

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 upraviteljec pokojninskega načrta objavlja povzetke letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

1. Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada

Povzetki letnega poročila pokojninskega kritnega sklada ter Skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. so pripravljeni na osnovi revidiranih računovodskih izkazov pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad in Skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. in predstavljajo zgolj računovodske izkaze kritnega sklada oziroma skupine kritnih skladov, in sicer bilanco stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz pripisa dobička za poslovno leto 2018 ter dodatna pojasnila in poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih ločenih računovodskih informacij.

ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV POKOJNINSKO VARČEVANJE AS - na dan 31. 12. 2018			v EUR	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017		
I. SREDSTVA	11.912.390	8.890.328		
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-		
B.a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	10.488.653	7.924.616		
1. v posojila in depozite	-	-		
2. v posesti do zapadlosti	-	-		
3. razpoložljive za prodajo	2.139.777	2.238.308		
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	8.348.875	5.686.307		
B.b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-		
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-		
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-		
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-		
C. Terjatve	477.175	455.819		
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	946.562	509.894		
E. Druga sredstva	-	-		
II. OBVEZNOSTI	11.912.403	8.890.294		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	11.886.157	8.865.381		
B. Finančne obveznosti	-	-		
C. Poslovne obveznosti	14.547	11.188		
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-		
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	12.845	10.647		
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	421	-		
4. Druge poslovne obveznosti	1.281	541		
D. Druge obveznosti	11.699	13.725		

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA AS DRZNI DO 50 na dan 31. 12. 2018			v EUR	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017		
I. SREDSTVA	5.759.627	4.263.071		
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-		
B.a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	5.146.070	3.886.463		
1. v posojila in depozite	-	-		
2. v posesti do zapadlosti	-	-		
3. razpoložljive za prodajo	844.471	920.812		
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	4.301.599	2.965.651		
B.b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-		
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-		
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-		
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-		
C. Terjatve	256.987	248.961		
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	356.570	127.647		
E. Druga sredstva	-	-		
II. OBVEZNOSTI	5.759.631	4.263.059		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	5.748.440	4.252.755		
B. Finančne obveznosti	-	-		
C. Poslovne obveznosti	7.291	5.728		
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-		
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	6.752	5.491		
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-		
4. Druge poslovne obveznosti	539	237		
D. Druge obveznosti	3.900	4.575		

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA AS UMIRJENI MED 50 DO 60 na dan 31. 12. 2018			v EUR	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017		
I. SREDSTVA	3.472.002	2.604.080		
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-		
B.a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	3.088.967	2.391.438		
1. v posojila in depozite	-	-		
2. v posesti do zapadlosti	-	-		
3. razpoložljive za prodajo	800.750	816.599		
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	2.288.216	1.574.839		
B.b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-		
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-		
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-		
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-		
C. Terjatve	157.072	145.756		
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	225.963	66.885		
E. Druga sredstva	-	-		
II. OBVEZNOSTI	3.472.010	2.604.064		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	3.463.821	2.596.187		
B. Finančne obveznosti	-	-		
C. Poslovne obveznosti	4.290	3.302		
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-		
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	3.917	3.099		
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-		
4. Druge poslovne obveznosti	372	203		
D. Druge obveznosti	3.900	4.575		

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA AS ZAJAMČENI OD 60 na dan 31. 12. 2018			v EUR	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017		
I. SREDSTVA	2.680.761	2.023.178		
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-		
B.a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	2.253.616	1.646.715		
1. v posojila in depozite	-	-		
2. v posesti do zapadlosti	-	-		
3. razpoložljive za prodajo	494.556	500.897		
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	1.759.060	1.145.818		
B.b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-		
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-		
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-		
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-		
C. Terjatve	63.117	61.102		
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	364.028	315.361		
E. Druga sredstva	-	-		
II. OBVEZNOSTI	2.680.763	2.023.172		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	2.673.896	2.016.439		
B. Finančne obveznosti	-	-		
C. Poslovne obveznosti	2.967	2.158		
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-		
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	2.176	2.056		
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	421	-		
4. Druge poslovne obveznosti	370	102		
D. Druge obveznosti	3.900	4.575		

ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KRITNIH SKLADOV POKOJNINSKO VARČEVANJE AS za obdobje od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018			v EUR	
	2018	2017		
I. Finančni prihodki	1.098.075	569.201		
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
III. Finančni odhodki	(1.469.440)	(232.187)		
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	(371.365)	337.013		
VI. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-		
VII. Drugi prihodki	-	-		
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(139.427)	(100.456)		
1. Provizija za upravljanje	(103.716)	(67.056)		
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(18.082)	(14.241)		
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(13.697)	(17.360)		
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-		
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(3.766)	(1.723)		
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(166)	(77)		
IX. Drugi odhodki	-	-		
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX)	(510.791)	236.557		

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA AS DRZNI DO 50 za obdobje od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018			v EUR	
	2018	2017		
I. Finančni prihodki	745.897	363.727		
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
III. Finančni odhodki	(1.038.615)	(131.533)		
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	(292.718)	232.194		
VI. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-		
VII. Drugi prihodki	-	-		
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(65.924)	(44.124)		
1. Provizija za upravljanje	(50.461)	(30.088)		
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(8.116)	(5.971)		
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(4.566)	(6.247)		
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-		
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(2.682)	(1.783)		
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(99)	(35)		
IX. Drugi odhodki	-	-		
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX)	(358.642)	188.070		

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA AS UMIRJENI MED 50 DO 60 za obdobje od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018			v EUR	
	2018	2017		
I. Finančni prihodki	257.477	144.018		
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
III. Finančni odhodki	(330.122)	(69.639)		
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	(72.646)	74.379		
VI. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-		
VII. Drugi prihodki	-	-		
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(40.993)	(29.980)		
1. Provizija za upravljanje	(29.602)	(19.808)		
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(5.701)	(4.645)		
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(4.566)	(5.504)		
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-		
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(1.076)	-		
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(49)	(23)		
IX. Drugi odhodki	-	-		
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX)	(113.639)	44.399		

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA AS ZAJAMČENI OD 60 za obdobje od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018			v EUR	
	2018	2017		
I. Finančni prihodki	94.702	61.455		
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
III. Finančni odhodki	(100.703)	(31.015)		
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-		
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	(6.001)	30.440		
VI. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-		
VII. Drugi prihodki	-	-		
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(32.509)	(26.353)		
1. Provizija za upravljanje	(23.653)	(17.160)		
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(4.264)	(3.624)		
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(4.566)	(5.610)		
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-		
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(8)	60		
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(17)	(19)		
IX. Drugi odhodki	-	-		
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX)	(38.510)	4.088		

 Building a better working world	
Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov	
Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d.	
Mnenje	
Pripravljeni povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. (v nadaljevanju: Skupine kritnih skladov), ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2018 ter povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za leto končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2018 in ki so pripravljeni v skladu s Sklepom 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.	
Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov v vseh pomembnih pogledih skladni s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega kritnega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.	
Povzetek zbirnih računovodskih izkazov	
Povzetek zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ne vsebuje vseh razkritij, ki jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zato branje povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d.	
Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše mnenje na zbirne revidirane računovodske izkaze	
V našem poročilu z dne 26. aprila 2019 smo o zbirnih računovodskih izkazih skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. izrazili neoprijatno revizijsko mnenje.	
Odgovornost poslovovalstva upravitelja Skupine kritnih skladov in pristojnosti za upravljanje za povzetek zbirnih računovodskih izkazov	
Poslovovalstvo upravitelja Skupine kritnih skladov je odgovorno za pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, v skladu s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega kritnega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovovalstva potrebno, da omogoči pripravo zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki ne vsebujejo pomembno napake navedbe zaradi prevare ali napake.	
Poslovovalstvo upravitelja Skupine kritnih skladov je pri pripravi povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov odgovorno za oceno negativne sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodstvo, razen če namerava poslovovalstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.	
Priloge k poročilu o povzetkih računovodskih izkazov	
1/2	

 Building a better working world	
Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov.	
Revizorjeva odgovornost	
Naka odgovornosti je izraziti mnenje o povzetkih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljani v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.	
Ljubljana, 26. aprila 2019	
 Jaroslav Uračnik Direktor Ernst & Young d.o.o. Dunajska 111, Ljubljana	 Primož Kovčec Pooblaščen revizor
 Ernst & Young svetovanje d.o.o., Ljubljana 3	
2/2	

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

