

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.

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 31.12.2022 sestavlja 100% KS Prva Zajamčeni, 10,83% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 12,08% KS Prva in Prva+ Dinamični.

a) ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
I. SREDSTVA	41.163.571	42.357.213
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.361.982	1.449.118
1. Naložbene nepremičnine	1.361.982	1.449.118
B. Finančne naložbe	38.030.879	38.289.030
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	9.172.454	1.946.964
- posojila in depoziti	1.057.179	937.081
- dolžniški vrednostni papirji	8.115.275	1.009.883
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	28.858.425	36.342.066
- dolžniški vrednostni papirji	11.124.027	16.294.443
- lastniški vrednostni papirji	17.734.398	20.047.623
C. Terjatve	182.162	221.171
2. Druge terjatve	182.162	221.171
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.588.206	2.397.895
E. Druga sredstva	341	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	41.163.571	42.357.213
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	41.116.285	42.309.359
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	19.320.481	19.853.920
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	4.748.056	6.783.308
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	17.047.748	15.672.131
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	45.606	44.231
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	40.001	40.748
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	5.605	3.484
D. Druge obveznosti	1.679	3.623
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

v EUR	leto 2022	leto 2021
I. Finančni prihodki	953.548	2.505.246
1. Prihodki od dividend in deležev	337.267	287.780
2. Prihodki od obresti	560.471	422.564
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	50.805	40.242
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	1.732.177
5. Drugi finančni prihodki	5.005	22.483
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	100.800	97.685
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	100.800	97.685
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
III. Finančni odhodki	3.337.902	21.467
1. Odhodki za obresti	1.308	7.183
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	61.976	14.284
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.274.619	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	105.245	703
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	5.758	447
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	99.487	256
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	-2.388.799	2.580.761
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	458.472	442.129
1. Provizija za upravljanje	406.346	401.698
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	11.378	11.585
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	3.358	3.623
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	13.467	9.181
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	7.693	7.369
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	16.230	8.673
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	-2.847.271	2.138.632

II. RAČUNOVODSKI IZKAZI POSAMEZNIH KRITNIH SKLADOV, KI SESTAVLJAJO SKUPINO KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CILKA PRVA
a) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva Zajamčeni
Bilanca stanja Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
I. SREDSTVA	24.095.118	26.666.007
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.361.982	1.449.118
1. Naložbene nepremičnine	1.361.982	1.449.118
B. Finančne naložbe	21.839.028	23.550.785
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	8.530.773	1.550.467
- posojila in depoziti	787.292	830.304
- dolžniški vrednostni papirji	7.743.481	720.163
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	13.308.254	22.000.318
- dolžniški vrednostni papirji	7.831.658	13.621.951
- lastniški vrednostni papirji	5.476.597	8.378.366
C. Terjatve	210.697	203.043
1. Druge terjatve	210.697	203.043
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	683.070	1.463.062
E. Druga sredstva	341	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	24.095.118	26.666.007
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	24.068.537	26.637.228
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	19.320.481	19.853.920
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	4.748.056	6.783.308
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	25.102	25.476
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	20.539	22.630
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	4.563	2.846
D. Druge obveznosti	1.479	3.303
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva Zajamčeni

	leto 2022	leto 2021	Index
I. Finančni prihodki	644.635	553.288	117
1. Prihodki od dividend in deležev	167.725	148.353	113
2. Prihodki od obresti	438.268	348.548	126
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	35.407	29.110	122
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	4.809	0
5. Drugi finančni prihodki	3.235	22.468	14
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	100.800	97.685	103
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	100.800	97.685	103
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
III. Finančni odhodki	2.040.702	14.053	14.522
1. Odhodki za obresti	960	5.614	17
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	44.758	8.439	530
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.994.984	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	105.245	703	14.973
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	5.758	447	1.289
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	99.487	256	38.847
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-1.400.512	636.217	-220
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	281.720	291.176	97
1. Provizija za upravljanje	247.001	265.965	93
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	6.916	7.668	90
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	2.957	3.304	90
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	8.714	5.972	146
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	5.265	1.904	276
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	10.866	6.364	171
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	-1.682.231	345.041	-488

a. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	leto 2022	leto 2021
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	-1.682.231	345.041
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	11.736	39.244
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	-1.695.519	305.796
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	1.552	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
I. SREDSTVA	72.034.914	68.916.691
B. Finančne naložbe	68.373.340	64.249.182
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
C. Terjatve	1.395.926	1.345.703
2. Druge terjatve	1.395.926	1.345.703
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	2.265.648	3.321.806
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	72.034.914	68.916.691
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	71.945.560	68.831.692
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	71.945.560	68.831.692
C. Poslovne obveznosti	88.509	83.570
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
D. Druge obveznosti	845	1.429
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoteženi

	leto 2022	leto 2021	Index
I. Finančni prihodki	1.321.212	6.947.912	19
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
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	5.887.317	22.468	26.203
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
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.)	-4.566.105	6.925.443	-66
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	758.096	678.062	112
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
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	-5.324.201	6.247.381	-85

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

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
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	71.945.560	68.831.692

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

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
4. Končno število enot premoženja	3.486.522	3.082.919

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
I. SREDSTVA	76.094.584	69.180.885
B. Finančne naložbe	72.152.886	65.406.095
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
C. Terjatve	1.535.090	1.426.576
2. Druge terjatve	1.535.090	1.426.576
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	2.406.609	2.348.213
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	76.094.584	69.180.885
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	76.004.170	69.097.907
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	76.004.170	69.097.907
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	89.519	81.592
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
D. Druge obveznosti	895	1.386
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2022	leto 2021	Index
I. Finančni prihodki	1.361.654	10.044.503	14
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
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	5.416.480	41.629	13.011
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
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.)	-4.054.826	10.002.875	-41
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	777.214	652.196	119
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
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	-4.832.040	9.350.679	-52

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
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	76.004.171	69.097.907

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
4. Končno število enot premoženja	4.010.787	3.399.419

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 štiri 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 0,05%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva Zajamčeni znaša 4,55%.

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

Na dan 01.01.2022 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoreženi znašala 22,33 EUR. Do konca leta 2022 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoreženi zmanjšala za 8%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoreženi 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 21. 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.



Pooblaščena revizorka:

Katja Pogač