

## SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

### POVZETEK LETNEGA POROČILA ZA LETO 2022

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 2022 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 2022 sta objavljena na spletni strani Prve pokojninske družbe na naslovu [www.prva.si](http://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+ 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 31.12.2022 sestavlja 100% KS Prva+ Zajamčeni, 89,17% KS Prva in Prva+ Uravnoreženi in 87,82% KS Prva in Prva+ Dinamični.

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

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>317.351.197</b>	<b>330.210.888</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>14.754.018</b>	<b>15.174.294</b>
1. Naložbene nepremičnine	14.754.018	15.174.294
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>286.692.970</b>	<b>291.796.199</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	74.008.631	13.519.466
- posojila in depoziti	8.571.808	7.643.041
- dolžniški vrednostni papirji	65.436.823	5.876.425
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	212.684.339	278.276.733
- dolžniški vrednostni papirji	85.590.174	123.108.377
- lastniški vrednostni papirji	127.094.164	155.168.356
<b>C. Terjatve</b>	<b>899.924</b>	<b>854.277</b>
2. Druge terjatve	899.924	854.277
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>14.998.947</b>	<b>22.386.117</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>5.339</b>	<b>0</b>
<b>F. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>317.351.197</b>	<b>330.210.888</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>316.983.180</b>	<b>329.845.490</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	152.269.864	156.263.537
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	33.811.334	51.324.484
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	130.901.981	122.257.469
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>364.999</b>	<b>359.627</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	317.410	327.399
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	630	0
4. Druge poslovne obveznosti	46.959	32.228
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>3.018</b>	<b>5.771</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

v EUR	leto 2022	leto 2021
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>6.579.249</b>	<b>18.857.573</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	2.311.911	1.968.981
2. Prihodki od obresti	3.853.474	2.695.470
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	334.620	222.260
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	13.904.101
5. Drugi finančni prihodki	79.244	66.761
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.549.150</b>	<b>1.073.346</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.076.934	1.035.518
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	472.216	37.828
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>27.885.873</b>	<b>165.682</b>
1. Odhodki za obresti	39.692	69.734
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	525.824	95.947
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	27.320.357	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.028.735</b>	<b>4.560</b>
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	60.367	2.745
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	968.368	1.815
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)</b>	<b>-20.786.210</b>	<b>19.760.677</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>3.421.147</b>	<b>3.385.105</b>
1. Provizija za upravljanje	3.132.489	3.132.673
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	87.710	90.346
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	6.036	5.771
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	58.760	40.199
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	27.735	53.500
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	108.418	62.617
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)</b>	<b>-24.207.357</b>	<b>16.375.572</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**

<b>v EUR</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>186.288.390</b>	<b>207.803.837</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>14.754.018</b>	<b>15.174.294</b>
1. Naložbene nepremičnine	14.754.018	15.174.294
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>162.358.596</b>	<b>176.879.166</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	68.930.185	10.358.989
- posojila in depoziti	6.448.615	6.748.982
- dolžniški vrednostni papirji	62.481.570	3.610.007
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	93.428.411	166.520.178
- dolžniški vrednostni papirji	59.493.929	101.439.446
- lastniški vrednostni papirji	33.934.482	65.080.732
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.570.440</b>	<b>1.555.624</b>
2. Druge terjatve	1.570.440	1.555.624
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>7.599.998</b>	<b>14.194.752</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>5.339</b>	<b>0</b>
<b>F. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>186.288.390</b>	<b>207.803.837</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>186.081.199</b>	<b>207.588.021</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	152.269.864	156.263.537
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	33.811.334	51.324.484
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>205.713</b>	<b>212.540</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	167.826	185.973
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	630	0
4. Druge poslovne obveznosti	37.257	26.567
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>1.478</b>	<b>3.275</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

