



Na podlagi Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov Sava pokojninska družba, d.d. objavlja **povzetek revidiranega letnega poročila Skupine kritnih skladov Moji skladi življenjskega cikla za leto, ki se je končalo 31. 12. 2017 s posebnim revizorjevim mnenjem za potrebe obveščanja javnosti.**

SKUPINA KRITNIH SKLADOV MOJI SKLADI ŽIVLJENJSKEGA CIKLA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE KS MOJI SKLADI ŽIVLJENJSKEGA CIKLA v evrih po MSRP	31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA	129.622.132	121.366.230
A. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	490.000	490.000
1. Naložbene nepremičnine	490.000	490.000
B. FINANČNE NALOŽBE	114.570.149	115.156.806
1. V posojila in depozite	0	6.638.298
2. V posesti do zapadlosti, od tega	46.485.779	50.513.403
- dolžniški vrednostni papirji	46.485.779	50.513.403
4. Vrednotene po pošteni vrednosti, od tega	68.084.370	58.005.105
- dolžniški vrednostni papirji	50.692.041	49.544.769
- lastniški vrednostni papirji	17.392.329	8.460.336
C. TERJATVE	9.525	8.149
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	1	0
2. Druge terjatve	9.525	8.149
D. DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI	14.552.458	5.711.275
II. OBVEZNOSTI	129.622.132	121.366.230
A. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	128.862.922	119.926.669
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote	128.862.922	119.926.669
C. POSLOVNE OBVEZNOSTI	759.210	1.439.561
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	139.098	136.556
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	483.001	1.189.962
4. Druge poslovne obveznosti	137.110	113.043

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KS MOJI SKLADI ŽIVLJENJSKEGA CIKLA v evrih po MSRP	od 01.01. do 31.12.2017	od 01.01. do 31.12.2016
I. Vplačila oziroma premije	11.030.607	10.875.700
II. Finančni prihodki	5.811.730	7.299.112
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin	49.111	11.514
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	5.945.042	5.922.059
1. Redno prenehanje	1.827.806	1.261.367
2. Izredno prenehanje	4.117.236	4.660.692
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	785.698	-1.551.150
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-8.936.253	-9.215.000
VIII. Obračunani stroški upravljavca	1.443.982	1.349.835
1. Obračunani vstopni stroški	180.666	178.166
2. Izstopni stroški	21.197	23.786
3. Provizija za upravljanje	1.242.119	1.147.884
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	31.353	32.141
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo KS	71.212	85.799
XI. Finančni odhodki	1.227.559	24.435
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin	8.338	441
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-) (I.+II.+III.+IV.-V.+VI.+VII.-VIII.-IX.-X.- XI.-XII.)	13.407	5.464

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA MDS	31.12.2017	31.12.2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja		
(1) Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja		
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	127.914.189	119.534.814
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	128.862.922	119.926.669
(2) Izkaz gibanja števila enot premoženja		
1. Začetno število enot premoženja	5.906.431,8222	5.671.361,2516
2. Končno število enot premoženja	5.949.450,3420	5.689.653,6588



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Skupine kritnih skladov MOJI skladi življenjskega cikla

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2017 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov MOJI skladi življenjskega cikla za poslovno leto končano 31. decembra 2017. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 23.2.2018.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Skupine kritnih skladov MOJI skladi življenjskega cikla.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno posloводство.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov MOJI skladi življenjskega cikla za leto, končano 31. decembra 2017, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 23. februar 2018


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

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


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

MOJ DINAMIČNI SKLAD

IZKAZ FINANČENGA POLOŽAJA MDS v evrih po MSRP		31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA		2.078.004	719.270
B. FINANČNE NALOŽBE		1.873.172	581.119
4. Vrednotenje po pošteni vrednosti, od tega		1.873.172	581.119
- dolžniški vrednostni papirji		363.574	122.127
- lastniški vrednostni papirji		1.509.598	458.992
C. TERJATVE		142.736	128.008
2. Druge terjatve		142.736	128.008
D. DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI		62.096	10.143
II. OBVEZNOSTI		2.078.004	719.270
A. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE		2.072.495	710.701
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada		2.072.495	710.701
C. POSLOVNE OBVEZNOSTI		5.508	8.569
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada		5.009	2.962
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		425	5.478
4. Druge poslovne obveznosti		74	130

