

## 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](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+ 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 31.12.2024 sestavlja 100% KS Prva Zajamčeni, 11,25% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 12,68% KS Prva in Prva+ Dinamični.

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

v EUR	31.12.2024	31.12.2023
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>53.020.049</b>	<b>46.167.938</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>1.476.230</b>	<b>1.432.560</b>
1. Naložbene nepremičnine	1.476.230	1.432.560
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>50.392.796</b>	<b>43.505.139</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	13.442.988	11.256.259
- posojila in depoziti	1.194.984	961.160
- dolžniški vrednostni papirji	12.248.003	10.295.098
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	36.949.808	32.248.880
- dolžniški vrednostni papirji	7.150.426	9.845.017
- lastniški vrednostni papirji	29.799.382	22.403.864
<b>C. Terjatve</b>	<b>114.092</b>	<b>155.027</b>
2. Druge terjatve	114.092	155.027
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>1.036.009</b>	<b>1.074.869</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>922</b>	<b>344</b>
<b>F. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>53.020.049</b>	<b>46.167.938</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>52.956.957</b>	<b>46.100.459</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	18.013.260	18.659.847
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.708.696	5.736.852
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	28.235.001	21.703.759
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>58.694</b>	<b>64.272</b>
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	10.909
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	51.299	45.082
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	7.395	8.282
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>4.398</b>	<b>3.207</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 2024	leto 2023
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>5.553.294</b>	<b>3.494.007</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	397.486	336.492
2. Prihodki od obresti	858.738	797.459
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	33.002	13.602
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.256.826	2.299.261
5. Drugi finančni prihodki	7.242	47.193
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>149.276</b>	<b>177.388</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	105.266	107.230
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	44.010	70.158
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>85.358</b>	<b>19.186</b>
1. Odhodki za obresti	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	85.358	19.186
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>7.263</b>	<b>7.255</b>
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	7.084	7.255
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	180	0
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)</b>	<b>5.609.948</b>	<b>3.644.953</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>590.479</b>	<b>480.735</b>
1. Provizija za upravljanje	496.244	432.037
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	13.399	12.059
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	6.825	3.207
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	15.738	14.186
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	3.941	3.773
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	54.332	15.473
<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>5.019.469</b>	<b>3.164.218</b>

## 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
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>24.749.860</b>	<b>24.432.744</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>1.476.230</b>	<b>1.432.560</b>
1. Naložbene nepremičnine	1.476.230	1.432.560
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>22.678.852</b>	<b>22.345.089</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	12.214.931	10.363.819
- posojila in depoziti	806.718	707.140
- dolžniški vrednostni papirji	11.408.212	9.656.679
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	10.463.922	11.981.270
- dolžniški vrednostni papirji	3.670.911	6.075.144
- lastniški vrednostni papirji	6.793.011	5.906.126
<b>C. Terjatve</b>	<b>172.388</b>	<b>129.454</b>
1. Druge terjatve	172.388	129.454
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>421.468</b>	<b>525.299</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>922</b>	<b>344</b>
<b>F. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>24.749.860</b>	<b>24.432.744</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>24.721.956</b>	<b>24.396.700</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	18.013.260	18.659.847
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.708.696	5.736.852
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>24.272</b>	<b>33.295</b>
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	5625
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	21.795	21.372
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.478	6.298
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>3.632</b>	<b>2.750</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva Zajamčeni

	leto 2024	leto 2023	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>1.604.934</b>	<b>1.441.316</b>	<b>111</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	203.657	168.295	121
2. Prihodki od obresti	632.632	598.321	106
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	20.769	3.142	661
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	743.968	639.040	116
5. Drugi finančni prihodki	3.908	32.518	12
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>149.276</b>	<b>177.388</b>	<b>84</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	105.266	107.230	98
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	44.010	70.158	63
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>56.869</b>	<b>8.650</b>	<b>657</b>
1. Odhodki za obresti	0	0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	56.869	8.650	657
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>7.263</b>	<b>7.255</b>	<b>100</b>
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	7.084	7.255	98
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	180	0	0
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>1.690.077</b>	<b>1.602.799</b>	<b>105</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>311.876</b>	<b>271.221</b>	<b>115</b>
1. Provizija za upravljanje	244.509	239.812	102
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	6.602	6.694	99
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	5.663	2.750	206
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	10.073	9.111	111
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.879	2.814	102
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	42.150	10.041	420
<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>1.378.201</b>	<b>1.331.577</b>	<b>104</b>

a. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	leto 2024	leto 2023
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	1.378.201	1.331.577
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	342.696	134.627
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	1.035.506	1.193.590
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	0	3.360
+/- 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
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>115.996.762</b>	<b>92.937.308</b>
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>114.175.199</b>	<b>90.157.527</b>
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
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.148.765</b>	<b>1.412.216</b>
2. Druge terjatve	1.148.765	1.412.216
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>672.799</b>	<b>1.367.565</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>115.996.762</b>	<b>92.937.308</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>115.869.163</b>	<b>92.801.585</b>
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	115.869.163	92.801.585
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>124.454</b>	<b>133.883</b>
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
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>3.144</b>	<b>1.840</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoteženi

	leto 2024	leto 2023	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>13.716.882</b>	<b>8.217.609</b>	<b>167</b>
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
<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>108.751</b>	<b>28.915</b>	<b>376</b>
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
<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>13.608.131</b>	<b>8.188.694</b>	<b>166</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>1.175.099</b>	<b>865.431</b>	<b>136</b>
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
<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>12.433.032</b>	<b>7.323.263</b>	<b>170</b>

**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
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>115.869.164</b>	<b>92.801.585</b>

**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
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>4.549.751</b>	<b>4.113.894</b>

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
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>120.003.503</b>	<b>92.212.433</b>
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>117.266.050</b>	<b>90.063.922</b>
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
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.756.133</b>	<b>1.686.178</b>
2. Druge terjatve	1.756.133	1.686.178
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>981.319</b>	<b>462.334</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>120.003.503</b>	<b>92.212.433</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>119.872.290</b>	<b>92.080.858</b>
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	119.872.290	92.080.858
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>127.958</b>	<b>129.529</b>
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
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>3.255</b>	<b>2.047</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	leto 2024	leto 2023	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>18.967.895</b>	<b>9.216.571</b>	<b>206</b>
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
<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>128.188</b>	<b>59.353</b>	<b>216</b>
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
<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>18.839.707</b>	<b>9.157.218</b>	<b>206</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>1.154.625</b>	<b>916.499</b>	<b>126</b>
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
<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>17.685.082</b>	<b>8.240.719</b>	<b>215</b>

**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
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>119.872.290</b>	<b>92.080.859</b>

**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
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>4.842.548</b>	<b>4.403.815</b>

**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 upravljavalec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,60%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva Zajamčeni znaša 13,88%.

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

Na dan 01.01.2024 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 22,56 EUR. Do konca leta 2024 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi povečala za 13%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi 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 Rovnanšek

Predsednik uprave



Borko Vrečko

Član uprave



#### IV. REVIZORJEVO POROČILO



### 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 zbimih 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 pripravljeni v skladu s Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor.

Po našem mnenju so povzetki zbimih 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 zbimih 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 zbimih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA ni nadomestilo za branje revidiranih zbimih 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 zbimih računovodskih izkazih skupine kritnih skladov PRVA, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla PRVE POKOJNINSKE DRUŽBE, D.D. izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

#### *Odgovornost posloводства upravljalca Skupine kritnih skladov PRVA in pristojnih za upravljanje za povzetek zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA*

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

Posloводство upravljalca Skupine kritnih skladov PRVA je pri pripravi povzetka zbimih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov PRVA odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje 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.



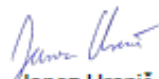
**Shape the future  
with confidence**

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


***Revizorjeva odgovornost***

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih zbirnih 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**  
Revizijska, poslovna  
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

  
Nena Cvetkovska  
Pooblaščen revizorka