

## 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+ Uravnoteženi 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 treh pokojninskih skladih Prve osebne zavarovalnice, in sicer v Kritnem skladu 2, Kritnem skladu 3 ter Kritnem skladu 4. Zato smo v izkazih KS Prva+ Zajamčeni kot podatke za primerjavo preteklega leta vzeli sumarne podatke pokojninskih skladov Prve osebne zavarovalnice KS2, KS3 ter KS4, ki so z dnem 1.1.2016 prenehali obstajati, saj jih je nadomestil KS Prva+ Zajamčeni.

Kritna sklada Prva in Prva+ Uravnoteženi 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+ Uravnoteženi 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
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>224.319.489</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>14.906.240</b>
1. Naložbene nepremičnine	14.906.240
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>204.951.419</b>
1. v posojila in depozite	21.378.041
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	14.700.076
- dolžniški vrednostni papirji	14.700.076
- lastniški vrednostni papirji	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	168.873.302
- dolžniški vrednostni papirji	123.005.285
- lastniški vrednostni papirji	45.868.017
<b>C. Terjatve</b>	<b>3.112.547</b>
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
2. Druge terjatve	3.112.547
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>1.349.282</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>224.319.489</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>223.988.842</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	164.415.063
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	38.408.136
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	21.165.643
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>330.647</b>
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov,	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	227.340
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	65.491
4. Druge poslovne obveznosti	37.817
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>0</b>

## b) IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

	leto 2016
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>17.941.429</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>13.287.390</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	677.717
2. Prihodki od obresti	5.572.982
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	357.004
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	6.677.207
5. Drugi finančni prihodki	2.479
<b>III. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.509.776</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.007.911
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	501.864
<b>IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>
<b>V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti</b>	<b>15.474.780</b>
1. Redno prenehanje	4.147.719
2. Izredno prenehanje	11.327.062
- z izstopom iz zavarovanja	11.125.089
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0
- s smrtjo zavarovanca	201.973
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>-538.731</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	8.615.844
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	9.154.575
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>-1.466.594</b>
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	18.617.791
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	-20.084.385
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>2.617.405</b>
1. Obračunani vstopni stroški	337.184
2. Izstopni stroški	124.139
3. Provizija za upravljanje	2.156.082
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>62.527</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>93.167</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>95.581</b>
1. Odhodki za obresti	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	95.581
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	0
<b>XII. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.045.763</b>
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	0
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko izkaza poslovnega izida	1.045.763
<b>XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-</b>	<b>11.344.045</b>

- 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	203.107.358	211.492.983
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	14.906.240	15.952.003
1. Naložbene nepremičnine	14.906.240	15.952.003
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	186.544.999	192.642.181
1. v posojila in depozite	20.799.764	29.057.386
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	14.700.076	0
- dolžniški vrednostni papirji	14.700.076	0
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	151.045.159	163.584.795
- dolžniški vrednostni papirji	117.490.844	151.601.591
- lastniški vrednostni papirji	33.554.315	11.983.204
C. Terjatve	770.521	584.474
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	770.521	584.474
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	885.598	2.314.325
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	203.107.358	211.492.983
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	202.823.199	211.187.760
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	164.415.063	183.303.204
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	38.408.136	27.884.556
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	0	0
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	284.159	305.223
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov,		0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	181.740	288.164
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada,	65.491	0
4. Druge poslovne obveznosti	36.928	17.059
D. Druge obveznosti	0	0

