

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.
MBS	1583999
OIB	20455535575
Broj za izvješća	2012-09
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb
Telefon i telefax	tel: 01 6363 721 fax: 01 6363 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. Renata Kašnjar-Putar
2. _____	
3. _____	
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora:
	1. Danko Špoljarić
	Članovi nadzornog odbora:
	1. Dajana Kobešćak
	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	20
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: 20455535575

Na datum: 30. rujan 2012. godine

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2011.	30.09.2012.
	AKTIVA	1		
A	Imovina	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	129.261.955	142.637.942
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	6.127.834	11.696.780
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	34.788.001	24.926.429
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0	0
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	88.346.120	106.014.733
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	7.870.767
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11	3.757.354	2.905.251
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12	429.920	2.914.218
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	13	1.715.693	2.051.298
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	222.899	450.714
190	IV. Odgođeni porezni imovina	15	1.533.658	1.533.658
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	114.291	226.672
4	VI. Ulaganja u nekretnine	17	0	0
0	VII. Nematerijalna imovina	18	22.416	10.549
9	VIII. Ostala imovina	19	5.252.837	2.618.534
	Ukupna aktiva		142.311.023	155.348.836
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	142.802.054
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	10.386.513
	Obveze (ΣAOP34 do AOP39)	33	2.315.309	1.464.971
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	837.493
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38	0	0
25+26	VI. Ostale obveze	39	671.086	627.478
28	E. Rezerviranja	40	3.148.289	3.108.789
291	F. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41	4.431.884	7.973.022
290	G. Odgođene porezne obveze	42	0	0
	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43	142.311.023	155.348.836
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. - 30.09.2012.

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	01.01.-30.09.2011.	01.01.-30.09.2012.
	I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	36.842.778	30.079.119
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	4.958.608	5.249.102
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	31.883.253	24.829.889
702	c) Naknada za izlaz	48	917	128
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0	0
	II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	-7.320.501	-13.181.661
-640	a) Transakcijski troškovi	51	-1.304	-1.375
-643	b) Troškovi marketinga	52	-2.550.493	-2.131.540
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-2.707.868	-2.707.868
-641-649-652	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-2.060.836	-8.340.878
	III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55	29.522.277	16.897.458
	IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	-8.230.874	-9.377.448
-60	a) Materijalni troškovi	57	-114.138	-131.084
-62	b) Troškovi osoblja	58	-3.928.535	-4.929.711
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno uskladenja ostale imovine	59	-87.830	-95.467
-69	d) Rezerviranja	60	0	0
-61-63	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-4.100.371	-4.221.186
	V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62	21.291.403	7.520.010
	VI Financijski prihodi i rashodi	63		
71-680	a) Neto prihod od kamata	64	2.464.698	3.928.900
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	-2.178	16.101
711+712+73+74-660-	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	880.605	1.138.427
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	0	0
	VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	3.343.125	5.083.428
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	69	323.507	378.841
	IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70	24.958.035	12.982.279
X	Porez na dobit	71	-4.985.800	-2.595.766
	XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72	19.972.235	10.386.513
	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	19.972.235	10.386.513
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.-30.09.2012.

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	01.01-30.09.2011.	01.01-30.09.2012.
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (\sum AOP122 do AOP140)	121	13.711.260	23.433.539
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	24.958.035	12.982.279
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	2.795.698	2.803.335
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124		
Rezerviranja	125		
Prihodi od kamata	126		-3.928.907
Rashodi od kamata	127		
Umanjenje financijske imovine	128		
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129	301.001	852.103
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	211.612	-94.731
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-10.493.645	9.861.573
Primici od kamata	132		3.679.203
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	39.121	-301.380
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	-170.922	-806.731
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-2.186.629	-43.607
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	3.703.817	3.501.638
Plaćen porez na dobit	140	-5.446.828	-5.071.236
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (\sum AOP142 do AOP146)	141	15.480.074	-17.864.594
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-50.791	-195.980
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	15.530.865	-17.668.614
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	8.191.334	5.568.946
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	11.412.370	11.696.780

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Obrazac IPK

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2012.-30.09.2012.

(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)		
Pozicija	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)	Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
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							10.386.513		10.386.513
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 30.09.2012. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	56.000.000	2.800.000				73.615.541	10.386.513		142.802.054

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE	Obrazac IB
Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.	
OIB: 20455535575	
Za razdoblje: 01.01.2012.-30.09.2012.	
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, 31.10.2012. godine

članica Uprave

predsjednik Uprave

Renata Kašnjar-Putar

Dubravko Štimac