	leto 2022	leto 2021	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>4.205.296</b>	<b>3.817.116</b>	<b>110</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	1.025.207	894.397	115
2. Prihodki od obresti	2.899.338	2.107.135	138
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	215.054	133.962	161
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	614.971	0
5. Drugi finančni prihodki	65.698	66.652	99
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.549.150</b>	<b>1.073.346</b>	<b>144</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.076.934	1.035.518	104
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	472.216	37.828	1.248
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>17.879.276</b>	<b>108.999</b>	<b>16.403</b>
1. Odhodki za obresti	36.946	57.434	64
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	394.646	51.566	765
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	17.447.684	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.028.735</b>	<b>4.560</b>	<b>22.562</b>
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	60.367	2.745	2.199
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	968.368	1.815	53.357
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>-13.153.566</b>	<b>4.776.903</b>	<b>-275</b>
<b>VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>2.062.589</b>	<b>2.205.800</b>	<b>94</b>
1. Provizija za upravljanje	1.908.028	2.072.419	92
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	53.425	59.751	89
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	2.956	3.275	90
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	22.191	15.150	146
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	9.009	10.679	84
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	66.980	44.526	150
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)</b>	<b>-15.216.155</b>	<b>2.571.103</b>	<b>-592</b>

**b. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni**

v EUR	leto 2022	leto 2021
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	<b>-15.216.155</b>	<b>2.571.103</b>
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	52.253	197.272
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	-15.279.755	2.373.831
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	11.346	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	31.12.2022	31.12.2021
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>72.034.914</b>	<b>68.916.691</b>
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>68.373.340</b>	<b>64.249.182</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	4.066.128	2.328.395
- posojila in depoziti	1.595.506	1.000.836
- dolžniški vrednostni papirji	2.470.623	1.327.558
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	64.307.211	61.920.788
- dolžniški vrednostni papirji	21.217.249	18.884.517
- lastniški vrednostni papirji	43.089.962	43.036.270
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.395.926</b>	<b>1.345.703</b>
2. Druge terjatve	1.395.926	1.345.703
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>2.265.648</b>	<b>3.321.806</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>72.034.914</b>	<b>68.916.691</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>71.945.560</b>	<b>68.831.692</b>
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	71.945.560	68.831.692
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>88.509</b>	<b>83.570</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	83.425	80.396
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	5.083	3.174
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>845</b>	<b>1.429</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	leto 2022	leto 2021	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>1.321.212</b>	<b>6.947.912</b>	<b>19</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	579.698	498.528	116
2. Prihodki od obresti	657.498	420.284	156
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	76.969	61.557	125
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	5.967.540	0
5. Drugi finančni prihodki	7.047	3	250.778
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>5.887.317</b>	<b>22.468</b>	<b>26.203</b>
1. Odhodki za obresti	2.175	7.420	29
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	63.421	15.049	421
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.821.721	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>-4.566.105</b>	<b>6.925.443</b>	<b>-66</b>
<b>VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>758.096</b>	<b>678.062</b>	<b>112</b>
1. Provizija za upravljanje	680.752	608.394	112
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	19.061	17.554	109
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.691	1.429	118
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	20.754	14.197	146
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	10.966	25.651	43
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	24.872	10.837	230
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)</b>	<b>-5.324.201</b>	<b>6.247.381</b>	<b>-85</b>



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

v EUR	leto 2022	leto 2021
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	68.831.692	53.622.921
2. Vplačane enote premoženja	10.307.340	10.682.679
3. Izplačane enote premoženja	-1.866.928	-1.721.289
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	-5.326.545	6.247.381
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>71.945.560</b>	<b>68.831.692</b>

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

v EUR	leto 2022	leto 2021
1. Začetno število enot premoženja	3.082.919	2.663.804
2. Število vplačanih enot premoženja	491.346	500.542
3. Število izplačanih enot premoženja	-87.743	-81.428
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>3.486.522</b>	<b>3.082.919</b>

