

Na podlagi Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov družba objavlja povzetek revidiranega letnega poročila za leto, ki se je končalo 31. 12. 2016 s posebnim revizorjevim mnenjem za potrebe obveščanja javnosti.
Moja naložba d.d. se je 3.aprila 2017 preimenovala v Sava pokojninska družba, d.d.



BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV		na dan 31. 12. 2016	na dan* 31. 12. 2015
MOJI skladi življenjskega cikla v evrih			
I. SREDSTVA		121.366.230	111.424.123
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah		490.000	0
B. Finančne naložbe		115.156.806	108.316.390
1. v posojila in depozite		6.638.298	6.637.397
2. v posesti do zapadlosti		50.513.403	54.977.861
4. vrednotene po pošteni vrednosti		58.005.105	46.701.132
C. Terjatve		8.149	16.021
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki		5.711.275	3.091.712
II. OBEZNOSTI		121.366.230	111.424.123
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije		119.926.669	110.711.674
C. Poslovne obveznosti		1.439.561	712.449
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada		136.556	119.740
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		1.189.962	437.527
4. Druge poslovne obveznosti		113.043	155.182

* od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 se postavke nanašajo na kritni sklad PDPZ po ZPIZ-1

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KRITNIH SKLADOV		od 01. 01. do 31. 12. 2016	od 01. 01. do 31. 12. 2015*
MOJI skladi življenjskega cikla v evrih			
I. Vplačila oziroma premije		10.875.700	10.375.755
II. Finančni prihodki		7.299.112	5.788.901
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin		11.514	0
IV. Prihodki iz vplačil upravljalca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa		0	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti		5.922.059	8.731.179
1. Redno prenehanje		1.261.367	891.886
2. Izredno prenehanje		4.660.692	7.839.293
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)		-1.551.150	424.723
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)		-9.215.000	-5.870.986
VIII. Obračunani stroški upravljalca		1.349.835	1.309.334
1. Obračunani vstopni stroški		178.166	180.582
2. Izstopni stroški		23.786	43.478
3. Provizija za upravljanje		1.147.884	1.085.275
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		32.141	31.614
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo KS		85.799	0
XI. Finančni odhodki		24.435	646.266
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin		441	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-)		5.464	0

* od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 se postavke nanašajo na kritni sklad PDPZ po ZPIZ-1

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA SKUPINE KRITNIH SKLADOV		na dan 31. 12. 2016	na dan 31. 12. 2015
MOJI skladi življenjskega cikla			
a. V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku KS			
Čisti donos obračunskega obdobja + / -			
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom		-	4.025.746
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom		-	2.360.379
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz donosa nad zajamčenim donosom, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnemu računu		-	1.665.366
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja			
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja		119.534.814	
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja		119.926.669	
Izkaz gibanja števila enot premoženja			
1. Začetno število enot premoženja		5.671.361, 2516	
2. Končno število enot premoženja		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 2016 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 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 10.3.2017.

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 poslovojitve 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 poslovojitvo.

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 "Posil 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 2016, 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, 10. marec 2017

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

Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana

Simon Podvinški
Pooblaščen revizor

BILANCA STANJA MOJ dinamični sklad v evrih		na dan 31. 12. 2016
I. SREDSTVA		719.270
B. Finančne naložbe		581.119
4. vrednotene po pošteni vrednosti		581.119
C. Terjatve		128.008
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki		10.143
II. OBEZNOSTI		719.270
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije		710.701
C. Poslovne obveznosti		8.569
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada		2.962
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		5.478
4. Druge poslovne obveznosti		130

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA MOJ dinamični sklad v evrih		od 01. 01. do 31. 12. 2016
I. Vplačila oziroma premije		310.146
II. Finančni prihodki		33.676
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti		718
2. Izredno prenehanje		718
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)		377.926
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)		-710.701
VIII. Obračunani stroški upravljalca		9.826
1. Obračunani vstopni stroški		7.429
2. Izstopni stroški		7
3. Provizija za upravljanje		2.389
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		67
XI. Finančni odhodki		321
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-)		116

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA MOJ dinamični sklad		na dan 31. 12. 2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja		
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja		
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja		590.899
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja		710.701
Izkaz gibanja števila enot premoženja		
1. Začetno število enot premoženja		27.358,6607
2. Končno število enot premoženja		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 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ dinamični sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 10.3.2017.

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 poslovojitve 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 poslovojitvo.

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 "Posil 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 2016, 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, 10. marec 2017

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

Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana

Simon Podvinški
Pooblaščen revizor

BILANCA STANJA MOJ uravnoveženi sklad v evrih		na dan 31. 12. 2016
I. SREDSTVA		626.462
B. Finančne naložbe		378.689
4. vrednotene po pošteni vrednosti		378.689
C. Terjatve		185.300
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki		62.473
II. OBEZNOSTI		626.462
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije		617.924
C. Poslovne obveznosti		8.538
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada		3.303
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		5.144
4. Druge poslovne obveznosti		91

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA MOJ uravnoveženi sklad v evrih		od 01. 01. do 31. 12. 2016
I. Vplačila oziroma premije		215.925
II. Finančni prihodki		25.261
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)		384.079
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)		-617.924
VIII. Obračunani stroški upravljalca		7.086
1. Obračunani vstopni stroški		5.217
3. Provizija za upravljanje		1.870
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		52
XI. Finančni odhodki		122
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-)		81

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA MOJ uravnoveženi sklad		na dan 31. 12. 2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja		
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja		
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja		440.838
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja		617.924
Izkaz gibanja števila enot premoženja		
1. Začetno število enot premoženja		20.479,3246
2. Končno število enot premoženja		28.705,9454

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada MOJ uravnoveženi sklad

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek bilance stanja na dan 31. decembra 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ uravnoveženi sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 10.3.2017.

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 uravnoveženi sklad.

Odgovornost poslovojitve 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 poslovojitvo.

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 "Posil poročanja o povzetkih računovodskih izkazov".

Mnenje

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ uravnoveženi sklad za leto, končano 31. decembra 2016, 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, 10. marec 2017

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

Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana

Simon Podvinški
Pooblaščen revizor

računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ uravnoveženi sklad za leto, končano 31. decembra 2016, 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, 10. marec 2017

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

Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana

Simon Podvinški
Pooblaščen revizor

BILANCA STANJA MOJ zajamčeni sklad v evrih		na dan 1. 12. 2016	na dan* 31. 12. 2015
I. SREDSTVA		120.117.239	111.424.123
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah		490.000	0
B. Finančne naložbe		114.196.998	108.316.390
1. v posojila in depozite		6.638.298	6.637.397
2. v posesti do zapadlosti		50.513.403	54.977.861
4. vrednotene po pošteni vrednosti		57.045.296	46.701.132
C. Terjatve		1.494.068	16.021
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki		3.936.173	3.091.712
II. OBEZNOSTI		120.117.239	111.424.123
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije		118.598.044	110.711.674
C. Poslovne obveznosti		1.519.194	712.449
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada		130.291	119.740
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		1.276.107	437.527
4. Druge poslovne obveznosti		112.796	155.182

* od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 se postavke nanašajo na kritni sklad PDPZ po ZPIZ-1

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA MOJ zajamčeni sklad v evrih		od 01. 01. do 31. 12. 2016	od 01. 01. do 31. 12. 2015
I. Vplačila oziroma premije		10.349.628	10.375.755
II. Finančni prihodki		7.240.174	5.788.901
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin		11.514	0
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti		5.921.341	8.731.179
1. Redno prenehanje		1.261.367	891.886
2. Izredno prenehanje		4.659.974	7.839.293
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)		-2.313.156	424.723
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)		-7.886.375	-5.870.986
VIII. Obračunani stroški upravljalca		1.332.923	1.309.334
1. Obračunani vstopni stroški		165.520	180.582
2. Izstopni stroški		23.779	43.478
3. Provizija za upravljanje		1.143.625	1.085.275
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		32.021	31.614
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo KS		85.799	0
XI. Finančni odhodki		23.992	646.266
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin		441	0
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-)		5.268	0

* od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 se postavke nanašajo na kritni sklad PDPZ po ZPIZ-1

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA MOJ zajamčeni sklad		na dan 31. 12. 2016
b. V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja		
Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja		
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja		118.503.077
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja		118.598.044
Izkaz gibanja števila enot premoženja		
1. Začetno število enot premoženja		5.623.523,2663
2. Končno število enot premoženja		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 2016 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada MOJ zajamčeni sklad za poslovno leto končano 31. decembra 2016. O teh računovodskih izkazih smo izraz