

## KRITNI SKLAD 1

### POVZETEK RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 2014 ZA JAVNO OBJAVO

Prva osebna zavarovalnica, d.d., Ameriška ulica 8, Ljubljana, na podlagi 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila kritnega sklada za poslovno leto 2014 s posebnim revizorjevim mnenjem.

I. RAČUNOVODSKI IZKAZI KRITNEGA SKLADA  
a) IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v EUR	31.12.2014	31.12.2013
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>28.736.186</b>	<b>28.593.724</b>
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.594.981	1.711.938
B. Finančne naložbe	26.708.375	26.491.680
1. v posojila in depozite	6.969.396	4.735.614
4. vrednotene po pošteni vrednosti	19.738.979	21.756.066
C. Terjatve	131.894	100.425
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	300.937	289.680
E. Druga sredstva	0	0
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>28.736.186</b>	<b>28.593.724</b>
A. Presežek iz prevrednotenja		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	28.706.261	28.564.129
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	29.924	29.595
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	27.092	27.119
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.401	0
4. Druge poslovne obveznosti	1.431	2.476
D. Druge obveznosti	0	0

## b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v EUR	leto 2014	leto 2013
I. Vplačila oziroma premije	2.959.430	2.637.389
II. Finančni prihodki	6.973.014	6.410.352
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	99.577	97.585
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	3.791.701	5.352.329
1. Redno prenehanje	972.382	661.611
2. Izredno prenehanje	2.819.320	4.690.718
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	229.235	2.847.280
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	702.818	-13.386
VIII. Obračunani stroški upravljavca	355.031	386.646
1. Obračunani vstopni stroški	36.079	33.648
2. Izstopni stroški	32.019	49.427
3. Provizija za upravljanje	286.933	303.570
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	10.043	9.512
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	9.046	5.525
XI. Finančni odhodki	5.815.978	5.928.988
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	137.325	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	844.950	296.219

## c) IZKAZ PRIPISA DOBIČKA

v EUR	31.12.2014	31.12.2013
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	844.950	296.220
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	622.435	579.122
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	222.515	-282.902
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz nad-zajamčenega donosa, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članom	0	0

## II. DODATNA POJASNILA

## Pomembnejši dogodki v letu 2014

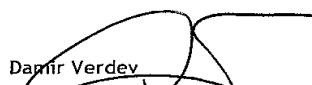
V letu 2014 na Kritnem skladu 1 ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na poslovanje in rezultate sklada.

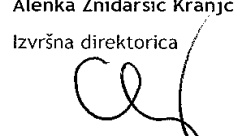
## Obrestna mera in delež rezervacij

Obrestna mera, izražena v odstotkih, ki jo je upravljavec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 2,25%

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izražena kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo znaša 1,38%.

Ljubljana, 15.6.2015

  
Danir Verdev  
Izvršni direktor

  
Alenka Žnidaršič Kranjc  
Izvršna direktorica

### III. REVIZORJEVO POROČILO



#### POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

##### Zavarovancem Kritnega sklada 1

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. decembra 2014 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada 1 za poslovno leto končano 31. decembra 2014, prilagojenih za določila 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) in predstavljene v Prilogi k revidiranemu letnemu poročilu Kritnega sklada 1.

Računovodski izkazi predstavljene v Prilogi letnega poročila Kritnega sklada 1 in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih predstavljene v Prilogi letnega poročila.

##### *Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov*

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013), je odgovorno posloводство.


##### *Revizorjeva odgovornost*

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih računovodskih izkazov pripravljene v skladu z določili 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja.


##### *Mnenje*

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada 1 za leto, končano 31. decembra 2014, v vseh pomembnih pogledih skladni z določili 252. in 291. člena ZPIZ-2 (Uradni list RS, št. 96/2012) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013).

Ljubljana, 15. junij 2015

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

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

  
Primož Kovačič  
Pooblaščen revizor