

## KRITNI SKLAD 4

### 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>65.632.987</b>	<b>60.210.170</b>
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	5.148.844	5.401.651
B. Finančne naložbe	59.650.951	54.224.428
1. v posojila in depozite	7.711.807	8.041.941
2. v posesti do zapadlosti	0	43.688.262
4. vrednotene po pošteni vrednosti	51.939.144	2.494.225
C. Terjatve	173.628	190.899
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	659.565	393.192
E. Druga sredstva	0	0
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>65.632.987</b>	<b>60.210.170</b>
A. Presežek iz prevrednotenja		
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	65.516.393	60.117.163
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	116.594	93.007
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	94.750	88.959
4. Druge poslovne obveznosti	21.844	4.048
D. Druge obveznosti	0	0

b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v EUR	leto 2014	leto 2013
I. Vplačila oziroma premije	5.005.149	5.830.459
II. Finančni prihodki	10.664.093	7.186.627
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	338.895	336.954
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	5.540.452	5.230.189
1. Redno prenehanje	2.369.568	1.379.823
2. Izredno prenehanje	3.170.885	3.850.366
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	302.563	-349.220
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	379.177	-78.982
VIII. Obračunani stroški upravljavca	1.066.707	1.080.522
1. Obračunani vstopni stroški	109.068	128.672
2. Izstopni stroški	37.369	43.396
3. Provizija za upravljanje	920.271	908.454
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	21.474	21.198
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	16.516	10.274
XI. Finančni odhodki	3.887.298	7.342.868
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	379.023	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	5.778.407	-759.213

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 +/- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	5.778.407	-759.213
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	809.769	802.891
- sprememba matematičnih rezervacij iz nad-zajamčenega donosa, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članom	4.968.638	-1.562.104
+/-	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.

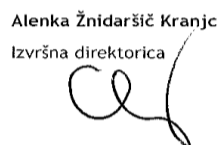
**Obrestna mera in delež rezervacij**

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 8,83%.

Ljubljana, 15.6.2015

  
Damir Verdev  
Izvršni direktor

  
Alenka Žnidaršič Kranjc  
Izvršna direktorica

### III. REVIZORJEVO POROČILO



#### POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

##### Zavarovancem Kritnega sklada 4

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 4 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 predstavljeni v Prilogi k revidiranemu letnemu poročilu Kritnega sklada 4.

Računovodski izkazi predstavljeni v Prilogi letnega poročila Kritnega sklada 4 in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih predstavljenih 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 pripravljenih 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 4 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  
Poblaščen revizor  
Ernst & Young d.o.o.  
Dunajska 111, Ljubljana

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