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

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>76.094.584</b>	<b>69.180.885</b>
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>72.152.886</b>	<b>65.406.095</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	1.653.999	1.228.579
- posojila in depoziti	797.575	0
- dolžniški vrednostni papirji	856.424	1.228.579
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	70.498.887	64.177.516
- dolžniški vrednostni papirji	8.171.365	5.456.905
- lastniški vrednostni papirji	62.327.522	58.720.611
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.535.090</b>	<b>1.426.576</b>
2. Druge terjatve	1.535.090	1.426.576
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>2.406.609</b>	<b>2.348.213</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>76.094.584</b>	<b>69.180.885</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>76.004.170</b>	<b>69.097.907</b>
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	76.004.170	69.097.907
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>89.519</b>	<b>81.592</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	85.621	79.147
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	3.898	2.444
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>895</b>	<b>1.386</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2022	leto 2021	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>1.361.654</b>	<b>10.044.503</b>	<b>14</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	876.548	715.483	123
2. Prihodki od obresti	418.841	242.068	173
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	57.995	37.873	153
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	9.048.957	0
5. Drugi finančni prihodki	8.269	122	6.801
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>5.416.480</b>	<b>41.629</b>	<b>13.011</b>
1. Odhodki za obresti	918	6.450	14
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	84.975	35.179	242
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.330.587	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>-4.054.826</b>	<b>10.002.875</b>	<b>-41</b>
<b>VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>777.214</b>	<b>652.196</b>	<b>119</b>
1. Provizija za upravljanje	703.054	587.594	120
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	19.686	16.958	116
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.790	1.386	129
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	20.567	14.060	146
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	10.188	22.635	45
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	21.929	9.563	229
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)</b>	<b>-4.832.040</b>	<b>9.350.679</b>	<b>-52</b>

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

v EUR	leto 2022	leto 2021
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	69.097.907	49.087.864
2. Vplačane enote premoženja	12.545.608	11.679.529
3. Izplačane enote premoženja	-805.909	-1.020.165
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	-4.833.436	9.350.679
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>76.004.171</b>	<b>69.097.907</b>

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

v EUR	leto 2022	leto 2021
1. Začetno število enot premoženja	3.399.419	2.837.535
2. Število vplačanih enot premoženja	652.784	615.596
3. Število izplačanih enot premoženja	-41.416	-53.712
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>4.010.787</b>	<b>3.399.419</b>

**III. DODATNA POJASNILA**

**a. Pomembnejši dogodki v letu 2022**

V letu 2022 ni bilo 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 4,6%. Po sedmih letih od implementacije skladov življenjskega cikla lahko opazimo, da se delež vplačil v dinamični sklad še vedno rahlo povečuje, delež vplačil v uravnoteženi sklad pa ostaja ravni iz leta 2021. Vplačila v uravnoteženi in dinamični sklad so v letu 2022 predstavljala 81% vseh vplačil, delež skladov Prva in Prva+ Dinamični in Prva in Prva+ Uravnoteženi pa je narasel na 41% vseh sredstev v upravljanju. Vsi štirje pokojninski skladi Prve pokojninske družbe so v letu 2022 ustvarili 27,05 mio EUR izgube, ki smo jo 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 0,03%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva+ Zajamčeni znaša 7,52%.

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

Na dan 01.01.2022 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 22,33 EUR. Do konca leta 2022 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi zmanjšala za 8%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji obračunski dan leta 2022 znašala 20,64 EUR (na dan 30.12.2022).

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

Na dan 01.01.2022 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični znašala 20,33 EUR. Do konca leta 2022 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični zmanjšala za 7%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični na zadnji obračunski dan leta 2022 znašala 18,95 EUR (na dan 30.12.2022).

Ljubljana, 12.06.2023

Gregor Rovanišek

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 2022, 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 2022.

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 2022" Povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ za leto 2022.

### 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 20. marca 2023 smo o zbirnih računovodskih izkazih Skupine kritnih skladov Prva+ PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, d.d., izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

### Odgovornost posloводства upravljalca 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 2022" povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ za leto 2022.

### 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, 12. junij 2023

Grant Thornton Audit d.o.o.

Pooblaščenca revizorka:

Katja Pogač

