

BILANCA STANJA POKOJNINSKE DRUŽBE v evrih	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2014
SREDSTVA	122.707.805	115.241.723
A. Neopredmetena sredstva	43.071	50.022
B. Opredmetena osnovna sredstva	58.179	48.450
C. Nekratoročna sredstva namenjena za prodajo		
D. Odložene terjatve za davek		
E. Naložbene nepremičnine		
F. Finančne naložbe v družbah in skupini in v pridruženih družbah	0	2.841.584
G. Finančne naložbe	10.883.953	6.834.706
- v posojila in depozite	1.744.334	0
- v posesti do zapadlosti	1.522.680	1.018.141
- razpoložljive za prodajo	5.130.794	3.777.353
- vrednotene po poštenu vrednosti	2.486.146	2.039.212
H. Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje		
I. Znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij prenesen pozavarovateljem		
J. Sredstva iz finančnih pogodb	111.418.244	105.105.021
K. Terjatve	1.708	69.210
1. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov		
2. Terjatve iz pozavarovanja in sozavarovanja		
3. Terjatve za odmerjeni davek		
4. Druge terjatve	1.708	69.210
L. Druga sredstva	5.636	9.082
M. Denar in denarni ustrezniki	297.014	283.649
KAPITAL IN OBVEZNOSTI	122.707.805	115.241.723
A. Kapital	7.295.048	7.029.572
1. Osnovni kapital	6.301.109	6.301.109
2. Kapitalske rezerve	146.945	146.945
3. Rezerve iz dobička	63.093	44.753
4. Presežek iz prevrednotenja	-27.591	73.749
5. Zadržani čisti poslovni izid	811.491	463.016
6. Čisti poslovni izid poslovnega leta		
B. Podrejene obveznosti		
C. Zavarovalno-tehnične rezervacije	3.745.778	3.065.689
1. Prenosne premije		
2. Matematične rezervacije	3.745.778	3.065.689
3. Škodne rezervacije		
4. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije		
D. Zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje		
E. Druge rezervacije	46.046	33.439
F. Obveznosti vezane na nekratoročna sredstva v posesti za prodajo		
G. Odložene obveznosti za davek		
H. Obveznosti iz finančnih pogodb	111.304.383	104.848.847
I. Druge finančne obveznosti		
J. Obveznosti iz poslovanja		
1. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov		
2. Obveznosti iz pozavarovanja in sozavarovanja		
3. Obveznosti za odmerjeni davek		
K. Ostale obveznosti	316.550	264.177

Največja vrednost skupnih naložb v posamično finančno organizacijo na dan 31. 12. 2015 v evrih: 1.744.334

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA POKOJNINSKE DRUŽBE v evrih	od 01.01. do 31.12.2015	od 01.01. do 31.12.2014
I. ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH PREMIJ	701.507	814.672
- obračunane kosmate zavarovalne premije	701.507	814.672
- obračunana premija oddana v pozavarovanje in sozavarovanje		
- sprememba prenosnih premij		
II. PRIHODKI OD NALOŽB V POVEZANE DRUŽBE, od tega	0	161.194
- dobiček iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunan z uporabo kapitalske metode		
III. PRIHODKI OD NALOŽB	551.765	494.190
IV. DRUGI ZAVAROVALNI PRIHODKI, od tega	1.314.820	1.284.049
- prihodki od provizij	1.314.820	1.284.049
V. DRUGI PRIHODKI	85.168	13.517
VI. ČISTI ODHODKI ZA ŠKODE	-194.458	-149.047
- obračunani kosmati zneski škod	-194.458	-149.047
- obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev		
- sprememba škodnih rezervacij		
VII. SPREMEMBA DRUGIH ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ	-638.107	-756.390
VIII. SPREMEMBA ZAVAROVALNO-TEHNIČNIH REZERVACIJ ZAVAROVALNICE, KI PREVZEMAJO NALOŽBENO TVEGANJE		
IX. SPREMEMBE OBVEZNOSTI IZ FINANČNIH POGODB		
X. ODHODKI ZA BONUS IN POPUSTE		
XI. OBRATOVALNI STROŠKI, od tega	-1.257.147	-1.238.136
- stroški pridobivanja zavarovanj	-6.797	-17.664
VII. ODHODKI OD NALOŽB V POVEZANE OSEBE, od tega		
- izguba iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunana z uporabo kapitalske metode		
XIII. ODHODKI NALOŽB, od tega	-169.303	-261.270
- oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi poslovni izid		
XIV. DRUGI ZAVAROVALNI ODHODKI	-21.096	-16.634
XV. DRUGI ODHODKI	-6.333	-3.273
XVI. POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO	366.815	342.873
XVII. DAVEK OD DOHODKA		
XVIII. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	366.815	342.873
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico	24	23
Popravljen čisti dobiček/izguba na delnico	24	23

