



Prva osebna zavarovalnica, d.d.

SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

POVZETEK RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 2017 ZA JAVNO OBJAVO

Prva osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 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 2017 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.

Kritna sklada življenjskega cikla Prva in Prva+ Uravnoteženi in Prva in Prva+ Dinamični sta začela obstajati na dan 1.1.2016. 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+. Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ na dan 31.12.2017 sestavlja 100% KS Prva+ Zajamčeni, 89,40% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 88,24% KS Prva in Prva+ Dinamični.

a) ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

v EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2016
I. SREDSTVA	242.771.369	224.319.489
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	14.524.975	14.906.240
1. Naložbene nepremičnine	14.524.975	14.906.240
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	224.099.214	204.951.419
1. v posojila in depozite	15.894.498	21.378.041
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	14.700.076
- dolžniški vrednostni papirji	0	14.700.076
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	208.204.716	168.873.302
- dolžniški vrednostni papirji	142.006.290	123.005.285
- lastniški vrednostni papirji	66.198.426	45.868.017
C. Terjatve	936.063	3.112.547
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	936.063	3.112.547
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	3.211.117	1.349.282
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	242.771.369	224.319.489
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	242.013.177	223.988.842
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	160.544.499	164.415.063
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	43.598.295	38.408.136
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	37.870.383	21.165.643
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	758.192	330.647
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	241.548	227.340
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	470.174	65.491
4. Druge poslovne obveznosti	46.469	37.817
D. Druge obveznosti	0	0

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

	leto 2017	leto 2016
I. Vplačila oziroma premije	18.885.303	17.941.429
II. Finančni prihodki	13.465.533	13.287.390
1. Prihodki od dividend in deležev	1.163.687	677.717
2. Prihodki od obresti	4.250.033	5.572.982
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	257.488	357.004
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	7.780.433	6.677.207
5. Drugi finančni prihodki	13.891	2.479
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	1.139.312	1.509.776
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	992.139	1.007.911
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	147.173	501.864
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	9.993.052	15.474.780
1. Redno prenehanje	4.326.764	4.147.719
2. Izredno prenehanje	5.666.288	11.327.062
- z izstopom iz zavarovanja	5.380.789	11.125.089
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	285.499	201.973
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-492.491	-538.731
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	2.375.602	8.615.844
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	2.868.093	9.154.575
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-8.007.046	-1.466.594
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	6.350.180	18.617.791
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	-14.357.225	-20.084.385
VIII. Obračunani stroški upravljavca	2.699.160	2.617.405
1. Obračunani vstopni stroški	326.425	337.184
2. Izstopni stroški	66.254	124.139
3. Provizija za upravljanje	2.306.481	2.156.082
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	66.888	62.527
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	96.045	93.167
XI. Finančni odhodki	1.621.677	95.581
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	425.744	95.581
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	1.195.934	0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	528.438	1.045.763
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	528.438	1.045.763
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	9.985.352	11.344.045

- 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	31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA	204.779.425	203.107.358
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	14.524.975	14.906.240
1. Naložbene nepremičnine	14.524.975	14.906.240
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	188.074.082	186.544.999
1. v posojila in depozite	15.312.323	20.799.764
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	14.700.076
- dolžniški vrednostni papirji	0	14.700.076
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	172.761.759	151.045.159
- dolžniški vrednostni papirji	131.786.228	117.490.844
- lastniški vrednostni papirji	40.975.531	33.554.315
C. Terjatve	1.478.142	770.521
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.478.142	770.521
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	702.226	885.598
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	204.779.425	203.107.358
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	204.142.794	202.823.199
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	160.544.499	164.415.063
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	43.598.295	38.408.136
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	0	0
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	636.631	284.159
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	179.834	181.740
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	410.408	65.491
4. Druge poslovne obveznosti	46.389	36.928
D. Druge obveznosti	0	0

b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

	leto 2017	leto 2016
I. Vplačila oziroma premije	4.489.976	4.461.315
II. Finančni prihodki	10.731.743	12.124.316
1. Prihodki od dividend in deležev	782.946	568.727
2. Prihodki od obresti	4.039.392	5.513.890
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	244.792	356.944
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	5.653.994	5.685.814
5. Drugi finančni prihodki	10.619	-1.058
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	1.139.312	1.509.776
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	992.139	1.007.911
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	147.173	501.864
IV. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	9.835.997	15.422.273
1. Redno prenehanje	4.308.569	4.143.003
2. Izredno prenehanje	5.527.427	11.279.270
- z izstopom iz zavarovanja	5.253.809	11.079.404
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	273.618	199.867
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-860.704	-7.449.058
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	1.202.665	1.422.754
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	2.063.369	8.871.811
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	6.350.180	18.617.791
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	6.350.180	18.617.791
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	2.165.869	2.291.418
1. Obračunani vstopni stroški	78.661	84.280
2. Izstopni stroški	64.793	123.642
3. Provizija za upravljanje	2.022.416	2.083.496
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	58.650	60.422
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	85.871	86.711
XI. Finančni odhodki	1.488.243	94.025
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	420.621	94.025
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	1.067.623	0
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	528.438	1.045.763
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	528.438	1.045.763
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-	7.687.437	10.263.528

c. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

v EUR	31.12.2017	31.12.2016
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	7.687.437	10.263.528
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	1.011.662	1.468.332
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	6.658.112	8.784.890
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	17.662	10.306
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz nad-zajamčenega donosa, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članom	0	0

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

v EUR	31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA	23.167.874	13.577.823
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	21.977.865	11.831.482
1. v posojila in depozite	551.735	550.316
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	21.426.129	11.281.166
- dolžniški vrednostni papirji	8.686.030	4.558.112
- lastniški vrednostni papirji	12.740.099	6.723.053
C. Terjatve	1.098.963	1.423.671
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zjamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.098.963	1.423.671
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	91.046	322.670
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	23.167.874	13.577.823
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	23.112.809	13.548.397
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)	23.112.809	13.548.397
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	55.065	29.426
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	37.943	28.799
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	15.030	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.092	627
D. Druge obveznosti	0	0

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

	leto 2017	leto 2016
I. Vplačila oziroma premije	7.941.584	7.599.900
II. Finančni prihodki	1.578.258	592.151
1. Prihodki od dividend in deležev	194.326	52.998
2. Prihodki od obresti	169.038	44.039
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	8.270	68
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	1.205.248	493.368
5. Drugi finančni prihodki	1.376	1.677
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	104.876	38.594
1. Redno prenehanje	20.353	4.887
2. Izredno prenehanje	84.523	33.707
- z izstopom iz zavarovanja	73.560	31.524
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	10.963	2.182
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	566.906	5.586.951
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	913.527	5.751.447
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	346.620	164.496
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-8.261.571	-13.006.708
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)	-8.261.571	-13.006.708
VIII. Obračunani stroški upravljavca	319.330	185.624
1. Obračunani vstopni stroški	141.104	141.203
2. Izstopni stroški	925	363
3. Provizija za upravljanje	177.301	44.059
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	5.142	1.278
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	6.536	3.556
XI. Finančni odhodki	85.901	1.667
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	4.285	1.667
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	81.616	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 +/-	1.303.392	541.575

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

v EUR	leto 2017	leto 2016
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	13.548.397	0
2. Vplačane enote premoženja	8.697.376	13.210.160
3. Izplačane enote premoženja	-435.805	-203.452
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	1.302.841	541.689
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	23.112.809	13.548.397

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

v EUR	leto 2017	leto 2016
1. Začetno število enot premoženja	809.708	0
2. Število vplačanih enot premoženja	503.192	822.237
3. Število izplačanih enot premoženja	-26.725	-12.528
4. Končno število enot premoženja	1.286.174	809.708

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

v EUR	31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA	19.587.010	10.340.506
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	18.560.399	8.922.738
1. v posojila in depozite	100.803	100.093
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	18.459.596	8.822.645
- dolžniški vrednostni papirji	2.782.323	1.650.473
- lastniški vrednostni papirji	15.677.273	7.172.172
C. Terjatve	946.620	1.217.833
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	946.620	1.217.833
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	79.991	199.935
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	19.587.010	10.340.506
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	19.501.753	10.317.510
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)	19.501.753	10.317.510
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	85.257	22.996
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	31.498	22.622
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	52.504	0
4. Druge poslovne obveznosti	1.254	374
D. Druge obveznosti	0	0

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

	leto 2017	leto 2016
I. Vplačila oziroma premije	8.268.143	7.746.848
II. Finančni prihodki	1.499.186	734.018
1. Prihodki od dividend in deležev	234.610	71.459
2. Prihodki od obresti	67.462	23.722
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	6.011	0
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	1.188.790	636.477
5. Drugi finančni prihodki	2.314	2.360
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	71.736	15.496
1. Redno prenehanje	0	357
2. Izredno prenehanje	71.736	15.140
- z izstopom iz zavarovanja	69.378	15.140
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	2.358	0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	-157.039	2.031.317
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	403.765	2.211.866
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	560.804	180.549
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-7.900.792	9.626.989
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)	-7.900.792	-9.626.989
VIII. Obračunani stroški upravljavca	280.849	174.525
1. Obračunani vstopni stroški	137.831	135.529
2. Izstopni stroški	719	147
3. Provizija za upravljanje	142.299	38.849
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	4.127	1.127
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	4.908	3.643
XI. Finančni odhodki	64.190	98
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	1.465	98
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	62.726	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 +/-	1.283.687	690.304

