



## IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE

### Izjava o upravljanju družbe in skladnosti upravljanja družbe z določbami Kodeksa upravljanja Pokojninske družbe A, d.d.

Uprava in nadzorni svet Pokojninske družbe d.d. izjavljata, da je bilo v obdobju poslovnega leta 2017 upravljanje družbe skladno z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, naprednimi priporočili Kodeksa upravljanja za nejavne družbe (Kodeks - dostopen na spletnih straneh Gospodarske zbornice Slovenije, na povezavi [www.gzs.si](http://www.gzs.si)), internim Kodeksom ravnanja (objavljen na spletni strani družbe [www.pokojninskad-a.si](http://www.pokojninskad-a.si)) in s Politiko upravljanja družbe, ki sta jo sprejela Uprava in Nadzorni svet na 16. redni seji Nadzornega sveta dne 22.3.2017.

Pokojninska družba A, d.d. je zavezana upoštevati tudi določbe Zakona o zavarovalništvu, ki ji nalaga vzpostavitev in uresničitev trdnega in zanesljivega sistema upravljanja ter s tem vzpostavitev in vzdrževanje ustreznega sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Družba upošteva tudi veljavne zakonske in podzakonske predpise, ki jih tozadevno izdaja njen nadzorni organ Agencija za zavarovalni nadzor.

V mesecu juniju 2017 je bila v družbi s strani SIQ izvedena redna zunanja presoja skladnosti poslovanja s standardom ISO 9001 : 2008 in prehodna presoja na standard ISO 9001 : 2015, ki je potrdila skladnost z obema navedenima standardoma.

Od pristopa k Smernicam korporativne integritete, dne 9. januarja 2015, ko se je Pokojninska družba A, d.d. zavezala k spoštovanju in krepitevi korporativne integritete pri svojem poslovanju, družba širi zavedanje o pomenu poslovanja v skladu z zakonodajo in etičnimi standardi kot enega izmed temeljnih načel družbeno odgovornega delovanja v slovenskem gospodarstvu nasploh.

Izjava o upravljanju družbe je sestavni del letnega poročila za leto 2017 in je dostopna tudi na spletnih strani družbe [www.pokojninskad-a.si](http://www.pokojninskad-a.si).

### Skladnost z določili Kodeksa

Sistem vodenja in upravljanja Pokojninske družbe A, d.d. zagotavlja usmerjanje in omogoča nadzor nad družbo. Določa razdelitev pravic in odgovornosti med organi upravljanja; postavlja pravila in postopke za odločanje glede korporativnih zadev družbe; zagotavlja okvir za postavljanje, doseganje in spremljanje uresničevanja poslovnih ciljev ter uveljavlja vrednote, načela in standarde poštenega ter odgovornega odločanja in ravnanja v vseh vidikih našega poslovanja.

Sistem vodenja in upravljanja je sredstvo za doseganje dolgoročnih strateških ciljev družbe in način, s katerim uprava in nadzorni svet Pokojninske družbe A, d.d. izvajata odgovornost do delničarjev in drugih deležnikov družbe. Vizija in cilj Pokojninske družbe A, d.d. je usmerjena v povečanje zavedanja nujnosti dodatnega pokojninskega zavarovanja z namenom izboljšanja socialne varnosti zaposlenih po upokojitvi, saj javne pokojnine padajo in že danes vsem ne omogočajo dostojnega življenja po upokojitvi.



Upravljanje Pokojninske družbe A, d.d. je bilo skladno z določili Kodeksa, posamezna odstopanja so navedena v nadaljevanju;

#### Okvir korporativnega upravljanja

- Priporočilo 2.8: Uprava družbe je Politiko upravljanja Pokojninske družbe A, d.d. pripravila že v letu 2016. Nadzorni svet je podal soglasje k Politiki upravljanja na svoji 16. redni seji, dne 22.3.2017.
- Priporočilo 2.9: Družba ima na svoji spletni strani objavljen Statut, poslovniki organov družbe pa so opredeljeni kot interni akt in jih hrani na sedežu družbe.

#### Razmerje med družbo in družbeniki

- Priporočilo 3.3.3: Nadzorni svet na osnovi nadzornih aktivnosti ter preveritve letnega poročila in poročila revizorja, ki ga povabi na sejo na kateri obravnava letno poročilo, potrdi letno poročilo. Ker pooblaščen revizor družbe poroča nadzornemu svetu, ga na sejo skupščine, na kateri ta sklepa o seznanitvi z letnimi računovodskimi izkazi, ne vabi.
- Priporočilo 3.4.1: Družba ima v Statutu zapisano omejitev razpolaganja z delnicami.

