



Triglav, pokojninska družba, d. d.
Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

triglav

www.triglavpokojnine.si

Povzetek letnega poročila Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2022

ZA JAVNO OBJAVO

UPRAVA:

Predsednik: Aljoša Uršič

Člana: Peter Krassnig
dr. Vida Šeme Hočevar

1 SKUPINA KRITNIH SKLADOV SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013 s spremembami in dopolnitvami) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

ZBIRNA BILANCA STANJA – Skupni pokojninski sklad

v EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA *	377.321.191	393.606.293
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	357.158.056	378.316.843
1. merjene po odplačni vrednosti	222.307.112	11.225.305
2. merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. vrednotene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida	134.850.944	367.091.538
C. Terjatve *	746.847	66.162
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	16.658	0
2. Druge terjatve *	730.190	66.162
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	19.416.288	15.223.290
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	1.496.988	2.126.531
II. OBVEZNOSTI *	377.321.191	393.606.293
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	375.730.440	392.098.139
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti *	1.590.115	1.498.551
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada *	354.638	368.970
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.225.493	1.123.401
4. Druge poslovne obveznosti *	9.985	6.180
D. Druge obveznosti *	636	9.603
F. Zunajbilančne obveznosti	1.496.988	2.126.531

* Zbirna bilanca stanja Skupnega pokojninskega sklada je v vseh postavkah, razen pri drugih terjativah in pri drugih obveznostih ter pri denarnih sredstvih in drugih poslovnih obveznostih, seštevke postavk posameznih izkazov finančnega položaja kritnih skladov iz skupine kritnih skladov življenjskega cikla. Postavki terjatve in druge obveznosti ne vključujeta vrednosti iz internih obračunskih razmerij med skladi znotraj skupine na presečni datum. Denarna sredstva ter druge poslovne obveznosti pa so od golega seštevka iz posameznih izkazov višje za stanje denarnih sredstev oz. stanje obveznosti iz nerazporejenih nakazil Skupnega kritnega sklada.

ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Skupni pokojninski sklad

V EUR	2022	2021
I. Finančni prihodki	12.256.315	21.974.163
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	38.566.129	10.531.463
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	-26.309.814	11.442.700
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	157.438	2
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	3.985.237	4.177.076
1. Provizija za upravljanje	3.724.220	3.787.716
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	73.854	71.967
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	66.427	88.357
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	22.509	122.484
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	98.227	106.552
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	-30.137.613	7.265.626

1.2 DODATNA POJASNILA

Naziv skupine kritnih skladov, ki izvajajo politiko življenjskega cikla, je Skupni pokojninski sklad. Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad je pričela obstajati 1. 1. 2016.

Skupni pokojninski sklad je izvajalec treh pokojninskih načrtov in sicer Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninskega načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02.

Upravljevec skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad je Triglav, pokojninska družba, d.d. s sedežem v Ljubljani, Dunajska 22. Družba sklade upravlja v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja. Kritni skladi so last pokojninske družbe in so oblikovani kot ločeno premoženje in upravljani izključno v korist članov dodatnega zavarovanja. Kritne sklade iz dodatnega zavarovanja je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo iz tega zavarovanja.

Vsi pokojninski načrti omogočajo izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčene donosnosti.

Skupni pokojninski sklad sestavljajo trije kritni skladi in sicer Delniški Skupni pokojninski sklad (skrajšano ime: Delniški), Mešani Skupni pokojninski sklad (skrajšano ime: Mešani) in Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (s skrajšanim imenom Zajamčeni). Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni starostni skupini članov, katerim so prvenstveno namenjeni. Kritni sklad, namenjen najmlajši starostni skupini članov do 45. leta, je Delniški, ki lahko nalaga do 80 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe. Mešani kritni sklad je namenjen srednji starostni skupini članov med 45 in 55 leti in lahko nalaga do 60 % sredstev sklada v bolj tvegane naložbe. Kritni sklad, namenjen najstarejši starostni skupini članov po 55. letu starosti, pa lahko nalaga le do 40 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe; to je sklad z zajamčenim donosom.

