

## 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 pokojninskem skladu Prve osebne zavarovalnice Kritni sklad 1.

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, 10,60% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 11,76% KS Prva in Prva+ Dinamični.

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

v EUR	31.12.2017	31.12.2016
<b>I. SREDSTVA</b>	32.578.163	31.004.097
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>1.390.025</b>	<b>1.425.710</b>
1. Naložbene nepremičnine	1.390.025	1.425.710
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>30.539.303</b>	<b>28.829.919</b>
1. v posojila in depozite	1.701.577	3.983.006
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	2.339.672
- dolžniški vrednostni papirji	0	2.339.672
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	28.837.726	22.507.240
- dolžniški vrednostni papirji	20.528.739	17.368.895
- lastniški vrednostni papirji	8.308.987	5.138.345
<b>C. Terjatve</b>	<b>151.018</b>	<b>550.730</b>
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	151.018	550.730
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>497.818</b>	<b>197.738</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	32.578.163	31.004.097
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>32.499.319</b>	<b>30.866.776</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	21.658.760	22.771.285
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.096.379	5.395.227
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	4.744.180	2.700.264
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>78.844</b>	<b>137.320</b>
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	31.418	30.297
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	34.348	100.681
4. Druge poslovne obveznosti	13.078	6.342
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	leto 2017	leto 2016
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>2.298.026</b>	<b>2.372.516</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>1.939.755</b>	<b>1.443.970</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	142.311	84.318
2. Prihodki od obresti	631.173	848.554
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	102.096	20.288
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	1.061.717	490.257
5. Drugi finančni prihodki	2.457	553
<b>III. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>101.030</b>	<b>174.808</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	91.635	94.203
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	9.395	80.606
<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>1.453.433</b>	<b>1.856.537</b>
1. Redno prenehanje	566.399	568.767
2. Izredno prenehanje	887.034	1.287.770
- z izstopom iz zavarovanja	847.091	1.258.030
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	39.943	29.740
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>-525.305</b>	<b>29.612</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	193.350	1.076.237
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	718.655	1.046.625
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>-272.076</b>	<b>-500.651</b>
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	1.533.062	2.048.337
2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	0	0
3. Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	-1.805.138	-2.548.988
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>360.004</b>	<b>345.074</b>
1. Obračunani vstopni stroški	36.820	30.089
2. Izstopni stroški	10.389	14.850
3. Provizija za upravljanje	312.795	300.134
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>9.071</b>	<b>8.704</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>29.628</b>	<b>16.010</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>231.278</b>	<b>22.140</b>
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	32.285	22.140
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	198.993	0
<b>XII. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>45.080</b>	<b>170.241</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	45.080	170.241
<b>XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-</b>	<b>1.412.933</b>	<b>1.101.550</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	31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA	27.816.028	28.297.899
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.390.025	1.425.710
1. Naložbene nepremičnine	1.390.025	1.425.710
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	26.026.171	26.482.119
1. v posojila in depozite	1.631.214	3.910.874
2. v posesti do zapadlosti, od tega:	0	2.339.672
- dolžniški vrednostni papirji	0	2.339.672
- lastniški vrednostni papirji	0	0
3. razpoložljive za prodajo, od tega:	0	0
4. vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	24.394.957	20.231.574
- dolžniški vrednostni papirji	19.280.447	16.674.752
- lastniški vrednostni papirji	5.114.509	3.556.822
C. Terjatve	172.199	251.251
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	172.199	251.251
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	227.634	138.818
E. Druga sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	27.816.028	28.297.899
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	27.755.139	28.166.512
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	21.658.760	22.771.285
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.096.379	5.395.227
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	0	0
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	60.889	131.386
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	23.691	24.475
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	26.580	100.681
4. Druge poslovne obveznosti	10.617	6.230
D. Druge obveznosti	0	0

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

	leto 2017	leto 2016
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>483.627</b>	<b>505.881</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>1.596.102</b>	<b>1.280.875</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	94.117	68.852
2. Prihodki od obresti	605.314	839.885
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	100.513	20.279
4. Prevrednotovalni finančni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko poslovnega izida	794.119	351.806
5. Drugi finančni prihodki	2.039	52
<b>III. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>101.030</b>	<b>174.808</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	91.635	94.203
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin	0	0
3. Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin preko poslovnega izida	9.395	80.606
<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>1.433.876</b>	<b>1.854.954</b>
1. Redno prenehanje	564.241	568.239
2. Izredno prenehanje	869.635	1.286.715
- z izstopom iz zavarovanja	831.132	1.257.052
- z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
- s smrtjo zavarovanca	38.503	29.663
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>-566.958</b>	<b>-678.330</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	48.996	306.014
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	615.954	984.344
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>1.533.062</b>	<b>2.048.337</b>
1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja pripisa dobička iz tekočega obračunskega obdobja (+/-)	1.533.062	2.048.337
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>293.115</b>	<b>310.911</b>
1. Obračunani vstopni stroški	5.660	6.261
2. Izstopni stroški	10.194	14.838
3. Provizija za upravljanje	277.261	289.812
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>8.041</b>	<b>8.405</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>28.362</b>	<b>14.943</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>214.621</b>	<b>21.930</b>
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	31.659	21.930
3. Prevrednotovalni finančni odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb preko izkaza poslovnega izida	182.962	0
<b>XII. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>45.080</b>	<b>170.241</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	45.080	170.241
<b>XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja +/-</b>	<b>1.123.768</b>	<b>950.188</b>

