



BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ
- v času varčevanja na dan 31. 12. 2017

	v EUR	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
I. SREDSTVA	11.609.625	12.020.889
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-
B. Finančne naložbe	11.170.816	11.802.293
1. v posojila in depozite	-	-
2. v posesti do zapadlosti	2.186.512	2.394.817
3. razpoložljive za prodajo	8.682.418	9.407.477
4. vrednotene po pošteni vrednosti	301.886	-
C. Terjatve	40.051	43.037
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	398.758	175.558
E. Druga sredstva	-	-
II. OBVEZNOSTI	11.609.331	12.020.889
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	11.594.080	12.004.082
B. Finančne obveznosti	-	-
C. Poslovne obveznosti	10.676	13.100
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	9.667	10.008
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	2.363
4. Druge poslovne obveznosti	1.009	729
D. Druge obveznosti	4.575	3.707

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ
- v času varčevanja za obdobje od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

	v EUR	
	2017	2016
I. Vplačila oziroma premije	(52.052)	209.950
II. Finančni prihodki	372.516	387.048
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti	(586.122)	(367.832)
1. Redno prenehanje	(160.844)	(155.281)
2. Izredno prenehanje	(425.278)	(212.551)
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	(20.813)	649.559
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	550.338	(565.941)
VIII. Obračunani stroški upravljavca	(121.815)	(126.231)
1. Obračunani vstopni stroški	-	(1.446)
2. Izstopni stroški	(5.065)	(3.504)
3. Provizija za upravljanje	(116.750)	(121.280)
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(9.612)	(10.819)
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(4.567)	(6.106)
XI. Finančni odhodki	(28.976)	(131)
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	-	-
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	98.893	169.497

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA
- v obdobju od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

	v EUR	
	2017	2016
V primeru sorazmernega deleža v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	140.330	500.293
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članov	34.963	101.518
- 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	105.367	398.775

DODATNA POJASNILA

	2017	2016
Pri izračunu sorazmernega deleža zavarovanca je bila upoštevana letna obrestna mera kritnega sklada pokojninskega zavarovanja v višini	2,17 %	5,03 %
Delež rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancu, izražen kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša	10,43 %	8,98 %

Izračun deleža rezervacij za kritni sklad

	v EUR	
	2017	2016
Matematične rezervacije za zajamčeno izplačilo	10.499.170	11.014.538
Znesek rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancem	1.094.911	989.543
Delež rezervacij	10,43 %	8,98 %

Najpomembnejši dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada pokojninskih zavarovanj PN -A01 v letu 2017

Na poslovanje kritnega sklada v letu 2017 so vplivale tako razmere na delniških kot obvezniških finančnih trgih. Razmere so bile v začetku leta negotove zaradi političnih dogajanj, dogajanje na obvezniških trgih pa je bilo še dodatno pod vtisom dvigovanja obrestnih mer v ZDA ter pričakovani o koncu programa kvantitativnega sproščanja in drže ECB v Evropi. Zelo močno svetovno gospodarsko okolje je prineslo pozitivno gibanje na delniških trgih, med letom se je lahko spremljalo pozitivne revizije napovedi gospodarskih rasti in dobičkonosnosti podjetij. V zadnjem četrtletju se je pričakovalo, da bo ECB predstavila načrt zniževanja denarne stimulacije. Kljub visoki gospodarski rasti, padajoči brezposelnosti je inflacija še vedno zaostajala za ciljem. Tako je ECB lahko podaljšala odkupe še za devet mesecev in v višini 30 milijard evrov do konca septembra 2018. Tako je dokaj stimulatívna monetarna politika vplivala pozitivno tako na varnejše državne obveznice kot tudi bolj tvegane državne obveznice. Še posebej pa so se znižali pribitki na podjetniške obveznice, saj se je spekuliralo, da bodo v novih odkupih ohranile obstoječe absolutne nivoje. Tako naj bi glavnino znižanja iz 60 milijard padlo na državno tranšo.



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o. Telefon: +386 (0) 1 420 11 00
Zavarna cesta 6a, SI-1000 Ljubljana 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 Adriatic Slovenica d.d.

Mnenje

Priloženi povzetki računovodskih izkazov Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01 zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. (v nadaljevanju Kritni sklad), ki vključujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2017 ter povzetek izkaza poslovnega izida za letno končno leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017 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 na revidirane računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 01. junij 2018 smo o računovodskih izkazih Kritnega sklada z zajamčenim donosom zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. izrazili neprijetno revizijsko mnenje.

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

Poslovođstvo upravljavca 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 upravljavca 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 računovođenje, razen če namerava poslovođstvo podjetje 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.

TREN, št. 66 2000 0000 1001 100
izda v skladu s predpisanimi: Členski odbor in Ljubljana
KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o. (obsevanje skladu
z namenom odgovornosti in Sklepa KPMG mreže mednarodnih služb
družb, ki so povezane s članstvom v skupnem KPMG svetovnem
Cooperativu ("KPMG International") mreža št. 1543008



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.

V imenu revizijske družbe

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

Damjan Altan, FCCA
pooblaščen revizor

Barbara Kunc
pooblaščen revizorka
partner

Ljubljana, 1. junij 2018

KPMG Slovenija, d.o.o.