

Povzetek letnega poročila kritnega sklada Triglav PDPZ - zajamčeni

Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana kot upravljavec kritnega sklada Triglav PDPZ - zajamčeni, na podlagi Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, objavlja povzetek letnega poročila kritnega sklada Triglav PDPZ - zajamčeni 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	733.505	194.334
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	715.455	181.511
1. v posojila in depozite	70.407	42.056
2. v posesti do zapadlosti	0	0
3. razpoložljive za prodajo	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti	645.048	139.455
C. Terjatve	1.500	0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	16.550	12.823
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	733.505	194.334
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	716.564	191.056
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	16.941	3.278
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	2.261	574
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	11.614	0
4. Druge poslovne obveznosti	3.066	2.704
D. Druge obveznosti	0	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	v EUR	
	2013	2012
I. Vplačila oziroma premije	301.223	40.666
II. Finančni prihodki	76.309	5.450
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	19.924	0
1. Redno prenehanje	0	0
2. Izredno prenehanje	19.924	0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	209.425	145.788
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	525.507	191.056
VIII. Obračunani stroški upravljavca	9.028	832
1. Obračunani vstopni stroški	3.944	419
2. Izstopni stroški	201	0
3. Provizija za upravljanje	4.883	413
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	32.498	16
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 (+/-)	37.185	6.399
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom	8.234	467
- 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 (+/-)	28.951	5.932
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 sklad Triglav PDPZ – zajamčeni. 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 s 6 odstotno donosnostjo pa je zaznamoval skupno letno donosnost, ki je dosegla skupno 4,23 odstotni donos v letu 2013.

Donos kritnega sklada

Kritni sklad Triglav PDPZ – zajamčeni 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 4,9 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 PDPZ – zajamčeni za leto, končano 31. decembra 2013 in 31. december 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 PDPZ – zajamčeni na dan 31. december 2013 in 31. december 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto 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 PDPZ – zajamčeni na dan 31. december 2013 in 31. december 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 1



Primož Kovačič
Pooblaščen revizor