Vplačilo v Skupni pokojninski sklad je denarni znesek, ki ga plačuje član oziroma ga v korist člana plačuje delodajalec, na podlagi katerega član pridobi pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja. Upravljevec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana tako, da vplačila v dobro člana, prispela na posebni denarni račun skupine kritnih skladov, razporeja na posebni denarni račun posameznega kritnega sklada, ki ga je član izbral oziroma je namenjen starostni skupini, v katero je član uvrščen. Vplačilo, prispelo na posebni denarni račun Skupnega pokojninskega sklada znotraj obračunskega obdobja, se šteje kot vplačilo tega obračunskega obdobja in se preračuna v ustrezno število enot premoženja na obračunski dan, ko je prispelo na denarni račun, z upoštevanjem vrednosti enote premoženja kritnega sklada po stanju na ta dan.

Obračunski dan je zadnji dan v koledarskem mesecu, obračunsko obdobje pa je obdobje med dvema zaporednima obračunskima dnevoma.

Prehod med skladi je za člana mogoč ob izpolnitvi starostne meje ali na zahtevo, pri čemer izbrani kritni sklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, v katero se član uvršča. Upravljevec mora v roku najkasneje treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, sredstva na osebem računu člana prenesti v kritni sklad, namenjen višji starostni skupini članov, v katero član sodi (poenostavljeno povedano je to prenos v manj tvegan kritni sklad). Prenos sredstev je enkrat in se izvede v celoti. Avtomatični prenos sredstev je možen iz Delniškega v Mešani

sklad ali iz Mešanega v Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom. Pri prenosu sredstev med kritnimi skladi Skupnega pokojninskega sklada upravljavec ni upravičen do povrnitve administrativnih stroškov prenosa in vstopnih ter izstopnih stroškov prenosa.

Stroški upravljanja in poslovanja Skupnega pokojninskega sklada so vsi stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja Skupnega pokojninskega sklada in skrbniških storitev ter se poravnava iz sredstev kritnih skladov. Iz sredstev kritnih skladov se lahko poravnava le stroški, ki so opredeljeni v pravilih upravljanja skladov. Predvsem so to provizije upravljavcu (vstopna, upravljavska in izstopna provizija), stroški skrbniških storitev, stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnih skladov, stroški, povezani z obveščanjem članov. Stroški, ki jih ni mogoče neposredno dodeliti posameznemu kritnemu skladu v skupini kritnih skladov, bremenijo posamezen kritni sklad sorazmerno glede na čisto vrednost sredstev posameznega kritnega sklada.

Dogodkov v času po datumu bilance stanja, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023


Vida Šeme Hočevar
članica uprave


Peter Krassnig
član uprave


Aljoša Uršič
predsednik uprave

1.3 REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Upravljavcu Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad

Mnenje

Priloženi povzetki računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad (v nadaljevanju »Skupina kritnih skladov«), ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. december 2022, povzetek izkaza poslovnega izida, povzetek drugega vseobsegajočega donos in povzetek izkaza denarnih tokov za leto 2022, in s tem povezana pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom pomembnih računovodskih usmeritev, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za poslovno leto, končano 31. december 2022.

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za leto, končano 31. december 2022, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi in skladni z Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju »MSRP«).

Povzetki računovodskih izkazov

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, ki jih zahtevajo MSRP. Zato branje povzetkov računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov in poročila o njih. Povzetki računovodskih izkazov in revidirani računovodski izkazi niso odraz učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o revidiranih računovodskih izkazih.

Revidirani računovodski izkazi in naše poročilo o njih

V poročilu z dne 28. aprila 2023 je izraženo neprilagojeno revizijsko mnenje o revidiranih računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP.



Ime Deloitte se nanaša na združevanje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj organizacijo Deloitte). DTTL (invešicija tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga druga ne morejo nalogati odgovornosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna ključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/si/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajeja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju trgovanja in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za blizu od petih milijard različnih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in preko globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih organizacijo Deloitte) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 311.000 Deloitteovih strokovnjakov dosaga rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi: www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za storitvene storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajeja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju trgovanja in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 150 strokovnjakov in njih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožni sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1617185 - ID št. za DDV: SI61660865 - Osnovni kapital: 7.421.430 EUR.

