

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Na datum: 30. lipnja 2012. godine

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2011.	30.06.2012.
	AKTIVA	1		
A	Imovina	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	129.261.955	137.327.798
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	6.127.834	2.446.479
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	34.788.001	31.597.793
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0	0
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	88.346.120	103.283.526
321 od toga jamstveni polog	8	27.532.169	29.110.345
33	5. Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	9	0	0
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	10	5.902.967	7.138.800
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11	3.757.354	2.724.860
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12	429.920	2.758.874
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	13	1.715.693	1.655.066
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	222.899	674.059
190	IV. Odgođeni porezni imovina	15	1.533.658	1.533.658
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	114.291	119.462
4	VI. Ulaganja u nekretnine	17	0	0
0	VII. Nematerijalna imovina	18	22.416	13.781
9	VIII. Ostala imovina	19	5.252.837	3.426.815
	Ukupna aktiva		142.311.023	150.234.373
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	132.415.541	138.868.296
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	44.540.663	73.615.541
952+953	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32	29.074.878	6.452.755
	Obveze (ΣAOP34 do AOP39)	33	2.315.309	1.544.878
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	1.644.223	880.916
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38	0	0
25+26	VI. Ostale obveze	39	671.086	663.962
28	Rezerviranja	40	3.148.289	3.108.789
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41	4.431.884	6.712.410
290	G Odgođene porezne obveze	42	0	0
	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43	142.311.023	150.234.373
99	Izvanbilančni zapisi	44	0	0

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2012. - 30.06.2012.

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	01.01.-30.06.2011.	01.01.-30.06.2012.
	I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	24.096.424	19.553.294
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	3.213.740	3.425.708
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	20.881.830	16.127.511
702	c) Naknada za izlaz	48	854	75
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0	0
	II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	-3.555.925	-8.786.351
-640	a) Transakcijski troškovi	51	-1.024	-905
-643	b) Troškovi marketinga	52	-1.662.045	-1.470.010
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-1.805.246	-1.805.246
-641-649-652	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-87.610	-5.510.190
	III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55	20.540.499	10.766.943
	IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	-5.630.401	-6.393.015
-60	a) Materijalni troškovi	57	-81.888	-78.710
-62	b) Troškovi osoblja	58	-2.666.393	-3.463.913
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno uskladenja ostale imovine	59	-60.002	-58.670
-69	d) Rezerviranja	60	0	0
-61-63	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-2.822.118	-2.791.722
	V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62	14.910.098	4.373.928
	VI Financijski prihodi i rashodi	63		
71	a) Neto prihod od kamata	64	1.655.922	2.562.027
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	-1.394	-2.397
711+712+73+74-660-	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	669.120	809.791
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	0	0
	VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	2.323.648	3.369.421
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	69	300.405	319.774
	IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70	17.534.151	8.063.123
X	Porez na dobit	71	-3.504.212	-1.610.368
	XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72	14.029.939	6.452.755
	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 dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	75	0	0
	c) nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	76	0	0
	d) dobici/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	14.029.939	6.452.755
XIV	Reklasifikacijske usklade	80	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012.

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	01.01-30.06.2011.	01.01-30.06.2012.
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (\sum AOP122 do AOP140)	121	11.093.778	11.311.257
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	17.534.151	8.063.123
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	1.865.248	1.863.916
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	279.512	1.032.494
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	125.599	64.570
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-4.515.680	3.190.208
Primici od kamata	132		
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	-34.847	-430.384
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	-862.888	-763.307
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-2.335.265	-7.123
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	2.414.098	2.241.026
Plaćen porez na dobit	140	-3.376.150	-3.943.266
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (\sum AOP142 do AOP146)	141	13.490.125	-14.992.612
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-40.740	-55.206
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	13.530.865	-14.937.406
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 (\sum AOP148 do AOP152)	147	-21.000.000	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	-21.000.000	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153	3.583.903	-3.681.355
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	3.221.036	6.127.834
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155	6.804.939	2.446.479

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Obrazac IPK

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012.

(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				39.365.864	26.174.799		124.340.663
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja							29.074.878		29.074.878
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 prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti						-21.000.000			-21.000.000
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	56.000.000	2.800.000				44.540.663	29.074.878		132.415.541
Stanje 1. siječnja tekuće godine	56.000.000	2.800.000				44.540.663	29.074.878		132.415.541
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja							6.452.755		6.452.755
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale nevlasničke promjene kapitala						29.074.878	-29.074.878		
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 30.06.2012. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	56.000.000	2.800.000				73.615.541	6.452.755		138.868.296

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE	Obrazac IB
Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.	
OIB: 20455535575	
Za razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012.	
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, 31.07.2012.

članica Uprave

predsjednik Uprave

Renata Kašnjar-Putar

Dubravko Štimac