



## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Na datum: 30. rujan 2010.

(HRK)

Konto	Polozicije	AOP	31.12.2009.	30.09.2010.
	<b>AKTIVA</b>	1		
A	<b>Imovina</b>	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	106.140.247	111.750.010
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	1.911.101	932.638
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	14.896.748	17.498.473
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0	0
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	89.332.398	93.318.899
321	..... od toga jamstveni polog	8	25.577.070	26.063.035
33	5. Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	9	0	0
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	#	4.952.727	4.968.087
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	#	3.279.266	3.506.559
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	#	0	0
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	#	1.673.461	1.461.528
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	#	187.337	156.720
190	IV. Odogođeni porezni imovina	#	0	0
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	#	123.242	86.028
4	VI. Ulaganja u nekretnine	#	0	0
0	VII. Nematerijalna imovina	#	65.410	36.004
9	VIII. Ostala imovina	#	12.472.038	9.764.169
	<b>Ukupna aktiva</b>	#	<b>123.941.001</b>	<b>126.761.018</b>
	(AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19)	#		
98	Izvanbilančni zapisi	#	0	0
	<b>PASIVA</b>	#		
C	<b>Kapital i rezerve</b> (AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32)	#	<b>117.165.864</b>	<b>116.671.342</b>
90	I. Upisani kapital	#	56.000.000	56.000.000
92	II. Rezerve kapitala	#	0	0
91+94	III. Rezerve	#	2.800.000	2.800.000
93	IV. Revalorizacijske rezerve (ΣAOP28 do AOP30)	#	0	0
930	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	#	0	0
931	2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	#	0	0
932+933	3. Ostale revalorizacijske rezerve	#	0	0
950+951	V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	#	34.465.132	39.365.864
952+953	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	#	23.900.732	18.505.478
	<b>Obveze</b> (ΣAOP34 do AOP39)	#	<b>1.878.011</b>	<b>776.368</b>
20	I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	#	0	0
210	II. Obveze za primljene kredite i zajmove	#	0	0
211+212+219+22+23	III. Ostale obveze po financijskim instrumentima	#	0	0
24	IV. Obveze prema dobavljačima	#	474.198	113.721
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	#	0	0
25+26	VI. Ostale obveze	#	1.403.813	662.647
28	E. Rezerviranja	#	0	0
291	F. Odogođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	#	4.897.126	9.313.308
290	G. Odogođene porezne obveze	#	0	0
	<b>UKUPNA PASIVA</b> (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	#	<b>123.941.001</b>	<b>126.761.018</b>
99	Izvanbilančni zapisi	#	0	0

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2010. - 30.09.2010.

(HRK)

Konto	Polozicije	AOP	01.01.09.-30.09.2009.	01.01.10.-30.09.2010.
	<b>I Prihodi od upravljanja fondom (<math>\Sigma</math> od AOP46 do AOP49)</b>	45	<b>29.362.317</b>	<b>34.552.764</b>
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	4.827.875	4.749.522
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	24.527.281	29.801.987
702	c) Naknada za izlaz	48	7.161	1.255
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0	0
	<b>II Rashodi od upravljanja fondom (<math>\Sigma</math> od AOP 51 do AOP54)</b>	50	<b>-4.622.597</b>	<b>-5.446.953</b>
-640	a) Transakcijski troškovi	51	0	-1.282
-643	b) Troškovi marketinga	52	-991.192	-1.680.637
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-2.707.868	-2.707.868
-1942	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-923.537	-1.057.166
	<b>III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)</b>	55	<b>24.739.720</b>	<b>29.105.811</b>
	<b>IV Rashodi od poslovanja društva (<math>\Sigma</math> od AOP 57 do AOP61)</b>	56	<b>-8.767.955</b>	<b>-10.172.911</b>
-60	a) Materijalni troškovi	57	-89.668	-91.490
-62	b) Troškovi osoblja	58	-3.872.168	-4.183.228
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59	-117.823	-107.200
-69	d) Rezerviranja	60	0	-900.000
-124	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-4.688.296	-4.890.993
	<b>V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)</b>	62	<b>15.971.765</b>	<b>18.932.900</b>
	<b>VI Financijski prihodi i rashodi</b>	63		
710-680	a) Neto prihod od kamata	64	5.962.682	3.236.107
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	-134.201	161.589
711+712+73+74-660	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	13.400	622.657
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	0	0
	<b>VII Neto financijski rezultat (<math>\Sigma</math> od AOP64 do AOP67)</b>	68	<b>5.841.881</b>	<b>4.020.353</b>
75+76+77-671	<b>VIII Ostali prihodi i rashodi</b>	69	271.945	180.211
	<b>IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)</b>	70	<b>22.085.591</b>	<b>23.133.464</b>
X	Porez na dobit	71	-4.412.403	-4.627.986
	<b>XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)</b>	72	<b>17.673.188</b>	<b>18.505.478</b>
	<b>XII Ostala sveobuhvatna dobit (<math>\Sigma</math> od AOP74 do AOP78)</b>	73	<b>0</b>	<b>0</b>
	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
	<b>XIII Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73)</b>	79	<b>17.673.188</b>	<b>18.505.478</b>
XIV	Reklasifikacijske usklade	80		0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva:

