



Pokojninska družba A, d.d.

Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana
tajništvo uprave 01 230 77 21, oddelek zavarovanj 01 230 77 28, fax 01 230 77 55
e-naslov info@pokojninskad-a.si, www.pokojninskad-a.si

Na podlagi Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št.79/2013) družba objavlja povzetek revidiranega letnega poročila za poslovno leto 2017 z revizorjevim mnenjem za potrebe obveščanja javnosti

1. Povzetek letnega poročila pokojninskega sklada

Povzetki letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d. so pripravljene na osnovi revidiranih računovodskih izkazov pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad in Skupine kritnih skladov Pokojninske družbe A d.d. in predstavljajo zgolj bilančne sheme.

2. Bilančne sheme

Zbirni računovodski izkazi Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d., po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC, PNA-02ŽC, PNA-01 in PNA-02

ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KSŽC

	v EUR	
	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
SREDSTVA	255.060.145	234.825.277
Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	18.101.069	14.119.375
Finančne naložbe	208.883.494	199.121.213
1. v posojila in depozite	24.201.451	31.707.155
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	133.581.503	121.480.824
- dolžniški vrednostni papirji	133.581.503	121.480.824
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	51.100.540	45.933.234
- dolžniški vrednostni papirji	27.152.538	25.463.503
- lastniški vrednostni papirji	23.948.002	20.469.731
Terjatve	3.841.686	3.472.043
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	24.233.896	18.112.646
OBVEZNOSTI	255.060.145	234.825.277
Finančne obveznosti	249.498.698	230.607.163
Poslovne obveznosti	1.747.463	911.522
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	226.880	207.805
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.290.188	542.680
4. Druge poslovne obveznosti	230.396	161.037
Druge obveznosti	3.813.983	3.306.592

ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KSŽC

	v EUR	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Vplačila oziroma premije	26.163.664	24.487.996
Finančni prihodki	7.269.164	7.745.474
1. Prihodke od dividend in deležev	536.113	570.545
2. Prihodke od obresti	5.186.959	6.242.685
3. Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	5.737	59.713
4. Prevrednotovalne finančne prihodke iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	1.540.355	543.775
5. Drugi finančni prihodki	-	328.757
Prihodke od naložbenih nepremičnin	1.106.181	1.054.167
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.106.181	1.054.167
Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	11.927.715	11.059.191
1. Redno prenehanje	3.148.212	1.721.099
2. Izredno prenehanje	8.779.503	9.338.092
Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	(474.056)	(1.232.727)
Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	18.887.245	18.557.861
Obračunani stroški upravljavca	2.121.307	1.970.994
1. Obračunani vstopni stroški	708.120	680.721
2. Izstopni stroški	80.863	82.446
3. Provizija za upravljanje	1.332.325	1.207.827
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	71.570	76.455
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	106.885	114.537
Finančni odhodki	807.358	145.279
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	5.878	145.279
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	801.480	-
Odhodki naložbenih nepremičnin	142.873	130.625
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida	142.873	130.625
Čisti dobiček obračunskega obdobja	0	0

REVIZORJEVO POROČILO O POVZETKU LETNEGA POROČILA



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana

Telefon: +386 (0) 1 420 11 60
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila

Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d.

Mnenje

Priloženi povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d., ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2017 ter povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017.

Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla pokojninske družbe A, d.d. v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi, ki so pripravljene tako, kot je opisano v točki 1 Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada za leto 2017.

Povzetek zbirnih računovodskih izkazov

Povzetki zbirnih računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, ki jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zato branje povzetkov zbirnih računovodskih izkazov ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d..

Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše mnenje na zbirne revidirane računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 5. marca 2018 smo o zbirnih računovodskih izkazih Skupine kritnih skladov Pokojninske družbe A, d.d. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje. Ti zbirni računovodski izkazi in povzetki zbirnih računovodskih izkazov ne izkazujejo učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o teh računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za zbirne računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo povzetkov zbirnih revidiranih računovodskih izkazov, ki so pripravljene tako, kot je opisano v točki 1 Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada za leto 2017.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih zbirnih računovodskih izkazov 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.


Sonja Sibila Čmrlec
pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 22. maj 2018



Barbara Kunc
pooblaščenka revizorka
partner

KPMG Slovenija d.o.o.

KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba z omejeno odgovornostjo in članica KPMG mreže neodvisnih družb članic, ki so povezane s švicarskim združenjem KPMG International Cooperative ("KPMG International").

