

2. Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada PN-A01 v letu 2020



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 2020 s poročilom neodvisnega revizorja o povzetkih ločenih računovodskih informacij.

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada PN-A01 v letu 2020

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2020 vplivale razmere povezane s pandemijo Covid-19 in s tem povezanim dogajanjem na trgu dolžniških vrednostnih papirjev in na trgu delnic. Kljub močnemu padcu vrednosti delnic v začetku leta 2020 in nato močnemu odboju, je bilo za delniške trge uspešno. Ukrepanje centralnih bank z znižanjem obrestnih mer in ponovnim oz. povečanim programom odkupov obveznic ter fiskalnimi spodbudami vlad za boj proti pandemiji so rast delniških naložb okrepili. Svetovni delniški indeks MSCI je tako beležil rast 5 %. Na trgu obveznic so obrestne mere na državni dolg evropskih držav negativne oziroma okrog ničle, kar nosi nizek potencial nadaljnje apreciacije obveznic. Na trgu podjetniških obveznic so bili kreditni pribitki na rekordno nizkih ravneh. Tudi geopolitična tveganja so skozi leto 2020 vplivala in krojila borzni sentiment, ki so se v zadnjem kvartalu leta močno zmanjšala z izvolitvijo novega ameriškega predsednika in doseženim dogovorom glede izstopa Združenega kraljestva iz EU.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja na dan 31. 12. 2020		
	31.12.2020	31.12.2019
I. SREDSTVA		
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	11.418.056	11.377.640
B. a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	11.342.392	11.072.603
1. v posojila in depozite	-	-
2. v posesti do zapadlosti	2.154.507	2.122.660
3. razpoložljive za prodajo	7.719.973	7.739.902
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	1.467.913	1.210.041
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	-	-
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-
C. Terjatve	24.031	29.369
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	51.633	275.668
E. Druga sredstva	-	-
II. OBVEZNOSTI		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	11.404.426	11.363.188
B. Finančne obveznosti	-	-
C. Poslovne obveznosti	10.198	10.878
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	9.504	9.469
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-
4. Druge poslovne obveznosti	695	1.408
D. Druge obveznosti	3.416	3.416

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA za obdobje od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020		
	2020	2019
a) V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	414.366	767.306
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov	7.809	29.235
- 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	406.557	738.071
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	2020	2019
Pri izračunu sorazmernega deleža zavarovanca je bila upoštevana letna obrestna mera kritnega sklada pokojninskega zavarovanja v višini	4,80%	7,98%
Delež rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancu, izražen kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša	23,54%	18,41%
IZRAČUN DELEŽA REZERVACIJ ZA KRITNI SKLAD		
Matematične rezervacije za zajamčeno izplačilo (v EUR):	9.231.312	9.596.630
Znesek rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancem (v EUR):	2.173.114	1.766.558
Delež rezervacij	23,54%	18,41%

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja za obdobje od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020		
	2020	2019
I. Finančni prihodki	469.438	508.205
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-
III. Finančni odhodki	(103.147)	(58.403)
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	366.291	449.801
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-
VII. Drugi prihodki	0	-
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(127.906)	(127.712)
1. Provizija za upravljanje	(112.544)	(113.311)
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(11.100)	(10.443)
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(4.262)	(3.957)
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(0)	-
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	-	-
IX. Drugi odhodki	(0)	-
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	238.385	322.090



Building a better working world

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 2020 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 2020 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 27. maj 2021 smo o računovodskih izkazih Kritnega sklada z zajamčenim donosom zavarovalnice GENERALI zavarovalnica d.d. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

Odgovornost posloводства upravjalca Kritnega sklada in pristojnih za upravljanje za povzetek računovodskih izkazov Kritnega sklada

Posloводство upravjalca 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 posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov Kritnega sklada, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство upravjalca Kritnega sklada je pri pripravi povzetka računovodskih izkazov Kritnega sklada odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodenje, razen če namerava posloводство 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.



Building a better working world

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, 27. maj 2021

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 1