



IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE

Izjava o upravljanju in skladnosti upravljanja družbe z določbami Kodeksa upravljanja Pokojninske družbe A

Uprava in nadzorni svet Pokojninske družbe A izjavljata, da je bilo v poslovnem letu 2023 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), internim Kodeksom ravnanja (objavljen na spletni strani družbe www.pokojninskad-a.si) in s politiko upravljanja družbe, ki sta jo sprejela uprava in nadzorni svet na 29. redni seji nadzornega sveta 30. 3. 2023.

Pokojninska družba A 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, predpise, ki veljajo neposredno na ravni Evropske unije, ter smernice in stališča, ki jih glede tega izdaja njen nadzorni organ Agencija za zavarovalni nadzor.

SIQ je junija 2023 v družbi izvedel obnovitveno zunanjo presojo skladnosti poslovanja s standardom ISO 9001 : 2015 in potrdil skladnost.

Od pristopa k smernicam korporativne integritete 9. januarja 2015, ko se je Pokojninska družba A pri svojem poslovanju zavezala k spoštovanju in kreptitvi korporativne integritete, širi zavedanje o pomenu poslovanja v skladu z zakonodajo in etičnimi standardi kot enim izmed temeljnih načel družbeno odgovornega delovanja v slovenskem gospodarstvu na splošno.

Izjava o upravljanju družbe je sestavni del letnega poročila za leto 2023 in je dostopna tudi na spletni strani www.pokojninskad-a.si.

Skladnost z določili Kodeksa

Sistem vodenja in upravljanja Pokojninske družbe A 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 izvajata odgovornost do delničarjev in drugih deležnikov družbe. Vizija in cilj Pokojninske družbe A 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 je bilo po določilih Kodeksa, posamezna odstopanja so navedena v nadaljevanju.

Okvir korporativnega upravljanja

Priporočilo 2.9: Družba ima na svoji spletni strani objavljen statut, poslovnik organov družbe pa so opredeljeni kot interni akti in jih hrani na svojem sedežu.



Razmerje med družbo in družbeniki

- Priporočilo 3.3.3: Na podlagi nadzornih aktivnosti, preveritve letnega poročila in poročila revizorja, ki ga revizijska komisija povabi 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 5.13: 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.

Prejemki članov organa vodenja

- Priporočilo 8.4: Skladno s 5. odstavkom 337.a člena ZPIZ-2 politiko prejemkov pokojninske družbe sprejme uprava s soglasjem nadzornega sveta, ki tudi najmanj enkrat letno preveri njeno ustreznost.

Usposabljanje članov organa vodenja in nadzora

- Priporočilo 9.2: Člani organov vodenja in nadzora se vsako leto posebej izjavijo o svoji strokovni usposobljenosti, zadostnih izkušnjah in znanju za opravljanje svojih funkcij. Družba jim nudi sredstva in možnost izobraževanj. Če kateri od omenjenih organov predlaga usposabljanje svojih članov, družba pripravi letni načrt usposabljanja.

Družba bo tudi v prihodnje čim bolj sledila priporočilom Kodeksa.

Upoštevanje politike raznolikosti

Pokojninska družba A pri doseganju optimalne sestave organov vodenja in nadzora poleg zakonskih zahtev, zahtev statuta in drugih pogojev, opredeljenih v internih aktih družbe, upošteva tudi naslednje, v Politiki raznolikosti zapisane cilje oz. vidike raznolikosti: strokovno raznolikost, uravnoveženost spolov, kontinuiteto organov in starost v organih vodenja in nadzora.

Z zagotavljanjem raznolikosti v sestavi nadzornega sveta Pokojninska družba A dosega 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 merila, ki jih določa Kodeks upravljanja za nejavne družbe in drugi interni akti družbe.

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

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

Politika prejemkov

Družba skladno s sprejeto politiko prejemkov preudarno izvaja njena načela, pri čemer upošteva velikost družbe, notranjo organiziranost in finančno stanje.

Trajnostni vidik naložbene politike

Pokojninska družba A pri svojem poslovanju stremi k čim večji varnosti in dolgoročni rasti premoženja sredstev zavarovancev, pri čemer v naložbenih odločitvah upošteva tudi trajnostni vidik naložbene politike. Zavezo spoštovanja je zapisala tudi v svoje interne akte. S tega stališča spremlja tveganja, ki se nanašajo na okoljski, socialni ali upravljavski dogodek ali okoliščino, ki ima lahko, če se zgodi, dejanski ali potencialen znaten negativen vpliv na vrednost naložbe. Tveganje glede trajnosti meri s točkovanjem izdajateljev vrednostnih papirjev po posameznih segmentih trajnostni, pri čemer upošteva ocene profesionalnih institucij. Za obvladovanje tovrstnega tveganja tekoče izračunava delež in ESG-oceno portfeljev ter v primeru odstopanja zunaj zgornjih omejitev izvede ustrezno prilagoditev.