FRN: SI 30 2900 8999 1851 182
vpiša v sodni register: Območno sodišče v Ljubljani
št. reg. vl.: 06112062900
osnovni kapital: 54.862,00 EUR
ID za DDV: SI204331145
matična št.: 9448558

Računovodski izkazi Kritnega sklada zajamčenega donosa (KSZD) po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC, PNA-02ŽC, PNA-01 in PNA-02

BILANCA STANJA KSZD

	v EUR	
	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
SREDSTVA	244.658.902	228.441.685
Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	18.101.069	14.119.375
Finančne naložbe	203.182.177	196.611.883
1. v posojila in depozite	24.193.951	31.707.155
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	133.581.503	121.480.824
- dolžniški vrednostni papirji	133.581.503	121.480.824
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	45.406.723	43.423.904
- dolžniški vrednostni papirji	25.229.986	24.653.658
- lastniški vrednostni papirji	20.176.738	18.770.246
Terjatve	3.233.660	3.127.011
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	20.141.996	14.583.416
OBVEZNOSTI	244.658.902	228.441.685
Finančne obveznosti	242.938.101	227.543.521
Poslovne obveznosti	1.720.802	898.164
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	205.025	195.682
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.288.481	541.855
4. Druge poslovne obveznosti	227.296	160.627

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSZD

	v EUR	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Vplačila oziroma premije	22.697.137	21.486.383
Finančni prihodki	6.937.711	7.604.283
1. Prihodke od dividend in deležev	481.428	555.574
2. Prihodke od obresti	5.158.776	6.230.919
3. Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	5.108	59.712
4. Prevrednotovalne finančne prihodke iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	1.292.400	447.526
5. Drugi finančni prihodki	0	310.552
Prihodke od naložbenih nepremičnin	1.106.181	1.054.167
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.106.181	1.054.167
Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	11.919.333	11.051.048
1. Redno prenehanje	3.148.212	1.721.099
2. Izredno prenehanje	8.771.120	9.329.949
Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca	-439.935	-1.228.824
Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij	15.394.580	15.489.896
Obračunani stroški upravljavca	1.993.052	1.915.907
1. Obračunani vstopni stroški	624.871	639.835
2. Izstopni stroški	80.778	82.446
3. Provizija za upravljanje	1.287.403	1.193.626
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	70.222	75.958
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	98.516	107.505
Finančni odhodki	682.519	145.072
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	961	145.072
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	681.558	0
Odhodki naložbenih nepremičnin	142.873	130.625
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida	142.873	130.625
Čisti dobiček obračunskega obdobja	0	0

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSZD

	31.12.2017	31.12.2016
1. Začetno število enot premoženja v obtoku	220.381.962	212.098.557
2. Število vplačanih enot premoženja	21.046.221	20.814.863
3. Število izplačanih enot premoženja	-11.894.829	-12.531.458
4. Končno število enot premoženja v obtoku	229.533.354	220.381.962

	31.12.2017	31.12.2016
1. Začetno stanje vrednosti enote premoženja	227.588.452	212.098.557
2. Vplačane enote premoženja	22.073.808	21.144.270
3. Izplačane enote premoženja	-12.441.589	-12.660.038
4. Neto vplačila/izplačila	9.632.219	8.484.232
5. Povečanje/zmanjšanje v neto sredstvih zaradi spremembe vrednosti	5.792.176	7.005.663
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	243.012.847	227.588.452

Računovodski izkazi Kritnega sklada s srednjo delniško izpostavljenostjo (KSSDI) po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC in PNA-02ŽC

BILANCA STANJA KSSDI

	v EUR	
	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
SREDSTVA	3.226.511	1.753.825
Finančne naložbe	2.878.669	1.417.622
1. v posojila in depozite	7.500	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	2.871.169	1.417.622
- dolžniški vrednostni papirji	1.731.662	799.584
- lastniški vrednostni papirji	1.139.507	618.038
Terjatve	288.013	176.466
2. Druge terjatve	288.013	176.466
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	59.829	159.737
OBVEZNOSTI	3.226.511	1.753.825
Finančne obveznosti	3.215.548	1.747.373
Poslovne obveznosti	10.963	6.452
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	10.349	6.250
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	564	159
4. Druge poslovne obveznosti	51	43

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSSDI

	v EUR	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Vplačila oziroma premije	1.440.666	1.723.246
Finančni prihodki	134.930	53.754
1. Prihodke od dividend in deležev	14.428	5.774
2. Prihodke od obresti	26.282	11.505
3. Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	132	0
4. Prevrednotovalne finančne prihodke iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	94.088	30.621
5. Drugi finančni prihodki	0	5.854
Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	7.072	159
1. Redno prenehanje	0	0
2. Izredno prenehanje	7.072	159
Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca	-8.977	-715
Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij	1.467.035	1.748.513
Obračunani stroški upravljavca	55.067	24.826
1. Obračunani vstopni stroški	31.452	16.248
2. Izstopni stroški	71	0
3. Provizija za upravljanje	23.544	8.578
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	706	300
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	2.846	2.425
Finančni odhodki	33.893	62
Čisti dobiček obračunskega obdobja	0	0

