

SKUPNA

POKOJNINSKA DRUŽBA d.d.

Član skupine  **triglav**

SKUPNA POKOJNINSKA DRUŽBA D.D., LJUBLJANA

SKUPINA KRITNIH SKLADOV SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Povzetek letnega poročila
za poslovno leto, ki se je zaključilo 31.12.2016,

ZA JAVNO OBJAVO

1 SKUPINA KRITNIH SKLADOV SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana, Trg republike 3, 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 Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za poslovno leto 2016 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Zbirna bilanca stanja – Skupni pokojninski sklad

v EUR	31.12.2016	31.12.2015**	Indeks
I. SREDSTVA *	264.883.819		0,0
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0		0,0
B. Finančne naložbe	254.352.486		0,0
1. v posojila in depozite	10.207.876		0,0
2. v posesti do zapadlosti	42.496.741		0,0
3. razpoložljive za prodajo	0		0,0
4. vrednotene po pošteni vrednosti	201.647.869		0,0
C. Terjatve *	500.123		0,0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	10.031.210		0,0
E. Druga sredstva	0		0,0
II. OBVEZNOSTI *	264.883.819		0,0
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	263.586.797		0,0
B. Finančne obveznosti	0		0,0
C. Poslovne obveznosti *	1.297.022		0,0
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0		0,0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada *	514.011		0,0
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	770.602		0,0
4. Druge poslovne obveznosti *	12.409		0,0
D. Druge obveznosti *	0		0,0

* 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, seštevek postavk posameznih bilanc stanj 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.

** Skupina kritnih skladov Skupni pokojninski sklad je pričela z zbiranjem sredstev s 1. 1. 2016, zato primerljivi podatki za 31. 12. 2015 ne obstajajo.

Zbirni izkaz poslovnega izida – Skupni pokojninski sklad

	2016	2015**	Indeks
I. Vplačila oziroma premije *	28.848.689		0,0
II. Finančni prihodki	14.451.732		0,0
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0		0,0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	3.147		0,0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti *	12.997.961		0,0
1. Redno prenehanje	2.685.961		0,0
2. Izredno prenehanje *	10.312.000		0,0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-458.337		0,0
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-21.567.902		0,0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	3.005.168		0,0
1. Obračunani vstopni stroški	403.499		0,0
2. Izstopni stroški	103.259		0,0
3. Provizija za upravljanje	2.498.410		0,0
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	64.646		0,0
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	116.763		0,0
XI. Finančni odhodki	5.092.791		0,0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0		0,0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	0		0,0

* Zbirni izkaz poslovnega izida Skupnega pokojninskega sklada je v vseh postavkah, razen pri postavkah »Vplačila oziroma premije« in »Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti«, seštevek posameznih postavk izkazov poslovnega izida kritnih skladov iz skupine kritnih skladov življenjskega cikla. V teh dveh postavkah so izključene tiste vrednosti vplačil oziroma premij na eni strani in vrednosti odhodkov iz naslova izplačil odkupnih vrednosti na drugi strani, ki se nanašajo na interne prenose sredstev med posameznimi skladi v skupini kritnih skladov življenjskega cikla in na interne prenose med pokojninskimi načrti.

** Skupina skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad je pričela z zbiranjem sredstev s 1. 1. 2016, zato primerljivi podatki za 31. 12. 2015 ne obstajajo.

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, zato v računovodskih izkazih ni izkazanih postavk za primerjalno obdobje 2015.

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.

Upravljavec skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad je Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana s sedežem v Ljubljani, Trg republike 3. 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. Upravljavec 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. Upravljavec mora v roku najkasneje 3 (treh) let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, sredstva na osebnem 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 enkratni 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.

Po datumu bilance stanja ni bilo dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti.

Ljubljana, 19. 5. 2017

Peter Krassnig
član uprave



Aljoša Uršič
predsednik uprave



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 19.4.2017.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno posloводство.

