

SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

POVZETEK LETNEGA POROČILA ZA LETO 2021

Prva pokojninska družba, 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 2021 z revizorjevim mnenjem.

Povzetek računovodskih izkazov je pripravljen na osnovi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Življenjskega cikla Prva in predstavlja zbirno bilanco stanja ter zbirni izkaz poslovnega izida, s pojasnili.

Ta dokument in letno poročilo skupine kritnih skladov za leto 2021 sta objavljena na spletni strani Prve pokojninske družbe na naslovu www.prva.si.

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 31.12.2021 sestavlja 100% KS Prva Zajamčeni, 10,67% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 12,05% KS Prva in Prva+ Dinamični.

a) ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

v EUR	31.12.2021	31.12.2020
I. SREDSTVA	42.357.213	38.469.576
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.449.118	1.449.374
1. Naložbene nepremičnine	1.449.118	1.449.374
B. Finančne naložbe	38.289.030	35.332.917
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	1.946.964	2.394.712
- posojila in depoziti	937.081	1.717.619
- dolžniški vrednostni papirji	1.009.883	677.093
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	36.342.066	32.938.204
- dolžniški vrednostni papirji	16.294.443	17.170.244
- lastniški vrednostni papirji	20.047.623	15.767.960
C. Terjatve	221.171	197.562
2. Druge terjatve	221.171	197.562
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	2.397.895	1.489.724
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	42.357.213	38.469.577
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	42.309.359	38.414.404
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	19.853.920	20.115.100
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.783.308	6.902.107
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	15.672.131	11.397.197
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	44.231	53.278
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	40.748	37.710
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	3.484	15.568
D. Druge obveznosti	3.623	1.894
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

v EUR	leto 2021	leto 2020
I. Finančni prihodki	2.505.246	995.399
1. Prihodki od dividend in deležev	287.780	212.750
2. Prihodki od obresti	422.564	375.556
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	40.242	152.659
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.732.177	225.969
5. Drugi finančni prihodki	22.483	28.465
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	97.685	97.855
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	97.685	97.855
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
III. Finančni odhodki	21.467	19.034
1. Odhodki za obresti	7.183	2.925
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	14.284	16.109
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	703	21.621
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	447	21.621
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	256	0
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	2.580.761	1.052.599
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	442.129	392.056
1. Provizija za upravljanje	401.698	364.957
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	11.585	9.854
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	3.623	3.788
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	9.181	3.456
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	7.369	2.119
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	8.673	7.882
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	2.138.632	660.543

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	31.12.2021	31.12.2020
I. SREDSTVA	26.666.007	27.045.235
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.449.118	1.449.374
1. Naložbene nepremičnine	1.449.118	1.449.374
B. Finančne naložbe	23.550.785	24.469.690
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	1.550.467	2.033.072
- posojila in depoziti	830.304	1.540.322
- dolžniški vrednostni papirji	720.163	492.751
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	22.000.318	22.436.618
- dolžniški vrednostni papirji	13.621.951	15.101.586
- lastniški vrednostni papirji	8.378.366	7.335.032
C. Terjatve	203.043	177.041
1. Druge terjatve	203.043	177.041
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.463.062	949.130
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	26.666.007	27.045.235
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	26.637.228	27.017.207
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	19.853.920	20.115.100
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.783.308	6.902.107
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	25.476	26.268
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	22.630	23.486
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.846	2.782
D. Druge obveznosti	3.303	1.760
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva Zajamčeni

	leto 2021	leto 2020	Index
I. Finančni prihodki	553.288	577.600	96
1. Prihodki od dividend in deležev	148.353	103.713	143
2. Prihodki od obresti	348.548	325.085	107
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	29.110	111.851	26
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.809	9.810	49
5. Drugi finančni prihodki	22.468	27.140	83
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	97.685	97.855	100
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	97.685	97.855	100
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
III. Finančni odhodki	14.053	15.793	89
1. Odhodki za obresti	5.614	2.484	226
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	8.439	13.310	63
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	703	21.621	3
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	447	21.621	2
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	256	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	636.217	638.040	100
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	291.176	288.408	101
1. Provizija za upravljanje	265.965	268.108	99
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	7.668	7.239	106
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	3.304	3.520	94
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	5.972	1.995	299
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	1.904	1.531	124
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	6.364	6.016	106
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	345.041	349.632	99

b. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	leto 2021	leto 2020
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	345.041	349.633
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	39.244	102.643
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	305.796	246.990
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	0	0
+/- 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	31.12.2021	31.12.2020
I. SREDSTVA	68.916.691	53.693.095
B. Finančne naložbe	64.249.182	50.693.068
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	2.328.395	2.693.226
- posojila in depoziti	1.000.836	1.707.383
- dolžniški vrednostni papirji	1.327.558	985.842
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	61.920.788	47.999.842
- dolžniški vrednostni papirji	18.884.517	15.160.676
- lastniški vrednostni papirji	43.036.270	32.839.166
C. Terjatve	1.345.703	1.253.925
2. Druge terjatve	1.345.703	1.253.925
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	3.321.806	1.746.102
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	68.916.691	53.693.095
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	68.831.692	53.622.921
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	68.831.692	53.622.921
C. Poslovne obveznosti	83.570	69.565
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	80.396	67.324
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	3.174	2.241
D. Druge obveznosti	1.429	609
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoteženi

	leto 2021	leto 2020	Index
I. Finančni prihodki	6.947.912	1.858.531	374
1. Prihodki od dividend in deležev	498.528	408.674	122
2. Prihodki od obresti	420.284	316.120	133
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	61.557	260.367	24
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.967.540	866.620	689
5. Drugi finančni prihodki	3	6.751	0
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
III. Finančni odhodki	22.468	9.070	248
1. Odhodki za obresti	7.420	1.871	397
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	15.049	7.199	209
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0	0
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	0	0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	6.925.443	1.849.461	374
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	678.062	486.658	139
1. Provizija za upravljanje	608.394	455.031	134
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	17.554	12.286	143
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.429	1.219	117
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	14.197	6.606	215
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	25.651	2.982	860
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	10.837	8.535	127
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	6.247.381	1.362.804	458

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

v EUR	leto 2021	leto 2020
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	53.622.921	43.538.849
2. Vplačane enote premoženja	10.682.679	11.727.774
3. Izplačane enote premoženja	-1.721.289	-3.006.505
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	6.247.381	1.362.804
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	68.831.692	53.622.921

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

v EUR	leto 2021	leto 2020
1. Začetno število enot premoženja	2.663.804	2.207.472
2. Število vplačanih enot premoženja	500.542	614.507
3. Število izplačanih enot premoženja	-81.428	-158.175
4. Končno število enot premoženja	3.082.919	2.663.804

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

v EUR	31.12.2021	31.12.2020
I. SREDSTVA	69.180.885	49.150.850
B. Finančne naložbe	65.406.095	47.153.202
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	1.228.579	690.317
- posojila in depoziti	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	1.228.579	690.317
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	64.177.516	46.462.884
- dolžniški vrednostni papirji	5.456.905	4.163.147
- lastniški vrednostni papirji	58.720.611	42.299.737
C. Terjatve	1.426.576	1.190.809
2. Druge terjatve	1.426.576	1.190.809
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	2.348.213	806.839
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	69.180.885	49.150.850
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	69.097.907	49.087.864
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	69.097.907	49.087.864
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	81.592	62.389
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	79.147	60.915
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.444	1.474
D. Druge obveznosti	1.386	597
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2021	leto 2020	Index
I. Finančni prihodki	10.044.503	1.893.196	531
1. Prihodki od dividend in deležev	715.483	560.865	128
2. Prihodki od obresti	242.068	148.587	163
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	37.873	115.967	33
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.048.957	1.062.519	852
5. Drugi finančni prihodki	122	5.257	2
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
III. Finančni odhodki	41.629	19.357	215
1. Odhodki za obresti	6.450	2.078	310
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	35.179	17.279	204
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0	0
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	0	0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	10.002.875	1.873.839	534
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	652.196	447.290	146
1. Provizija za upravljanje	587.594	417.689	141
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	16.958	11.278	150
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.386	1.194	116
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	14.060	6.524	216
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	22.635	2.350	963
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	9.563	8.256	116
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	9.350.679	1.426.549	655

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

v EUR	leto 2021	leto 2020
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	49.087.864	40.062.704
2. Vplačane enote premoženja	11.679.529	10.461.295
3. Izplačane enote premoženja	-1.020.165	-2.862.684
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	9.350.679	1.426.549
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	69.097.907	49.087.864

