

## POVZETEK REVIDIRANEGA LETNEGA POROČILA KRITNEGA SKLADA SKLADA OBVEZNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ZA LETO 2014 Z REVIZORJEVIM MNENJEM IN MNENJEM POOBLAŠČENEGA AKTUARJA

S prenosom prvega zavarovanca v Kritni sklad Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: KS SODPZ) v maju 2013 je Kapitalska družba, d. d., oblikovala KS SODPZ in postala njegova upravljavka, v juniju 2013 pa je začela izplačevati poklicne pokojnine. Poklicna pokojnina zagotavlja socialno varnost zaposlenim, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela ter dela, ki jih po določeni starosti ni več mogoče uspešno poklicno opravljati. Poklicna pokojnina se izplačuje od pridobitve pravice do poklicne pokojnine do starostne oziroma predčasne upokojitve.

Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012 in drugi; ZPIZ-2), ki je začel veljati 1. 1. 2013, je prinesel vrsto sprememb na področju poklicnega zavarovanja, vključno s pogoji za poklicno upokojitve. Novosti v zvezi s poklicnim zavarovanjem so se začele izvajati na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja in Pokojninskega načrta za izplačevanje poklicnih pokojnin, ki ju je odobrila ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti. Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin se je začel uporabljati 30. 12. 2013 in ureja vprašanja delovanja KS SODPZ, pogoje za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine ter način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin.

Zavarovanec Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: SODPZ) pridobi pravico do poklicne pokojnine ob izpolnitvi pogojev, določenih v Pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja oziroma Pokojninskem načrtu za izplačevanje poklicnih pokojnin. Ko zavarovanec uveljavi pravico do poklicne pokojnine, se sredstva z njegovega osebnega računa pri SODPZ prenesejo na KS SODPZ, zavarovancu pa se izda Polica poklicne pokojnine.

V letu 2014 je bilo v KS SODPZ prenesenih 44 zavarovancev, za katere je bila skupna vrednost prenesenih sredstev 1.328 tisoč evrov. Pokojnina se izplačuje zavarovancu 15. dan v mesecu za pretekli mesec. Če 15. dan v mesecu ni delovni dan, se izplačilo izvede naslednji delovni dan. V letu 2014 so bile obračunane kosmate pokojnine v višini 391 tisoč evrov. Obračunane kosmate pokojnine vsebujejo: obračunane poklicne pokojnine, ki se izplačujejo zavarovancem, akontacije dohodnin, prispevke za obvezno zdravstveno zavarovanje in stroške izplačil.

V letu 2014 so bila v KS SODPZ vključena sredstva, namenjena izplačilu poklicnih pokojnin zavarovancem, ki predstavljajo velikostno majhen obseg sredstev sklada. Zaradi majhnosti sklada in namena sklada, to je zagotavljanja sredstev za izplačilo poklicnih pokojnin, so bile v letu 2014 glavne aktivnosti upravljanja sredstev sklada posvečene uravnavanju likvidnosti in sledenju zakonski strukturi dovoljenih naložb. Sredstva so bila večinoma razporejena v zakladne menice, obveznice in depozite (manj tvegane razrede naložb).

Dodatne informacije lahko dobite na brezplačni telefonski številki 080 13 36 in telefonski številki (01) 474 67 00 ter osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani, in sicer vsak delavnik od 9. do 15. ure. Vprašanja lahko pošljete tudi na elektronski naslov [info.sodpz@kapitalska-druzba.si](mailto:info.sodpz@kapitalska-druzba.si). Podrobnejše informacije so na voljo na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., [www.kapitalska-druzba.si](http://www.kapitalska-druzba.si).

## Bilanca stanja Kritnega sklada SODPZ na dan 31. 12. 2014

v EUR

Postavka	31. 12. 2014	31. 12. 2013
<b>SREDSTVA</b>	<b>1.054.889</b>	<b>46.054</b>
<b>Finančne naložbe:</b>	<b>859.917</b>	<b>43.793</b>
-v posojila in depozite	231.006	1.502
-v posesti do zapadlosti	53.167	42.291
-vrednotenje po pošteni vrednosti	575.744	0
<b>Terjatve</b>	<b>187.262</b>	<b>0</b>
1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	186.658	0
4. Druge terjatve	604	0
<b>Denar in denarni ustrezniki</b>	<b>7.710</b>	<b>2.261</b>
<b>KAPITAL IN OBVEZNOSTI</b>	<b>1.054.889</b>	<b>46.054</b>
<b>Kapital</b>	<b>0</b>	<b>717</b>
1. Osnovni kapital	0	0
6. Čisti poslovni izid poslovnega leta	0	717
<b>Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>985.587</b>	<b>44.395</b>
2. Matematične rezervacije	985.587	44.395
<b>Obveznosti iz poslovanja</b>	<b>58.911</b>	<b>877</b>
1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	58.911	877
<b>Ostale obveznosti</b>	<b>10.391</b>	<b>65</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada SODPZ od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014