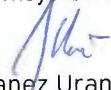
Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 19. maj 2017


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

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


Nena Cvetkovska
Pooblaščenka revizorka

2 OBVEZNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD Z ZAJAMČENIM DONOSOM

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana, Trg republike 3, 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 Obvezniškega skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom za poslovno leto 2016 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Bilanca stanja – Obvezniški skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

v EUR	31.12.2016	31.12.2015 *	Indeks
I. SREDSTVA	257.472.600		0,0
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0		0,0
B. Finančne naložbe	247.655.838		0,0
1. v posojila in depozite	10.207.876		0,0
2. v posesti do zapadlosti	42.496.741		0,0
3. razpoložljive za prodajo	0		0,0
4. vrednotene po pošteni vrednosti	194.951.221		0,0
C. Terjatve	3.147.251		0,0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	6.669.511		0,0
E. Druga sredstva	0		0,0
II. OBVEZNOSTI	257.472.600		0,0
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	256.154.391		0,0
B. Finančne obveznosti	0		0,0
C. Poslovne obveznosti	1.270.354		0,0
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0		0,0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	497.433		0,0
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	764.513		0,0
4. Druge poslovne obveznosti	8.408		0,0
D. Druge obveznosti	47.855		0,0

*Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom kot del skupine kritnih skladov preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Skupne d.d., Ljubljana je pričel obstajati s 1. 1. 2016

Izkaz poslovnega izida – Obvezniški skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	Tekoče obdobje	Predhodno obdobje *	Indeks
I. Vplačila oziroma premije	28.212.851		0,0
II. Finančni prihodki	14.066.525		0,0
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0		0,0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	3.147		0,0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	19.432.033		0,0
1. Redno prenehanje	2.685.961		0,0
2. Izredno prenehanje	16.746.072		0,0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-509.961		0,0
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-14.135.496		0,0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	2.961.983		0,0
1. Obračunani vstopni stroški	392.201		0,0
2. Izstopni stroški	102.808		0,0
3. Provizija za upravljanje	2.466.974		0,0
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	63.859		0,0
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	112.609		0,0
XI. Finančni odhodki	5.066.582		0,0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0		0,0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	0		0,0

* Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom kot del skupine kritnih skladov preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Skupne d.d., Ljubljana je pričel obstajati s 1. 1. 2016

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

v EUR	2016
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	242.018.895
Vplačane enote premoženja	28.089.213
Izplačane enote premoženja	20.313.365
Čisti poslovni izid poslovnega leta	6.359.648
Končno stanje vrednosti enot premoženja	256.154.391

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2016
Začetno število enot premoženja	24.201.890
Število vplačanih enot premoženja	2.789.674
Število izplačanih enot premoženja	2.023.231
Končno število enot premoženja	24.968.333

Vrednost enot premoženja se je v letu 2016 povišala za 14.135.496 EUR oz. za 5,84 %, število enot premoženja pa za 766.433 EUR oz. za 3,17 %.

