



BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ		v EUR	
- v času varčevanja na dan 31. 12. 2018		31. 12. 2018	31. 12. 2017
I. SREDSTVA		10.950.975	11.609.625
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)		10.830.685	11.170.816
1. v posojila in depozite		-	-
2. v posesti do zapadlosti		2.214.184	2.186.512
3. razpoložljive za prodajo		7.805.908	8.682.418
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida		810.594	301.886
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		34.710	40.051
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki		85.579	398.758
E. Druga sredstva		-	-
II. OBVEZNOSTI		10.950.761	11.609.331
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije		10.937.095	11.594.080
B. Finančne obveznosti		-	-
C. Poslovne obveznosti		9.767	10.676
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov		-	-
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada		9.114	9.667
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		-	-
4. Druge poslovne obveznosti		653	1.009
D. Druge obveznosti		3.900	4.575

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ		v EUR	
- v času varčevanja za obdobje od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018		2018	2017
I. Finančni prihodki		368.953	372.259
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin		-	-
III. Finančni odhodki		(61.587)	(28.979)
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin		-	-
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)		307.366	343.280
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa		-	-
VII. Drugi prihodki		-	-
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada		(126.481)	(130.929)
1. Provizija za upravljanje		(112.069)	(116.750)
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		(9.846)	(9.612)
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem		(4.566)	(4.567)
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		-	-
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX)		180.886	212.350

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA		v EUR	
za obdobje od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018		2018	2017
a) V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada			
Čisti donos obračunskega obdobja +/-		(56.539)	140.330
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov		9.885	34.963
- 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		(66.424)	105.367
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		2018	2017
Pri izračunu sorazmernega deleža zavarovanca je bila upoštevana letna obrestna mera kritnega sklada pokojninskega zavarovanja v višini	0,58 %	2,17 %	
Delež rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancu, izražen kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša	10,38 %	10,43 %	

Izračun deleža rezervacij za kritni sklad		2018	2017
Matematične rezervacije za zajamčeno izplačilo (v EUR):		9.908.608	10.499.170
Znesek rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancem (v EUR):		1.028.487	1.094.911
Delež rezervacij		10,38 %	10,43 %

Najpomembnejši dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada PN-A01 v letu 2018

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2018 vplivale razmere na trgu dolžniških vrednostnih papirjev in na trgu delnic. Na trgu obveznic so obrestne mere na državni dolg evropskih držav na nizkih nivojih, kar nosi nizek potencial nadaljnje apreciacije obveznic. Zahtevana donosnost se je v Evropi najbolj povečala na italijanski dolg. Politična negotovost v državi in težnje po večjem proračunskem primanjkljaju nove vlade, so sprožila umik investitorjev iz italijanskih državnih in podjetniških obveznic. Na trgu podjetniških obveznic je prišlo do povečanja kreditnih pribitkov. Za prvovrstne papirje le ta še vedno ostaja nizek. Na papirjih bolj tveganih izdajateljev je bilo povečanje večje. ECB je po koncu leta prenehala s programom odkupov obveznic in vlagatelje skrbi likvidnost na trgu podjetniških obveznic. Leto 2018 za delniške trge ni bilo uspešno. Delniški indeks MSCI evropskih podjetij je padel za nekaj več kot 13 %. Upočasnitev gospodarske rasti in trgovinske vojne, ki naj bi zmanjšale konkurenčnost evropskih izvoznikov so pustili negativen pečat na trgih.



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 Adriatic Slovenica d. d.

Mnenje

Priročeni povzetki računovodskih izkazov Kritnega sklada z zajamčenim donosom PN-A01 zavarovalnice Adriatic Slovenica d. d. (v nadaljevanju Kritni sklad), ki vključujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2018 ter povzetek izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada zavarovalnice Adriatic Slovenica d. d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2018 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 Adriatic Slovenica d. d.

Revidirani računovodski izkazi in naše mnenje ne revidirane računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 26. aprila 2019 smo o računovodskih izkazih Kritnega sklada z zajamčenim donosom zavarovalnice Adriatic Slovenica 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, razkrilje 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 – Posil poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

Ljubljana, 26. april 2019

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

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

Primož Kovacic
Podpisani revizor