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA POKOJNINSKE DRUŽBE v evrih	od 01.01. do 31.12.2015	od 01.01. do 31.12.2014
I. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	366.815	342.873
II. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	-101.340	114.532
a) Postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo preračunane v poslovni izid (1+2+3+4+5+6)	-6.534	-577
1. Čisti dobički / izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja neopredmetenih osnovnih sredstev		
2. Čisti dobički / izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev		
3. Aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe	-6.534	-577

4. Pripadajoči čisti dobički / izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
5. Druge postavke, ki v kasnejših obdobjih ne bodo preračunane v poslovni izid		
6. Davek od postavk, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		
b) Postavke, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko preračunane v poslovni izid (1+2+3+4+5)	-94.806	115.109
1. Čisti dobički / izgube iz ponovne izmere finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-94.806	115.109
1.1. Dobički / izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	-94.806	115.109
1.2. Prenos dobičkov / izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		
1.3. Druge preračunane postavke		
2. Čisti dobički / izgube, ki izvirajo iz varovanja denarnih tokov pred tveganjem (uspešni del varovanja)		
2.1. Dobički / izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		
2.2. Prenos dobičkov / izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		
2.3. Prenos dobičkov / izgub iz presežka iz prevrednotenja k začetni knjigovodski vrednosti varovane postavke		
3. Pripadajoči čisti dobički / izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
4. Druge postavke, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko preračunane v poslovni izid		
5. Davek od postavk, ki bodo v kasnejših obdobjih lahko preračunane v poslovni izid		
III. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (I+II)	265.476	457.405

PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA / BILANČNE IZGUBE v evrih	2015	2014
a) Čisti poslovni izid poslovnega leta	366.815	342.873
b) Preneseni čisti dobiček/prenesena čista izguba - rezultat tekočega leta po veljavnih standardih - prilagoditev na nove računovodske standarde	463.016	137.287
c) Zmanjšanje rezerv iz dobička	463.017	137.287
č) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave	18.341	17.144
- povečanje varnostnih rezerv		
- povečanje zakonskih rezerv	18.341	17.144
- povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže		
- povečanje vstatutarnih rezerv		
d) Povečanje drugih rezerv po sklepu uprave in nadzornega sveta		
e) Bilančni dobiček (a + b + c - č - d), ki ga skupščina razporedi	811.491	463.017
- na delničarje		
- v druge rezerve		
- za prenos v naslednje leto	811.491	463.017
- za druge namene		
Bilančna izguba		

MNENJE POOBLAŠČENEGA AKTUARJA, NAMENJENO JAVNOSTI

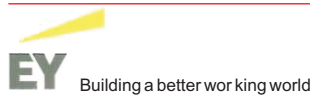
V skladu z določili Zakona o zavarovalništvu, ustreznimi podzakonskimi akti in v skladu s temeljnimi aktuarskimi načeli sem aktuarsko preveril primernost evidenc za namene vrednotenja obveznosti, stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij, ustreznost zavarovalnih premij in izpolnjevanje kapitalske ustreznosti družbe MOJA NALOŽBA pokojninska družba d.d., Maribor na dan 31.12.2015.

Na osnovi opravljenega aktuarskega preverjanja izražam naslednje mnenje:

- družba vodi primerne evidencije za namene vrednotenja obveznosti iz dolgoročnih zavarovanj;
- višina premij, višina oblikovanih zavarovalno-tehničnih rezervacij za dolgoročne obveznosti družbe in naložbe kritnih skladov na dan 31.12.2015 so primerne, da zagotavljajo trajno izpolnjevanje vseh obveznosti družbe iz sprejetih dolgoročnih zavarovalnih pogodb;
- družba na dan 31.12.2015 izpolnjuje zahteve kapitalske ustreznosti.

Maribor, 11.03.2016

Liljan Belšak, FSAA
pooblaščen aktuar družbe
MOJA NALOŽBA pokojninska družba d.d.