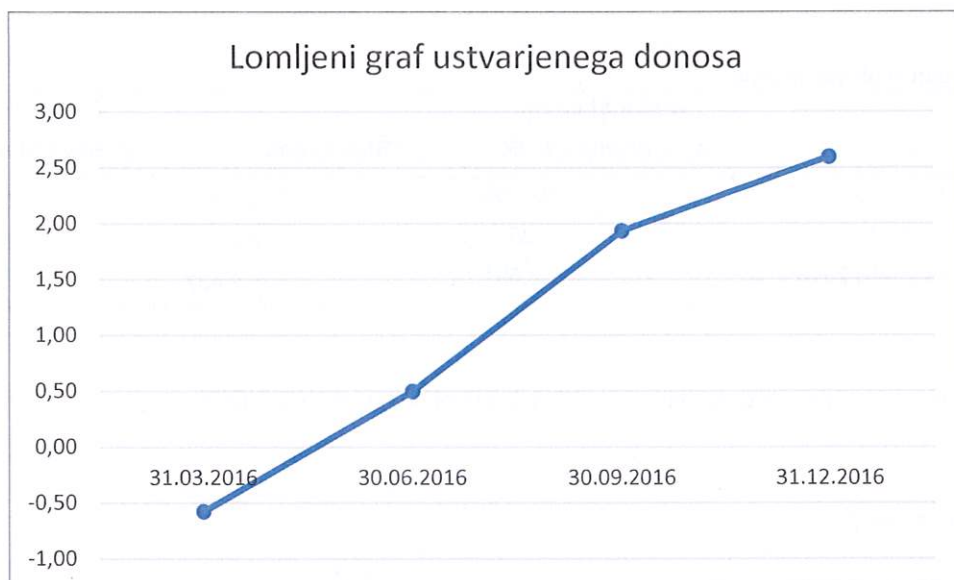
2.2 DODATNA POJASNILA

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 načrta 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.

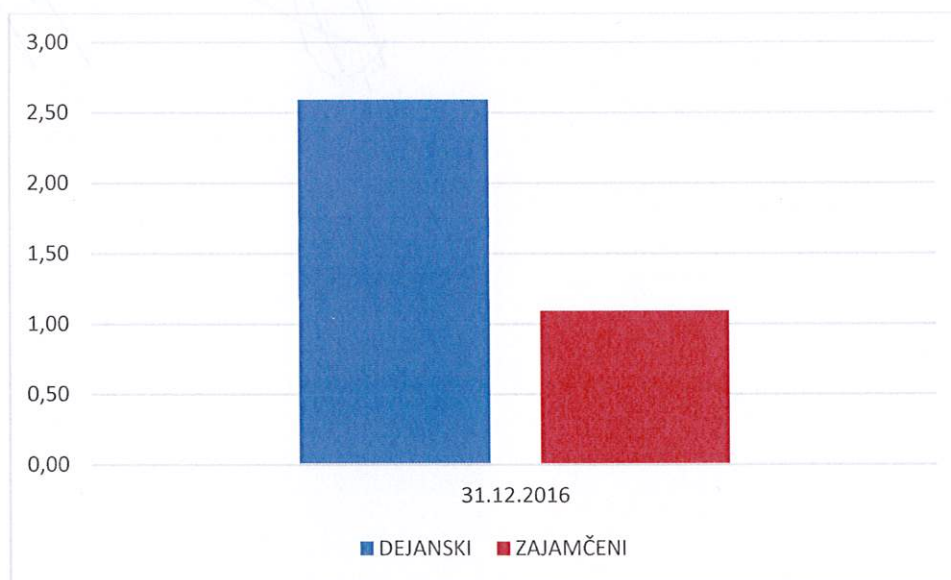
Zajamčeni sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini nad 55 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu v Obvezniškem Skupnem pokojninskem skladu z zajamčenim donosom je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec 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 minimalno zajamčeno donosnostjo.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtletja v letu 2016 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



Dejanski in zjamčeni donos Obvezniškega pokojninskega sklada z zjamčenim donosom v letu 2016:



Na doseženo donosnost v letu 2016 so vplivala predvsem zelo močna negativna gibanja na nekaterih delniški trgih v prvem delu leta, ki pa so se kompenzirala v drugi polovici leta. Tako so se donosi popravili v sredini leta, ko so trimesečni donosi krepko presegali 1 %. Višji donos od zjamčenega je bil dosežen tudi v zadnjem kvartalu leta 2016. Do večjega obrata glede zahtevane donosnosti dolžniških naložb v letu 2016 še ni prišlo, vendar tudi ni bilo večje rasti tečajev obveznic. Izjema so podjetniške obveznice (predvsem z višjo stopnjo tveganja), kjer je še bilo nekaj rasti tečajev.

