,4 %	7,7 %	0,3 %	204.659
Peter Skvarča, član uprave (spremenljivi del)	-	-	100,0 %	0,0 %	28,0 %	104.569
David Benedek, član uprave	-	-	-	-	0,9 %	204.966
David Benedek, član uprave (spremenljivi del)	-	-	-	-	-	82.027
Poslovanje Zavarovalne skupine Sava						
	2019	2020	2021	2022	2023***	2024
Poslovni izid po obdavčitvi	50.194.588	56.386.299	76.167.178	68.242.586	64.657.171	87.846.542
Sprememba glede na isto obdobje prejšnjega leta	16,7 %	12,3 %	35,1 %	-10,4 %	37,8 %	35,9 %
Donosnost prihodkov	8,6 %	8,6 %	10,5 %	9,1 %	8,8 %	10,4 %
Sprememba glede na isto obdobje prejšnjega leta	0,6 o. t.	0,0 o. t.	1,9 o. t.	-1,4 o. t.	1,4 o. t.	1,6 o. t.
Donosnost lastniškega kapitala	13,8 %	13,3 %	15,8 %	13,5 %	10,8 %	13,6 %
Sprememba glede na isto obdobje prejšnjega leta	0,7 o. t.	-0,5 o. t.	2,5 o. t.	-2,3 o. t.	2,5 o. t.	2,8 o. t.
Čisti stroškovni količnik s poslovnimi prihodki	31,6 %	29,5 %	29,0 %	29,3 %	32,6 %	32,1 %
Sprememba glede na isto obdobje prejšnjega leta	-1,2 o. t.	-2,1 o. t.	-0,5 o. t.	0,3 o. t.	-0,1 o. t.	-0,5 o. t.
Povprečni prejemki na zaposlenega v družbi in skupini	2020 v primerjavi z 2019	2021 v primerjavi z 2020	2022 v primerjavi z 2021	2023 v primerjavi z 2022	2024 v primerjavi z 2023	Povprečni letni prejemek na zaposlenega
Zaposleni v družbi	5,4 %	2,7 %	-7,1 %	9,0 %	15,2 %	64.690
Zaposleni v skupini	4,4 %	2,8 %	-2,8 %	10,3 %	12,1 %	50.227

* Prilagoditev zneskov na letno raven za člana uprave, čigar mandat se je začel ali končal v poslovnem letu poročanja.

** V letu 2020 sta bili spremenjeni metodologija za določanje spremenljivih prejemkov članov uprave in višina teh prejemkov. V letu 2020 se je način določanja spremenljivih prejemkov spremenil tudi pri drugih zaposlenih v družbi.

*** Poslovanje družbe se za leto 2023 poroča po novih mednarodnih standardih računovodskega poročanja MSRP 17 in MSRP 9. Kazalniki uspešnosti so izračunani na način, da se je leto 2023 primerjalo z letom 2022, oboje pripravljeno skladno z novimi standardi.

4.3.9 Prejemki od katere koli družbe v Zavarovalni skupini Sava

Član uprave Save Re ne prejema dodatnih nadomestil za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta ali drugih nalog v odvisni družbi. Za udeležbo na sejah organov nadzora odvisne družbe je upravičen do povračila potnih stroškov, ki jih krije odvisna družba.

Član uprave Save Re v letu 2024 razen od Save Re ni prejel nobenih prejemkov od nobene druge družbe v Zavarovalni skupini Sava.

4.3.10 Delnice in delniške opcije

Član uprave od družbe v letu 2024 ni prejel delnic ali delniških opcij.

4.3.11 Vračila spremenljivega dela prejemkov

Družba lahko zahteva vrnitev že izplačanega spremenljivega dela prejemkov ali njegovega sorazmernega dela:

- če se pravomočno ugotovi ničnost letnega poročila, ničnostni razlogi pa se nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bili podlaga za določanje spremenljivega dela prejemkov članov uprave, ali
- na podlagi posebnega revizorjevega poročila, s katerim se ugotovi, da so bila napačno uporabljena merila za določitev spremenljivega dela prejemkov ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalniki niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani.

V letu 2024 ni bilo okoliščin, ki bi zahtevale vrnitev že izplačanega spremenljivega dela prejemkov.

4.3.12 Finančne ugodnosti, dajatve in storitve

V poslovnem letu 2024 ni bilo finančnih ugodnosti oziroma dajatev in storitev, ki jih je v letu 2024 članu uprave v zvezi z njegovo dejavnostjo člana uprave odobrila ali zagotovila tretja oseba.

V poslovnem letu 2024 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 2024.

V poslovnem letu 2024 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 2024 za to porabila ali rezervirala.

Ljubljana, 21. 3. 2025

Uprava Save Re, d.d.

Marko Jazbec, predsednik



Polona Pirš, članica



Peter Skvarča, član



David Benedek, član



Ljubljana, 3. 4. 2025

Nadzorni svet Save Re, d.d.

Davor Ivan Gjivoje, jr., predsednik



5 Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovitilu

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O OMEJENEM ZAGOTOVILU GLEDE POROČILA O PREJEMKIH ZA LETO 2024

Delničarjem družbe Sava Re, d.d.

Opravili smo posel dajanja omejenega zagotovila o tem, ali je priloženo Poročilo o prejemkih (v nadaljevanju 'Poročilo') za leto, končano 31. decembra 2024, ki sta ga pripravila uprava in nadzorni svet družbe Sava Re, d.d. (v nadaljevanju 'družba'), pripravljeno v skladu z zahtevami 294.b člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju 'ZGD-1').

