

Povzetek letnega poročila kritnega sklada pokojninskega načrta PN-ZT-01 LJUBLJANA

Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana kot upravljavec kritnega sklada pokojninskega načrta PN-ZT- 01 LJUBLJANA, na podlagi Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, objavlja povzetek letnega poročila kritnega sklada pokojninskega načrta PN-ZT-01 LJUBLJANA za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2013, s revizorjevim poročilom o povzetku računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

	v EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
I. SREDSTVA	152.562.739	160.311.604
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	152.393.477	160.131.218
1. v posojila in depozite	9.429.265	26.350.983
2. v posesti do zapadlosti	0	0
3. razpoložljive za prodajo	47.670.621	85.640.625
4. vrednotene po pošteni vrednosti	95.293.590	48.139.611
C. Terjatve	2.520	13.693
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	166.742	166.693
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	152.562.739	160.311.604
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	151.356.871	157.883.409
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	1.195.347	2.427.370
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	228.006	256.189
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	952.779	2.165.060
4. Druge poslovne obveznosti	14.561	6.121
D. Druge obveznosti	10.521	825

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	v EUR	
	2013	2012
I. Vplačila oziroma premije	14.113.845	15.709.463
II. Finančni prihodki	14.383.882	10.982.346
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	19.892.620	26.463.783
1. Redno prenehanje	0	0
2. Izredno prenehanje	19.892.620	26.463.783
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-1.049.939	-1.454.976
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-3.286.718	-8.479.012
VIII. Obračunani stroški upravljavca	2.537.887	2.788.269
1. Obračunani vstopni stroški	447.197	537.619
2. Izstopni stroški	208.330	279.796
3. Provizija za upravljanje	1.882.360	1.970.854
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	0	0
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	0	0
XI. Finančni odhodki	8.303.999	4.463.793
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-)	0	0
(I. + II. + III. + IV. - V. + VI. - VII. - VIII. - IX. - X. - XI. - XII.)	0	0

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA

	v EUR	
	2013	2012
a. V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja (+/-)	3.642.504	14.384.086
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom	2.479.084	2.692.572
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom	0	0
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz donosa nad zajamčenim donosom, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članom (+/-)	1.163.420	11.691.514
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja		
(1) Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja	0	0
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja		
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja		
(2) Izkaz gibanja števila enot premoženja	0	0
1. Začetno število enot premoženja		
2. Končno število enot premoženja		

DODATNA POJASNILA

Najpomembnejši dogodki, ki so vplivali na poslovanje in rezultate poslovanja kritnega sklada v poslovnem letu 2013

Finančne trge je v letu 2013 zaznamovalo počasno izboljševanje razmer v evrskem območju in ostalih razvitih ekonomijah, medtem ko se je rast razvijajočih se ekonomij upočasnjevala. V središču pozornosti je bilo ameriško gospodarstvo z močnim domačim povpraševanjem, ki ga je nekoliko zasenčila fiskalna konsolidacija, predvsem pa z aktivnostmi ameriška centralna banka. Dodatno je bila prva polovica leta 2013 v znamenju ciprske bančne krize, ki je vplivala tudi na slovenske kreditne pribitke, ki so se preko leta zadrževali na rekordno visokem nivoju ter so se znižali šele konec leta z državnim reševanjem slovenskega bančnega sistema.

Upravljanje kritnega sklada je bilo v letu 2013 skladno s cilji naložbene politike, usmerjeno predvsem v varnost in dolgoročno rast premoženja kritnega sklada PN-ZT-01 LJUBLJANA. Poseben poudarek namenjamo varnosti, razpršenosti in zagotavljanju ustrezne likvidnosti naložb. Naložbena politika sklada tako narekuje, da mora imeti sklad najmanj 60 odstotkov naložb naloženih v državnih vrednostnih papirjih, kar je narekovalo tempo donosnostim po obdobjih. Tako smo prvo polovico leta končali celo v rdečih številkah, donos zadnjega četrletja z 2,36 odstotno donosnostjo pa je zaznamoval skupno letno donosnost, ki je dosegla skupno 2,52 odstotni donos v letu 2013.

Donos kritnega sklada

Kritni sklad pokojninskega načrta PN-ZT-01 LJUBLJANA je v poslovnem letu 2013 posloval pozitivno, saj je donosnost naložb kritnega sklada presegala zajamčeno. Slednja je na letni ravni znašala 1,94 odstotka. Presežni donos naložb kritnega sklada se je skladno z določili pokojninskih načrtov v celoti namenil povečanju rezervacij kritnega sklada, ki na 31. 12. 2013 predstavlja 8,7 odstotka vrednosti premoženja kritnega sklada.

Vrednost enote premoženja

Upravljavca ne izračunava odkupno vrednost police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.


Revizorjevo poročilo, namenjeno javni objavi povzetkov računovodskih izkazov

Revidirali smo računovodske izkaze s pojasnili kritnega sklada pokojninskega načrta PN – ZT – 01 LJUBLJANA za leto, končano 31. decembra 2013, 31. December 2012 in 1. januar 2012, iz katerih izhajajo povzetki računovodskih izkazov, v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. V našem poročilu z dne 31. marca 2014 smo izrazili mnenje, da so računovodski izkazi s pojasnili, iz katerih izhajajo povzetki računovodskih izkazov, v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja kritnega sklada pokojninskega načrta PN – ZT – 01 LJUBLJANA na dan 31. december 2013, 31. december 2012 in 1. januar 2012, ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končana leta v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Po našem mnenju so priloženi povzetki računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih skladni z revidiranimi računovodskimi izkazi s pojasnili, iz katerih izhajajo.

Za boljše razumevanje finančnega položaja kritnega sklada pokojninskega načrta PN – ZT – 01 LJUBLJANA na dan 31. december 2013, 31. december 2012 in 1. januar 2012 in izkaza poslovnega izida ter področja naše revizije je treba priložene povzetke računovodskih izkazov brati skupaj z računovodskimi izkazi s pojasnili, iz katerih izhajajo, in našim poročilom o njih.

Ljubljana, 18. april 2014



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

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



Primož Kovačič
Pooblaščen revizor