Pojasnila v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah

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

Pokojninska družba A upravlja tveganja 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 podlagi verodostojnih knjigovodskih listin,
- so poslovni dogodki evidentirani, računovodski izkazi pa izdelani po veljavni zakonodaji,
- se preprečijo oziroma pravočasno zaznajo morebitna nepooblaščen pridobitev, uporaba in razpolaganje s premoženjem družbe, ki bi pomembno vplivali na računovodske izkaze.

Notranjo kontrolo v družbi izvaja organizacijska enota, pristojna za računovodstvo in finance, ki je odgovorna za vodenje poslovnih knjig ter izdelavo računovodskih izkazov skladno z veljavnimi računovodskimi, davčnimi in drugimi predpisi. Pomembno vlogo pri zagotavljanju kakovostnih računovodskih informacij z vidika uporabe sodobne tehnologije ima 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 zasnovo izkazov, ki so podlaga za poslovno odločanje,
- z obsežnimi razkritji in pojasnili,
- z rednimi notranjimi revizijskimi pregledi poslovnih procesov in poslovanja.

Družba je za učinkovito obvladovanje tveganj in notranjih kontrol imenovala nosilce ključnih funkcij upravljanja tveganj, aktuarstva, skladnosti poslovanja in notranje revizije.

V okviru sistema notranjih kontrol ima družba organizirano funkcijo upravljanja tveganj, ki skladno s svojo politiko in v okviru svojih pristojnosti in nalog skrbi za delovanje sistema upravljanja tveganj, prepoznava in ocenjuje prevzeta tveganja, združuje tveganja v skupen profil tveganj, vključno z medsebojnimi vplivi, redno spremlja profil tveganj in poroča o možnih nevarnostnih okoliščinah.

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 in uporabljenih podatkov.

Funkcija spremljanja skladnosti v okviru sistema notranjih kontrol po predpisih in politiki skladnosti poslovanja spremlja skladnost poslovanja družbe s predpisi in drugimi zavezami ter v tem okviru ocenjuje tveganja glede skladnosti poslovanja družbe, ocenjuje možne vplive sprememb v pravnem okolju na poslovanje družbe, svetuje pri uskladitvi poslovanja z veljavnimi predpisi in notranjimi akti ter ocenjuje primernost in učinkovitost postopkov in ukrepov za uskladitev poslovanja družbe z ugotovljenimi spremembami v pravnem okolju. S skladnostjo poslovanja družbe s predpisi in drugimi zavezami nato seznanja upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet.

Končni nadzor nad sistemom notranjih kontrol v družbi izvaja služba 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.

Odgovorni za opravljanje teh funkcij sodelujejo in si izmenjujejo mnenja tudi na združenem odboru za skladnost poslovanja in upravljanja tveganj.

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, ki je objavljen tudi na spletni strani www.pokojninskad-a.si.

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

Ob imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta družba ravna skladno z veljavno zakonodajo.

Družbo uprava vodi 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, in v Poslovniku o delu nadzornega sveta družbe.

Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev za družbo, ki bi lahko pomembno vplivale na njen poslovni, finančni ali pravnostatusni položaj, 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.

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

Pomembni organi družbe so še komisije nadzornega sveta: komisija za naložbe, revizijska komisija in komisija za imenovanja in prejemke ter odbor Skupine kritnih skladov življenjskega cikla.

Skupščina je organ, prek 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 31. 12. 2023: Marko Dražumerič – predsednik, Matija Bitenc – namestnik, člani: Dean Čerin, Nevenka Kržan, Daniel Lačen, Zoran Milošević, Andraž Rangus, Zdravko Sančanin, Anita Stojčevska in Sandi Svetek.

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. O svojem delu poroča nadzornemu svetu. Predsednik revizijske komisije je Dean Čerin, član Sandi Svetek in neodvisna strokovnjakinja Simona Korošec Lavrič.

Komisija za naložbe ima največ šest članov in se imenuje za šest 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. Komisija za naložbe spremlja tudi strategijo upravljanja kapitala družbe. Predsednik komisije je Primož Visenjak, podpredsednica Anita Stojčevska, člani pa Matija Bitenc, Dean Čerin, Marko Dražumerič in Sandi Svetek.

Komisija za imenovanja in prejemke ima tri člane, ki so imenovani za mandatno dobo šest let, njihov mandat pa sovpada z mandatom nadzornega sveta. Njene pristojnosti so priprava poročila nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov, pomoč pri pripravi meril za ugotavljanje primernosti kandidatov za člane uprave in člane nadzornega sveta, priprava kadrovske ocene za kandidate in člane uprave in nadzornega sveta, podpora pri vrednotenju dela uprave in priprava obrazloženih razlogov za odpoklic posameznih članov uprave, kadar le-ti nastopijo, druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta. Člani te komisije so Matija Bitenc, Marko Dražumerič in Zdravko Sančanin.