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

v EUR	leto 2017	leto 2016
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	10.317.510	0
2. Vplačane enote premoženja	8.533.230	9.823.102
3. Izplačane enote premoženja	-632.438	-196.113
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	1.283.451	690.521
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	19.501.753	10.317.510

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

v EUR	leto 2017	leto 2016
1. Začetno število enot premoženja	746.071	0
2. Število vplačanih enot premoženja	588.561	761.056
3. Število izplačanih enot premoženja	-44.145	-14.985
4. Končno število enot premoženja	1.290.487	746.071

III. DODATNA POJASNILA

a. Pomembnejši dogodki v letu 2017

Na področju računovodskega poročanja smo pripravili vse potrebno za prehod na MSRP 9, ki smo ga tudi uspešno izvedli. Tudi pri analizi in implementaciji zahtev direktive o varstvu osebnih podatkov je bilo že v lanskem letu opravljenega veliko dela. Enako velja za sledenje zahtevam PRIIPS in IDD.

b. Splošno

Na področju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je Prva osebna zavarovalnica beležila 5% rast novih vplačil. Delež vplačil v sklade z bolj dinamično naložbeno politiko se je v primerjavi s prvim letom implementacije skladov življenjskega cikla še povečal. To kaže, da je bil prehod, ki smo ga izvedli v 2016 uspešen predvsem iz vidika pričakovanj naših zavarovancev. V skladu Prva in Prva+ Dinamični in Prva in Prva+ Uravnoreženi je tako že več kot 15% vseh sredstev v upravljanju. Donosnosti vseh skladov Prve osebne zavarovalnice so bile v samem vrhu primerljivih skladov in so prispevale k rasti sredstev v upravljanju, ki je znašala kar 8% glede na preteklo leto. Sklad Prva in Prva+ Dinamični je tako dosegel preko 9% donosnost, Prva in Prva+ Uravnoreženi preko 7% ter Prva+ Zajamčeni preko 4% donosnost. Prvič po daljšem obdobju smo v 2017 zaznali tudi občutno zmanjšanje predčasnih dvigov sredstev pred upokojitvijo.

Izračuni kapitalske zahteve v skladu z direktivo o Solventnosti II so v preteklem letu pokazali na ustrezno višino solventnega kapitala. Solventni kapital tako znaša okoli 160%, kar je zagotovilo, da je Prva kapitalsko močna, varna in sposobna izpolnjevati vse svoje obveznosti.

c. Obrestna mera in delež rezervacij Kritni sklad Prva+ Zajamčeni

Obrestna mera, izražena v odstotkih, ki jo je upravljevec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,57%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izražena kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva+ Zajamčeni znaša 9,67%.

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

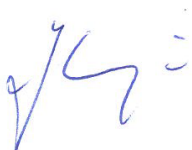
Na dan 01.01.2017 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 16,73. Do konca leta 2017 je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi zrasla za 7,40%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji obračunski dan leta 2017 znašala 17,97 (na dan 29.12.2017).

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

Na dan 01.01.2017 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični znašala 13,83. Do konca leta 2017 je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični zrasla za 9,28%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični na zadnji obračunski dan leta 2017 znašala 15,11 (na dan 29.12.2017).

Ljubljana, 31.05.2018

Janez Kranjc
Izvršni direktor



Boštjan Škufca Zaveršek
Izvršni direktor



IV. REVIZORJEVO POROČILO



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana

Telefon: +386 (0) 1 420 11 60
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ Prve osebne zavarovalnice d.d.

Mnenje

Priloženi povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ Prve osebne zavarovalnice d.d. (v nadaljevanju Skupina kritnih skladov), ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2017 ter povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ Prve osebne zavarovalnice d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017 in ki so pripravljene v skladu s Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov v vseh pomembnih pogledih skladni s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega kritnega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Povzetek zbirnih računovodskih izkazov

Povzetek zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ne vsebuje vseh razkritij, ki jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zato branje povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ Prve osebne zavarovalnice d.d..

Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše mnenje na zbirne revidirane računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 19. marca 2018 smo o zbirnih računovodskih izkazih Skupine kritnih skladov Prva+ Prve osebne zavarovalnice d.d. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje. Ti zbirni računovodski izkazi in povzetki zbirnih računovodskih izkazov ne izkazujejo učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o teh računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства upravljalca Skupine kritnih skladov in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze kritnih skladov

Poslovodstvo upravljalca Skupine kritnih skladov je odgovorno za pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, v skladu s Sklepom o povzetku letnega poročila pokojninskega kritnega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter Skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo upravljalca Skupine kritnih skladov je pri pripravi povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov.



Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih zbirnih računovodskih izkazov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Damjan Ahčin, FCCA
pooblaščen revizor

Barbara Kunc
pooblaščen revizorka
partner

Ljubljana, 1. junij 2018

KPMG Slovenija, d.o.o.
1