

Povzetek letnega poročila 2022

Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d., ki obsega tudi poročilo kritnega sklada zjamčenega donosa

Ljubljana, marec 2023

Član uprave:
Blaž Hribar



Predsednica uprave:
Karmen Dietner



KAZALO

1	Uvod.....	3
2	Bilančne sheme.....	3
2.1	Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d.	3
2.1.1	ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KSŽC.....	4
2.1.2	ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KSŽC.....	5
2.2	Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa in kritni sklad zajamčenega donosa (v nadaljevanju KSZD) ..	6
2.2.1	BILANCA STANJA KSZD	6
2.2.2	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSZD	7
2.2.3	IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSZD	7
2.3	Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo (v nadaljevanju KSSDI).....	8
2.3.1	BILANCA STANJA KSSDI.....	8
2.3.2	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSSDI.....	9
2.3.3	IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSSDI.....	9
2.4	Kritni sklad življenjskega cikla z visoko delniško izpostavljenostjo (v nadaljevanju KSVDI).....	10
2.4.1	BILANCA STANJA KSVDI.....	10
2.4.2	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSVDI.....	11
2.4.3	IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSVDI.....	11
2.5	Dodatna pojasnila.....	11
3	Revizorjevo poročilo o povzetku letnega poročila	13

1 Uvod

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 2022 z revizorjevim mnenjem za potrebe obveščanja javnosti

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 zbirno bilanco stanja ter zbirni izkaz poslovnega izida, s pojasnili. Revidirani računovodski izkazi so na voljo na spletni strani Pokojninske družbe A, d.d.

2 Bilančne sheme

2.1 Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d.

V nadaljevanju so prikazani 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, Zbirni računovodski izkazi so seštevki postavk posameznih računovodskih izkazov kritnih skladov KSZD, KSSDI in KSVDI, izločena pa so interna razmerja med Skupino in skladi.

2.1.1 ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KSŽC

	v EUR	
	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
SREDSTVA	372.430.847	363.161.885
Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	28.613.830	34.814.055
Naložbene nepremičnine	28.613.830	34.814.055
Finančne naložbe	329.730.650	300.166.230
merjene po odplačni vrednosti	157.032.929	147.179.754
- dolžniški vrednostni papirji	157.032.929	146.894.931
- posojila in depoziti	-	284.823
merjenje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	172.697.720	152.986.476
- dolžniški vrednostni papirji	93.742.812	62.794.184
- lastniški vrednostni papirji	67.019.745	69.915.965
- depoziti in posojila	11.935.164	20.276.327
Terjatve	1.538.276	107.517
Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	16.371	-
Druge terjatve	1.521.905	107.517
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	12.548.092	28.074.083
OBVEZNOSTI	372.430.847	363.161.885
Finančne obveznosti	370.374.925	361.561.735
Poslovne obveznosti	2.055.924	1.600.150
Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-
Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	335.811	300.731
Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.317.967	1.022.154
Druge poslovne obveznosti	402.145	277.265

2.1.2 ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KSŽC

	v EUR	
	2022	2021
Finančni prihodki	7.624.497	18.950.930
Prihodke od dividend in deležev	1.572.573	1.135.768
Prihodke od obresti	4.627.907	4.048.125
Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	192.588	15.579
Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	12.490.445
Drugi finančni prihodki	1.231.430	1.261.013
Prihodki od naložbenih nepremičnin	2.965.006	2.448.239
Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.964.793	1.762.599
Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	1.000.213	0
Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	685.640
Obračunani stroški upravljavca	2.201.555	2.045.715
Provizija za upravljanje	2.201.555	2.045.715
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	76.641	68.394
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	545.233	354.685
Finančni odhodki	14.925.859	117.583
Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	89.237	117.583
Čisti odhodki iz spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	14.836.621	0
Odhodki naložbenih nepremičnin	4.187.383	520.111
Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.187.383	520.111
Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem	-11.347.168	18.292.681

2.2 Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa in kritni sklad zajamčenega donosa (v nadaljevanju KSZD)

V nadaljevanju so prikazani računovodski izkazi Kritnega sklada zajamčenega donosa (KSZD) po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC, PNA-02ŽC, PNA-01 in PNA-02. Podrobna pojasnila bilančnih postavk so pojasnjena v Letnem poročilu Skupine kritnih skladov življenjskega cikla 2022.