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. Upravljevec 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
1.1.2016	10,0000	24.201.889	242.018.895
31.12.2016	10,2591	24.968.333	256.154.391
sprememba v letu 2016 v %	+ 2,591	+ 2,437	+5,092

Po datumu bilance stanja ni bilo dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti.

Ljubljana, 19. 5. 2017

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 19.4.2017.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Kritnega sklada Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno posloводство.


Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 19. maj 2017


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

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


Nena Cvetkovska
Pooblaščená revizorka

3 MEŠANI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana, Trg republike 3, 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 2016 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Bilanca stanja – Mešani Skupni pokojninski sklad

v EUR	31.12.2016	31.12.2015*	Indeks
I. SREDSTVA	4.981.449		0,0
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0		0,0
B. Finančne naložbe	4.478.404		0,0
1. v posojila in depozite	0		0,0
2. v posesti do zapadlosti	0		0,0
3. razpoložljive za prodajo	0		0,0
4. vrednotene po pošteni vrednosti	4.478.404		0,0
C. Terjatve	146.946		0,0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	356.099		0,0
E. Druga sredstva	0		0,0
II. OBVEZNOSTI	4.981.449		0,0
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	4.968.000		0,0
B. Finančne obveznosti	0		0,0
C. Poslovne obveznosti	10.530		0,0
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0		0,0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	10.392		0,0
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0		0,0
4. Druge poslovne obveznosti	138		0,0
D. Druge obveznosti	2.919		0,0

*Mešani Skupni pokojninski sklad kot del skupine kritnih skladov preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Skupne d.d., Ljubljana je pričel obstajati s 1. 1. 2016 in poslovati s 1.6.2016.

Izkaz poslovnega izida – Mešani Skupni pokojninski sklad

	Tekoče obdobje	Predhodno obdobje*	Indeks
I. Vplačila oziroma premije	4.810.717		0,0
II. Finančni prihodki	231.099		0,0
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0		0,0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0		0,0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	34.567		0,0
1. Redno prenehanje	0		0,0
2. Izredno prenehanje	34.567		0,0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	9.644		0,0
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-4.968.000		0,0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	27.795		0,0
1. Obračunani vstopni stroški	6.256		0,0
2. Izstopni stroški	191		0,0
3. Provizija za upravljanje	21.348		0,0
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	534		0,0
X. Drugodhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	2.266		0,0
XI. Finančni odhodki	18.298		0,0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0		0,0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	0		0,0

*Mešani Skupni pokojninski sklad kot del skupine kritnih skladov preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Skupne d.d., Ljubljana je pričel obstajati s 1. 1. 2016 in poslovati s 1.6.2016.

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski sklad

v EUR	2016
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	0
Vplačane enote premoženja	4.804.194
Izplačane enote premoženja	24.848
Čisti poslovni izid poslovnega leta	188.653
Končno stanje vrednosti enot premoženja	4.967.999

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski

	2016
Začetno število enot premoženja	0
Število vplačanih enot premoženja	494.979
Število izplačanih enot premoženja	19.663
Končno število enot premoženja	475.316

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 načrt 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 zavarovanec v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo.

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 četrtertletja v letu 2016 prikazuje kumulativno trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu v odstotku:



Ker je Mešani pokojninski sklad je začel s poslovanjem v mesecu maju 2016, ko so bila izvedena prva vplačila sredstev zavarovancev, podatka za dosežen donos v celotnem letu 2016 ni. Mešani pokojninski sklad ne zagotavlja jamstva donosa.

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. Upravljavec 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
1.1.2016	-	-	-
31.12.2016	10,4519	475.317	4.968.000
sprememba v letu 2016 v %	-	-	-

Po datumu bilance stanja ni bilo dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti.

Ljubljana, 19. 5. 2017

Peter Krassnig
član uprave



Aljoša Uršič
predsednik uprave



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada Mešani Skupni pokojninski sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Mešani Skupni pokojninski sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 19.4.2017.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Kritnega sklada Mešani Skupni pokojninski sklad.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno posloводство.


Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Mešani Skupni pokojninski sklad za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 19. maj 2017


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

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


Nena Cvetkovska
Pooblaščená revizorka

4 DELNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana, Trg republike 3, 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 2016 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Bilanca stanja – Delniški Skupni pokojninski sklad

v EUR	31.12.2016	31.12.2015	Indeks
I. SREDSTVA	2.503.557		0,0
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0		0,0
B. Finančne naložbe	2.218.244		0,0
1. v posojila in depozite	0		0,0
2. v posesti do zapadlosti	0		0,0
3. razpoložljive za prodajo	0		0,0
4. vrednotene po pošteni vrednosti	2.218.244		0,0
C. Terjatve	100.831		0,0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	184.482		0,0
E. Druga sredstva	0		0,0
II. OBVEZNOSTI	2.503.557		0,0
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	2.464.406		0,0
B. Finančne obveznosti	0		0,0
C. Poslovne obveznosti	12.342		0,0
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0		0,0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	6.186		0,0
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	6.089		0,0
4. Druge poslovne obveznosti	67		0,0
D. Druge obveznosti	26.809		0,0

*Delniški Skupni pokojninski sklad kot del skupine kritnih skladov preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Skupne d.d., Ljubljana je pričel obstajati s 1. 1. 2016 in poslovati s 1.6.2016.

Izkaz poslovnega izida – Delniški Skupni pokojninski sklad

	Tekoče obdobje	Predhodno obdobje	Indeks
I. Vplačila oziroma premije	2.364.367		0,0
II. Finančni prihodki	154.108		0,0
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0		0,0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zjamčenega donosa	0		0,0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	70.607		0,0
1. Redno prenehanje	0		0,0
2. Izredno prenehanje	70.607		0,0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	41.980		0,0
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-2.464.406		0,0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	15.390		0,0
1. Obračunani vstopni stroški	5.042		0,0
2. Izstopni stroški	260		0,0
3. Provizija za upravljanje	10.088		0,0
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	253		0,0
X. Drugodhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	1.888		0,0
XI. Finančni odhodki	7.911		0,0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0		0,0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	0		0,0

*Delniški Skupni pokojninski sklad kot del skupine kritnih skladov preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Skupne d.d., Ljubljana je pričel obstajati s 1. 1. 2016 in poslovati s 1.6.2016.

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski sklad

v EUR	2016
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	0
Vplačane enote premoženja	2.406.727
Izplačane enote premoženja	76.289
Čisti poslovni izid poslovnega leta	133.968
Končno stanje vrednosti enot premoženja	2.464.406

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski

	2016
Začetno število enot premoženja	0
Število vplačanih enot premoženja	238.320
Število izplačanih enot premoženja	7.297
Končno število enot premoženja	231.023

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. 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 tem pokojninskem načrtu v Delniškem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo.

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

V spodnjem grafu je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu v odstotku:



Delniški pokojninski sklad je začel s poslovanjem v mesecu maju 2016, ko so bila izvedena prva vplačila sredstev zavarovancev, zato podatka za dosežen donos v celotnem letu 2016 ni. Delniški pokojninski sklad ne zagotavlja jamstva donosa.

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
1.1.2016	-	-	-
31.12.2016	10,6673	231.023	2.464.406
sprememba v letu 2016 v %	-	-	-

Po datumu bilance stanja ni bilo dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti.

Ljubljana, 19. 5. 2017

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada Delniški Skupni pokojninski sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Delniški Skupni pokojninski sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 19.4.2017.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Kritnega sklada Delniški Skupni pokojninski sklad.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno posloводство.

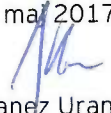
Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

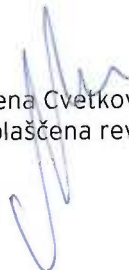
Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Delniški Skupni pokojninski sklad za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 19. maj 2017


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

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


Nena Cvetkovska
Pooblaščenca revizorka