**b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni**

	leto 2016	leto 2015
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>4.461.315</b>	<b>16.762.927</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>12.124.316</b>	<b>37.677.553</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	568.727	325.515
2. Prihodki od obresti	5.513.890	7.364.482
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	356.944	186.469
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	5.685.814	29.786.750
5. Drugi finančni prihodki	-1.058	14.337
<b>III. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.509.776</b>	<b>1.024.226</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.007.911	1.024.226
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	501.864	0
<b>IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti</b>	<b>15.422.273</b>	<b>16.711.923</b>
1. Redno prenehanje	4.143.003	5.028.361
2. Izredno prenehanje	11.279.270	11.683.561
- z izstopom iz zavarovanja	11.079.404	11.356.739
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	199.867	326.822
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>-7.449.058</b>	<b>155.111</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	1.422.754	2.499.867
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	8.871.811	2.344.755
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>18.617.791</b>	<b>274.382</b>
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	18.617.791	274.382
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
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>2.291.418</b>	<b>3.446.957</b>
1. Obračunani vstopni stroški	84.280	338.437
2. Izstopni stroški	123.642	142.061
3. Provizija za upravljanje	2.083.496	2.966.458
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>60.422</b>	<b>73.086</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>86.711</b>	<b>40.707</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>94.025</b>	<b>32.888.633</b>
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	94.025	90.778
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	0	32.797.855
<b>XII. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.045.763</b>	<b>0</b>
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	1.045.763	0
		0
<b>XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-</b>	<b>10.263.528</b>	<b>2.732.895</b>

c. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

v EUR	leto 2016	leto 2015
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
	10.263.528	2.732.895
-	1.468.332	2.620.044
-	8.784.890	112.850
-	10.306	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
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>13.577.823</b>	<b>0</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Naložbene nepremičnine	0	0
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>11.831.482</b>	<b>0</b>
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. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	11.281.166	0
- dolžniški vrednostni papirji	4.558.112	0
- lastniški vrednostni papirji	6.723.053	0
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.423.671</b>	<b>0</b>
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.423.671	0
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>322.670</b>	<b>0</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>13.577.823</b>	<b>0</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>13.548.397</b>	<b>0</b>
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>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>29.426</b>	<b>0</b>
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
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoteženi

	leto 2016	leto 2015
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>7.599.900</b>	<b>0</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>592.151</b>	<b>0</b>
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
<b>III. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti</b>	<b>38.594</b>	<b>0</b>
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
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>5.586.951</b>	<b>0</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	5.751.447	0
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	164.496	0
	-	
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>13.006.708</b>	<b>0</b>
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
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>185.624</b>	<b>0</b>
1. Obračunani vstopni stroški	141.203	0
2. Izstopni stroški	363	0
3. Provizija za upravljanje	44.059	0
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>1.278</b>	<b>0</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>3.556</b>	<b>0</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>1.667</b>	<b>0</b>
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
<b>XII. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-</b>	<b>541.575</b>	<b>0</b>



**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
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>13.548.397</b>	<b>0</b>

**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
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>809.708</b>	<b>0</b>

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
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>10.340.506</b>	<b>0</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Naložbene nepremičnine	0	0
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>8.922.738</b>	<b>0</b>
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
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.217.833</b>	<b>0</b>
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.217.833	0
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>199.935</b>	<b>0</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>10.340.506</b>	<b>0</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>10.317.510</b>	<b>0</b>
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>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>22.996</b>	<b>0</b>
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
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	leto 2016	leto 2015
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>7.746.848</b>	<b>0</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>734.018</b>	<b>0</b>
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
<b>III. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti</b>	<b>15.496</b>	<b>0</b>
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
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>2.031.317</b>	<b>0</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	2.211.866	0
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	180.549	0
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>-9.626.989</b>	<b>0</b>
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
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>174.525</b>	<b>0</b>
1. Obračunani vstopni stroški	135.529	0
2. Izstopni stroški	147	0
3. Provizija za upravljanje	38.849	0
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>1.127</b>	<b>0</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>3.643</b>	<b>0</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>98</b>	<b>0</b>
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
<b>XII. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-</b>	<b>690.304</b>	<b>0</b>

**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
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>10.317.510</b>	<b>0</b>

**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
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>746.071</b>	<b>0</b>

**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 8,79%.

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

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

  
Simon Podviški  
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 pripravljeni 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 pripravljeni 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 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+ 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

**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+ 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 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+ 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