

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 upravljavec pokojninskega načrta objavlja povzetek revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN-A01 za poslovno leto 2015 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. 2015		
	v EUR	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014
I. SREDSTVA	10.964.931	6.832.182
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-
B. Finančne naložbe	10.810.031	6.640.528
1. v posojila in depozite	100.013	231.129
2. v posesti do zapadlosti	2.637.752	2.630.806
3. razpoložljive za prodajo	8.038.085	3.585.543
4. vrednotene po pošteni vrednosti	34.181	193.049
C. Terjatve	58.363	61.955
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	96.537	129.700
E. Druga sredstva	-	-
II. OBVEZNOSTI	10.964.931	6.832.182
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	10.937.848	6.811.418
B. Finančne obveznosti	-	-
C. Poslovne obveznosti	657	556
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	-	-
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-
4. Druge poslovne obveznosti	657	556
D. Druge obveznosti	26.426	20.207

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ - v času varčevanja za obdobje od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015		
	v EUR	
	2015	2014
I. Vplačila oziroma premije	1.308.201	848.869
II. Finančni prihodki	405.279	376.394
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	6.520	23
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti	(358.597)	(334.508)
1. Redno prenehanje	(143.538)	(107.011)
2. Izredno prenehanje	(215.059)	(227.496)
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	2.812.743	11.968
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	(3.889.340)	(563.464)
VIII. Obračunani stroški upravljavca	(121.579)	(101.692)
1. Obračunani vstopni stroški	(11.406)	(23.029)
2. Izstopni stroški	(8.087)	(2.949)
3. Provizija za upravljanje	(102.085)	(75.714)
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	-	-
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(9.430)	(0)
XI. Finančni odhodki	(75.437)	(82.138)
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	-	-
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	78.360	155.452

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - v obdobju od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015			
	2015		2014
a) V primeru sorazmernega deleža v dobičku kritnega sklada			
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	245.969	403.967	
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov	90.513	91.232	
- 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	155.455	312.734	
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		
	2015	2014
Pri izračunu sorazmernega deleža zavarovanca je bila upoštevana letna obrestna mera kritnega sklada pokojninskega zavarovanja v višini	4,48 %	7,46 %
Delež rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancu, izražen kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša	5,71 %	6,98 %

Izračun deleža rezervacij za kritni sklad		
	v EUR	
	2015	2014
Matematične rezervacije za zajamčeno izplačilo	10.347.080	6.367.227
Znesek rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancem	590.768	444.192
Delež rezervacij	5,71 %	6,98 %

Najpomembnejši dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada pokojninskih zavarovanj PN - A01 v letu 2015

Na poslovanje kritnega sklada pokojninskih zavarovanj PN - A01 leta 2015 so v največji meri vplivale razmere na finančnih trgih, ki so bile relativno še vedno ugodne za obvezniške trge. Namreč nizka inflacijska pričakovanja so, kljub nekoliko večji volatilnosti trgov v drugem kvartalu, ugodno vplivala na rast dolžniškega kapitala, še posebej slovenskih državnih obveznic in državnih obveznic primerljivih evropskih držav. Kritni sklad je imel skozi leto večino naložb vloženi v slovenske državne obveznice, njegova vednost pa se je skozi leto predvsem zaradi prenosov in vplačil povečala za dobrih 60 odstotkov. Med letom je upravljavec vlagal sveža sredstva sklada predvsem v dolgoročne obveznice s čimer se je povprečno tehtano trajanje naložb sklada glede na lansko leto povečalo iz 5 na 8,4. Leta 2015 je sklad ustvaril donos v višini 4,48 %.

V primerjavi s predhodnim letom so vplačila skupaj s prenosi sredstev iz drugih družb leta 2015 petkrat višja, število članov se je povečalo za 30 %, kar kaže na boljšo osveščenost v zvezi s pokojninsko zakonodajo. Posledično je zaznati tudi 60% porast sredstev v upravljanju.



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o. Telefon: +386 (0) 1 420 11 10
Železna cesta 8a +386 (0) 1 420 11 60
SI-1000 Ljubljana Telefaks: +386 (0) 1 420 11 58
Slovenija Internet: http://www.kpmg.si

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 2015, 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 2015. V našem poročilu z dne 22. aprila 2016 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

Poslovodstvo 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 2015, 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.

V imenu revizijske družbe

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

Damjan  Šuštar, FCCA
pooblaščen revizor

Ljubljana, 22. april 2016


Katarina Sitar Šuštar, MBA
partner

KPMG Slovenija, d.o.o.

