

POVZETEK REVIDIRANEGA LETNEGA POROČILA KRITNEGA SKLADA SKLADA OBVEZNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ZA LETO 2013 Z REVIZORJEVIM MNENJEM IN MNENJEM POOBLAŠČENEGA AKTUARJA

Kapitalska družba, d. d., je na podlagi zakona upravljavka Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (SODPZ) od njegove ustanovitve v letu 2001 dalje. S prenosom prvega zavarovanca v Kritni sklad SODPZ v maju 2013 je Kapitalska družba, d. d., postala upravljavka Kritnega sklada SODPZ. Kapitalska družba, d. d., je v juniju 2013 pričela z izplačevanjem poklicnih pokojnin in s tem namenom oblikovala Kritni sklad SODPZ. Poklicna pokojnina zagotavlja socialno varnost zaposlenim, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela ter dela, ki jih po določeni starosti ni več moč uspešno poklicno opravljati.

Novi 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 upokojitev. Novosti v zvezi s poklicnim zavarovanjem po ZPIZ-2 so se začele izvajati na podlagi spremembe pokojninskega načrta. Ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti je odobrila nov Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja in Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin. Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin se je začel uporabljati 30. 12. 2013 in ureja vprašanja delovanja Kritnega sklada SODPZ, pogoje za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine ter način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin.

Zavarovanec SODPZ pridobi pravico do poklicne pokojnine ob izpolnitvi pogojev, določenih v pokojninskem načrtu. Ko zavarovanec uveljavi pravico do poklicne pokojnine, se sredstva z njegovega osebnega računa pri SODPZ prenesejo v Kritni sklad SODPZ. Odkupna vrednost sredstev, ki pripadajo zavarovancu, se prenese na obračunski dan, ki je zadnji delovni dan v mesecu. Ob prenosu se obračunajo izstopni stroški, ki pripadajo Kapitalski družbi, d. d., kot upravljavki. Zavarovancu se tudi izda Polica poklicne pokojnine.

V letu 2013 sta bila v Kritni sklad SODPZ prenešena dva zavarovanca, skupna vrednost prenešenih sredstev pa je znašala 51.242 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. Ob tem velja pogoj, da mora biti zavarovanec živ ob 00. uri na prvi dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača. V letu 2013 so bile obračunane pokojnine v višini 6.540 evrov. Kapitalska družba, d. d., je upravičena do stroškov izplačil pokojnin v višini 1,5 % vsakega izplačila pokojnine. V letu 2013 je nadomestilo stroškov izplačil pokojnin znašalo 108 evrov.

V letu 2013 so bila, kljub drugačnim pričakovanjem, v Kritni sklad SODPZ (KS SODPZ) vključena sredstva, namenjena izplačilu poklicnih pokojnin samo dveh zavarovancev, kar posledično pomeni velikostno majhen obseg sredstev sklada. Zaradi majhnosti sklada in namena sklada, to je zagotavljanja sredstev za izplačilo poklicnih pokojnin, so bile v letu 2013 glavne aktivnosti upravljanja sredstev sklada posvečene uravnavanju likvidnosti ter sledenju zakonski strukturi dovoljenih naložb. Sredstva so bila večinoma razporejena v 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

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. 2013

v EUR

Postavka	31. 12. 2013
SREDSTVA	46.054
G. Finančne naložbe:	43.793
-v posojila in depozite	1.502
-v posesti do zapadlosti	42.291
M. Denar in denarni ustrezniki	2.261
KAPITAL IN OBVEZNOSTI	46.054
A. Kapital	717
1. Osnovni kapital	0
6. Čisti poslovni izid poslovnega leta	717
C. Zavarovalno-tehnične rezervacije	44.395
2. Matematične rezervacije	44.395
J. Obveznosti iz poslovanja	877
1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	877
K. Ostale obveznosti	65

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada SODPZ od 31. 5. 2013 do 31. 12. 2013

v EUR

Postavka	31. 5. - 31. 12. 2013
I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	51.241
Obračunane kosmate zavarovalne premije	51.241
III. PRIHODKI OD NALOŽB	1.211
VI. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	7.340
Obračunani kosmati zneski škod	7.340
VII. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	-44.395
XVI. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO	717
XVIII. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	717

Izkaz vseobsegajočega donosa Kritnega sklada SODPZ od 31. 5. 2013 do 31. 12. 2013

v EUR

Postavka	31. 5. – 31. 12. 2013
I. ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	717
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I + II)	717

Prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube Kritnega sklada SODPZ od 31. 5. 2013 do 31. 12. 2013

v EUR

Postavka	31. 5. – 31. 12. 2013
a) Čisti poslovni izid poslovnega leta	717
- rezultat tekočega leta po veljavnih standardih	717
e) Bilančni dobiček (a + b + c - č - d), ki ga skupščina razporedi:	717
- za prenos v naslednje leto	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 31.12.2013. Glede na preverjanja podajam naslednje mnenje:

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

Po mojem mnenju sta višina premij, ki jih je družba obračunala v obračunskem letu 2013, in višina oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij na dan 31. 12. 2013 primerni, da zagotavljata trajno izpolnjevanje vseh obveznosti družbe, ki izhajajo iz sklenjenih zavarovanj.

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, 11. april 2014



Matjaž Musil

pooblaščen aktuar Kapitalske družbe d. d.

REVIZORJEVO POROČILO O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Upravljavcu Kritnega sklada Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja

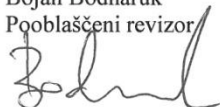
Revidirali smo računovodske izkaze Kritnega sklada Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki vključujejo bilanco stanja na dan 31.12.2013, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto, iz katerih izhajajo povzetki računovodskih izkazov, v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. V svojem poročilu z dne 15. aprila 2014 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, 15. maj 2014

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Deloitte.

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