© 2023. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Revizorjeva odgovornost

Revizorjeva odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so povzetki računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih skladni z revidiranimi računovodskimi izkazi (ali so pošten povzetek revidiranih računovodskih izkazov) na podlagi postopkov, ki so bili opravljeni v skladu s prenovljenim Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Barbara Žibret Kralj
Pooblaščenca revizorka

Ljubljana, 15. junij 2023



Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

2 OBVEZNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD Z ZAJAMČENIM DONOSOM

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013 s spremembami in dopolnitvami) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Obvezniškega skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	316.683.374	338.296.144
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	300.292.923	325.220.588
1. merjene po odplačni vrednosti	217.802.433	11.225.305
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	82.490.490	313.995.282
C. Terjatve	2.987.719	2.597.031
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	13.402.732	10.478.525
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	1.431.988	2.036.531
II. OBVEZNOSTI	316.683.374	338.296.144
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	315.121.316	336.824.130
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	1.513.999	1.412.029
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	291.099	310.424
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.215.199	1.096.288
4. Druge poslovne obveznosti	7.701	5.314
D. Druge obveznosti	48.059	59.985
F. Zunajbilančne obveznosti	1.431.988	2.036.531

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2022	2021
I. Finančni prihodki	8.126.558	13.753.743
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	29.242.704	9.034.655
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-21.116.146	4.719.087
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	157.438	2
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	3.354.014	3.568.426
1. Provizija za upravljanje	3.150.076	3.312.064
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	62.450	62.929
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	50.647	72.469
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	14.153	43.368
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	76.688	77.596
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	-24.312.722	1.150.663

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

v EUR	2022	2021
Stanje vrednosti enot premoženja na prvi dan tekočega leta	336.824.130	328.990.705
Vplačane enote premoženja	24.224.683	25.323.655
Izplačane enote premoženja	21.614.775	18.640.893
Čisti poslovni izid poslovnega leta	-24.312.722	1.150.663
Končno stanje vrednosti enot premoženja	315.121.316	336.824.130

Vrednost enot premoženja se je v letu 2022 znižala za 21.702.814 EUR oz. za 6,4 % (leto prej povišala za 7.833.425 EUR oz. za 2,4 %).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2022	2021
Začetno število enot premoženja	30.376.984	29.777.437
Število vplačanih enot premoženja	2.341.101	2.287.510
Število izplačanih enot premoženja	2.062.281	1.687.963
Končno število enot premoženja	30.655.805	30.376.984

Število enot premoženja se je v letu 2022 povečalo za 278.821 oz. za 0,9 % (v letu 2021 pa za 599.547 oz. za 2 %).

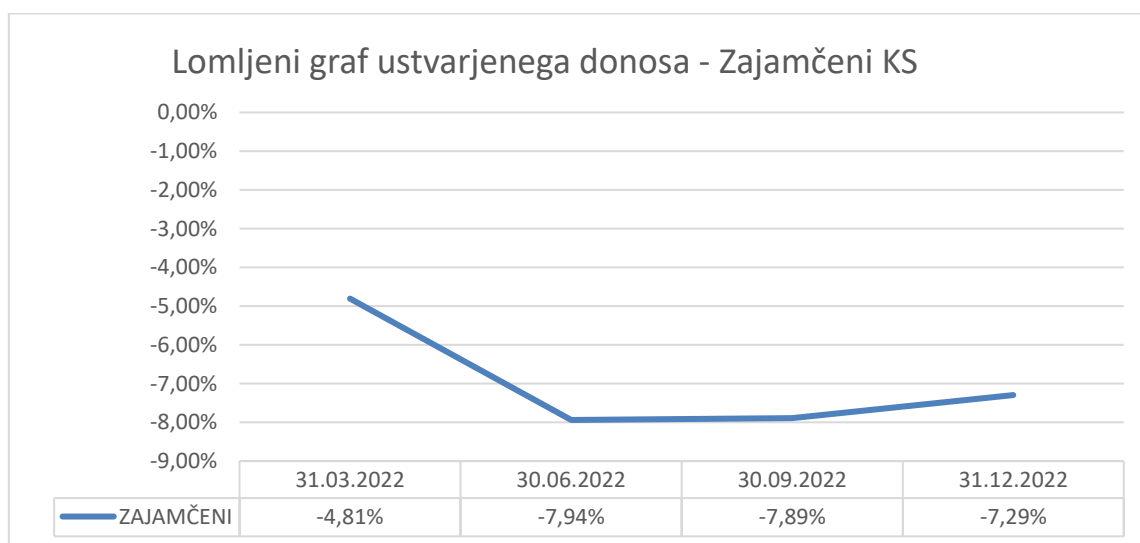
2.2 DODATNA POJASNILA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad, ki je izvajalec treh pokojninskih načrtov. To so Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02.