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA MDS v evrih po MSRP		od 01.01. do 31.12.2017	od 01.01. do 31.12.2016
I.	Vplačila oziroma premije	1.092.106	310.146
II.	Finančni prihodki	92.595	33.676
V.	Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	10.771	718
2.	Izredno prenehanje	10.771	718
	- z izstopom iz zavarovanja	10.771	718
VI.	Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	235.772	377.926
VII.	Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-1.361.794	-710.701
VIII.	Obračunani stroški upravljavca	37.564	9.826
1.	Obračunani vstopni stroški	24.094	7.429
2.	Izstopni stroški	109	7
3.	Provizija za upravljanje	13.361	2.389
IX.	Odhodki v zvezi z banko skrbnico	336	67
XI.	Finančni odhodki	9.974	321
XIII.	Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-) (I.+II.+III.+IV.-V.+VI.+VII.-VIII.-IX.-X.-XI.-XII.)	34	116

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA MDS		31.12.2017	31.12.2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
(1) Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja			
1.	Začetno stanje vrednosti enot premoženja	1.934.201	590.899
2.	Končno stanje vrednosti enot premoženja	2.072.495	710.701
(2) Izkaz gibanja števila enot premoženja			
1.	Začetno število enot premoženja	84.988,2277	27.358,6607
2.	Končno število enot premoženja	91.064,6715	32.905,5626

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada MOJ dinamični sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2017 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ dinamični sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2017. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 23.2.2018.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Kritnega sklada MOJ dinamični sklad.

Odgovornost poslovodstva za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno poslovodstvo.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ dinamični sklad za leto, končano 31. decembra 2017, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 23. februar 2018


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

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


Simon Podvinški
Pooblaščen revizor

MOJ URAVNOTEŽENI SKLAD

IZKAZ FINANČENGA POLOŽAJA MUS v evrih po MSRP	31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA	1.831.277	626.462
B. FINANČNE NALOŽBE	1.455.654	378.689
4. vrednotenje po pošteni vrednosti, od tega	1.455.654	378.689
- dolžniški vrednostni papirji	668.674	167.006
- lastniški vrednostni papirji	786.980	211.683
C. TERJATVE	272.620	185.300
2. Druge terjatve	272.620	185.300
D. DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI	103.003	62.473
II. OBVEZNOSTI	1.831.277	626.462
A. ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	1.826.184	617.924
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	1.826.184	617.924
C. POSLOVNE OBVEZNOSTI	5.093	8.538
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	3.571	3.303
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.009	5.144
4. Druge poslovne obveznosti	513	91

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA MUS v evrih po MSRP	od 01.01. do 31.12.2017	od 01.01. do 31.12.2016
I. Vplačila oziroma premije	720.174	215.925
II. Finančni prihodki	63.016	25.261
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	1.750	0
2. Izredno prenehanje	1.750	0
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	460.935	384.079
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-1.208.260	-617.924
VIII. Obračunani stroški upravljavca	27.009	7.086
1. Obračunani vstopni stroški	16.257	5.217
2. Izstopni stroški	18	0
3. Provizija za upravljanje	10.735	1.870
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	270	52
XI. Finančni odhodki	6.745	122
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-) (I.+II.+III.+IV.-V.+VI.+VII.-VIII.-IX.-X.-XI.-XII.)	91	81

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA MDS	31.12.2017	31.12.2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja		
(1) Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja		
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	1.557.578	440.838
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	1.826.184	617.924
(2) Izkaz gibanja števila enot premoženja		
1. Začetno število enot premoženja	69.018,9586	20.479,3246
2. Končno število enot premoženja	80.921,3331	28.705,9454