#### Delovanje in prejemki organov nadzora:

- Priporočilo 5.6: Skladno ob ustanovitvi družbe zapisani strategiji, družba posluje čim ceneje, v korist svojih zavarovancev. Članstvo v organih nadzora se tretira kot častna funkcija, saj člani v nadzornem svetu zastopajo interese delničarjev in zavarovancev družbe, s strani katere so predlagani za imenovanje v nadzorni svet.
- Priporočilo 5.9: Predsednik nadzornega sveta je skladno Statutu lahko izvoljen le izmed članov, ki zastopajo interese kapitala. To določilo glede izvolitve namestnika predsednika nadzornega sveta v Statutu ni opredeljeno. V tem mandatu je namestnik predsednika predstavnik, ki zastopa interese zavarovancev.
- Priporočilo 5.10: Nadzorni svet je na svoji Konstitutivni seji, ki je bila hkrati 1. redna seja, dne 12.6.2017 za sekretarko nadzornega sveta imenoval Darjo Pečjak Vilar.
- Priporočilo 5.13: Družba v letu 2017 ni imela sklenjene pogodbe za zavarovanje odškodninske odgovornosti članov nadzornega sveta, ker nadzorni svet in uprava nista sprejela sklepa za sklenitev tovrstnega zavarovanja.

#### Delovanje organa vodenja

- Priporočilo 7.3: Družba nima sklenjene pogodbe za zavarovanje odškodninske odgovornosti članov organov vodenja, saj so ti zavezani k spoštovanju poslovne integritete in za svoje delo kazensko odgovorni.

**Družba bo tudi v bodoče v čim večji meri sledila priporočilom Kodeksa.**

#### **Upoštevanje politike raznolikosti**

V Pokojninski družbi A, d.d. skozi politiko raznolikosti zagotavljamo enake možnosti glede na spol, raso, barvo kože, starost, izobrazbo, poklicne izkušnje, zdravstveno stanje, versko, politično ali drugo prepričanje, tako zaposlenih, kot tudi v organih vodenja in nadzora.

Z zagotavljanjem raznolikosti v sestavi nadzornega sveta Pokojninska družba A, d.d. zasleduje cilje zastopanja in možnosti izražanja interesov različni skupin deležnikov podjetja. Kandidiranje za

članstvo v nadzornem svetu je sicer omogočeno vsakemu posamezniku, ki izrazi interes in dosega kriterije, ki jih določa Kodeks upravljanja za nejavne družbe.

Sestava uprave glede politike raznolikosti upošteva naslednje vidike: spol, starost, izobrazba ter poklicne izkušnje.

Poslovni rezultati družbe kažejo na ustreznost sestave uprave in nadzornega sveta.

### **Pojasnila v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah**

Pokojninska družba A, d.d. na osnovi 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah, ki določa minimalne vsebine izjave o upravljanju, podaja naslednja pojasnila:

Pokojninska družba A, d.d. upravlja s tveganji in izvaja postopke notranjih kontrol na vseh ravneh. Namen notranjih kontrol je zagotavljanje točnosti, zanesljivosti, transparentnosti in preglednosti vseh procesov ter obvladovanje tveganj, ki so povezana z računovodskim poročanjem.

Sistem notranjih kontrol vključuje postopke, ki zagotavljajo, da:

- so poslovni dogodki evidentirani na osnovi verodostojnih knjigovodskih listin,
- so poslovni dogodki evidentirani in računovodski izkazi izdelani v skladu z veljavno zakonodajo,
- se prepreči oziroma pravočasno zazna morebitna nepooblaščen pridobitev, uporaba in razpolaganje s premoženjem družbe, ki bi imela pomemben vpliv na računovodske izkaze.

Notranjo kontrolo v družbi izvaja sektor Operativa, ki je odgovoren za vodenje poslovnih knjig ter izdelavo računovodskih izkazov v skladu z veljavnimi računovodskimi, davčnimi in drugimi predpisi. Pomembno vlogo pri zagotavljanju kakovostnih računovodskih informacij z vidika uporabe sodobne tehnologije predstavlja tudi informacijski sistem. Ustreznost delovanja notranjih kontrol v okviru informacijskega sistema se periodično preverja s pomočjo zunanjih strokovnjakov.