Opredelevitev sodil

V skladu z zahtevo ZGD-1 smo preverjali, ali Poročilo vsebuje informacije, kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.b člena ZGD-1. Revizorjeva naloga ni preverjanje dejanske točnosti Poročila in v njem vsebovanih informacij.

Namen poročila

Naše poročilo o omejenem zagotovitilu je namenjeno izključno izpolnjevanju zahtev 294.b člena ZGD in za vašo informacijo in ga ni dovoljeno uporabljati za druge namene. Naše poročilo se nanaša samo na Poročilo o prejemkih in se ne nanaša na računovodske izkaze družbe kot celote.

Odgovornost uprave in nadzornega sveta za poročilo

Uprava in nadzorni svet sta odgovorna za pripravo Poročila družbe skladno z 294.b členom ZGD-1. Uprava je odgovorna, da Poročilo po glasovanju na skupščini nemudoma javno objavi na spletni strani družbe, kjer mora biti brezplačno na voljo deset let.

Uprava je odgovorna za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo Poročila na način, da ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake ter da je skladno z zahtevami veljavne zakonodaje.



Iz »Deloitte« se nanaša na družbo Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), njeno globalno mrežo družb članic in njihove poslovalne osebe (skupaj »organizacija Deloitte«). Družba DTTL (imenovana tudi »Deloitte Global«) ni v skladu od njenih družb članic in poslovalnih oseb, so ločene in samostojne pravne osebe, ki ne morejo za navedeni druga odgovarjati v razmerju do tretjih oseb. DTTL in vsaka družba članica združena DTTL in posamezni subjekt odgovarjajo le za svoja ravnanja in opustitve, ne pa za ravnanja in opustitve drugih članic. DTTL ne opravlja storitev za stranke. Več informacij je na voljo na www.deloitte.com/about.

Deloitte je svetovni ponudnik storitev reviziranja in dejanja zagotovil, davčnega in pravnega svetovanja, poslovnega in finančnega svetovanja ter svetovanja na področju knjigovodstva. Deloitte opravlja storitve za skoraj 30 let pod prejšnjim imenom »Fidus« in za letošnje letošnje podjetje. Naši zaposleni zagotavljajo svetovanje in trajne rešitve, ki prispevajo k inovativni rasti in uspehu v kapitalistični svet, pomagajo strankam pri njihovem poslovanju in doseganju ciljev, ter usmerjajo pot do močnega gospodarstva, pravičnejše države in trajnostnega sveta. Deloitte, ki ima več kot 175-letno zgodovino, deluje v več kot 150 državah in ozemljih. Na www.deloitte.com lahko preberete več o tem, kako približno 453.000 Deloitteovih strokovnjakov po vsem svetu deluje na isto linijo, ki ihaja.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. (pod skupnim imenom »Deloitte Slovenija«), članica družbe Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija tudi neodvisne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve reviziranja in dejanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju knjigovodstva in strokovne storitve, ki jih zagotavljajo več kot 150 domačin in tuji strokovnjaki.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Občinskem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647185 - ID št. za DDV: SI62560085 - Denarni kapital: 74.234,30 EUR.

© 2025. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.
0000179AAAG00112CS48701FEB000000

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o omejenem zagotovitju za Poročilo na podlagi postopkov, ki smo jih opravili, in dokazov, ki smo jih pridobili. Naš posel dajanja omejenega zagotovitja smo opravili v skladu z zahtevami 294.b člena ZGD-1 in z Mednarodnim standardom dajanja zagotovitj 3000 (prenovljen) – *Posli dajanja zagotovitj razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000)*, 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 vsebuje pomembno napačne navedbe z vidika skladnosti z zahtevami 294.b člena ZGD.

Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA). 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 upravljanja kakovosti (MSUK 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

Narava in obseg naših postopkov sta bila določena glede na oceno tveganja in našo strokovno presojo, da bi pridobili omejeno zagotovilo.

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.

V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli naslednje postopke:

- Razumevanje sklepov skupščine v zvezi s sprejeto politiko prejemkov in poizvedovanje pri upravi, nadzornemu svetu ter drugih zaposlenih z namenom pridobitve razumevanja politike prejemkov in postopkov, ki jih družba izvaja pri pripravi Poročila;
- pridobitev seznama oseb, za katere obstaja obveznost vključitve podatkov v Poročilo v letu, za katerega se pripravlja Poročilo ter preveritev, ali so njihovi prejemki razkriti v Poročilu;
- preveritev, ali Poročilo vsebuje vse podatke kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.b člena ZGD-1.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naš sklep.



Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo za leto, končano 31. decembra 2024, kot ga je pripravila družba, ne vsebuje v vseh pomembnih pogledih informacij kot jih zahtevata 2. in 3. odstavek 294.b člena ZGD-1.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana

Barbara Žibret Kralj
Pooblaščenka revizorka
Ljubljana, 21. marec 2025

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

90E03179AA63D113C549791FD8986E



SAVARe

Sava Re d.d.

Dunajska cesta 56, P.O.B. 318

SI-1001 Ljubljana, Slovenia

T +386 1 47 50 200

F +386 1 47 50 264

info@sava-re.si

www.sava-re.si