Zajamčeni sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini nad 55 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po naštetih pokojninskih načrtih v Obvezniškem Skupnem pokojninskem skladu z zajamčenim donosom je oblika zavarovanja, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

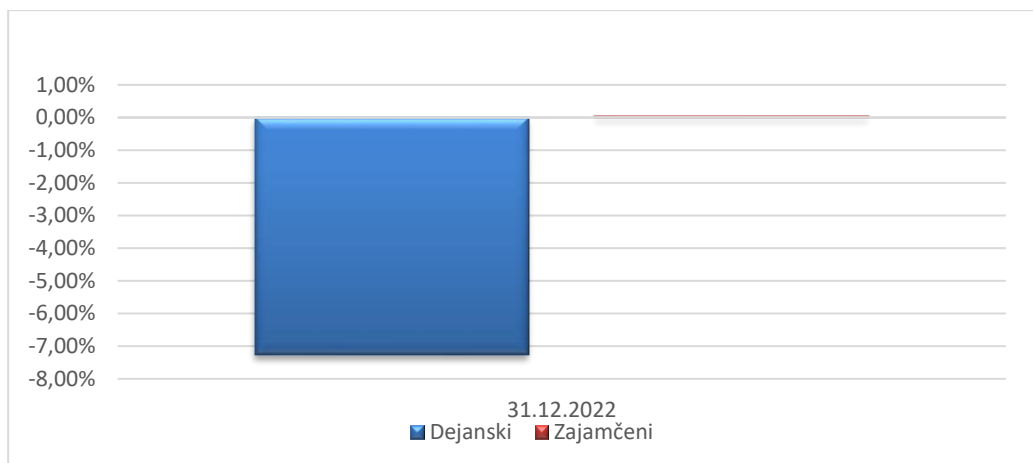
Naložbeni cilj Obvezniškega Skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo zagotavlja upravljavec, je določena v višini 25 % nad predpisano minimalno zajamčeno donosnostjo.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtertletja v letu 2022 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2022 je bila donosnost tega sklada -7,29 % (leto prej 0,36 %).

Dejanski in zajamčeni donos Obvezniškega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom v letu 2022:




Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana. Upravlavec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.


Prikaz vrednosti enote premoženja


	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2022	11,0881	30.376.984	336.824.130
31.12.2022	10,2793	30.655.805	315.121.316
sprememba v letu 2022 v %	-7,29	0,92	-6,44

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023


 Vida Šeme Hočevar
 članica uprave


 Peter Krassnig
 član uprave


 Aljoša Uršič
 predsednik uprave

3 MEŠANI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Mešanega skupnega pokojninskega sklada za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Mešani Skupni pokojninski sklad

V EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	33.436.323	31.251.181
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	30.969.466	29.796.912
1. merjene po odplačni vrednosti	2.802.917	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	28.166.549	29.796.912
C. Terjatve	643.989	641.273
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.822.868	812.996
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	32.500	45.000
II. OBVEZNOSTI	33.436.323	31.251.181
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	33.222.169	30.858.457
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	41.647	39.292
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	33.838	31.952
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	6.632	6.854
4. Druge poslovne obveznosti	1.177	486
D. Druge obveznosti	172.507	353.432
F. Zunajbilančne obveznosti	32.500	45.000

