

## KRITNI SKLAD 3

### 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>89.928.072</b>	<b>83.178.852</b>
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	7.116.551	7.418.501
B. Finančne naložbe	81.974.902	74.985.225
1. v posojila in depozite	10.407.631	9.655.140
2. v posesti do zapadlosti	0	61.950.704
4. vrednotene po pošteni vrednosti	71.567.271	3.379.381
C. Terjatve	251.895	288.232
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	584.724	486.894
E. Druga sredstva	0	0
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>89.928.072</b>	<b>83.178.852</b>
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	89.792.253	83.049.371
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	135.819	129.481
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	130.402	122.086
4. Druge poslovne obveznosti	5.417	7.395
D. Druge obveznosti	0	0

b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v EUR	leto 2014	leto 2013
I. Vplačila oziroma premije	7.543.490	8.179.918
II. Finančni prihodki	16.645.073	9.597.660
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	464.739	461.095
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	8.323.416	8.795.634
1. Redno prenehanje	3.227.583	1.971.391
2. Izredno prenehanje	5.095.833	6.824.243
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-87.544	1.866.231
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	1.104.288	-983.447
VIII. Obračunani stroški upravljavca	1.505.005	1.531.337
1. Obračunani vstopni stroški	174.096	193.497
2. Izstopni stroški	62.722	73.571
3. Provizija za upravljanje	1.268.187	1.264.269
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	29.592	29.501
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	23.028	14.155
XI. Finančni odhodki	7.462.978	10.123.330
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	478.857	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	7.847.170	-1.372.500

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 +/-	7.847.170	-1.372.500
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	1.090.793	1.137.083
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	6.756.377	-2.509.583
+/- 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**

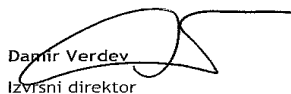
V letu 2014 je bila donosnost sklada višja in v skladu s splošnimi trendi na finančnih trgih. Zaradi zagotavljanja donosa, usklajevanja likvidnosti in ročnosti je sklad v letu 2014 odprodal/prerazvrstil del vrednostnih papirjev, ki jih je imel razvrščene pred tem v skupino do zapadlosti (HTM). Zaradi pomembnosti prodaj/prerazvrstitev je posledično sklad v skladu z MSRP moral razgraditi celoten portfelj omenjenih vrednostnih papirjev in preiti na tržno vrednotenje premoženja.

**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 1,50%

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo znaša 8,82%.

Ljubljana, 15.6.2015

  
 Damir Verdev  
 Izvrsni direktor

  
 Alenka Žnidaršič Kranjc  
 Izvršna direktorica

### III. REVIZORJEVO POROČILO



#### POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

##### Zavarovancem Kritnega sklada 3

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 3 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 3.

Računovodski izkazi predstavljene v Prilogi letnega poročila Kritnega sklada 3 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 3 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