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Lastniku družbe Moja naložba pokojninska družba d.d.

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, povzetek izkaza poslovnega izida, povzetek izkaza drugega vseobsegajočega donosa in izkaz bilančnega dobička, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov družbe Moja naložba pokojninska družba d.d. za poslovno leto končano 31. decembra 2015. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 11.3.2016.

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 družbe Moja naložba pokojninska družba d.d.

Odgovornost poslovođa za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z določili Sklepa o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila - SKL 2002, (Uradni list RS št. 111/2002), 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 družbe Moja naložba pokojninska družba d.d. za leto, končano 31. decembra 2015, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi v skladu z določili Sklepa o podrobnejši vsebini povzetka revidiranega letnega poročila - SKL 2002, (Uradni list RS št. 111/2002).

Ljubljana, 11. marec 2016

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

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA PDPZ v evrih	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2014
I. SREDSTVA	111.424.123	105.105.551
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah		
B. Finančne naložbe	108.316.390	102.948.984
1. v posojila in depozite	6.637.397	10.171.712
2. v posesti do zapadlosti	54.977.861	56.291.829
3. razpoložljive za prodajo		
4. vrednotenje po poštenu vrednosti	46.701.132	36.485.443
C. Terjatve	16.021	149.551
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	3.091.712	2.007.016
E. Druga sredstva		
II. OBVEZNOSTI	111.424.123	105.105.551
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	110.711.674	104.840.688
B. Finančne obveznosti		
C. Poslovne obveznosti	712.449	264.863
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov		
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	119.740	256.704
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	437.527	1.877
4. Druge poslovne obveznosti	155.182	6.282
D. Druge obveznosti		

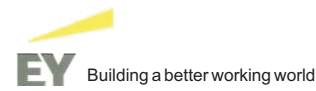
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA PDPZ v evrih	od 01. 01. do 31. 12. 2015	od 01. 01. do 31. 12. 2014
I. Vplačila oziroma premije	10.375.755	12.077.169
II. Finančni prihodki	5.788.901	5.553.028
III. Prihodki od naložbenih nepremičnin		
IV. Prihodki iz vplačil upravljalca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	3.273
V. Odhodki iz naslova izplačil odkupne vrednosti	8.731.179	12.618.085
1. Redno prenehanje	891.886	801.497
2. Izredno prenehanje	7.839.293	11.816.588
VI. Prenos sredstev od oziroma na drugega izvajalca (+/-)	424.723	1.071.774
VII. Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	-5.870.986	-3.890.215
VIII. Obračunani stroški upravljalca	1.309.334	1.279.920
1. Obračunani vstopni stroški	180.582	211.002
2. Izstopni stroški	43.478	63.634
3. Provizija za upravljanje	1.085.275	1.005.284
IX. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	31.614	30.133
X. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo KS		
XI. Finančni odhodki	646.266	886.892
XII. Odhodki naložbenih nepremičnin		
XIII. Čisti dobiček obračunskega obdobja (+/-)	0	0

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA KRITNEGA SKLADA PDPZ v evrih	na dan 31. 12. 2015	na dan 31. 12. 2014
a. V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku KS		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	4.025.746	3.633.992
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom	2.360.379	2.222.430
- pripis donosa nad zajamčenim, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom	1.665.366	1.411.561
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz donosa nad zajamčenim donosom, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnemu računu		

Navedba in opis najpomembnejših dogodkov, ki so vplivali na poslovanje in rezultate poslovanja kritnega sklada PDPZ v poslovnem letu:

Obrestna mera, izražena v odstotkih, ki jo je izvajalec pokojninskega načrta upošteval v izračunu sorazmernega deleža zavarovancev v donosu kritnega sklada na letnem nivoju:

Kritni sklad PDPZ	3,89 %
Po pokojninskem načrtu so vse rezervacije pripisane zavarovancem, zato deleža rezervacij, ki še niso pripisane zavarovancu, izražene kot odstotek matematičnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo, družba ni izračunala.	



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zavarovancem Kritnega sklada PDPZ

Priloženi povzetki računovodskih izkazov, ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. decembra 2015 in povzetek izkaza poslovnega izida, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada PDPZ za poslovno leto končano 31. decembra 2015. O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 11.3.2016.

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 PDPZ.

Odgovornost poslovodstva za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov