

2. Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada PN-A01 v letu 2019



GENERALI zavarovalnica d. d., pravna naslednica Adriatic Slovenice Zavarovalna družba d. d., 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 upravljavec pokojninskega načrta objavlja povzetek revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN-A01 za poslovno leto 2019 s poročilom neodvisnega revizorja o povzetkih ločenih računovodskih informacij.

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada PN-A01 v letu 2019

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2019 vplivale razmere na trgu dolžniških vrednostnih papirjev in na trgu delnic. Leto 2019 je za delniške trge bilo zelo uspešno. Svetovni delniški indeks MSCI je zrasel za nekaj več kot 29 %. Ukrepanje centralnih bank z znižanjem obrestnih mer in ponovnim programom odkupov obveznic so rast delniških naložb okrepili. Na trgu obveznic so obrestne mere na državni dolg evropskih držav na nizkih nivojih, kar nosi nizek potencial nadaljnje apreciacije obveznic. Na trgu podjetniških obveznic so bili kreditni pribitki na rekordno nizkih ravneh. Geopolitična tveganja in dogajanja so skozi leto 2019 vplivala na borzni sentiment, ki so se v zadnjem kvartalu leta močno zmanjšala z dogovorom med ZDA in Kitajsko glede trgovskega spora in dogovorom glede izstopa Združenega kraljestva iz EU.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja na dan 31. 12. 2019		
	31.12.2019	31.12.2018
I. SREDSTVA	11.377.640	10.950.975
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)	11.072.603	10.830.685
1. v posojila in depozite	-	-
2. v posesti do zapadlosti	2.122.660	2.214.184
3. razpoložljive za prodajo	7.739.902	7.805.908
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	1.210.041	810.594
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 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	29.369	34.710
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	275.668	85.579
E. Druga sredstva	-	-
II. OBEVZNOSTI	11.377.482	10.950.761
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	11.363.188	10.937.095
B. Finančne obveznosti	-	-
C. Poslovne obveznosti	10.878	9.767
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	9.469	9.114
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-
4. Druge poslovne obveznosti	1.408	653
D. Druge obveznosti	3.416	3.900

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA za obdobje od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019		
	2019	2018
a) V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	767.306	(56.539)
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov	29.235	9.885
- pripis donosa nad zajamčenim, 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	738.071	(66.424)
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		
Vrednost enote premoženja (VEP) v EUR	2019	2018
Pri izračunu sorazmernega deleža zavarovalca je bila upoštevana letna obrestna mera kritnega sklada pokojninskega zavarovanja v višini	7,98%	0,58%
Delež rezervacij, ki še niso pripisane zavarovalcu, izražen kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša	18,41%	10,38%
IZRAČUN DELEŽA REZERVACIJ ZA KRITNI SKLAD		
Matematične rezervacije za zajamčeno izplačilo (v EUR):	9.596.630	9.908.608
Znesek rezervacij, ki še niso pripisane zavarovalcem (v EUR):	1.766.558	1.028.487
Delež rezervacij	18,41%	10,38%

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja za obdobje od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019		
	2019	2018
I. Finančni prihodki	508.205	368.953
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-
III. Finančni odhodki	(58.403)	(61.587)
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	449.801	307.366
VI. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-
VII. Drugi prihodki	-	-
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(127.712)	(126.481)
1. Provizija za upravljanje	(113.311)	(112.069)
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(10.443)	(9.846)
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(3.957)	(4.566)
4. Odhodki iz posredovanja članov kritnega sklada	-	-
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	-	-
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	-	-
IX. Drugi odhodki	-	-
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovalcem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	322.090	180.886



Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila Kritnega sklada z zajamčenim donosom PN-A01 zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d.

Mnenje

Priloženi povzetki računovodskih izkazov Kritnega sklada z zajamčenim donosom PN-A01 zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d. (v nadaljevanju Kritni sklad), ki vključujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2019 ter povzetek izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2019 in ki je pripravljen 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 računovodskih izkazov Kritnega sklada 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 računovodskih izkazov

Povzetek računovodskih izkazov Kritnega sklada ne vsebuje vseh razkritij, ki jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zato branje povzetka računovodskih izkazov Kritnega sklada ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01 zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d.

Revidirani računovodski izkazi in naše mnenje ne revidirane računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 29. maj 2020 smo o računovodskih izkazih Kritnega sklada z zajamčenim donosom zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

Odgovornost poslovođstva upravitelja Kritnega sklada in pristojnih za upravljanje za povzetek računovodskih izkazov Kritnega sklada

Poslovođstvo upravitelja Kritnega sklada je odgovorno za pripravo povzetka računovodskih izkazov Kritnega sklada, 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 poslovođstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov Kritnega sklada, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovođstvo upravitelja Kritnega sklada je pri pripravi povzetka računovodskih izkazov Kritnega sklada odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodenje, razen če namerava poslovođstvo likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo povzetka računovodskih izkazov Kritnega sklada.



Revizorjeva odgovornost

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

Ljubljana, 29. maj 2020

Janez Uranič
Direktor, pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

Simon Podvinski
Pooblaščen revizor
ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3