**c. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva Zajamčeni**

v EUR	31.12.2017	31.12.2016
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	1.123.768	950.189
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	225.317	332.077
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	896.372	616.576
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	2.079	1.535
+/- 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
<b>I. SREDSTVA</b>	23.167.874	13.577.823
<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>21.977.865</b>	<b>11.831.482</b>
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
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.098.963</b>	<b>1.423.671</b>
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	1.098.963	1.423.671
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>91.046</b>	<b>322.670</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	23.167.874	13.577.823
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>23.112.809</b>	<b>13.548.397</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)	23.112.809	13.548.397
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>55.065</b>	<b>29.426</b>
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
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	leto 2017	leto 2016
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>7.941.584</b>	<b>7.599.900</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>1.578.258</b>	<b>592.151</b>
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
<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>104.876</b>	<b>38.594</b>
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
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>566.906</b>	<b>5.586.951</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	913.527	5.751.447
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	346.620	164.496
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>-8.261.571</b>	<b>-13.006.708</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)	-8.261.571	-13.006.708
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>319.330</b>	<b>185.624</b>
1. Obračunani vstopni stroški	141.104	141.203
2. Izstopni stroški	925	363
3. Provizija za upravljanje	177.301	44.059
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>5.142</b>	<b>1.278</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>6.536</b>	<b>3.556</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>85.901</b>	<b>1.667</b>
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
<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>1.303.392</b>	<b>541.575</b>



**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
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>23.112.809</b>	<b>13.548.397</b>

**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
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>1.286.174</b>	<b>809.708</b>

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
<b>I. SREDSTVA</b>	19.587.010	10.340.506
<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>18.560.399</b>	<b>8.922.738</b>
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
<b>C. Terjatve</b>	<b>946.620</b>	<b>1.217.833</b>
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
2. Druge terjatve	946.620	1.217.833
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>79.991</b>	<b>199.935</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	19.587.010	10.340.506
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>19.501.753</b>	<b>10.317.510</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)	19.501.753	10.317.510
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>85.257</b>	<b>22.996</b>
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
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	leto 2017	leto 2016
<b>I. Vplačila oziroma premije</b>	<b>8.268.143</b>	<b>7.746.848</b>
<b>II. Finančni prihodki</b>	<b>1.499.186</b>	<b>734.018</b>
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
<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>71.736</b>	<b>15.496</b>
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
<b>VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)</b>	<b>-157.039</b>	<b>2.031.317</b>
1. Prenos sredstev od drugega izvajalca	403.765	2.211.866
2. Prenos sredstev na drugega izvajalca	560.804	180.549
<b>VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)</b>	<b>-7.900.792</b>	<b>-9.626.989</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)	-7.900.792	-9.626.989
<b>VIII. Obračunani stroški upravljavca</b>	<b>280.849</b>	<b>174.525</b>
1. Obračunani vstopni stroški	137.831	135.529
2. Izstopni stroški	719	147
3. Provizija za upravljanje	142.299	38.849
<b>IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico</b>	<b>4.127</b>	<b>1.127</b>
<b>X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad</b>	<b>4.908</b>	<b>3.643</b>
<b>XI. Finančni odhodki</b>	<b>64.190</b>	<b>98</b>
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
<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>1.283.687</b>	<b>690.304</b>

**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
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>19.501.753</b>	<b>10.317.510</b>

**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
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>1.290.487</b>	<b>746.071</b>

**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 upravljavec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,57 %.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva Zajamčeni znaša 2,64 %.

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

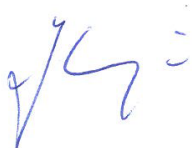
Na dan 01.01.2017 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 16,73. Do konca leta 2017 je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi zrasla za 7,40%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji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





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 pripravljeni 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*

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.

Posloводство upravljalca Skupine kritnih skladov je pri pripravi povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnove za računovodenje, razen če namerava posloводство 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 Ančin, FCCA  
*pooblaščen revizor*

Barbara Kunc  
*pooblaščen revizorka*  
*partner*

Ljubljana, 1. junij 2018

**KPMG Slovenija, d.o.o.**  
**1**