Tveganja, ki se pojavljajo pri računovodskem poročanju, zmanjšujemo tudi:

- z jasnimi računovodskimi usmeritvami in njihovo dosledno uporabo,
- s poenotenimi računovodskimi politikami na ravni družbe in Skupine kritnih skladov,
- z dobrim notranjim informiranjem in obveščanje,
- s pravočasno pripravo, podrobno obravnavo in vsebinsko zasnovo izkazov, ki so podlaga za poslovno odločanje,
- z obsežnimi razkritij in pojasnili,
- z rednimi notranjimi revizijskimi pregledi poslovnih procesov in poslovanja.

V okviru sistema notranjih kontrol ima družba organizirano tudi funkcijo službe notranje revizije. Ta v okviru svojih pristojnosti in nalog skrbi za stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja družbe ustrezni.

K učinkovitemu sistemu obvladovanja tveganj prispeva tudi aktuarska funkcija, ki skladno z veljavnimi zakonskimi določili, politiko aktuarske funkcije in standardi s področja aktuarstva skrbi za koordinacijo in nadzor oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij, vključno z zagotavljanjem ustreznosti in kakovosti metodologij, predpostavk ter uporabljenih podatkov.

## Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

V družbi je uveljavljen dvotirni sistem upravljanja, njeni organi upravljanja pa so: skupščina delničarjev, nadzorni svet in uprava. Pristojnosti organov družbe so opredeljene v statutu družbe, ki je objavljen tudi na spletni strani [www.pokojninskad-a.si](http://www.pokojninskad-a.si).

Sistem upravljanja družbe temelji na sistemu upravljanja tveganj, ki je prilagojen poslovnim načelom in strateškim ciljem. Družba ima jasno definirano organizacijsko strukturo, z definiranimi pristojnostmi in pooblastili ter vzpostavljenimi linijami poročanja, notranjimi pravili ravnanja, in sistemom neprekinjenega poslovanja.

O imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta, družba ravna v skladu z veljavno zakonodajo.

Družbo vodi uprava samostojno in na lastno odgovornost, njeno delo pa nadzira nadzorni svet. Tako uprava kot nadzorni svet morata pri opravljanju svojih nalog ravnati s skrbnostjo vestnega gospodarstvenika in v korist družbe. Razdelitev pristojnosti ter odgovornosti med upravo in nadzornim svetom je skladna z zakonom in podrobno določena v statutu družbe, ki je dostopen na spletni strani [www.pokojninskad-a.si](http://www.pokojninskad-a.si) in v Poslovniku o delu nadzornega sveta družbe.

Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev za družbo, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovni, finančni ali pravno statusni položaj družbe, uprava o tem obvesti nadzorni svet z namenom, da se glede teh vprašanj doseže medsebojno soglasje.

Poslovanje nadzornega sveta in njegovih komisij ureja Poslovnik o delu nadzornega sveta Pokojninske družbe A, d.d.

Poslovnik o delu uprave Pokojninske družbe A d.d., določa postopke njenega dela, kot tudi opredeljuje pristojnosti posameznega člana uprave za določena opravila vodenja, zastopanja ter predstavljanja Pokojninske družbe A d.d..

Pomembni organi družbe so še komisije nadzornega sveta; Komisija za naložbe, Komisija za pokojninski načrt, Revizijska komisija in Odbor Skupine kritnih skladov življenjskega cikla. Komisiji za pokojninski načrt je 11.6.2017 potekel mandat. Skladno ZPIZ-2 je bil v letu 2016, ob uvedbi naložbene politike življenjskega cikla, formiran Odbor Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d., katerega naloge so se podvajale z nalogami Komisije za pokojninski načrt. Skladno navedenemu je Nadzorni svet na svoji 1. redni seji v novem mandatu, dne 12.6.2017 odločil, da Komisije za pokojninski načrt za novi mandat ne bo imenoval.

### Uprava pokojninske družbe

- predsednica uprave: Karmen Dietner  
- član uprave: Blaž Hribar

**Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2017:** Samo Roš - predsednik, Tatjana Čerin – namestnica, člani: Andrej Bertoncelj, Dean Čerin, Mojca Globočnik, Uroš Kalan, Aleš Markežič, Mojca Novak, Miha Podbevšek, Lucija Živa Sajevec, Sandi Svetek, Danilo Toplek.

**Revizijska komisija** je organ družbe, ki je v pomoč nadzornemu svetu pri izvajanju njegovih nalog. Ima pomembno vlogo v celotni strukturi upravljanja družbe, saj spremlja in nadzira računovodsko poročanje, notranje kontrole in obvladovanje tveganj v družbi. O svojem delu poroča nadzornemu svetu. Predsednik revizijske komisije je Dean Čerin, član Sandi Svetek in neodvisna strokovnjakinja Irena Terčelj Schweizer.

