

## KRITNI SKLAD 1

### POVZETEK RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 2015 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 2015 s posebnim revizorjevim mnenjem.

#### I. RAČUNOVODSKI IZKAZI KRITNEGA SKLADA

##### a) IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v EUR	31.12.2015	31.12.2014
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>29.295.655</b>	<b>28.736.186</b>
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.595.950	1.594.981
B. Finančne naložbe	26.541.477	26.708.375
1. V posojila in depozite	6.881.446	6.969.396
4. Vrednotene po pošteni vrednosti	19.660.031	19.738.979
C. Terjatve	146.112	131.894
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.012.116	300.937
E. Druga sredstva	0	0
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>29.295.655</b>	<b>28.736.186</b>
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	29.266.196	28.706.261
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	29.459	29.924
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	27.630	27.092
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	1.401
4. Druge poslovne obveznosti	1.830	1.431
D. Druge obveznosti	0	0

## b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

V EUR	leto 2015	leto 2014
I. Vplačila oziroma premije	2.916.534	2.959.430
II. Finančni prihodki	7.118.002	6.973.014
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	96.859	99.577
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	2.985.348	3.791.701
1. Redno prenehanje	840.857	972.382
2. Izredno prenehanje	2.144.491	2.819.320
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	45.619	229.235
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	104.249	702.818
VIII. Obračunani stroški upravljavca	345.211	355.031
1. Obračunani vstopni stroški	35.049	36.079
2. Izstopni stroški	24.409	32.019
3. Provizija za upravljanje	285.753	286.933
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	10.002	10.043
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	5.899	9.046
XI. Finančni odhodki	6.270.619	5.815.978
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	137.325
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	664.184	844.950

## c) IZKAZ PRIPISA DOBIČKA

v EUR	31.12.2015	31.12.2014
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	664.184	844.950
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	623.386	622.435
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	40.797	222.515
+/- 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 2015

Novembra 2015 je Prva pridobila vsa potrebna dovoljenja za upravljanje skladov življenjskega cikla. Posledično sta prenehala veljati pokojninska načrta PN-S01 in PN DP01. V veljavo je stopil nov Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PRVA (PN Prva kolektivno). Vse premoženje in obveznosti kritnega sklada 1 je bilo 1.1.2016 prenešeno v kritni sklad Prva Zajamčeni, ki je v skladu z novim pokojninskim načrtom zajamčeni sklad v Skupini kritnih skladov življenjskega cikla Prva.

Istočasno z vpeljavo novega pokojninskega načrta in Skupine kritnih skladov življenjskega cikla je na dan 31.12.2015 prenehala veljati skrbniška pogodba z banko NLB d.d. S 1.1.2016 je stopila v veljavo nova skrbniška pogodba s skrbniško banko Abanka d.d. Vsa sredstva, ki so bila v skrbništvu pri NLB d.d., so bila v januarju 2016 prenesena na novega skrbnika Abanka d.d.

### 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, izražene kot odstotni delež zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša 1,29 %.

Ljubljana, 15.6.2016



mag. Damir Verdev  
Izvršni direktor



Janez Kranjc  
Izvršni direktor



## POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

### Zavarovancem Kritnega sklada 1

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. decembra 2015 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada 2 za poslovno leto končano 31. decembra 2015. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 24.3.2016.

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 1.

### *Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov*

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila - SKL 2002, (Uradni list RS št. 111/2002), 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 1 za leto, končano 31. decembra 2015, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazih v skladu z določili Sklepa o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila - SKL 2002, (Uradni list RS št. 111/2002).

Ljubljana, 24. marec 2016

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

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

  
Simon Podvinski  
Pooblaščen revizor