v EUR

	1. 1. - 31. 12. 2014	31. 5. - 31. 12. 2013
<b>I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ</b>	<b>1.328.095</b>	<b>51.241</b>
Obračunane kosmate zavarovalne premije	1.328.095	51.241
<b>III. PRIHODKI OD NALOŽB</b>	<b>3.621</b>	<b>1.211</b>
<b>VI. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE</b>	<b>391.116</b>	<b>7.340</b>
Obračunani kosmati zneski škod	391.116	7.340
<b>VII. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ</b>	<b>-941.033</b>	<b>-44.395</b>
<b>XIII. ODHODKI OD NALOŽB</b>	<b>614</b>	<b>0</b>
<b>XVI. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO</b>	<b>-1.047</b>	<b>717</b>
<b>XVIII. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA</b>	<b>-1.047</b>	<b>717</b>

## Izkaz drugega vseobsegajočega donosa Kritnega sklada SODPZ od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014

v EUR

	1. 1. - 31. 12. 2014	31. 5. - 31. 12. 2013
I. ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	-1.047	717
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI ( I + II )	-1.047	717

## Prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube Kritnega sklada SODPZ od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014

v EUR

	1. 1. - 31. 12. 2014	31. 5. - 31. 12. 2013
a) Čisti poslovni izid poslovnega leta	-1.047	717
- pokrivanje izgube v breme delodajalca	1.047	0
- rezultat tekočega leta po veljavnih standardih	-1.047	717
e) Bilančni dobiček (a + b + c -č - d), ki ga skupščina razporedi:	0	717
- za prenos v naslednje leto	0	717

## Posebno mnenje pooblaščenega aktuarja za potrebe obveščanja javnosti

V skladu z določili Zakona o zavarovalništvu, ustreznimi podzakonskimi akti in temeljnimi aktuarskimi načeli sem preveril primernost evidenc za namene vrednotenja obveznosti, stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij in ustreznost zavarovalnih premij Kapitalske družbe d. d. na dan 31.12.2014. Glede na preverjanja podajam naslednje mnenje:

Kapitalska družba d. d. vodi primerne evidence za namene vrednotenja obveznosti.

Zavarovalno-tehnične rezervacije so na dan 31. 12. 2014 oblikovane v skladu s pravili in v primerni višini, ki zagotavlja izpolnjevanje vseh obveznosti družbe iz sklenjenih zavarovalnih pogodb.

Zavarovalne premije in drugi finančni viri družbe zadoščajo glede na razumna aktuarska pričakovanja za izpolnitev obveznosti iz zavarovalnih pogodb.

Naloga pooblaščenega aktuarja je tudi ugotoviti oziroma potrditi višino minimalnega kapitala Kapitalske družbe d. d. in izpolnjevanje kapitalne ustreznosti družbe. Predpisi le-te za Kapitalsko družbo d. d. ne predvidevajo.

Ljubljana, 10. april 2015



Matjaž Musil

pooblaščen aktuar Kapitalske družbe d. d.

## REVIZORJEVO POROČILO O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

### *Upravljavcu Kritnega sklada Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja*

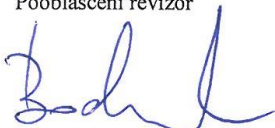
Revidirali smo računovodske izkaze Kritnega sklada Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki vključujejo bilanco stanja na dan 31.12.2014, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto, iz katerih izhajajo povzetki računovodskih izkazov, v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. V svojem poročilu z dne 14. aprila 2015 smo o računovodskih izkazih, iz katerih izhajajo povzetki računovodskih izkazov, izrazili mnenje brez pridržka.

Po našem mnenju se priloženi povzetki računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih ujemajo z računovodskimi izkazi, iz katerih izhajajo.

Za boljše razumevanje finančnega stanja skupine in njenega poslovnega izida v obdobju ter področja naše revizije je treba povzetke računovodskih izkazov brati skupaj z računovodskimi izkazi, iz katerih izhajajo, in z našim revizijskim poročilom o njih.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Bojan Bodnaruk  
Pooblaščen revizor



Ljubljana, 21. maj 2015

# Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija 3

Yuri Sidorovich  
Predsednik uprave

