



## 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 A, d.d. izjavljata, da je bilo v obdobju poslovnega leta 2019 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 2019 je bila v družbi s strani SIQ izvedena redna zunanja presoja skladnosti poslovanja s standardom ISO 9001 : 2015, ki je potrdila skladnost z navedenim standardom.

Od pristopa k Smernicam korporativne integritete, dne 9. januarja 2015, ko se je Pokojninska družba A, d.d. zavezala k spoštovanju in krepitvi 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 2019 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. sta 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 2.9: Družba ima na svoji spletni strani objavljen Statut, poslovniki organov družbe pa so opredeljeni kot interni akti in jih hrani na sedežu družbe.

#### Razmerje med družbo in družbeniki

- Priporočilo 3.3.3: Na osnovi nadzornih aktivnosti, preveritve letnega poročila in poročila revizorja, ki ga povabi Revizijska komisija na sejo na kateri obravnava letno poročilo, Nadzorni svet potrdi letno poročilo. Ker pooblaščen revizor družbe poroča Revizijski komisiji, 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 5.13: Družba nima 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 različnih 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 obveščanjem,
- s pravočasno pripravo, podrobno obravnavo in vsebinsko zasnovano 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 službo 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.

Uprava Pokojninske družbe A, d.d. je, skladno Zakonu o zavarovalništvu, ki v 160. členu določa, da mora družba v okviru sistema notranjih kontrol vzpostaviti tudi funkcijo spremljanja skladnosti, z dnem 6.3.2018 sprejela sklep, da glede možnosti vzpostavitve funkcije spremljanja skladnosti v sistem notranjih kontrol družbe zaenkrat, ker je družba po številu zaposlenih majhna, posebne službe, ki bi opravljala omenjeno funkcijo ne bo oblikovala. Do nadaljnjega bodo za usklajenost poslovanja in internih pravilnikov z zakonodajo še naprej skrbeli direktorica operativnih služb, tajnica uprave in pogodbeni pravnik. Predstavljeno strukturo in način zagotavljanja funkcije skladnosti v družbi je na svoji 20. seji, dne 7.6.2018 potrdila Revizijska komisija, s čimer se je na svoji 6. seji, dne 3.10.2018 seznanil tudi Nadzorni svet družbe.

Računovodske izkaze preverja in revidira zunanja revizija.

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

V družbi je uveljavljen dvotirni sistem upravljanja, njeni organi upravljanja 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 Poslovník o delu nadzornega sveta Pokojninske družbe A, d.d..

Poslovník 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 sta še komisiji nadzornega sveta: Komisija za naložbe in Revizijska komisija ter Odbor Skupine kritnih skladov življenjskega cikla.

Skupščina je organ družbe, preko katerega delničar družbe uresničuje svoje pravice v zadevah družbe. Pristojnosti skupščine so določene z zakoni in statutom družbe.

## Uprava pokojninske družbe

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

**Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2019:** Samo Roš - predsednik, Tatjana Čerin – namestnica, člani: Dean Čerin, Mojca Globočnik, Uroš Kalan, Aleš Markežič, Mojca Novak, Andraž Rangus, Matej Rigelnik, 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 6 članov in so imenovani za 6 let. 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, 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 predstavnik 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 na dan 31.12.2019: Borut Šterbenc - predsednik (predstavnik članov), Vera Aljančič Falež - podpredsednica (predstavnica delodajalca), Marko Dražumerič – (predstavnik delodajalca), Romana Krč (predstavnica članov), 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 31.12.2019 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: Lastniška struktura Pokojninske družbe A, d.d. na 31.12.2019

Delničar	Delež Delničar	Delež
Petrol d.d.	15,24% SKB Banka d.d.	4,01%
Lek d.d.	11,59% DZS, d.d.	3,91%
Axor holding d.d.	10,34% Union hoteli d.d.	3,69%
Pokojninska družba A, d.d.	8,44% Sindikat Lek d.d.	3,31%
SIJ d.d.	6,58% Perspektiva FT d.o.o.	2,76%
Luka Koper d.d.	6,17% Adria Mobil, d.o.o.	2,37%
Sava d.d.	5,57% AMZS d.d.	2,20%
Talum d.d.	4,74% Ostali	4,99%
Forplan, d.o.o.	4,09%	

Družba nima odvisnih družb in ni članica nobene skupine.

Skupščina delničarjev se je v letu 2019 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 2019, 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,
- upravljanje 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 2019 je Pokojninska družba A, d.d. upravljala:

**1. Skupino kritnih skladov življenjskega cikla z matično številko 1640097001, ki jo sestavljajo:**

- Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega 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. Sklad izplačevanja pokojninskih rent KS RENTE, z matično številko 1640097005.**

Član uprave  
Blaž Hribar



Predsednica uprave  
Karmen Dietner