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Mešani Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2022	2021
I. Finančni prihodki	2.024.633	4.035.799
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	5.001.757	820.176
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	-2.977.124	3.215.623
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	346.061	335.042
1. Provizija za upravljanje	319.314	272.693
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	6.340	5.181
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	5.429	5.707
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	3.995	36.518
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	10.983	14.942
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	-3.323.185	2.880.581

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski sklad

v EUR	2022	2021
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	30.858.457	22.337.303
Vplačane enote premoženja	8.409.187	8.168.003
Izplačane enote premoženja	2.722.288	2.527.430
Čisti poslovni izid poslovnega leta	-3.323.185	2.880.581
Končno stanje vrednosti enot premoženja	33.222.170	30.858.457

Vrednost enot premoženja se je v letu 2022 povišala za 2.363.713 EUR oz. za 7,7 % (v letu 2021 8.521.154 EUR oz. za 38,1 %).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski

	2022	2021
Začetno število enot premoženja	2.264.339	1.825.273
Število vplačanih enot premoženja	656.122	632.930
Število izplačanih enot premoženja	212.496	193.864
Končno število enot premoženja	2.707.965	2.264.339

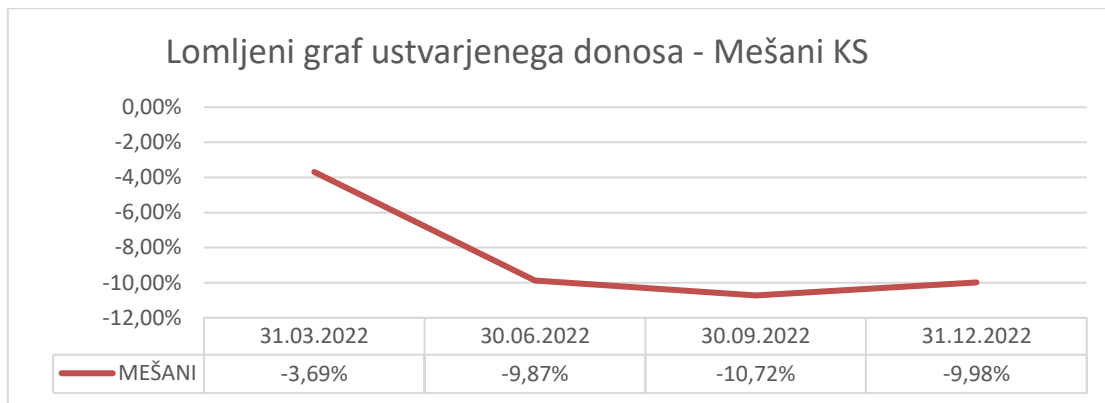
Število enot premoženja se je v letu 2022 povečalo za 443.626 oz. za 19,6 % (leto prej za 439.006 oz. za 24,1 %).

3.2 DODATNA POJASNILA

Mešani Skupni pokojninski sklad je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad, ki je izvajalec treh pokojninskih načrtov. To so Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninski načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02. Mešani sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini od dopolnjenega 45 leta starosti do dopolnjenega 55 leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po teh pokojninskih načrtih v Mešanem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo; Mešani pokojninski sklad torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Mešanega Skupnega pokojninskega sklada je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

Spodnji lomljeni graf ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtletja v letu 2022 prikazuje kumulativno trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu v odstotku:



V letu 2022 je bila donosnost tega sklada -9,98 % (leto prej 11,36 %).

Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana. Upravlavec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.

Prikaz vrednosti enot premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2022	13,6280	2.264.339	30.858.457
31.12.2022	12,2683	2.707.965	33.222.170
sprememba v letu 2022 v %	-9,98	19,59	7,66

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023


 Vida Šeme Hočevar
 članica uprave


 Peter Krassnig
 član uprave


 Aljoša Uršič
 predsednik uprave

4 DELNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Delniškega skupnega pokojninskega sklada za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Delniški Skupni pokojninski sklad

V EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	27.516.425	24.601.879
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	25.895.665	23.299.343
1. merjene po odplačni vrednosti	1.701.762	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	24.193.903	23.299.343
C. Terjatve	689.444	623.535
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	931.316	679.001
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	32.500	45.000
II. OBVEZNOSTI	27.516.425	24.601.879
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	27.386.954	24.415.552
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	34.470	47.230
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	29.701	26.593
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	3.662	20.257
4. Druge poslovne obveznosti	1.107	380
D. Druge obveznosti	95.001	139.097
F. Zunajbilančne obveznosti	32.500	45.000

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Delniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

V EUR	2022	2021
I. Finančni prihodki	2.105.123	4.184.621
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	4.321.668	676.632
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-2.216.545	3.507.989
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	285.161	273.607
1. Provizija za upravljanje	254.830	202.959
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	5.063	3.856
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	10.350	10.180
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	4.361	42.598
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	10.557	14.014
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	-2.501.706	3.234.382

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski sklad

v EUR	2022	2021
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	24.415.552	16.322.993
Vplačane enote premoženja	7.484.566	6.683.290
Izplačane enote premoženja	2.011.458	1.825.113
Čisti poslovni izid poslovnega leta	-2.501.706	3.234.382
Končno stanje vrednosti enot premoženja	27.386.954	24.415.552

Vrednost enot premoženja se je v letu 2022 povišala za 2.971.402 EUR oz. za 12,2 % (v letu prej 8.092.559 EUR oz. za 49,6 %).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski sklad

	2022	2021
Začetno število enot premoženja	1.551.646	1.222.213
Število vplačanih enot premoženja	505.319	454.574
Število izplačanih enot premoženja	134.342	125.141
Končno število enot premoženja	1.922.624	1.551.646

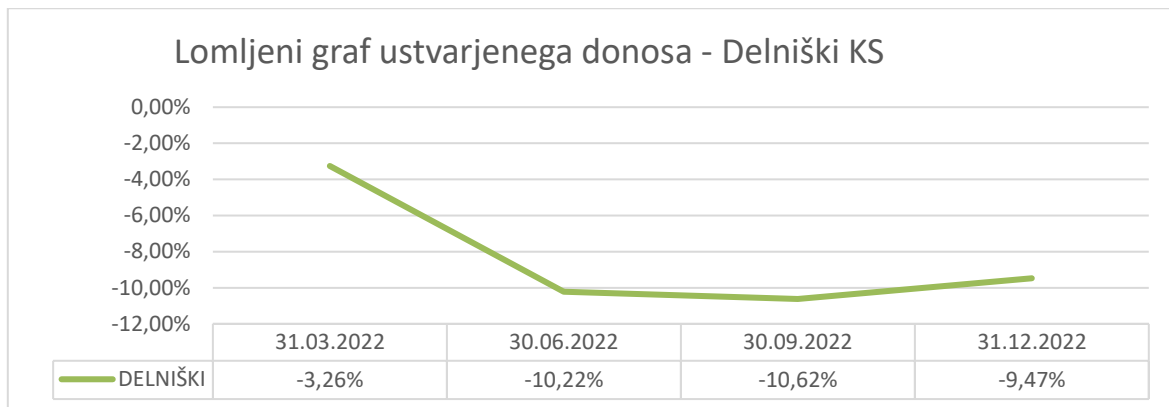
Število enot premoženja se je v letu 2021 povečalo za 329.433 oz. za 27 % (v letu 2020 za 324.091 oz. za 36,1 %).

4.2 DODATNA POJASNILA

Delniški Skupni pokojninski sklad je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad, ki je izvajalec treh pokojninskih načrtov. To so Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02. Delniški sklad je namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini do dopolnjenega 45 leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po naštetih pokojninskih načrtih v Delniškem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo; Delniški pokojninski sklad torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Delniškega Skupnega pokojninskega sklada je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

Spodnji lomljeni graf ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtletja v letu 2022 prikazuje kumulativno trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu v odstotku:



V letu 2022 je bila donosnost tega sklada -9,47 % (leto prej 17,82 %).

Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana.

Prikaz vrednosti enote premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2022	15,7352	1.551.646	24.415.552
31.12.2022	14,2445	1.922.624	27.386.954
sprememba v letu 2022 v %	-9,47	23,91	12,17

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave