

SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

POVZETEK RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 2016 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 skupine kritnih skladov za poslovno leto 2016 s posebnim revizorjevim mnenjem.

I. RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Prva sestavljajo trije kritni skladi, in sicer KS Prva Zajamčeni, KS Prva in Prva+ Uravnoreženi in KS Prva in Prva+ Dinamični. V KS Prva Zajamčeni so na 1.1.2016 vsi zavarovanci, ki so bili na 31.12.2015 v pokojninskem skladu Prve osebne zavarovalnice Kritni sklad 1. Zato smo v izkazih KS Prva Zajamčeni kot podatke za primerjavo preteklega leta vzeli pokojninski sklad Prve osebne zavarovalnice KS1, ki je z dnem 1.1.2016 nehal obstajati, saj ga je nadomestil KS Prva Zajamčeni.

Kritna sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi in Prva in Prva+ Dinamični sta novoustanovljena pokojninska sklada za namen življenjskega cikla in na dan 1.1.2016 še nimata nobenega zavarovanca, zato omenjena sklada nimata primerjalnih podatkov za preteklo leto. Posebnost KS Prva in Prva+ Uravnoreženi in Prva in Prva+ Dinamični je, da hkrati nastopata v dveh skupinah kritnih skladov življenjskega cikla Prva, in sicer v Skupini kritnih skladov življenjskega cikla Prva in Skupini kritnih skladov življenjskega Prva+.

a) BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

v EUR	31.12.2016
I. SREDSTVA	31.004.097
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.425.710
1. Naložbene nepremičnine	1.425.710
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0
B. Finančne naložbe	28.829.919
1. v posojila in depozite	3.983.006
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	2.339.672
- dolžniški vrednostni papirji	2.339.672
- lastniški vrednostni papirji	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0
4. v rednotene po pošteni vrednosti, od tega	22.507.240
- dolžniški vrednostni papirji	17.368.895
- lastniški vrednostni papirji	5.138.345
C. Terjatve	550.730
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
2. Druge terjatve	550.730
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	197.738
E. Druga sredstva	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	31.004.097
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	30.866.776
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	22.771.285
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	5.395.227
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	2.700.264
B. Finančne obveznosti	0
C. Poslovne obveznosti	137.320
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov,	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	30.297
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	100.681
4. Druge poslovne obveznosti	6.342
D. Druge obveznosti	0

b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

	leto 2016
I. Vplačila oziroma premije	2.372.516
II. Finančni prihodki	1.443.970
1. Prihodki od dividend in deležev	84.318
2. Prihodki od obresti	848.554
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	20.288
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	490.257
5. Drugi finančni prihodki	553
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	174.808
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	94.203
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	80.606
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	1.856.537
1. Redno prenehanje	568.767
2. Izredno prenehanje	1.287.770
- z izstopom iz zavarovanja	1.258.030
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0
- s smrtjo zavarovanca	29.740
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	29.612
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	1.076.237
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	1.046.625
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-500.651
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	2.048.337
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	-2.548.988
VIII. Obračunani stroški upravljavca	345.074
1. Obračunani vstopni stroški	30.089
2. Izstopni stroški	14.850
3. Provizija za upravljanje	300.134
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	8.704
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	16.010
XI. Finančni odhodki	22.140
1. Odhodki za obresti	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	22.140
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	170.241
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	0
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida	170.241
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	1.101.550

II. RAČUNOVODSKI IZKAZI POSAMEZNIH KRITNIH SKLADOV, KI SESTAVLJAJO SKUPINO KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CILKA PRVA

a) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva Zajamčeni
a. Bilanca stanja Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
I. SREDSTVA	28.297.899	29.295.655
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.425.710	1.595.950
1. Naložbene nepremičnine	1.425.710	1.595.950
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	26.482.119	26.541.477
1. v posojila in depozite	3.910.874	6.881.446
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	2.339.672	0
- dolžniški vrednostni papirji	2.339.672	0
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. v rednotene po pošteni vrednosti, od tega	20.231.574	19.660.031
- dolžniški vrednostni papirji	16.674.752	18.584.841
- lastniški vrednostni papirji	3.556.822	1.075.190
C. Terjatve	251.251	146.112
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	251.251	146.112
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	138.818	1.012.116
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	28.297.899	29.295.655
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	28.166.512	29.266.196
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	22.771.285	26.532.606
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	5.395.227	2.733.590
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	0	0
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	131.386	29.459
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov,	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	24.475	27.630
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	100.681	0
4. Druge poslovne obveznosti	6.230	1.830
D. Druge obveznosti	0	0

b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva Zajamčeni

	leto 2016	leto 2015
I. Vplačila oziroma premije	505.881	2.916.534
II. Finančni prihodki	1.280.875	7.118.002
1. Prihodki od dividend in deležev	68.852	49.831
2. Prihodki od obresti	839.885	1.206.186
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	20.279	36.086
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	351.806	5.824.561
5. Drugi finančni prihodki	52	1.338
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	174.808	96.859
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	94.203	96.859
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	80.606	0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	1.854.954	2.985.348
1. Redno prenehanje	568.239	840.857
2. Izredno prenehanje	1.286.715	2.144.491
- z izstopom iz zavarovanja	1.257.052	2.108.116
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	29.663	36.376
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-678.330	45.619
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	306.014	136.953
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	984.344	91.335
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	2.048.337	104.249
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	2.048.337	104.249
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	0	0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	310.911	345.211
1. Obračunani vstopni stroški	6.261	35.049
2. Izstopni stroški	14.838	24.409
3. Provizija za upravljanje	289.812	285.753
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	8.405	10.002
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	14.943	5.899
XI. Finančni odhodki	21.930	6.270.619
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	21.930	60.749
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	0	6.209.870
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	170.241	0
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	0	0
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida	170.241	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	950.189	664.184

c. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	leto 2016	leto 2015
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
	950.189	664.184
-	332.077	623.386
-	616.576	40.797
-	1.535	0
+/-	0	0

b) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi
 a. Bilanca stanja Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
I. SREDSTVA	13.577.823	0
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
1. Naložbene nepremičnine	0	0
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	11.831.482	0
1. v posojila in depozite	550.316	0
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	0	0
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. v rednotene po pošteni vrednosti, od tega	11.281.166	0
- dolžniški vrednostni papirji	4.558.112	0
- lastniški vrednostni papirji	6.723.053	0
C. Terjatve	1.423.671	0
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.423.671	0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	322.670	0
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	13.577.823	0
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	13.548.397	0
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	0	0
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	0	0
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	13.548.397	0
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	29.426	0
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov,		0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	28.799	0
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada,	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	627	0
D. Druge obveznosti	0	0

b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

	leto 2016	leto 2015
I. Vplačila oziroma premije	7.599.900	0
II. Finančni prihodki	592.151	0
1. Prihodki od dividend in deležev	52.998	0
2. Prihodki od obresti	44.039	0
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	68	0
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	493.368	0
5. Drugi finančni prihodki	1.677	0
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	0	0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	38.594	0
1. Redno prenehanje	4.887	0
2. Izredno prenehanje	33.707	0
- z izstopom iz zavarovanja	31.524	0
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	2.182	0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	5.586.951	0
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	5.751.447	0
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	164.496	0
	-	
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	13.006.708	0
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	0	0
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	-13.006.708	0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	185.624	0
1. Obračunani vstopni stroški	141.203	0
2. Izstopni stroški	363	0
3. Provizija za upravljanje	44.059	0
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	1.278	0
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	3.556	0
XI. Finančni odhodki	1.667	0
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	1.667	0
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	0	0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	0	0
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida	0	0
		0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	541.575	0

c. Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

v EUR	leto 2016	leto 2015
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	0	0
2. Vplačane enote premoženja	13.210.160	0
3. Izplačane enote premoženja	-203.452	0
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	541.689	0
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	13.548.397	0

d. Izkaz gibanja števila enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

v EUR	leto 2016	leto 2015
1. Začetno število enot premoženja	0	0
2. Število vplačanih enot premoženja	822.237	0
3. Število izplačanih enot premoženja	-12.528	0
4. Končno število enot premoženja	809.708	0

c) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični
 a. Bilanca stanja Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
I. SREDSTVA	10.340.506	0
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
1. Naložbene nepremičnine	0	0
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	8.922.738	0
1. v posojila in depozite	100.093	0
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	0	0
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	8.822.645	0
- dolžniški vrednostni papirji	1.650.473	0
- lastniški vrednostni papirji	7.172.172	0
C. Terjatve	1.217.833	0
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.217.833	0
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	199.935	0
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	10.340.506	0
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	10.317.510	0
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	0	0
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	0	0
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	10.317.510	0
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	22.996	0
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov,		0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	22.622	0
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada,	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	374	0
D. Druge obveznosti	0	0

b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2016	leto 2015
I. Vplačila oziroma premije	7.746.848	0
II. Finančni prihodki	734.018	0
1. Prihodki od dividend in deležev	71.459	0
2. Prihodki od obresti	23.722	0
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	0	0
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	636.477	0
5. Drugi finančni prihodki	2.360	0
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	0	0
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	15.496	0
1. Redno prenehanje	357	0
2. Izredno prenehanje	15.140	0
- z izstopom iz zavarovanja	15.140	0
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	0	0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	2.031.317	0
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	2.211.866	0
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	180.549	0
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-9.626.989	0
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	0	0
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	-9.626.989	0
VIII. Obračunani stroški upravljavca	174.525	0
1. Obračunani vstopni stroški	135.529	0
2. Izstopni stroški	147	0
3. Provizija za upravljanje	38.849	0
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	1.127	0
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	3.643	0
XI. Finančni odhodki	98	0
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	98	0
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	0	0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	0	0
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida		0
		0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	690.304	0

c. Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

v EUR	leto 2016	leto 2015
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	0	0
2. Vplačane enote premoženja	9.823.102	0
3. Izplačane enote premoženja	-196.113	0
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	690.521	0
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	10.317.510	0

d. Izkaz gibanja števila enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

v EUR	leto 2016	leto 2015
1. Začetno število enot premoženja	0	0
2. Število vplačanih enot premoženja	761.056	0
3. Število izplačanih enot premoženja	-14.985	0
4. Končno število enot premoženja	746.071	0

III. DODATNA POJASNILA

a. Pomembnejši dogodki v letu 2016

Z letom 2016 smo uvedli nove sklade za izvajanje naložbene politike življenjskega cikla. Vsaka skupina kritnih skladov življenjskega cikla je sestavljena iz treh kritnih skladov, in sicer zajamčenega, uravnoteženega in dinamičnega. Skladi življenjskega cikla zavarovancem omogočajo primernejšo naložbeno strukturo glede na njihovo starost.

Novi pokojninski načrti so pravno-formalno nadomestili dosedanje pokojninske načrte, in sicer na osnovi odločb s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve iz leta 2014. Pokojninski načrti:

- PN PPD 02, PN PPD 03, PN PPD 04 in PN PPD 06 so se združili v Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN PRVA+ po odločbi 1032-1/2013-11,
- PN DP01 in PN S01 sta se združila v Pokojninski načrt kolektivnega dodatno pokojninsko zavarovanje PN PRVA po odločbi 1032-1/2013-12 in
- PN 09 se je preimenoval v Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN PRVA+, po odločbi 1032-1/2013-13

ki jih je ministrstvo izdalo 25.4.2014.

Uspešnost uvedbe skladov življenjskega cikla se kaže v dejstvu, da se 75% tekoče premije vplačuje v sklade z bolj dinamično naložbeno politiko, da je v skladu Prva in Prva+ Dinamični ter Prva in Prva+ Uravnoteženi (torej prvih dveh skladih življenjskega cikla) že 10% zbranih sredstev in da so zavarovanci z bolj dinamično naložbeno politiko zadovoljni. Slednje je tudi odraz visokih donosnosti skladov v letu 2016, saj je Prva in Prva+ Dinamični dosegel preko 15% donosnost, Prva in Prva+ Uravnoteženi preko 11% ter Prva+ Zajamčeni preko 5% donosnost.

Z dnem 1.1.2016 je stopila v veljavo tudi 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 Abanko d.d.

b. Obrestna mera in delež rezervacij Kritni sklad Prva Zajamčeni

Obrestna mera, izražena v odstotkih, ki jo je upravljavec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,86%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva Zajamčeni znaša 3,20%.

c. Prikaz vrednosti enote premoženja in odstotek spremembe vrednosti enote premoženja Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi

Na dan 01.01.2016 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 15,00. Do konca leta 2016 je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi zrasla za 11,55%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji obračunski dan leta 2016 znašala 16,73 (na dan 30.12.2016).

d. Prikaz vrednosti enote premoženja in odstotek spremembe vrednosti enote premoženja Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični

Na dan 01.01.2016 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 12,00. Do konca leta 2016 je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi zrasla za 15,24%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji obračunski dan leta 2016 znašala 13,83 (na dan 30.12.2016).

Ljubljana, 15.06.2017

Janez Kranjc
Izvršni direktor



mag. Damir Verdev
Izvršni direktor



IV. REVIZORJEVO POROČILO



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 17.3.2017.

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 Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, 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 Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 17. marec 2017

Janez Uraniz
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

Podvinski
Simon Podvinski
Pooblaščen revizor



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada Prva Zajamčeni

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Prva Zajamčeni za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 17.3.2017.

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 Prva Zajamčeni.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, 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 Prva Zajamčeni za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 17. marec 2017

Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

 ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 17.3.2017.

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 Prva in Prva+ Uravnoreženi.

Odgovornost poslovodstva za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno poslovodstvo.

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 Prva in Prva+ Uravnoreženi za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 17. marec 2017

Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 17.3.2017.

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 Prva in Prva+ Dinamični.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, 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 Prva in Prva+ Dinamični za leto, končano 31. decembra 2016, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 17. marec 2017

Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

 **ERNST & YOUNG**
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor