

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.
MBS	1583999
OIB	20455535575
Broj za izvješća	2150
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	Ulica kralja Držislava br.5, 10 000 Zagreb
Telefon i telefax	tel: 01/63 63 721 fax: 01/63 63 703
E-mail adresa	marija.gedo@pbzco-fond.hr
Web stranica	www.pbzco-fond.hr
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	28.09.2001.
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	Predsjednik uprave:
	1.Dubravko Štimac
	Članovi uprave:
	1.Mario Radaković
	2. _____
	3. _____
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora:
	1.Nikola Mijatović (dao ostavku 25.03.2011. godine)
	Članovi nadzornog odbora:
	1.Dajana Kobeščak
	2.Nedjeljko Pavlović
	3. _____
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	1.PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. 50%
	2.CROATIA OSIGURANJE d.d. 50%
	3. _____
	4. _____
	5. _____
Broj zaposlenih	16
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	ERNST & YOUNG d.o.o. za reviziju Zagreb, Milana Sachsa 1
Poslovna banka mirovinskog društva	1. PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
	2. _____
Broj računa	1.Redovni račun 2340009-1102710646
	2. Redovni račun _____

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 2045535575

Na datum: 31. ožujak 2011.

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2010.	31.03.2011.
	AKTIVA	1		
A	Imovina	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	121.174.786	130.265.079
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	3.221.036	1.771.612
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	30.976.765	35.147.347
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0	0
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	86.976.985	93.346.120
321 od toga jamstveni polog	8	26.063.035	26.532.169
33	5. Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	9	0	0
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	10	4.909.825	4.141.994
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11	3.864.441	3.541.609
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12	0	0
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	13	1.045.384	600.385
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	178.268	219.491
190	IV. Odgođeno porezna imovina	15	1.716.439	1.716.439
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	124.175	120.857
4	VI. Ulaganja u nekretnine	17	0	0
0	VII. Nematerijalna imovina	18	26.755	17.786
9	VIII. Ostala imovina	19	8.862.174	7.959.553
	Ukupna aktiva		136.992.422	144.441.199
B	(AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19)	20		
98	Izvanbilančni zapisi	21	0	0
	PASIVA	22		
C	Kapital i rezerve (AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32)	23	124.340.663	131.017.072
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 (ΣAOP28 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	39.365.864	65.540.663
952+953	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32	26.174.799	6.676.409
	Obveze (ΣAOP34 do AOP39)	33	3.802.674	3.234.677
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	1.006.469	232.445
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38	0	0
25+26	VI. Ostale obveze	39	2.796.205	3.002.232
28	E. Rezerviranja	40	0	0
291	F. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41	8.849.085	10.189.450
290	G. Odgođene porezne obveze	42	0	0
	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43	136.992.422	144.441.199
99	Izvanbilančni zapisi	44	0	0

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2011. - 31.03.2011.

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	01.01.-31.03.2010.	01.01.-31.03.2011.
	I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	10.912.881	11.741.753
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	1.536.374	1.576.218
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	9.376.102	10.164.998
702	c) Naknada za izlaz	48	405	537
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0	0
	II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	-1.856.586	-1.778.877
-640	a) Transakcijski troškovi	51	-526	-374
-643	b) Troškovi marketinga	52	-576.740	-832.313
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-902.623	-902.623
-1942	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-376.697	-43.567
	III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55	9.056.295	9.962.876
	IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	-3.633.505	-2.798.118
-60	a) Materijalni troškovi	57	-30.589	-42.939
-62	b) Troškovi osoblja	58	-1.425.280	-1.280.703
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno uskladenja ostale imovine	59	-35.788	-32.094
-69	d) Rezerviranja	60	-600.000	0
-124	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-1.541.848	-1.442.382
	V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62	5.422.790	7.164.758
	VI Financijski prihodi i rashodi	63		
71	a) Neto prihod od kamata	64	1.426.543	847.803
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	-21.600	-559
711+712+73+74-660-	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	223.507	324.022
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	0	0
	VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	1.628.450	1.171.266
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	69	34.695	10.260
	IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70	7.085.935	8.346.284
X	Porez na dobit	71	-1.417.189	-1.669.875
	XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72	5.668.746	6.676.409
	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	5.668.746	6.676.409
XIV	Reklasifikacijske usklade	80		0

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2011.-31.03.2011.

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	01.01-31.03.2010.	01.01-31.03.2011.
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (\sum AOP122 do AOP140)	121	-190.148	4.939.519
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	7.085.936	8.346.284
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	938.411	934.717
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		322.832
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	1.047.389	444.998
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-9.251.944	-4.170.582
Primici od kamata	132		
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	-36.333	-41.223
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137		-774.024
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-278.571	32.924
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	1.734.004	1.340.366
Plaćen porez na dobit	140	-1.429.040	-1.496.773
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (\sum AOP142 do AOP146)	141	-13.297	-6.388.943
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-13.297	-19.808
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143		-6.369.135
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144		
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospeljeka	145		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	146		
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (\sum AOP148 do AOP152)	147	0	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		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153	-203.445	-1.449.424
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	1.911.101	3.221.036
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155	1.707.656	1.771.612

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Obrazac IPK

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2011.-31.03.2011.

(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)		
Stanje 1. siječanj prethodne godine	56.000.000	2.800.000				34.465.132	23.900.732		117.165.864
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja							26.174.799		26.174.799
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale nevlasničke promjene kapitala						23.900.732	-23.900.732		
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti						-19.000.000			-19.000.000
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	56.000.000	2.800.000				39.365.864	26.174.799		124.340.663
Stanje 1. siječnja tekuće godine	56.000.000	2.800.000				39.365.864	26.174.799		124.340.663
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja							6.676.409		6.676.409
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale nevlasničke promjene kapitala						26.174.799	-26.174.799		
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 31.03.2011. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	56.000.000	2.800.000				65.540.663	6.676.409		131.017.072

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE	Obrazac IB
Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.	
OIB: 20455535575	
Za razdoblje: 01.01.2011.-31.03.2011.	
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, 28.04.2011.

član Uprave

Mario Radaković



predsjednik Uprave

Dubravko Štimac

