



Prva osebna zavarovalnica, d.d.

SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

POVZETEK RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 2018 ZA JAVNO OBJAVO

Prva osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, na podlagi 252. in 291. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415, 44/14 - ORZPIZ206, 85/14 - ZUJF-B, 95/14 - ZUJF-C, 90/15 - ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17 in 65/17) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/13 in 27/18) 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+ 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 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+ Uravnoreženi in Prva in Prva+ Dinamični sta začela obstajati na dan 1.1.2016. 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+. Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ na dan 31.12.2018 sestavlja 100% KS Prva+ Zajamčeni, 89,57% KS Prva in Prva+ Uravnoreženi in 88,14% KS Prva in Prva+ Dinamični.

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

v EUR	31.12.2018	31.12.2017
I. SREDSTVA	250.944.506	242.771.369
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	15.835.225	14.524.975
1. Naložbene nepremičnine	15.835.225	14.524.975
B. Finančne naložbe	229.556.695	224.099.214
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	13.509.702	15.894.498
- posojila in depoziti	10.977.999	0
- dolžniški vrednostni papirji	2.531.702	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	216.046.993	208.204.716
- dolžniški vrednostni papirji	147.658.585	142.006.290
- lastniški vrednostni papirji	68.388.408	66.198.426
C. Terjatve	898.681	936.063
2. Druge terjatve	898.681	936.063
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	4.653.905	3.211.117
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	250.944.506	242.771.369
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	250.640.291	242.013.177
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	159.875.390	160.544.499
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada, od tega:	40.724.436	43.598.295
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP), od tega:	50.040.464	37.870.383
B. Finančne obveznosti	0	
C. Poslovne obveznosti	300.144	758.192
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	261.843	241.548
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.583	470.174
4. Druge poslovne obveznosti	36.718	46.469
D. Druge obveznosti	4.071	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

v EUR	leto 2018	leto 2017
I. Finančni prihodki	5.466.677	12.269.599
1. Prihodki od dividend in deležev	1.247.549	1.163.687
2. Prihodki od obresti	3.917.424	4.250.033
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	275.189	257.488
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	6.584.499
5. Drugi finančni prihodki	26.515	13.891
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	2.234.551	1.139.312
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	924.301	992.139
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.310.250	147.173
III. Finančni odhodki	7.962.675	425.744
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	103.835	425.744
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.858.840	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	157.326	528.438
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	157.326	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	528.438
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	-418.773	12.454.730
VII. Drugi prihodki	211.522	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	2.599.831	2.469.378
1. Provizija za upravljanje	2.443.035	2.306.481
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	70.848	66.888
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	8.473	15.625
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	7.286	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	9.068	5.876
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	61.121	74.508
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	-2.807.082	9.985.352

- 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	31.12.2018	31.12.2017
I. SREDSTVA	200.825.185	204.779.425
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	15.835.225	14.524.975
1. Naložbene nepremičnine	15.835.225	14.524.975
B. Finančne naložbe	181.544.858	188.074.082
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	11.888.644	15.312.323
- posojila in depoziti	10.215.624	15.312.323
- dolžniški vrednostni papirji	1.673.021	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	169.656.214	172.761.759
- dolžniški vrednostni papirji	132.944.493	131.786.228
- lastniški vrednostni papirji	36.711.721	40.975.531
C. Terjatve	1.654.567	1.478.142
2. Druge terjatve	1.654.567	1.478.142
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.790.535	702.226
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	200.825.185	204.779.425
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	200.599.826	204.142.794
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	159.875.390	160.544.499
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada, od tega:	40.724.436	43.598.295
C. Poslovne obveznosti	222.272	636.631
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	187.402	179.834
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.583	410.408
4. Druge poslovne obveznosti	33.287	46.389
D. Druge obveznosti	3.087	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

b. Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

	leto 2018	leto 2017
I. Finančni prihodki	4.552.019	9.664.120
1. Prihodki od dividend in deležev	725.177	782.946
2. Prihodki od obresti	3.578.684	4.039.392
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	226.451	244.792
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	4.586.371
5. Drugi finančni prihodki	21.707	10.619
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	2.234.551	1.139.312
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	924.301	992.139
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	1.310.250	147.173
III. Finančni odhodki	5.194.417	420.621
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	100.142	420.621
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.094.275	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	157.326	528.438
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	157.326	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	528.438
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	1.434.828	9.854.373
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	211.522	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	2.128.038	2.166.937
1. Provizija za upravljanje	2.003.757	2.022.416
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	58.109	58.650
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	5.721	13.257
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	2.738	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	5.411	3.566
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	52.301	69.048
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	-481.688	7.687.437

c. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

v EUR	31.12.2018	31.12.2017
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	-481.688	7.687.437
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	856.409	1.011.662
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	-1.338.097	6.658.112
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	0	17.662
+/- 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	31.12.2018	31.12.2017
I. SREDSTVA	30.698.487	23.167.874
B. Finančne naložbe	29.469.544	21.977.865
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	1.454.823	551.735
- posojila in depoziti	851.193	551.735
- dolžniški vrednostni papirji	603.630	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	28.014.721	21.426.129
- dolžniški vrednostni papirji	12.005.795	8.686.030
- lastniški vrednostni papirji	16.008.926	12.740.099
C. Terjatve	1.142.092	1.098.963
2. Druge terjatve	1.142.092	1.098.963
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	86.851	91.046
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	30.698.487	23.167.874
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	30.651.206	23.112.809
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP), od tega:	30.651.206	23.112.809
C. Poslovne obveznosti	46.693	55.065
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	45.528	37.943
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	15.030
4. Druge poslovne obveznosti	1.165	2.092
D. Druge obveznosti	589	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

	leto 2018	leto 2017
I. Finančni prihodki	546.809	1.496.642
1. Prihodki od dividend in deležev	258.915	194.326
2. Prihodki od obresti	256.970	169.038
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	27.877	8.270
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	1.123.632
5. Drugi finančni prihodki	3.047	1.376
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0
III. Finančni odhodki	1.412.688	4.285
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	2.367	4.285
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.410.321	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-865.879	1.492.357
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	284.602	188.965
1. Provizija za upravljanje	265.194	177.301
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	7.691	5.142
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.607	1.493
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	2.568	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.156	1.612
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	5.385	3.417
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	-1.150.480	1.303.392

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

v EUR	leto 2018	leto 2017
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	23.112.809	13.548.397
2. Vplačane enote premoženja	10.456.392	8.697.376
3. Izplačane enote premoženja	-1.767.515	-435.805
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	-1.150.480	1.302.841
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	30.651.206	23.112.809

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

v EUR	leto 2018	leto 2017
1. Začetno število enot premoženja	1.286.174	809.708
2. Število vplačanih enot premoženja	586.091	503.192
3. Število izplačanih enot premoženja	-98.352	-26.725
4. Končno število enot premoženja	1.773.913	1.286.174

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

v EUR	31.12.2018	31.12.2017
I. SREDSTVA	25.665.844	19.587.010
B. Finančne naložbe	24.525.340	18.560.399
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	360.821	100.803
- posojila in depoziti	0	100.803
- dolžniški vrednostni papirji	360.821	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	24.164.520	18.459.596
- dolžniški vrednostni papirji	4.493.896	2.782.323
- lastniški vrednostni papirji	19.670.624	15.677.273
C. Terjatve	1.038.764	946.620
2. Druge terjatve	1.038.764	946.620
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	101.740	79.991
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	25.665.844	19.587.010
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	25.626.132	19.501.753
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP), od tega:	25.626.132	19.501.753
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	39.194	85.256
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	38.193	31.498
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	52.504
4. Druge poslovne obveznosti	1.001	1.254
D. Druge obveznosti	518	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

