

SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

POVZETEK LETNEGA POROČILA ZA LETO 2024

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 2023 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 2024 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 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+ 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 31.12.2024 sestavlja 100% KS Prva+ Zajamčeni, 88,75% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 87,32% KS Prva in Prva+ Dinamični.

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

v EUR	31.12.2024	31.12.2023
I. SREDSTVA	404.183.209	353.996.145
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	15.829.770	15.356.688
1. Naložbene nepremičnine	15.829.770	15.356.688
B. Finančne naložbe	379.443.903	329.315.740
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	102.019.699	87.468.365
- posojila in depoziti	9.642.766	7.885.788
- dolžniški vrednostni papirji	92.376.933	79.582.577
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	277.424.204	241.847.375
- dolžniški vrednostni papirji	62.345.854	81.977.960
- lastniški vrednostni papirji	215.078.350	159.869.415
C. Terjatve	482.138	518.253
2. Druge terjatve	482.138	518.253
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	8.412.956	8.800.082
E. Druga sredstva	14.441	5.383
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	404.183.209	353.996.145
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	403.735.239	353.463.177
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	144.715.066	147.805.699
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	51.513.721	42.478.795
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	207.506.452	163.178.683
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	438.643	526.782
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	95.966
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	405.989	360.035
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	32.654	70.780
D. Druge obveznosti	9.327	6.187
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

v EUR	leto 2024	leto 2023
I. Finančni prihodki	41.181.123	26.608.360
1. Prihodki od dividend in deležev	2.829.846	2.202.720
2. Prihodki od obresti	6.546.566	6.097.765
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	257.734	95.368
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	31.490.598	17.808.422
5. Drugi finančni prihodki	56.380	404.085
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	1.614.141	1.708.850
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.141.358	1.108.757
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	472.782	600.092
III. Finančni odhodki	426.072	111.496
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	426.072	111.496
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	47.850	51.699
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	47.850	51.699
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	42.321.342	28.154.015
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	4.104.596	3.587.050
1. Provizija za upravljanje	3.772.731	3.306.498
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	101.864	92.290
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	14.281	6.187
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	67.184	61.395
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	10.816	10.094
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	137.720	110.585
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	38.216.746	24.566.966

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	31.12.2024	31.12.2023
I. SREDSTVA	196.446.677	190.581.264
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	15.829.770	15.356.688
1. Naložbene nepremičnine	15.829.770	15.356.688
B. Finančne naložbe	175.716.598	170.254.341
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	92.719.374	80.610.042
- posojila in depoziti	6.744.206	5.947.466
- dolžniški vrednostni papirji	85.975.167	74.662.576
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	82.997.224	89.644.299
- dolžniški vrednostni papirji	35.585.986	52.721.298
- lastniški vrednostni papirji	47.411.239	36.923.001
C. Terjatve	1.408.335	1.204.363
2. Druge terjatve	1.408.335	1.204.363
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	3.477.532	3.760.489
E. Druga sredstva	14.441	5.383
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	196.446.677	190.581.264
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	196.228.787	190.284.493
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	144.715.066	147.805.699
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	51.513.721	42.478.795
C. Poslovne obveznosti	214.196	294.014
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	56250
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	189.162	181.851
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	25.034	55.912
D. Druge obveznosti	3.694	2.757
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

	leto 2024	leto 2023	Index
I. Finančni prihodki	12.444.706	11.226.871	111
1. Prihodki od dividend in deležev	1.413.079	949.519	149
2. Prihodki od obresti	4.840.393	4.580.365	106
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	168.789	19.176	880
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.990.661	5.383.604	111
5. Drugi finančni prihodki	31.784	294.207	11
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	1.614.141	1.708.850	94
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.141.358	1.108.757	103
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	472.782	600.092	79
III. Finančni odhodki	217.622	33.764	645
1. Odhodki za obresti	0	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	217.622	33.764	645
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	47.850	51.699	93
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	47.850	51.699	93
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.)	13.793.375	12.850.258	107
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	2.053.475	2.014.633	102
1. Provizija za upravljanje	1.922.243	1.863.813	103
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	51.901	52.029	100
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	5.749	2.757	209
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	25.490	23.240	110
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	3.087	2.936	105
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	45.006	69.858	64
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	11.739.900	10.835.624	108

a. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

v EUR	leto 2024	leto 2023
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	11.739.900	10.835.625
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	1.729.692	676.107
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	10.010.208	10.132.054
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	0	27.464
+/- 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	31.12.2024	31.12.2023
I. SREDSTVA	115.996.762	92.937.308
B. Finančne naložbe	114.175.199	90.157.527
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	7.471.763	5.427.161
- posojila in depoziti	1.992.102	1.395.090
- dolžniški vrednostni papirji	5.479.661	4.032.071
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	106.703.436	84.730.366
- dolžniški vrednostni papirji	24.785.446	26.022.186
- lastniški vrednostni papirji	81.917.990	58.708.179
C. Terjatve	1.148.765	1.412.216
2. Druge terjatve	1.148.765	1.412.216
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	672.799	1.367.565
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	115.996.762	92.937.308
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	115.869.163	92.801.585
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	115.869.163	92.801.585
C. Poslovne obveznosti	124.454	133.883
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	22.500
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	121.033	100.555
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	3.422	10.828
D. Druge obveznosti	3.144	1.840
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

	leto 2024	leto 2023	Index
I. Finančni prihodki	13.716.882	8.217.609	167
1. Prihodki od dividend in deležev	727.031	595.736	122
2. Prihodki od obresti	1.321.084	1.070.498	123
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	41.686	18.149	230
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.612.586	6.475.448	179
5. Drugi finančni prihodki	14.495	57.777	25
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	108.751	28.915	376
1. Odhodki za obresti	0	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	108.751	28.915	376
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.)	13.608.131	8.188.694	166
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	1.175.099	865.431	136
1. Provizija za upravljanje	1.036.766	794.259	131
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	27.993	22.163	126
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	4.742	1.840	258
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	23.767	21.711	109
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	3.713	3.494	106
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	78.118	21.964	356
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	12.433.032	7.323.263	170

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

v EUR	leto 2024	leto 2023
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	92.801.585	71.945.560
2. Vplačane enote premoženja	15.911.008	16.378.330
3. Izplačane enote premoženja	-5.276.461	-2.838.631
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	12.433.032	7.316.326
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	115.869.164	92.801.585

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

v EUR	leto 2024	leto 2023
1. Začetno število enot premoženja	4.113.894	3.486.522
2. Število vplačanih enot premoženja	655.929	760.856
3. Število izplačanih enot premoženja	-220.071	-133.485
4. Končno število enot premoženja	4.549.751	4.113.894

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

v EUR	31.12.2024	31.12.2023
I. SREDSTVA	120.003.503	92.212.433
B. Finančne naložbe	117.266.050	90.063.922
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	3.056.620	2.323.602
- posojila in depoziti	1.294.725	797.252
- dolžniški vrednostni papirji	1.761.895	1.526.350
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	114.209.430	87.740.320
- dolžniški vrednostni papirji	5.453.938	7.004.349
- lastniški vrednostni papirji	108.755.492	80.735.971
C. Terjatve	1.756.133	1.686.178
2. Druge terjatve	1.756.133	1.686.178
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	981.319	462.334
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	120.003.503	92.212.433
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	119.872.290	92.080.858
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	119.872.290	92.080.858
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	127.958	129.529
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	22.500
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	125.299	101.338
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.659	5.691
D. Druge obveznosti	3.255	2.047
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2024	leto 2023	Index
I. Finančni prihodki	18.967.895	9.216.571	206
1. Prihodki od dividend in deležev	883.564	825.661	107
2. Prihodki od obresti	611.195	646.039	95
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	59.493	68.503	87
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	17.400.208	7.609.592	229
5. Drugi finančni prihodki	13.435	66.777	20
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	128.188	59.353	216
1. Odhodki za obresti	0	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	128.188	59.353	216
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.)	18.839.707	9.157.218	206
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	1.154.625	916.499	126
1. Provizija za upravljanje	1.065.458	840.650	127
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	28.767	23.463	123
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	4.951	2.047	242
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	23.592	21.519	110
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	5.077	4.624	110
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	26.779	24.196	111
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	17.685.082	8.240.719	215

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

v EUR	leto 2024	leto 2023
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	92.080.859	76.004.171
2. Vplačane enote premoženja	15.430.495	13.863.041
3. Izplačane enote premoženja	-5.324.145	-6.023.833
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	17.685.082	8.237.480
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	119.872.290	92.080.859

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

v EUR	leto 2024	leto 2023
1. Začetno število enot premoženja	4.403.815	4.010.787
2. Število vplačanih enot premoženja	668.205	697.003
3. Število izplačanih enot premoženja	-229.472	-303.975
4. Končno število enot premoženja	4.842.548	4.403.815

III. DODATNA POJASNILA
a. Pomembnejši dogodki v letu 2024

V letu 2024 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 6,1%. Po devetih 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 2023. Vplačila v uravnoteženi in dinamični sklad so v letu 2024 predstavljala 84% vseh vplačil, delež skladov Prva in Prva+ Dinamični in Prva in Prva+ Uravnoteženi pa je narasel na 51,6% vseh sredstev v upravljanju. Vsi štiri pokojninski skladi Prve pokojninske družbe so v letu 2024 ustvarili 43,24 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 upravljavec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,40%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva+ Zajamčeni znaša 18,58%.

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

Na dan 01.01.2024 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoreženi znašala 22,56 EUR. Do konca leta 2024 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoreženi povečala za 13%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoreženi na zadnji obračunski dan leta 2024 znašala 25,47 EUR (na dan 31.12.2024).

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

Na dan 01.01.2024 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični znašala 20,91 EUR. Do konca leta 2024 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični povečala za 18%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični na zadnji obračunski dan leta 2024 znašala 24,75 EUR (na dan 31.12.2024).

Ljubljana, 28.03.2025

Gregor Rovanišek

Predsednik uprave



Borko Vrečko

Član uprave



IV. REVIZORJEVO POROČILO



Shape the future
with confidence

Poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih računovodskih izkazov

Uporabnikom javno objavljenega povzetka letnega poročila skupine kritnih skladov PRVA+, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D.

Mnenje

Priloženi povzetki zbirnih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov PRVA+, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D. (v nadaljevanju Skupina kritnih skladov PRVA+), ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2024 ter povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto, izhajajo iz revidiranih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov PRVA+, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D., za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024 in ki so pripravljene v skladu s Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA+ 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 PRVA+ 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 PRVA+ ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov skupine kritnih skladov PRVA+, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D.

Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše mnenje na zbirne revidirane računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 28. marec 2025 smo o zbirnih računovodskih izkazih skupine kritnih skladov PRVA+, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

Odgovornost posloводства upravjalca Skupine kritnih skladov PRVA+ in pristojnih za upravljanje za povzetek zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA+

Posloводство upravjalca Skupine kritnih skladov PRVA+ je odgovorno za pripravo povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA+, 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 PRVA+, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство upravjalca Skupine kritnih skladov PRVA+ je pri pripravi povzetka zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA+ 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.



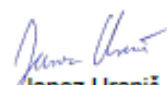
**Shape the future
with confidence**

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo povzetka zbirmih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA+.


Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih zbirmih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA+ na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

Ljubljana, 28. marec 2025


Janez Uranič
Direktor, pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1


Nena Cvetkovska
Pooblaščen revizorka