2.2.1 BILANCA STANJA KSZD

	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
SREDSTVA	313.164.580	317.638.385
Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	28.613.830	34.814.055
Naložbene nepremičnine	28.613.830	34.814.055
Finančne naložbe	273.340.772	256.248.111
merjene po odplačni vrednosti	157.032.929	146.894.931
- dolžniški vrednostni papirji	157.032.929	146.894.931
- posojila in depoziti	-	-
merjenje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	116.307.843	109.353.180
- dolžniški vrednostni papirji	73.751.075	50.171.416
- lastniški vrednostni papirji	31.931.604	39.365.137
- depoziti in posojila	10.625.164	19.816.628
Terjatve	4.644.674	2.752.741
Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	16.371	-
Druge terjatve	4.628.303	2.752.741
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	6.565.304	23.823.478
OBVEZNOSTI	313.164.580	317.638.385
Finančne obveznosti	311.288.877	316.166.870
Poslovne obveznosti	1.875.703	1.471.515
Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	239.146	226.755
Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.236.675	969.487
Druge poslovne obveznosti	399.882	275.274

2.2.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSZD

	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Finančni prihodki	6.062.738	12.978.135
Prihodke od dividend in deležev	916.109	720.330
Prihodke od obresti	4.306.262	3.833.279
Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	191.060	10.605
Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	7.880.978
Drugi finančni prihodki	649.307	532.944
Prihodki od naložbenih nepremičnin	2.965.006	2.448.239
Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.964.793	1.762.599
Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	1.000.213	0
Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	685.640
Obračunani stroški upravljavca	1.716.141	1.679.332
Provizija za upravljanje	1.716.141	1.679.332
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	66.287	61.067
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	512.883	326.753
Finančni odhodki	9.853.956	105.712
Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	71.811	105.712
Čisti odhodki iz spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.782.145	0
Odhodki naložbenih nepremičnin	4.187.383	520.111
Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.187.383	520.111
Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem	-7.308.906	12.733.399

2.2.3 IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSZD
Izkaz gibanja vrednosti enote premoženja KSZD

	31.12.2022	31.12.2021
1. Začetno število enot premoženja v obtoku	266.133.730	259.464.433
2. Število vplačanih enot premoženja	17.827.063	17.159.895
3. Število izplačanih enot premoženja	-15.747.045	-10.490.598
4. Končno število enot premoženja v obtoku	268.213.748	266.133.730

Izkaz gibanja števila enot premoženja KSZD

	31.12.2022	31.12.2021
1. Začetno stanje vrednosti enote premoženja	316.166.870	295.607.827
2. Vplačane enote premoženja	20.827.693	20.034.451
3. Izplačane enote premoženja	-18.396.781	-12.208.808
4. Neto vplačila/izplačila	2.430.912	7.825.643
5. Povečanje/zmanjšanje v neto sredstvih zaradi spremembe vrednosti	-7.308.906	12.733.399
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	311.288.876	316.166.870

2.3 Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo (v nadaljevanju KSSDI)

V nadaljevanju so prikazani računovodski izkazi Kritnega sklada s srednjo delniško izpostavljenostjo (KSSDI) po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC in PNA-02ŽC. Podrobna pojasnila bilančnih postavk so pojasnjena v Letnem poročilu Skupine kritnih skladov življenjskega cikla 2022.

2.3.1 BILANCA STANJA KSSDI

	v EUR	
	31.12.2022	31.12.2021
SREDSTVA	23.778.486	17.328.239
Finančne naložbe	22.460.280	16.670.647
merjenje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	22.460.280	16.670.647
- dolžniški vrednostni papirji	13.785.221	9.259.936
- lastniški vrednostni papirji	8.275.059	7.125.888
- depoziti in posojila	400.000	284.823
Terjatve	1.211.569	587.126
Druge terjatve	1.211.569	587.126
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	106.637	70.466
OBVEZNOSTI	23.778.486	17.328.239
Finančne obveznosti	23.706.785	17.274.684
Poslovne obveznosti	71.701	53.555
Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	38.187	29.108
Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	32.376	24.010
Druge poslovne obveznosti	1.138	437