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

v EUR	leto 2021	leto 2020
1. Začetno število enot premoženja	2.837.535	2.362.296
2. Število vplačanih enot premoženja	615.596	653.536
3. Število izplačanih enot premoženja	-53.712	-178.296
4. Končno število enot premoženja	3.399.419	2.837.535

III. DODATNA POJASNILA
a. Pomembnejši dogodki v letu 2021

Prva pokojninska družba je nastala v letu 2021 z oddelitvijo od Prve osebne zavarovalnice, s čimer je bilo nanjo preneseno tudi upravljanje vseh pokojninskih skladov Prve osebne zavarovalnice. Oddeljena in novoustanovljena družba je bila vpisana v poslovni register dne 01.10.2021. V letu 2021 ni bilo drugih pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na poslovanje Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva.

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 4%. Po šestih letih od implementacije skladov življenjskega cikla lahko opazimo, da se delež vplačil v uravnoteženi in dinamični sklad še vedno rahlo povečuje in je v letu 2021 predstavljal 80% vseh vplačil, delež skladov Prva in Prva+ Dinamični in Prva in Prva+ Uravnoteženi pa je narasel na 37% vseh sredstev v upravljanju. Vsi štirje pokojninski skladi Prve pokojninske družbe so v letu 2021 ustvarili 18,51 mio EUR donosa, ki smo ga pripisali zavarovancem.

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 0,11%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva Zajamčeni znaša 11,93%.

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

Na dan 01.01.2021 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoreženi znašala 20,13 EUR. Do konca leta 2021 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoreženi povečala za 11%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoreženi na zadnji obračunski dan leta 2021 znašala 22,33 EUR (na dan 31.12.2021).

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

Na dan 01.01.2021 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični znašala 17,30 EUR. Do konca leta 2021 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični povečala za 17%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični na zadnji obračunski dan leta 2021 znašala 20,33 EUR (na dan 31.12.2021).

Ljubljana, 04.05.2022

Janez Kranjc

Predsednik uprave



Borko Vrečko

Član uprave



IV. REVIZORJEVO POROČILO



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O
POVZETKIH REVIDIRANIH ZBIRNIH
RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uporabnikom povzetkov revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla PRVA PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, d.d., in računovodskih izkazov posamičnih skladov iz te skupine

Grant Thornton Audit d.o.o.
Linhartova 11a
1000 Ljubljana

Reg. št.: 1/29721/00
Os. kapital: EUR 8.763,00
Št. vpisa v reg. rev. družb:
RD-A-48/97

T +386 1 434 18 00
E office@si.gt.com
W grantthornton.si
L grant-thornton-slovenia

Mnenje

Priloženi povzetki revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, d.d. (v nadaljevanju Skupina kritnih skladov), ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2021, povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto ter ustrezna pojasnila v zvezi z njimi, izhajajo iz revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021.

Po našem mnenju so priloženi povzetki revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov pošten povzetek revidiranih zbirnih računovodskih izkazov, ki so pripravljene tako, kot je opisano v poglavju "Povzetek letnega poročila za leto 2021" Povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva za leto 2021.

Povzetek revidiranih zbirnih računovodskih izkazov

Povzetki revidiranih zbirnih računovodskih ne vsebujejo vseh razkritij, zahtevanih z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in 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. Zato branje povzetka revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, d.d. in poročila o njih. Povzetki revidiranih zbirnih računovodskih izkazov ne izkazujejo učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o teh zbirnih računovodskih izkazih.

Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše mnenje na zbirne računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 21. marca 2022 smo o zbirnih računovodskih izkazih Skupine kritnih skladov Prva PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, d.d., izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

Odgovornost posloводства upravjalca Skupine kritnih skladov in pristojnih za upravljanje za povzetke revidiranih zbirnih računovodskih izkazov kritnih skladov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih zbirnih računovodskih izkazov, ki so pripravljene tako, kot je opisano v "Povzetek letnega poročila za leto 2021" povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva za leto 2021.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih revidiranih zbirnih računovodskih izkazov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 819 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

V imenu revizijske družbe

Ljubljana, 13. maj 2022

Grant Thornton Audit d.o.o.



Pooblaščená revizorka:

Katja Pogač