

POVZETEK REVIDIRANEGA LETNEGA POROČILA KRITNEGA SKLADA SKLADA OBVEZNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ZA LETO 2015 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 upravljavec, 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.

Poklicno zavarovanje se izvaja na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja in Pokojninskega načrta za izplačevanje poklicnih pokojnin, ki sta bila pripravljena skladno z ZPIZ-2 in ki ju je odobrila ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti. Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin ureja vprašanja delovanja KS SODPZ, pogoje za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine ter način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin.

Z dnem 1. 1. 2016 je začel veljati Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. list RS, št. 102/2015; ZPIZ-2B). Drugi odstavek 38. člena ZPIZ-2B določa, da mora Kapitalska družba, d. d., Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja in Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin uskladiti z določbami ZPIZ-2B v roku dvanajstih mesecev po uveljavitvi ZPIZ-2B. Do začetka uporabe novega pokojninskega načrta pa se uporabljajo določbe pokojninskih načrtov, veljavnih ob uveljavitvi ZPIZ-2B. Z uveljavitvijo novega pokojninskega načrta se bo KS SODPZ likvidiral, iz Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: SODPZ) pa se bodo izplačevale poklicne pokojnine kot delne odkupne vrednosti.

Zavarovanec SODPZ pridobi pravico do poklicne pokojnine ob izpolnitvi pogojev za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine, določenih v Pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja oziroma Pokojninskem načrtu za izplačevanje poklicnih pokojnin. Kapitalska družba, d. d., je v juniju 2015 začela tudi z izplačevanjem poklicnih pokojnin na podlagi Zakona o postopnem zapiranju Rudnika Trbovlje-Hrastnik in razvojnem prestrukturiranju regije (ZPZRTH). Posebnost izplačevanja teh poklicnih pokojnin je sofinanciranje Republike Slovenije za zavarovance, ki nimajo zbranih zadostnih sredstev za poklicno upokojitev.

Ko zavarovanec uveljavi pravico do poklicne pokojnine, se sredstva z njegovega osebnega računa pri SODPZ prenesejo v KS SODPZ. Odkupna vrednost sredstev, ki pripadajo zavarovancu, se v KS SODPZ prenese na obračunski dan, ki je zadnji delovni dan v mesecu. V KS SODPZ se poleg sredstev iz osebnih računov zavarovancev (iz naslova enot premoženja na podlagi konvertiranih premij) prenesejo tudi dodatna vplačila za zavarovance, in sicer iz naslova nekonvertiranih premij delodajalcev in sofinanciranja primanjkljaja zavarovancev, ki so upravičenci po ZPZRTH, s strani Republike Slovenije. Zavarovancu se izda Polica poklicne pokojnine po pokojninskem načrtu za izplačevanje poklicnih pokojnin.

V letu 2015 je bilo v KS SODPZ prenesenih 123 zavarovancev, za katere je bila skupna vrednost prenesenih sredstev 4.350 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 2015 so bile obračunane kosmate pokojnine v višini 1.972 tisoč evrov. Obračunane kosmate pokojnine vsebujejo: obračunane poklicne pokojnine, ki se izplačujejo zavarovancem, akontacije dohodnin, prispevke za obvezno zdravstveno zavarovanje, stroške izplačil pokojnin, ki pripadajo Kapitalski družbi, d. d., (v višini 1,5 % izplačila) ter prispevke za prostovoljno vključitev v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje (za zavarovance, ki so upravičenci po ZPZRTH).

V letu 2015 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 2015 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). Tudi v prihodnje bodo sredstva večinoma usmerili v te tri razrede naložb. Kapitalska družba, d. d., bo svoja prizadevanja usmerila v zagotavljanje oziroma preseganje zahtevane višine sredstev za pokritje izplačil in učinkovito poslovanje.

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. Podrobnejše informacije so na voljo na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si.

Bilanca stanja Kritnega sklada SODPZ na dan 31. 12. 2015

v EUR

Postavka	Pojasnilo	31. 12. 2015	31. 12. 2014
SREDSTVA		3.623.644	1.054.889
Finančne naložbe:	1.	2.969.374	859.917
- v posojila in depozite	1.1	851.196	231.006
- v posesti do zapadlosti	1.2	300.015	53.167
- vrednotenje po pošteni vrednosti	1.3	1.818.163	575.744
Terjatve		570.720	187.262
1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	2.	569.701	186.658
4. Druge terjatve	3.	1.019	604
Denar in denarni ustrezniki	4.	83.550	7.710
KAPITAL IN OBVEZNOSTI		3.623.644	1.054.889
Kapital		17.571	0
1. Osnovni kapital	5.	0	0
6. Čisti poslovni izid poslovnega leta		17.571	0
Zavarovalno-tehnične rezervacije	6.	3.365.184	985.587
2. Matematične rezervacije		3.365.184	985.587
Obveznosti iz poslovanja	7.	201.475	58.911

Postavka	Pojasnilo	31. 12. 2015	31. 12. 2014
1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov		201.475	58.911
Ostale obveznosti	8.	39.414	10.391

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada SODPZ od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015

v EUR

	Pojasnilo	1. 1.– 31. 12. 2015	1. 1.– 31. 12. 2014
I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij	9.	4.350.474	1.328.095
Obračunane kosmate zavarovalne premije		4.350.474	1.328.095
III. Prihodki od naložb	10.	21.512	3.621
V. Drugi prihodki	11.	934	0
VI. Čisti odhodki za škode	12.	1.972.039	391.116
Obračunani kosmati zneski škod		1.972.039	391.116
VII. Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij	13.	-2.379.598	-941.033
XIII. Odhodki od naložb	14.	3.712	614
XVI. Poslovni izid pred obdavčitvijo		17.571	-1.047
XVIII. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	15.	17.571	-1.047

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa Kritnega sklada SODPZ od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015

v EUR

	1. 1.–31. 12. 2015	1. 1.– 31. 12. 2014
I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	17.571	-1.047
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I+II)	17.571	-1.047

Prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube Kritnega sklada SODPZ od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015

v EUR

	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
a) Čisti poslovni izid poslovnega leta	17.571	-1.047
- pokrivanje izgube v breme delodajalca	0	1.047
- rezultat tekočega leta po veljavnih standardih	17.571	-1.047
e) Bilančni dobiček (a + b + c -č - d), ki ga skupščina razporedi:	17.571	0
- za prenos v naslednje leto	17.571	0

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. decembra 2015, 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 5. aprila 2016 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.

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

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Barbara Žibret Kraj
Pooblaščenca revizorka



Ljubljana, 20. april 2016

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 31.12.2015. 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. 2015 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 kapitalске ustreznosti družbe. Predpisi le-te za Kapitalsko družbo d. d. ne predvidevajo.

Ljubljana, 5. april 2016



Matjaž Musil

pooblaščen aktuar Kapitalske družbe d. d.