Pokojninska družba A 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 in nadzoruje delo upravljavca. 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 navzkrižje interesov. Imenovani člani odbora so na 31. 12. 2023: Darja Vodušek Vtič – predsednica (predstavnica članov), Vera Aljančič Falež – podpredsednica (predstavnica delodajalca), Nives Fajfar (predstavnica delodajalca), Mitja Gorenšček (predstavniki članov) in Borut Šterbenc (predstavniki članov).

Delniški kapital in delničarji

Pokojninska družba A je delniška družba, vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno številko 1/34827/00 z dne 26. 6. 2001. Osnovni kapital družbe 31. 12. 2023 znaša 3.734.226,34 EUR in 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 Centralni klirinško depotni družbi. Z delnicami družbe se ne trguje na borzi vrednostnih papirjev.

Tabela 8: Lastniška struktura Pokojninske družbe A 31. 12. 2023

Delničar	Delež	Delničar	Delež
Petrol d.d., Ljubljana	15,24%	DZS, d.d.	3,91%
Lek d.d.	12,17%	EQUINOX d.d.	3,82%
SIJ d.d.	6,58%	Sindikata NoLe	3,31%
Luka Koper, d.d.	6,17%	EVKLID d.o.o.	3,09%
Sava, d.d.	5,57%	Perspektiva FT d.o.o.	2,76%
Axor holding d.d.	5,28%	Pokojninska družba A, d.d.	2,42%
IP Central d.o.o.	5,03%	Adia Mobil, d.o.o. Novo mesto	2,37%
Talum d.d. Kidričevo	4,98%	AMZS d.d.	2,20%
ACH Invest d.o.o.	4,09%	Ostali*	7,00%
SKB d.d.	4,01%		

Družba nima odvisnih družb in ni članica nobene skupine.

Skupščina delničarjev se je seznanila z obvestilom Agencije za zavarovalni nadzor z dne 23. 5. 2023, da postopek, vezan na odredbo Agencije za zavarovalni nadzor z dne 30. 9. 2022, izdano družbam Axor holding upravljanje družb, d. d., Equinox nepremičnine, d. d., in Naravno zdravilišče Topolšica, d. d., kot neupravičenim imetnikom kvalificiranega deleža v Pokojninski družbi A, še ni končan. Na podlagi zapsanega bi se navedenim družbam na podlagi 40. člena ZZavar-1 omejile glasovalne pravice iz delnic tako, da glasovalne pravice vseh navedenih družb skupaj dosegajo 10 % minus eno delnico, glasovalne pravice pa se neupravičenim imetnikom omejujejo proporcionalno. Vežano na odsvojitvev 4.500 delnic družbe Axor holding upravljanje družb, d. d., družbi IP Central, d. o. o., skupščina glede tega družbam Axor holding upravljanje družb, Equinox nepremičnine in Naravno zdravilišče Topolšica, ki so posledično skupaj imetnice 8.512 delnic, ki obsegajo skupaj 9,5-% delež v kapitalu oz. 9,75 % delnic z glasovalnimi pravicami, na 26. redni seji skupščine delničarjev 31. 5. 2023 ni omejila glasovalnih pravic.

Uprava družbe je 22. 8. 2023 z Agencije za zavarovalni nadzor prejela obvestilo, v katerem je zadnja ugotovila, da so skupni naštetni neupravičeni kvalificirani imetniki odpravili ugotovljene kršitve, s tem da je 1. 3. 2023 prišlo do prenosa 4.500 delnic PDAR z družbe Axor holding upravljanje družb na novega imetnika delnic IP Central. S tem naj bi delež skupnih neupravičenih kvalificiranih imetnikov neposredno in posredno padel pod mejo kvalificiranega deleža, tj. 10-% delež v kapitalu Pokojninske družbe A.

Člana uprave oz. z njima povezani družbi v letu 2023 nista pridobila ali odsvojila delnic PDAR.

Člani organov vodenja in nadzora so se izrekli o svoji neodvisnosti, odsotnosti potencialnih nasprotij interesov in zadostni strokovni usposobljenosti za opravljanje funkcije organov vodenja in nadzora v letu 2023.

Skupščina delničarjev se je leta 2023 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 2023, v poglavju 3.3. Pregled poslovanja.

Splošne informacije o poslovanju pokojninske družbe

V sodni register je vpisana dejavnost pokojninskih skladov (65.300).

Družba izvaja:

dejavnost, ki jo za pokojninsko družbo določa Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju,

- storitve upravljanja pokojninskega sklada,
- izplačevanje pokojninske rente.

Pokojninska družba A je pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z odločbo Agencije za zavarovalni nadzor številka 30200-696/01 z dne 8. 6. 2001.

Leta 2023 je Pokojninska družba A upravljala:

1. Skupino kritnih skladov življenjskega cikla z matično številko 1640097001, 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. Sklad izplačevanja pokojninskih rent KS RENTE, z matično številko 1640097005.

Ljubljana, 25. 3. 2024

Član uprave
Blaž Hribar



Predsednica uprave
Karmen Dietner

