

KRITNI SKLAD 4

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
I. SREDSTVA	62.477.437	65.632.987
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	5.154.822	5.148.844
B. Finančne naložbe	56.406.632	59.650.951
1. V posojila in depozite	8.797.576	7.711.807
4. Vrednotene po pošteni vrednosti	47.609.056	51.939.144
C. Terjatve	181.961	173.628
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	734.022	659.565
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	62.477.435	65.632.987
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	62.379.132	65.516.393
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	98.303	116.594
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	89.032	94.750
4. Druge poslovne obveznosti	9.273	21.844
D. Druge obveznosti	0	0

b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v EUR	leto 2015	leto 2014
I. Vplačila oziroma premije	3.307.211	5.005.149
II. Finančni prihodki	11.638.942	10.664.093
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	339.520	338.895
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	6.527.123	5.540.452
1. Redno prenehanje	1.720.815	2.369.568
2. Izredno prenehanje	4.806.307	3.170.885
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-685.468	302.563
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	4.037.023	379.177
VIII. Obračunani stroški upravljavca	1.080.522	1.066.707
1. Obračunani vstopni stroški	74.376	109.068
2. Izstopni stroški	57.267	37.369
3. Provizija za upravljanje	948.879	920.271
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	22.141	21.474
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	13.191	16.516
XI. Finančni odhodki	10.094.488	3.887.298
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	379.023
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	899.763	5.778.407

c) IZKAZ PRIPISA DOBIČKA

v EUR	31.12.2015	31.12.2014
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	899.762	5.778.407
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	834.759	809.769
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	65.003	4.968.638
+/- 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 so prenehali veljati pokojninski načrti PN PPD 04, PN PPD 06 in PN PPD 09. V veljavo je stopil nov Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PRVA+ in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PRVA+ (PN Prva+ kolektivno in PN Prva+ individualno). Vse premoženje in obveznosti kritnega sklada 4 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 8,19%.

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 4

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 4 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 4.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetrov 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 4 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