

2. Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada PN-A01 v letu 2021



GENERALI zavarovalnica d. d., na podlagi 291. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) 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 kritnega sklada PN-A01 za poslovno leto 2021 s poročilom neodvisnega revizorja o povzetkih ločenih računovodskih informacij.

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada PN-A01 v letu 2021

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2021 vplivale razmere povezane z gospodarskim okrevanjem, s pandemijo Covid-19 in delovanjem centralnih bank. Zelo ohlapna monetarna politika, fiskalne spodbude so imele pozitiven vpliv na delniške trge. Svetovni delniški indeks MSCI je tako beležil rast 25 %. Na trgu obveznic so se zaradi višje inflacije in inflacijskih pričakovanj zahtevane donosnosti proti koncu leta začela občutneje višat (posledično so se cene obveznic znižale). Evropski obvezniški indeks je tako izgubil več kot 2,8 %. Tudi geopolitična tveganja so skozi leto 2021 vplivala in krojila borzni sentiment, ki so se bistveno povišala v zadnjem kvartalu zaradi situacije med Ukrajino in Rusijo.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja na dan 31. 12. 2021		
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
I. SREDSTVA	10.656.349	11.418.056
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)	10.070.385	11.366.377
1. v posojila in depozite	18.653	23.985
2. v posesti do zapadlosti	803.633	2.154.507
3. razpoložljive za prodajo	7.323.343	7.719.973
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	1.924.755	1.467.913
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	32	46
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	585.932	51.633
E. Druga sredstva	-	-
II. OBVEZNOSTI	10.656.371	11.418.041
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	10.640.403	11.404.426
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	9.868	10.198
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
2. Obveznosti do upravitelja kritnega sklada	8.867	9.504
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-
4. Druge poslovne obveznosti	1.001	695
D. Druge obveznosti	6.100	3.416

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021			
	2021	2020	
a) V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada			
Čisti donos obračunskega obdobja +/-			
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov			
- 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			
b) V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja:			
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	11.404.283	11.363.187	
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	10.640.222	11.404.283	
Izkaz gibanja števila enot premoženja:			
1. Začetno število enot premoženja	8.018.862	8.376.843	
2. Končno število enot premoženja	7.701.507	8.018.862	
DODATNA POJASNILA			
Vrednost enote premoženja (VEP) v EUR	1. 1. 2021	31. 12. 2021	Δ VEP v %
Kritni sklad z zajamčenim donosom po PN-A01	1,42	1,38	-2,85%

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021			
	2021	2020	
I. Finančni prihodki	288.728	469.438	
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-	
III. Finančni odhodki	(114.980)	(103.147)	
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-	
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	173.748	366.291	
VI. Prihodki iz vplačil upravitelja zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-	
VII. Drugi prihodki	0	0	
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(129.177)	(127.906)	
1. Provizija za upravljanje	(109.016)	(112.544)	
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(9.298)	(11.100)	
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(6.094)	(4.262)	
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-	
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(0)	(0)	
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(4.769)	-	
IX. Drugi odhodki	(1)	(0)	
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	44.570	238.385	

KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 60
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

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

Mnenje

Priložen povzetek revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01 (v nadaljevanju Kritni sklad) ki vključuje:

- povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2021;
- povzetek izkaza poslovnega izida;

in za leto od 1. januarja do 31. decembra 2021:

- povzetek izkaza poslovnega izida;

izhaja iz revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021 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 je priložen povzetek računovodskih izkazov Kritnega sklada pošten povzetek revidiranih računovodskih izkazov in je v vseh pomembnih pogledih skladen 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 revidiranih računovodskih izkazov

Povzetek revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada ne vsebuje vseh razkritij, zahtevanih z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in 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. Zato branje povzetka revidiranih računovodskih izkazov ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada in poročila o njih. Povzetek revidiranih računovodskih izkazov ne izkazuje učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o teh računovodskih izkazih.

Revidirani računovodski izkazi in naše mnenje na računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 27. maja 2022 smo o računovodskih izkazov Kritnega sklada za leto 2021, ki se je končalo 31. decembra 2021, izrazili nepriporočeno revizijsko mnenje.

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

Poslovođstvo upravitelja je odgovorno za pripravo povzetka revidiranih računovodskih izkazov, 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.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetku revidiranih 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.

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

Domagoj Vuković
 pooblašeni revizor partner
 KPMG Slovenija, d.o.o.
 Ljubljana, 1. junij 2022