OIB:

Za razdoblje: 01.01.2010.-30.09.2010.

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	01.01-30.09.2009.	01.01-30.09.2010.
<b>I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (<math>\sum</math> AOP122 do AOP140)</b>	121	<b>18.556.468</b>	<b>22.048.617</b>
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	22.085.591	23.133.464
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	2.825.692	2.815.068
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	-326.171	-227.293
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	-103.783	211.933
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-3.340.804	-2.601.725
Primici od kamata	132		
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	6.885	30.617
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	-769.162	-360.477
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-1.278.033	-969.143
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	3.329.425	4.416.182
Plaćen porez na dobit	140	-3.873.172	-4.400.009
<b>II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (<math>\sum</math> AOP142 do AOP146)</b>	141	<b>-5.027.598</b>	<b>-4.027.080</b>
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-86.966	-40.579
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	-4.940.632	-3.986.501
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144		
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospeljeka	145		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	146		
<b>III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (<math>\sum</math> AOP148 do AOP152)</b>	147	<b>-14.000.000</b>	<b>-19.000.000</b>
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	-19.000.000
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
<b>IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)</b>	153	<b>-471.130</b>	<b>-978.463</b>
<b>V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	154	<b>1.851.511</b>	<b>1.911.101</b>
<b>VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)</b>	155	<b>1.380.381</b>	<b>932.638</b>

## IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Obrazac IPK

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2010.-30.09.2010.

(HRK)

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)		
<b>Stanje 1. siječanj prethodne godine</b>	56.000.000	2.722.352				25.724.695	22.818.084		107.265.131
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
<b>Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)</b>									
Dobit ili gubitak razdoblja							23.900.732		23.900.732
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale ne vlasničke promjene kapitala		77.648				22.740.437	-22.818.084		
<b>Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)</b>									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti						-14.000.000			-14.000.000
Ostale raspodjele vlasnicima									
<b>Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)</b>	<b>56.000.000</b>	<b>2.800.000</b>				<b>34.465.132</b>	<b>23.900.732</b>		<b>117.165.863</b>
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	56.000.000	2.800.000				34.465.132	23.900.732		117.165.864
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)</b>									
Dobit ili gubitak razdoblja							11.610.916		18.505.478
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale ne vlasničke promjene kapitala						23.900.732	-23.900.732		
<b>Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)</b>									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti						-19.000.000			-19.000.000
Ostale raspodjele vlasnicima									
<b>Stanje na 30.09.2010. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)</b>	<b>56.000.000</b>	<b>2.800.000</b>				<b>39.365.864</b>	<b>11.610.916</b>		<b>116.671.342</b>

<b>BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE</b> <b>Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.</b> <b>OIB: 20455535575</b> <b>Za razdoblje: 01.01.2010.-30.09.2010.</b>	<b>Obrazac IB</b>
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, 27.10.2010. godine

član Uprave

Mario Radaković



predsjednik Uprave

Dubravko Štimac

