

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Na datum: 31.ožujak 2010.

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12. 2009.	31.03.2010.
	AKTIVA	1		
A	Imovina	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	106.140.247	115.188.745
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	1.911.101	1.707.655
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	14.896.748	15.098.989
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0	0
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	89.332.398	98.382.101
321 od toga jamstveni polog	8	25.577.070	26.063.035
33	5. Financijska imovina koja se drži do dospelja	9	0	0
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	10	4.952.727	3.905.338
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11	3.279.266	3.300.667
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12	0	0
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	13	1.673.461	604.671
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	187.337	223.670
190	IV. Odgođeni porezni imovina	15	0	0
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	123.242	110.631
4	VI. Ulaganja u nekretnine	17	0	0
0	VII. Nematerijalna imovina	18	65.410	55.530
02+03+05+06+07+08+09	VIII. Ostala imovina	19	12.472.038	11.569.415
	Ukupna aktiva (AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19)	20	123.941.001	131.053.329
98	Izvanbilančni zapisi	21	0	0
	PASIVA	22		
C	Kapital i rezerve (AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32)	23	117.165.864	122.834.610
90	I. Upisani kapital	24	56.000.000	56.000.000
92	II. Rezerve kapitala	25	0	0
91+94	III. Rezerve	26	2.800.000	2.800.000
93	IV. Revalorizacijske rezerve (Σ AOP28 do AOP30)	27	0	0
930	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	28	0	0
931	2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	29	0	0
932+933	3. Ostale revalorizacijske rezerve	30	0	0
950+951	V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	31	34.465.132	58.365.864
952+953	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32	23.900.732	5.668.746
	D Obveze (Σ AOP34 do AOP39)	33	1.878.011	1.587.589
20	I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	34	0	0
210	II. Obveze za primljene kredite i zajmove	35	0	0
211+212+219+22+23	III. Ostale obveze po financijskim instrumentima	36	0	0
24	IV. Obveze prema dobavljačima	37	474.198	123.162
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38	0	0
25+26	VI. Ostale obveze	39	1.403.813	1.464.427
28	E Rezerviranja	40	0	0
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41	4.897.126	6.631.130
290	G Odgođene porezne obveze	42	0	0
	H UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43	123.941.001	131.053.329
99	Izvanbilančni zapisi	44	0	0

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2010. - 31.03.2010.

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.3.2009.	31.03.2010.
	I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	9.118.618	10.912.881
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	1.597.472	1.536.374
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	7.517.134	9.376.102
702	c) Naknada za izlaz	48	4.012	405
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0	0
	II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	-1.480.417	-1.856.586
-640	a) Transakcijski troškovi	51	0	-526
-643	b) Troškovi marketinga	52	-294.942	-576.740
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-902.623	-902.623
-1942	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-282.852	-376.697
	III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55	7.638.201	9.056.295
	IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	-2.635.702	-3.633.505
-60	a) Materijalni troškovi	57	-21.571	-30.589
-62	b) Troškovi osoblja	58	-1.266.206	-1.425.280
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59	-39.374	-35.788
-69	d) Rezerviranja	60	0	-600.000
-124	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-1.308.551	-1.541.848
	V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62	5.002.499	5.422.790
	VI Financijski prihodi i rashodi	63		
710-680	a) Neto prihod od kamata	64	1.984.496	1.426.543
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	0	-21.600
711+712+73+74-660-670	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	0	223.507
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	0	0
	VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	1.984.496	1.628.450
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	69	34.564	34.695
	IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70	7.021.559	7.085.935
X	Porez na dobit	71	-1.403.450	-1.417.189
	XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72	5.618.109	5.668.746
	XII Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP74 do AOP78)	73	0	0
	a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	74	0	0
	b) aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	75	0	0
	c) nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	76	0	0
	d) dobiti/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	77	0	0
	e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	78	0	0
	XIII Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73)	79	5.618.109	5.668.746
	XIV Reklasifikacijske usklade	80		0

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (direktna metoda)
Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.
OIB: 20455535575
Za razdoblje: 01.01.2010. - 31.03.2010.