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada MOJ uravnoreženi sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2017 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ uravnoreženi sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2017. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 23.2.2018.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Kritnega sklada MOJ uravnoreženi sklad.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno posloводство.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ uravnoreženi sklad za leto, končano 31. decembra 2017, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 23. februar 2018



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

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



Simona Podvinski
Pooblaščen revizor

MOJ ZAJAMČENI SKLAD

IZKAZ FINANČENGA POLOŽAJA MZS v evrih po MSRP		31.12.2017	31.12.2016
I. SREDSTVA		125.874.075	120.117.239
A.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN DRUGE STVARNE PRAVICE NA NEPREMIČNINAH	490.000	490.000
1.	Naložbene nepremičnine	490.000	490.000
B.	FINANČNE NALOŽBE	111.241.324	114.196.998
1.	v posojila in depozite	0	6.638.298
2.	v posesti do zapadlosti, od tega:	46.485.779	50.513.403
-	dolžniški vrednostni papirji	46.485.779	50.513.403
4.	vrednotenje po pošteni vrednosti, od tega	64.755.544	57.045.296
-	dolžniški vrednostni papirji	49.659.793	49.255.636
-	lastniški vrednostni papirji	15.095.752	7.789.660
C.	TERJATVE	1.322.493	1.494.068
2.	Druge terjatve	1.322.492	1.494.067
D.	DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI	12.820.258	3.936.173
II. OBVEZNOSTI		125.874.075	120.117.239
A.	ZAVAROVALNO-TEHNIČNE REZERVACIJE	124.964.243	118.598.044
3.	Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	124.964.243	118.598.044
C.	POSLOVNE OBVEZNOSTI	909.832	1.519.194
2.	Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	130.518	130.291
3.	Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	642.790	1.276.107
4.	Druge poslovne obveznosti	136.523	112.796

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA MZS v evrih po MSRP		od 01.01. do 31.12.2017	od 01.01. do 31.12.2016
I.	Vplačila oziroma premije	9.218.326	10.349.628
II.	Finančni prihodki	5.656.120	7.240.174
III.	Prihodki od naložbenih nepremičnin	49.111	11.514
V.	Odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	5.932.521	5.921.341
1.	Redno prenehanje	1.827.806	1.261.367
2.	Izredno prenehanje	4.104.715	4.659.974
VI.	Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	88.991	-2.313.156
VII.	Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-6.366.199	-7.886.375
VIII.	Obračunani stroški upravljavca	1.379.410	1.332.923
1.	Obračunani vstopni stroški	140.316	165.520
2.	Izstopni stroški	21.070	23.779
3.	Provizija za upravljanje	1.218.023	1.143.625
IX.	Odhodki v zvezi z banko skrbnico	30.747	32.021
X.	Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo KS	71.212	85.799
XI.	Finančni odhodki	1.210.840	23.992
XII.	Odhodki naložbenih nepremičnin	8.338	441
XIII.	Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-) (I.+II.+III.+IV.-V.+VI.+VII.-VIII.-IX.-X.-XI.-XII.)	13.282	5.268

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KS MZS		31.12.2017	31.12.2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
1) Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja			
1.	Začetno stanje vrednosti enot premoženja	124.422.210	118.503.077
2.	Končno stanje vrednosti enot premoženja	124.964.243	118.598.044
2) Izkaz gibanja števila enot premoženja			
1.	Začetno število enot premoženja	5.752.424,6359	5.623.523,2663
2.	Končno stanje enot premoženja	5.777.464,3374	5.628.042,1508

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada MOJ zajamčeni sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2017 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ zajamčeni sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2017. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 23.2.2018.

Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij v skladu z zahtevami mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Zato ti računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Kritnega sklada MOJ zajamčeni sklad.

Odgovornost poslovodstva za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov, je odgovorno poslovodstvo.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 "Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ zajamčeni sklad za leto, končano 31. decembra 2017, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov.

Ljubljana, 23. februar 2018



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

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



Simon Podvinski
Pooblaščen revizor