

## KRITNI SKLAD 3

### 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

EUR	31.12.2015	31.12.2014
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>91.625.652</b>	<b>89.928.072</b>
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	7.124.953	7.116.551
B. Finančne naložbe	83.183.398	81.974.902
1. V posojila in depozite	12.075.716	10.407.631
4. Vrednotene po pošteni vrednosti	71.107.682	71.567.271
C. Terjatve	267.238	251.895
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.050.063	584.724
E. Druga sredstva	0	0
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>91.625.650</b>	<b>89.928.072</b>
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	91.488.059	89.792.253
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	137.591	135.819
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	132.964	130.402
4. Druge poslovne obveznosti	4.629	5.417
D. Druge obveznosti	0	0

b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v EUR	leto 2015	leto 2014
I. Vplačila oziroma premije	7.332.765	7.543.490
II. Finančni prihodki	16.445.659	16.645.073
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	465.024	464.739
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	6.886.656	8.323.416
1. Redno prenehanje	2.304.676	3.227.583
2. Izredno prenehanje	4.581.981	5.095.833
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	361.446	-87.544
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-586.456	1.104.288
VIII. Obračunani stroški upravljavca	1.575.876	1.505.005
1. Obračunani vstopni stroški	165.638	174.096
2. Izstopni stroški	55.460	62.722
3. Provizija za upravljanje	1.354.777	1.268.187
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	31.612	29.592
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	17.693	23.028
XI. Finančni odhodki	14.397.250	7.462.978
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	478.857
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	1.109.350	7.847.170

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 +/-	1.109.350	7.847.170
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	1.094.681	1.090.793
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	14.669	6.756.377
+/- 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 je prenehal veljati pokojninski načrt PN PPD 03. V veljavo je stopil nov Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PRVA+ (PN Prva+ kolektivno). Vse premoženje in obveznosti kritnega sklada 3 je bilo na 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 s skrbniško 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 1,50 %

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izražene kot odstotni delež zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, znaša 7,81 %.

Ljubljana, 15.6.2015



mag. Damir Verdev  
Izvršni direktor



Janez Kranjc  
Izvršni direktor

### 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 2015 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada 3 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 3.

### 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 3 za leto, končano 31. decembra 2015, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi 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