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSSDI

	31.12.2017	31.12.2016
1. Začetno število enot premoženja v obtoku	1.680.132	0
2. Število vplačanih enot premoženja	1.325.824	1.680.997
3. Število izplačanih enot premoženja	-15.305	-865
4. Končno število enot premoženja v obtoku	2.990.652	1.680.132
	31.12.2017	31.12.2016
1. Začetno stanje vrednosti enote premoženja	1.748.513	0
2. Vplačane enote premoženja	1.409.214	1.706.997
3. Izplačane enote premoženja	-16.120	-874
4. Neto vplačila/izplačila	1.393.094	1.706.123
5. Povečanje/zmanjšanje v neto sredstvih zaradi spremembe vrednosti	73.940	42.389
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	3.215.548	1.748.513

Računovodski izkazi Kritnega sklada z visoko delniško izpostavljenostjo (KSVDI) po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC in PNA-02ŽC

BILANCA STANJA KSVDI

	v EUR	
	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
SREDSTVA	3.358.014	1.322.841
Finančne naložbe	2.822.648	1.091.708
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	2.822.648	1.091.708
- dolžniški vrednostni papirji	190.891	10.261
- lastniški vrednostni papirji	2.631.757	1.081.447
Terjatve	320.013	168.566
2. Druge terjatve	320.013	168.566
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	215.353	62.567
OBVEZNOSTI	3.358.014	1.322.841
Finančne obveznosti	3.345.050	1.316.269
Poslovne obveznosti	12.964	6.572
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	11.506	5.873
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.143	666
4. Druge poslovne obveznosti	314	34

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSVDI

	v EUR	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Vplačila oziroma premije	2.025.861	1.278.367
Finančni prihodki	196.522	87.436
Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	1.311	7.984
1. Redno prenehanje	0	0
2. Izredno prenehanje	1.311	7.984
Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca	-25.144	-3.188
Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij	2.025.630	1.319.452
Obračunani stroški upravljavca	73.188	30.262
1. Obračunani vstopni stroški	51.796	24.638
2. Izstopni stroški	13	0
3. Provizija za upravljanje	21.378	5.623
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	641	197
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	5.523	4.607
Finančni odhodki	90.946	145
Čisti dobiček obračunskega obdobja	0	0

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSVDI

	31.12.2017	31.12.2016
1. Začetno število enot premoženja v obtoku	1.156.675	0
2. Število vplačanih enot premoženja	1.674.132	1.166.951
3. Število izplačanih enot premoženja	-22.910	-10.276
4. Končno število enot premoženja v obtoku	2.807.897	1.156.675

	31.12.2017	31.12.2016
1. Začetno stanje vrednosti enote premoženja	1.319.420	0
2. Vplačane enote premoženja	1.974.065	1.253.729
3. Izplačane enote premoženja	-26.468	-11.173
4. Neto vplačila/izplačila	1.947.597	1.242.556
5. Povečanje/zmanjšanje v neto sredstvih zaradi spremembe vrednosti	78.034	76.864
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	3.345.048	1.319.420

3. Dodatna pojasnila

Prikaz vrednosti enote premoženja na začetku in na koncu poslovnega leta in odstotna sprememba v letu

Kritni sklad	VEP konec leta 2017	VEP konec leta 2016	% spremembe
KSZD	1,0584	1,0327	2,49%
KSSDI	1,0752	1,0407	3,32%
KSVDI	1,1913	1,1407	4,44%

Kritni skladi družbe so v letu 2017 zaradi stabilnega gospodarskega okolja nadaljevali uspešno in stabilno poslovanje. Veseli nas, da so člani naših pokojninskih načrtov pozitivno sprejeli nove možnosti investiranja prihrankov, saj sta do konca leta oba nova sklada (Delniški in Uravnoteženi) zabeležila stabilno rast števila članov, kot tudi rast višine sredstev. V letu 2017 je bila izvedena tudi manjša sprememba Pravil upravljanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla, ki pa za člane ne predstavlja bistvenih vsebinskih sprememb.

Pokojninska družba A, d.d. je imela konec leta 2017 v Skupini kritnih skladov življenjskega cikla 44.505 članov, katerih skupna sredstva so znašala 249.498.697 EUR.

Ljubljana, 29. maj 2018

Član uprave
Blaž Hribar



Predsednica uprave
Karmen Dietner