**Komisija za naložbe** ima največ 12 članov in se imenuje za 4 leta. Komisija za naložbe daje mnenje nadzornemu svetu o naložbeni politiki družbe pri izdaji soglasja upravi k poslovnemu načrtu družbe in obravnavi njenega letnega poročila. Daje mnenje nadzornemu svetu pri izdaji soglasja upravi k določitvi najnižjega donosa upravljavca. Daje pobude in predloge upravi o oblikovanju, spremembah in dopolnitvah naložbene politike družbe. Daje pobude upravi glede izvajanja naložbene politike družbe. Predsednik komisije za naložbe je Marko Dražumerič, člani pa so: Dean Čerin, Uroš Kalan, Miha Podbevšek, Matej Rigelnik, Sandi Svetek in Primož Visenjak.

Pokojninska družba A, d.d. je na podlagi 293. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ZPIZ-2 oblikovala **Odbor Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d.**

Odbor spremlja poslovanje Skupine kritnih skladov ter nadzoruje delo upravljavca. Odbor je strokovni organ, ki ga sestavlja pet članov od tega trije predstavniki članov in dva predstavnika delodajalcev, ki financirajo pokojninski načrt. Člani odbora delujejo neodvisno in z upravljavcem pokojninskega sklada niso povezani na način, ki bi lahko vodil v konflikt interesov.

Imenovani člani Odbora so: Damjan Pliberšek - predsednik (predstavnik članov), Vera Aljančič Falež (predstavnica delodajalca), Marko Dražumerič (predstavnik delodajalca), Borut Šterbenc (predstavnik članov in predsednik odbora), Vera Županc – Beškovnik (predstavnica članov).

## Delniški kapital in delničarji

Pokojninska družba A, d.d., je delniška družba, vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno številko 1/34827/00 z dne 26.06.2001. Osnovni kapital družbe na dan 31.12.2017 znaša 3.734.226,34 EUR ter je razdeljen na 89.487 delnic. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoči znesek v osnovnem kapitalu.

Vse delnice družbe so vpisane v register pri Klirinško depotni družbi. Z delnicami družbe se ne trguje na borzi vrednostnih papirjev.

Tabela 10: Lastniška struktura Pokojninske družbe A, d.d. na 31.12.2017

Delničar	Delež Delničar	Delež
Petrol d.d.	15,24% SKB Banka d.d.	4,01%
Lek d.d.	11,08% DZS d.d.	3,91%
Pokojninska družba A, d.d.	10,00% Forplan, d.o.o.	4,09%
ACH d.d.	9,88% Sindikat Lek	3,23%
SIJ d.d.	6,43% Perspektiva FT	2,76%
Luka Koper d.d.	6,17% Union Hoteli d.d.	3,53%
Sava d.d.	5,57% AMZS d.d.	2,20%
Talum d.d.	4,54% Ostali*	7,36%

Družba nima odvisnih družb in ni članica nobene skupine.

Skupščina delničarjev se je v letu 2017 sestala enkrat. Pristojnosti skupščine in pravice delničarjev so navedene v zakonu in se uveljavljajo na način, kakršnega določa Statut družbe.

Celovita predstavitev delovanja organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij je opisana v Letnem poročilu 2017 v poglavju 3.3. Pregled poslovanja.

### **Splošne informacije o poslovanju pokojninske družbe**

Dejavnost Pokojninske družbe A, d.d., ki se opravlja na območju Republike Slovenije, je izvajanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja s sledečimi dejavnostmi:

- zbiranje premij prostovoljnega pokojninskega zavarovanja in vodenje osebnih računov zavarovancev,
- upravljanje s premoženjem pokojninske družbe,
- izplačevanje pokojninske rente,
- upravljanja z zaprtimi in odprtimi vzajemnimi pokojninskimi skladi.

Družba ima dovoljenje za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ga je pridobila z odločbo Agencije za zavarovalni nadzor številka 30200-696/01 z dne 08.06.2001.

V letu 2017 je Pokojninska družba A, d.d. upravljala:

#### **1. Skupino kritnih skladov življenjskega cikla, ki jo sestavljajo:**

- Kritni sklad življenjskega cikla z jamčenega donosa, z matično številko 1640097004,
- Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo, z matično številko 1640097002,
- Kritni sklada življenjskega cikla z visoko delniško izpostavljenostjo, z matično številko 1640097003,

#### **2. sklada izplačevanja pokojninskih rent KS RENTE, z matično številko 1640097005.**

Član uprave  
Blaž Hribar



Predsednica uprave  
Karmen Dietner