	leto 2018	leto 2017
I. Finančni prihodki	482.065	1.499.186
1. Prihodki od dividend in deležev	329.549	234.610
2. Prihodki od obresti	123.190	67.462
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	26.967	6.011
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	1.188.790
5. Drugi finančni prihodki	2.359	2.314
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0
III. Finančni odhodki	1.705.165	64.190
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	1.785	1.465
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.703.380	62.726
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-1.223.100	1.434.995
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	246.065	151.308
1. Provizija za upravljanje	228.895	142.299
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	6.638	4.127
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.488	1.171
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	2.550	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	1.958	985
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	4.535	2.726
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	-1.469.165	1.283.687

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

v EUR	leto 2018	leto 2017
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	19.501.753	10.317.510
2. Vplačane enote premoženja	9.308.224	8.533.230
3. Izplačane enote premoženja	-1.714.680	-632.438
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	-1.469.165	1.283.451
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	25.626.132	19.501.753

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

v EUR	leto 2018	leto 2017
1. Začetno število enot premoženja	1.290.487	746.071
2. Število vplačanih enot premoženja	623.324	588.561
3. Število izplačanih enot premoženja	-112.607	-44.145
4. Končno število enot premoženja	1.801.204	1.290.487

III. DODATNA POJASNILA
a. Pomembnejši dogodki v letu 2018

Na področju računovodskega poročanja smo pripravili vse potrebno za prehod na MSRP 9, ki smo ga tudi uspešno izvedli. Enako velja za sledenje zahtevam PRIIPS in IDD.

b. Splošno

Na področju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja smo povečali tako število plačnikov, kot tudi povprečna vplačila, tako da je celotna rast novih vplačil v primerjavi s preteklim letom znašala 11%. Po skoraj treh letih od implementacije skladov življenjskega cikla lahko opazimo, da se je delež vplačil v uravnoteženi in dinamični sklad ustalil na približno 75% vseh vplačil, delež skladov Prva in Prva+ Dinamični in Prva in Prva+ Uravnoteženi pa je narasel na 20% vseh sredstev v upravljanju. Z vidika donosnosti, je bilo leto 2018 mnogo bolj zahtevno za upravljalce. Kljub negativnim letnim donosnostim v višini -5,85% za Prva in Prva+ Dinamični in -3,85% za Prva in Prva+ Uravnoteženi je potrebno poudariti, da smo med vsemi upravljavci tudi v 2018 najboljši, predvsem pa, da je donos od začetka skladov življenjskega cikla še vedno nad ciljnim vrednostmi. Tudi v skladih z zajamčenim donosom je bila Prva med uspešnejšimi upravljalci, donosi pa so bili rahlo negativni.

Izračuni kapitalske zahteve v skladu z direktivo o Solventnosti II so v preteklem letu pokazali na ustrezno višino solventnega kapitala. Solventni kapital se giblje nad 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 upravljavalec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,49%.

delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva+ Zajamčeni znaša 13,73%.

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

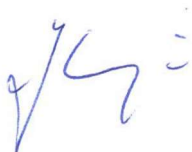
Na dan 01.01.2018 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 17,79. Do konca leta 2018 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi zmanjšala za 4%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji obračunski dan leta 2018 znašala 17,28 (na dan 31.12.2018).

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

Na dan 01.01.2018 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični znašala 15,11. Do konca leta 2018 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični zmanjšala za 6%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični na zadnji obračunski dan leta 2018 znašala 14,22 (na dan 31.12.2018).

Ljubljana, 16.05.2019

Janez Kranjc
Izvršni direktor



Boštjan Škofca 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 2018 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 2018 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 18. marca 2019 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

Posloводство 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 Abčin, FCCA
pooblaščen revizor
strokovni direktor


Barbara Kunc
pooblaščen revizorka
partner

Ljubljana, 16. maj 2019

KPMG Slovenija, d.o.o.