Obrazac INTD

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I. Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti ($\sum AOP82P$ do $AOP95$)	81	0	0
Primici od naknade za upravljanje fondovima	82		
Ostali primici od mirovinskih fondova	83		
Ostali primici s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	84		
Izdaci s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	85		
Novac isplaćen dobavljačima	86		
Novac isplaćen zaposlenicima	87		
Primici od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	88		
Izdaci od kupnje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	89		
Primici od dividendi	90		
Primici od kamata	91		
Izdaci od kamata	92		
Izdaci za porez na dobit	93		
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	94		
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	95		
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti ($\sum AOP97$ do $AOP106$)	96	0	0
Primici od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju	97		
Izdaci od kupnje finansijske imovine raspoložive za prodaju	98		
Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	99		
Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	100		
Primici od ulaganje u finansijsku imovinu koja se drži do dospelja	101		
Izdaci za ulaganje u finansijsku imovinu koja se drži do dospelja	102		
Izdaci za kupnju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	103		
Primici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	104		
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	105		
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	106		
III. Neto novčani tok od finansijskih aktivnosti ($\sum AOP108$ do $AOP117$)	107	0	0
Uplate vlasnika društva	108		
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	109		
Isplata dividende ili udjela u dobiti	110		
Primici od kredita	111		
Izdaci za otplatu primljenih kredita	112		
Primici po izdanim finansijskim instrumentima	113		
Izdaci po izdanim finansijskim instrumentima	114		
Ostali primici iz finansijskih aktivnosti	115		
Ostali izdaci iz finansijskih aktivnosti	116		
IV. Efekti promjene tečaja stranih valuta	117		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata ($AOP81+AOP96+AOP107+AOP117$)	118	0	0
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	119		
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja ($AOP118+AOP119$)	120	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva:

OIB:

Za razdoblje:

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	31.12.2009.	31.03.2010.
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (Σ AOP122 do AOP140)	121	14.158.966	-190.148
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	29.887.824	7.085.936
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	3.769.165	938.411
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124		
Rezerviranja	125		
Prihodi od kamata	126		
Rashodi od kamata	127		
Umanjenje financijske imovine	128		
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129		
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	-1.041.500	1.047.389
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-14.489.800	-9.251.944
Primici od kamata	132		
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	-33.274	-36.333
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137		
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-1.054.779	-278.571
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	2.897.126	1.734.004
Plaćen porez na dobit	140	-5.775.796	-1.429.040
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (Σ AOP142 do AOP146)	141	-99.376	-13.297
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-99.376	-13.297
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143		
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144		
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja	145		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	146		
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (Σ AOP148 do AOP152)	147	-14.000.000	0
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	148		
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	149		
Uplate vlasnika društva	150		
Isplata dividende ili udjela u dobiti	151	-14.000.000	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153	59.590	-203.445
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	1.851.511	1.911.101
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155	1.911.101	1.707.656

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA
 Naziv mirovinskog društva: **PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.**
 OIB: 20455535575
 Za razdoblje: 01.01.2010. - 31.03.2010.

Obrazac IPK

(HRK)

Pozicija	Kapital i rezerve						Raspodjeljivo vlasnicima matice				Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Ostale revalorizacijske rezerve	Revalorizacija imovine raspoložive za prodaju			
Stanje 1. siječanj prethodne godine	56.000.000	2.722.352								22.818.084		107.265.131
Promjene računovodstvenih politika												
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja												
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)										23.900.732		23.900.732
Dobit ili gubitak razdoblja												
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju												
Ostale nevlasničke promjene kapitala		77.648								-22.818.084		
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)												
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala												
Ostale uplate vlasnika												
Isplata udjela u dobiti												
Ostale raspodjele vlasnicima												-14.000.000
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	56.000.000	2.800.000								23.900.732		117.165.864
Stanje 1. siječnja tekuće godine	56.000.000	2.800.000								23.900.732		117.165.864
Promjene računovodstvenih politika												
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja												
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)												
Dobit ili gubitak razdoblja												
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju												
Ostale nevlasničke promjene kapitala												
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)												
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala												
Ostale uplate vlasnika												
Isplata udjela u dobiti												
Ostale raspodjele vlasnicima												
Stanje na 31.03.2010. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	56.000.000	2.800.000								5.668.746		122.834.610

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. OIB: 20455535575 Za razdoblje: 01.01.2010.-31.03.2010.	Obrazac IB
Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:	
a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),	
b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,	
c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.	

U Zagrebu, 27.04.2010.

član Uprave

Mario Radaković



predsjednik Uprave

Dubravko Štimac

