

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Na datum: 31. prosinac 2012. godine

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2011.	31.12.2012.
	AKTIVA	1		
A	Imovina	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	129.261.954,45	148.438.966,71
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	6.127.833,51	6.367.124,71
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	34.788.001,11	10.166.000,00
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0,00	0,00
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	88.346.119,83	131.905.842,00
321 od toga jamstveni polog	8	27.532.169,25	29.110.344,80
33	5. Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	9	0,00	0,00
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	#	5.902.967,04	7.389.067,42
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	#	3.757.354,32	3.161.240,49
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	#	429.920,38	2.093.171,62
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	#	1.715.692,34	2.134.655,31
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	#	222.899,13	191.982,11
190	IV. Odgođeni porezna imovina	#	1.533.657,80	2.023.523,80
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	#	114.290,70	267.712,36
4	VI. Ulaganja u nekretnine	#	0,00	0,00
0	VII. Nematerijalna imovina	#	22.416,42	8.944,41
9	VIII. Ostala imovina	#	5.252.836,98	1.691.351,85
	Ukupna aktiva	#	142.311.022,52	160.011.548,66
	(AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19)	#		
98	Izvanbilančni zapisi	#	0,00	0,00
	PASIVA	#		
C	Kapital i rezerve (AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32)	#	132.415.541,17	147.224.886,98
90	I. Upisani kapital	#	56.000.000,00	56.000.000,00
92	II. Rezerve kapitala	#	0,00	0,00
91+94	III. Rezerve	#	2.800.000,00	2.800.000,00
93	IV. Revalorizacijske rezerve (ΣAOP28 do AOP30)	#	0,00	0,00
930	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	#	0,00	0,00
931	2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	#	0,00	0,00
932+933	3. Ostale revalorizacijske rezerve	#	0,00	0,00
950+951	V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	#	44.540.663,07	73.615.541,17
952+953	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	#	29.074.878,10	14.809.345,81
	Obveze (ΣAOP34 do AOP39)	#	2.315.308,46	2.802.786,07
20	I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	#	0,00	0,00
210	II. Obveze za primljene kredite i zajmove	#	0,00	0,00
211+212+219+22+23	III. Ostale obveze po financijskim instrumentima	#	0,00	0,00
24	IV. Obveze prema dobavljačima	#	1.644.223,04	1.720.220,54
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	#	0,00	0,00
25+26	VI. Ostale obveze	#	671.085,42	1.082.565,53
28	Rezerviranja	#	3.148.289,00	3.108.789,00
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	#	4.431.883,89	6.875.086,61
290	G Odgođene porezne obveze	#	0,00	0,00
	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	#	142.311.022,52	160.011.548,66
99	Izvanbilančni zapisi	#	0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2012. - 31.12.2012.

(HRK)

Konto	Polozije	AOP	01.01.-31.12.2011.	01.01.-31.12.2012.
	I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	49.668.020,29	41.150.380,41
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	6.724.699,39	7.013.709,77
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	42.942.294,99	34.136.240,04
702	c) Naknada za izlaz	48	1.025,91	430,60
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0,00	0,00
	II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	-9.910.703,89	-16.134.709,68
-640	a) Transakcijski troškovi	51	-1.982,00	-2.124,70
-643	b) Troškovi marketinga	52	-1.522.639,89	-1.285.893,44
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-3.610.491,12	-3.610.491,12
-1942	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-4.775.590,88	-11.236.200,42
	III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55	39.757.316,40	25.015.670,73
	IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	-11.633.022,44	-13.757.373,58
-60	a) Materijalni troškovi	57	-170.983,08	-185.396,43
-62	b) Troškovi osoblja	58	-5.518.519,06	-7.203.912,66
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59	-112.754,02	-131.487,08
-69	d) Rezerviranja	60	0,00	0,00
-124	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-5.830.766,28	-6.236.577,41
	V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62	28.124.293,96	11.258.297,15
	VI Financijski prihodi i rashodi	63		
710-680	a) Neto prihod od kamata	64	3.453.797,17	5.314.800,83
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	-1.957,81	188.987,86
711+712+73+74-660	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	978.195,95	1.377.998,89
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	-590,28	0,00
	VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	4.429.445,03	6.881.787,58
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	69	3.798.087,06	394.477,30
	IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70	36.351.826,05	18.534.562,03
X	Porez na dobit	71	-7.276.947,95	-3.725.216,22
	XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72	29.074.878,10	14.809.345,81
	XII Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP74 do AOP78)	73	0,00	0,00
	a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	74	0,00	0,00
	b) aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	75	0,00	0,00
	c) nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	76	0,00	0,00
	d) dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	77	0,00	0,00
	e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	78	0,00	0,00
	XIII Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73)	79	29.074.878,10	14.809.345,81
XIV	Reklasifikacijske usklade	80	0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 2045535575

Za razdoblje: 01.01.2012.-31.12.2012.

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	01.01.-31.12.2011.	01.01.-31.12.2012.
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (\sum AOP122 do AOP140)	121	25.374.462,91	44.070.450,10
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	36.351.826,05	18.534.562,03
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	3.723.245,14	3.741.978,20
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124	590,28	
Rezerviranja	125	-31.611,00	-39.500,00
Prihodi od kamata	126		-5.314.820,92
Rashodi od kamata	127		
Umanjenje financijske imovine	128	-590,28	
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129	107.086,82	596.113,83
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	-1.100.230,37	-31.540,96
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-3.811.235,95	24.622.001,11
Primici od kamata	132		4.925.485,46
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	136.996,79	-18.088,97
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	637.753,82	75.997,50
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-2.125.119,80	411.480,11
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	-1.237.300,64	2.443.202,72
Plaćen porez na dobit	140	-7.276.947,95	-5.876.420,01
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (\sum AOP142 do AOP146)	141	-1.467.665,76	-43.831.158,90
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-98.531,14	-271.436,73
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	-1.369.134,62	-43.559.722,17
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	-21.000.000,00	0,00
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	-21.000.000,00	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153	2.906.797,15	239.291,20
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	3.221.036,36	6.127.833,51
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155	6.127.833,51	6.367.124,71

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2012.-31.12.2012.

Obrazac IPK

(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	56.000.000,00	2.800.000,00				39.365.864,00	26.174.799,00		124.340.663,00
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja							29.074.878,10		29.074.878,10
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale ne vlasničke promjene kapitala						26.174.799,11	-26.174.799,11		0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti						-21.000.000,00			-21.000.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	56.000.000,00	2.800.000,00				44.540.663,11	29.074.877,99		132.415.541,10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	56.000.000,00	2.800.000,00				44.540.663,07	29.074.878,10		132.415.541,17
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja							14.809.345,81		14.809.345,81
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale ne vlasničke promjene kapitala						29.074.878,10	-29.074.878,10		
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. prosinac tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	56.000.000,00	2.800.000,00				73.615.541,17	14.809.345,81		147.224.886,98

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**Obrazac IB****Naziv mirovinskog društva: PBZ Croatia osiguranje d.d.****OIB: 20455535575****Za razdoblje: 01.01.2012.-31.12.2012.**

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, 30.01.2013. godine

Dubravko Štimac
predsjednik Uprave



Renata Kašnjar-Putar
članica Uprave