2.3.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSSDI

	v EUR	
	2022	2021
Finančni prihodki	479.112	1.230.921
Prihodke od dividend in deležev	148.290	86.002
Prihodke od obresti	202.087	144.124
Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	922	0
Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	858.678
Drugi finančni prihodki	127.814	142.116
Obračunani stroški upravljavca	186.158	144.087
Provizija za upravljanje	186.158	144.087
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	3.972	2.882
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	14.591	10.817
Finančni odhodki	2.068.844	2.319
Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	4.688	2.319
Čisti odhodki iz spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.064.157	0
Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem	-1.794.453	1.070.815

2.3.3 IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSSDI
Izkaz gibanja vrednosti enote premoženja KSSDI

	31.12.2022	31.12.2021
1. Začetno število enot premoženja v obtoku	13.978.544	10.606.972
2. Število vplačanih enot premoženja	7.975.344	3.698.527
3. Število izplačanih enot premoženja	-828.611	-326.955
4. Končno število enot premoženja v obtoku	21.125.277	13.978.544

Izkaz gibanja števila enot premoženja KSSDI

	31.12.2022	31.12.2021
1. Začetno stanje vrednosti enote premoženja	17.274.684	12.170.439
2. Vplačane enote premoženja	9.164.877	4.421.971
3. Izplačane enote premoženja	-938.322	-388.645
4. Neto vplačila/izplačila	8.226.555	4.033.326
5. Povečanje/zmanjšanje v neto sredstvih zaradi spremembe vrednosti	-1.794.453	1.070.919
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	23.706.786	17.274.684

2.4 Kritni sklad življenjskega cikla z visoko delniško izpostavljenostjo (v nadaljevanju KSVDI)

V nadaljevanju so prikazani računovodski izkazi Kritnega sklada z visoko delniško izpostavljenostjo (KSVDI) po pokojninskih načrtih PNA-01ŽC in PNA-02ŽC. Podrobna pojasnila bilančnih postavk so pojasnjena v Letnem poročilu Skupine kritnih skladov življenjskega cikla 2022.

2.4.1 BILANCA STANJA KSVDI

	v EUR	
	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
SREDSTVA	35.487.781	28.195.260
Finančne naložbe	33.929.597	27.247.472
merjenje po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	33.929.597	27.247.472
- dolžniški vrednostni papirji	6.206.515	3.362.833
- lastniški vrednostni papirji	26.813.082	23.424.940
- depoziti in posojila	910.000	459.699
Terjatve	1.463.757	842.240
Druge terjatve	1.463.757	842.240
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	94.427	105.549
OBVEZNOSTI	35.487.781	28.195.260
Finančne obveznosti	35.379.263	28.120.181
Poslovne obveznosti	108.518	75.079
Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	58.478	44.869
Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	48.916	29.755
Druge poslovne obveznosti	1.124	456

2.4.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KSVDI

	v EUR	
	2022	2021
Finančni prihodki	1.082.647	4.741.874
Prihodke od dividend in deležev	508.174	329.436
Prihodke od obresti	119.558	70.722
Dobičke pri odtujitvi finančnih naložb	606	4.974
Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	3.750.789
Drugi finančni prihodki	454.309	585.953
Obračunani stroški upravljavca	299.256	222.296
Provizija za upravljanje	299.256	222.296
Odhodki v zvezi z banko skrbnico	6.382	4.446
Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	17.760	17.114
Finančni odhodki	3.003.058	9.551
Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	12.739	9.551
Čisti odhodki iz spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.990.319	0
Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem	-2.243.809	4.488.467

2.4.3 IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KSVDI
Izkaz gibanja vrednosti enote premoženja KSVDI

	31.12.2022	31.12.2021
1. Začetno število enot premoženja v obtoku	17.435.628	13.082.051
2. Število vplačanih enot premoženja	6.686.782	4.547.111
3. Število izplačanih enot premoženja	-427.237	-193.534
4. Končno število enot premoženja v obtoku	23.695.173	17.435.628

Izkaz gibanja števila enot premoženja KSVDI

	31.12.2022	31.12.2021
1. Začetno stanje vrednosti enote premoženja	28.120.181	17.193.741
2. Vplačane enote premoženja	10.148.146	6.722.742
3. Izplačane enote premoženja	-645.255	-284.786
4. Neto vplačila/izplačila	9.502.890	6.437.956
5. Povečanje/zmanjšanje v neto sredstvih zaradi spremembe vrednosti	-2.243.809	4.488.484
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	35.379.263	28.120.181

