

Povzetek letnega poročila pokojninskega Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01 v letu 2023

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 Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01 objavlja povzetek revidiranega letnega poročila pokojninskega kritnega sklada za poslovno leto 2023 s Poročilom neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov.

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada v letu 2023

V letu 2023 so na poslovanje kritnega sklada PN-A01, ki je sicer zaprt za nova vplačila premije, predvsem na njegov naložbeni del, pretežno vplivale razmere, povezane z gospodarskim upočasnjevanjem, inflacijo in delovanjem centralnih bank z zviševanji ter ob koncu leta tudi napovedanih zniževanjih ključnih obrestnih mer. Zaradi teh napovedi smo bili na trgih obveznic priča močnemu upadu zahtevane donosnosti (cene so posledično narasle), Evropski obvezniški indeks je v letu 2023 pridobil 7,2 %. Enako pozitivno so te napovedi pozdravili tudi na delniških trgih. Svetovni delniški indeks MSCI All Countries je v letu 2023 beležil rast v višini 16,2 %. Obenem pa so na borzno vzdušje skozi celo leto vplivala in krojila tudi geopolitična tveganja, povezana z napetostjo na Bližnjem vzhodu in rusko-ukrajinskim konfliktom. Na poslovanje sklada pa je poleg zgoraj navedenega vplival tudi postopni odkup privarčevanih sredstev zaradi upokojevanja članov, ki se ga pričakuje tudi v prihodnjih letih.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - v času varčevanja dan 31. 12. 2023		v EUR		
		31. 12. 2023	31.12.2022 (prerazvrščeno)	1.1.2022 (prerazvrščeno)
I. SREDSTVA				
		8.848.648	8.736.761	10.847.554
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)				
		-	-	-
1. v posojila in depozite		-	-	-
2. v posesti do zapadlosti		-	-	-
3. razpoložljive za prodajo		-	-	-
4. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida		-	-	-
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 9)				
		8.777.654	8.582.339	10.261.590
1. merjene po odplačni vrednosti		7.921	13.114	18.656
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa		-	-	-
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		8.769.733	8.569.225	10.242.934
C. Terjatve				
		46	44.438	32
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki				
		70.948	109.985	585.932
E. Druga sredstva				
		-	-	-
II. OBVEZNOSTI				
		8.848.717	8.736.761	10.847.554
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije				
		8.831.309	8.720.278	10.831.586
B. Finančne obveznosti				
		-	-	-
C. Poslovne obveznosti				
		8.128	7.943	9.868
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov		-	-	-
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada		7.359	7.177	8.867
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		-	-	-
4. Druge poslovne obveznosti		769	766	1.001
D. Druge obveznosti				
		9.280	8.540	6.100

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - za obdobje od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023		v EUR	
		2023	2022
b) V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja:			
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja		8.656.959	10.640.222
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja		8.831.306	8.656.683
Izkaz gibanja števila enot premoženja:			
1. Začetno število enot premoženja		7.428.316	7.701.507
2. Končno število enot premoženja		7.151.434	7.428.317

DODATNA POJASNILA			
Vrednost enote premoženja (VEP) v EUR	1. 1. 2023	31. 12. 2023	Δ VEP v %
Kritni sklad z zajamčenim donosom po PN-A01	1,1654	1,2349	5,96%

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA POKOJNINSKIH ZAVAROVALNJ - za obdobje od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023		v EUR	
		2023	2022
I.	Finančni prihodki	600.694	267.626
II.	Prihodki od naložbenih nepremičnin	-	-
III.	Finančni odhodki	(49.928)	(419.352)
IV.	Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-
V.	Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	550.767	(151.727)
VI.	Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	123.535
VII.	Drugi prihodki	63.437	-
VIII.	Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(108.349)	(117.586)
1. Provizija za upravljanje		(87.384)	(93.492)
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		(6.600)	(6.600)
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem		(9.270)	(10.965)
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada		-	-
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev		-	-
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad		(5.095)	(6.530)
IX.	Drugi odhodki	-	1
X.	Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	505.854	(145.777)

Podpisniki:

Vanja Hrovat
predsednica uprave

Mitja Feri
član uprave

Katarina Guzej
članica uprave



KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Zelezna oesta 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 računovodskih izkazov 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 («Kritni sklad»), ki vključujejo:

- povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2023;
- in za leto od 1. januarja do 31. decembra 2023:
- povzetek izkaza poslovnega izida;
- povzetek izkaza pripisa dobička;
- in
- dodatna pojasnila, ki vključujejo vrednost enote premoženja;

ki izhaja iz revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 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 za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 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 našega revizorjevega poročila o njih. Povzetek revidiranih računovodskih izkazov ne izkazuje učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.



Revidirani računovodski izkazi in naše mnenje na računovodske izkaze

V našem revizorjevem poročilu z dne 22. maja 2024 smo o računovodskih izkazih Kritnega sklada izrazili neprilagojeno mnenje.

Odgovornost posloводства Upravljalca Kritnega sklada in pristojnih za upravljanje za povzetke računovodskih izkazov Kritnega sklada

Posloводство Upravljalca 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 (prenovljen) – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

V imenu revizijske družbe

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

Domagoj Vuković, FCCA
Pooblaščen revizor
Partner



Ljubljana, 22. maj 2024