

Adriatic Slovenica Zavarovalna družba d.d., Ljubljanska cesta 3a, Koper na podlagi 291. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013), kot upravitelj pokojninskega načrta objavlja povzetek revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN-A01 za poslovno leto 2014 s poročilom neodvisnega revizorja o povzetkih ločenih računovodskih informacij.

Adriatic Slovenica d.d.
Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper
T 05 664 31 00, F 05 664 33 03
info@as.si, www.as.si



BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ		
- v času varčevanja na dan 31. 12. 2014		
	31. 12. 2014	31. 12. 2013 (Prilagojeno)
I. SREDSTVA	6.832.182	5.880.046
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-
B. Finančne naložbe	6.640.528	5.588.398
1. v posojila in depozite	231.129	228.673
2. v posesti do zapadlosti	2.630.806	2.810.121
3. razpoložljive za prodajo	3.585.543	2.371.217
4. vrednotene po poštenu vrednosti	193.049	178.387
C. Terjatve	61.955	72.236
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	129.700	219.412
E. Druga sredstva	-	-
II. OBVEZNOSTI	6.832.182	5.880.046
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	6.811.418	5.843.987
B. Finančne obveznosti	-	-
C. Poslovne obveznosti	556	556
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	-	-
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-
4. Druge poslovne obveznosti	556	556
D. Druge obveznosti	20.207	35.502

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ		
- v času varčevanja za obdobje od 01. 01. 2014 do 31.12.2014		
	2014	2013 (Prilagojeno)
I. Vplačila oziroma premije	848.869	644.306
II. Finančni prihodki	376.394	319.539
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-
IV. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	23	215.877
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti	(334.508)	(605.135)
1. Redno prenehanje	(107.011)	(3.184)
2. Izredno prenehanje	(227.496)	(601.951)
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	11.968	(79.246)
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	(563.464)	(28.404)
VIII. Obračunani stroški upravitelja	(101.692)	(99.475)
1. Obračunani vstopni stroški	(23.029)	(22.535)
2. Izstopni stroški	(2.949)	(6.815)
3. Provizija za upravljanje	(75.714)	(70.125)
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	-	-
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(0)	(263)
XI. Finančni odhodki	(82.138)	(377.588)
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	-	-
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	155.452	(10.389)

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA		
- v obdobju od 01. 01. 2014 do 31.12.2014		
	2014	2013
a) V primeru sorazmernega deleža v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	403.967	14.438
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov	91.232	45.640
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov	-	-
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz donosa nad zajamčenim donosom, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članov	312.734	(31.203)
b) V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja	-	-
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja:	-	-
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	-	-
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	-	-
Izkaz gibanja števila enot premoženja:	-	-
1. Začetno število enot premoženja	-	-
2. Končno število enot premoženja	-	-

DODATNA POJASNILA		
	2014	2013
Pri izračunu sorazmernega deleža zavarovanca je bila upoštevana letna obrestna mera kritnega sklada pokojninskega zavarovanja v višini	7,46 %	1,42 %
Delež rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancu, izražen kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša	6,98 %	2,30 %

Izračun deleža rezervacij za kritni sklad		
	2014	2013
Matematične rezervacije za zajamčeno izplačilo	6.367.227	5.712.538
Znesek rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancem	444.192	131.450
Delež rezervacij	6,98 %	2,30 %

Najpomembnejši dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada pokojninskih zavarovanj PN -A01 v letu 2014

Pokojninski sklad zavarovanj PN-A01 je leta 2014 posloval uspešno in dosegel 7,46 % donosnost, k čemur so prispevale predvsem ugodne okoliščine na obvezniških in ostalih kapitalskih trgih. Na sklad je negativno vplivala zlasti slabitev terjatev zaradi poplačila obveznic v višini 63.905 evrov. Sklad leta 2014 ni imel nobenih naložb v podrejene obveznice slovenskih bank in zaradi njih ni beležil negativnih donosov.

Na doseženo donosnost pokojninskega sklada v lanskem letu je vplivala tudi sprememba računanja donosnosti kritnega sklada. Konec leta 2014 je namreč zavarovalnica Adriatic Slovenica kot upravitelj kritnega sklada (skladno z določili Agencije za zavarovalni nadzor) pričela z uporabo nove metode izračunavanja donosnosti kritnega sklada. Nova metoda upošteva interno stopnjo donosnosti in se jo uporablja za izračun donosnosti takrat, ko upravitelj pri izvajanju pokojninskega načrta izračunava odkupno vrednost kritnega sklada na podlagi sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada.

V primerjavi s predhodnim letom so vplačila leta 2014 porasla za 32 odstotkov, kar kaže na boljšo osveščenost v zvezi s pokojninsko problematiko in nekoliko ugodnejše razmere na tržišču.

Po burnem letu 2013, ko je bilo področje pokojninskih zavarovanj zaznamovano s korenitimi zakonskimi spremembami, je zavarovalnica Adriatic Slovenica kot upravitelj pokojninskega kritnega sklada PN-A01, posvetila večjo pozornost poslovanju s pokojninskimi zavarovanji in se še bolj aktivno usmerila k zavarovancem in njihovim pričakovanjem. Učinek teh aktivnosti se je obrestoval hitro, že leta 2014 in se je odrazil tudi v dinamiki gibanja prenosov sredstev med lastnim kritnim skladom in kritnimi skladi drugih upraviteljev.



Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka računovodskih izkazov kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN – A01, oblikovanega kot kritni sklad, družbe Adriatic Slovenica d.d.

Priloženi povzetek računovodskih izkazov kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN – A01, oblikovanega kot kritni sklad, ki vključuje povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2014, povzetek izkaza poslovnega izida in povzetek izkaza pripisa dobička za tedaj končano leto, izhaja iz revidiranih računovodskih izkazov kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN – A01, oblikovanega kot kritni sklad, družbe Adriatic Slovenica d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2014. V našem poročilu z dne 10. junija 2015 smo o teh računovodskih izkazih izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, ki jih zahteva Sklep o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor. Zato branje povzetkov računovodskih izkazov ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN – A01, oblikovanega kot kritni sklad družbe Adriatic Slovenica d.d..

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih računovodskih izkazov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – *Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov*.

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN – A01, oblikovanega kot kritni sklad, družbe Adriatic Slovenica d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2014, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi in s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.


Damjan Ahčin, ACCA
pooblaščen revizor

Ljubljana, 10. junij 2015

KPMG SLOVENIJA,
posljetje za revidiranje, d.o.o.


Katarina Sitar Šuštar
partner

KPMG Slovenija, d.o.o.
1