2.5 Dodatna pojasnila

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

	VEP konec leta 2022	VEP konec leta 2021	% sprememba
KSZD	1,1606	1,188	-2,31%
KSSDI	1,1222	1,2358	-9,19%
KSVDI	1,4931	1,6128	-7,42%

Leto 2022 so finančne trge zaradi posledic vojne v Ukrajini zaznamovali negativni donosi in tudi skladi Pokojninske družbe A so žal zabeležili negativne letne donose, in sicer zajamčeni sklad prvič od svoje ustanovitve $-2,31\%$, delniški sklad $-7,42\%$ in uravnoteženi sklad $-9,19\%$. Ob tem velja poudariti, da imajo vsi člani zajamčenega sklada garantirano glavnico in minimalni letni donos, zaradi česar je vsakršna skrb glede varnosti odveč. Tudi dolgoročnejši pogled na poslovanje zajamčenega sklada razkrije, da je v preteklih 21 letih zabeležil $+122,52\%$ kumulativni donos (od sept. 2001 do dec. 2022), kar je povprečno $+3,8\%$ letno.

Pri bolj dinamičnih skladih (Delniški in Uravnoteženi) so kratkoročna negativna gibanja pričakovana, zato sta sklada namenjena mlajšim varčevalcem, ki imajo dolgoročnejši naložbeni horizont, in od ustanovitve skladov februarja 2016 do decembra 2022, oba sklada beležita pozitivne donose, in sicer $+49,31\%$ Delniški in $+12,22\%$ Uravnoteženi. Zaradi navedenega je pri dolgoročnem varčevanju, kot je pokojninsko, vedno dobro imeti v mislih dolgoročno perspektivo.

S 1. 10. 2022 so začeli veljati dopolnjena pokojninska načrta življenjskega cikla z oznako PNA-01ŽC in PNA-02ŽC, Pravila upravljanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla in Izjave o naložbeni politiki. Glavna sprememba se nanaša na dvig zgornjih starostnih mej za prestop med skladi, in sicer so se meje povečale v primeru Delniškega sklada z 42 na 50 let in za Uravnoteženi sklad s 55 na 60 let. S spremembami želimo članom pokojninskih načrtov omogočiti možnost daljšega obdobja varčevanja v delniških naložbah, ki imajo dolgoročno pričakovano višjo donosnost.

Kljub zahtevnim razmeram na finančnih trgih so skupna sredstva v upravljanju družbe, ki so konec leta znašala 396 milijonov evrov, narasla, zaupa pa nam že več kot 61.000 zavarovancev, od katerih jih 3.192 prejema dodatno pokojnino. Pokojninska družba A, d.d. ostaja tudi naprej kapitalsko močna in stabilna ter nadaljuje uresničevanje svojega poslanstva – *partnerstvo v korist zavarovancev*.

3 Revizorjevo poročilo o povzetku letnega poročila



Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d.

Mnenje

Priloženi povzetki zbirnih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d. (v nadaljevanju Skupina kritnih skladov), ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2022 ter povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022 in ki so pripravljene v skladu s Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov v vseh pomembnih pogledih skladni s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega kritnega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Povzetek zbirnih računovodskih izkazov

Povzetek zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ne vsebuje vseh razkritij, ki jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zato branje povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d.

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

V našem poročilu z dne 23. marec 2023 smo o zbirnih računovodskih izkazih skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla Pokojninske družbe A d.d. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

Odgovornost posloводства upravljalca Skupine kritnih skladov in pristojnih za upravljanje za povzetek zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov

Posloводство upravljalca Skupine kritnih skladov je odgovorno za pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, v skladu s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega kritnega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter Skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство upravljalca Skupine kritnih skladov je pri pripravi povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov.



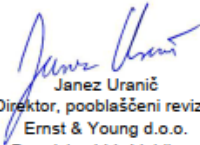
EY

Building a better
working world

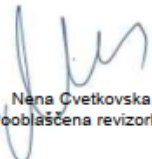
Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

Ljubljana, 23. marec 2023


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

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


Nena Cvetkovska
Pooblaščen revizorka