

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Na datum: 30. rujan 2013. godine

(HRK)

| Konto | Polozicije | AOP | 31.12.2012. | 30.09.2013. |
|-------------------|--|-----|-----------------------|-----------------------|
| | AKTIVA | 1 | | |
| A | Imovina | 2 | | |
| | I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9) | 3 | 148.438.966,71 | 108.556.606,44 |
| 10 | 1. Novac i novčani ekvivalenti | 4 | 31.343.903,54 | 18.307.103,82 |
| 30 | 2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 5 | 10.166.000,00 | 5.135.125,00 |
| 31 | 3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6 | 0,00 | 0,00 |
| 32 | 4. Zajmovi i potraživanja | 7 | 106.929.063,17 | 85.114.377,62 |
| 321 | od toga jamstveni polog | 8 | 29.110.344,80 | 31.478.531,01 |
| 33 | 5. Financijska imovina koja se drži do dospelja | 9 | 0,00 | 0,00 |
| | II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13) | 10 | 7.389.067,42 | 4.215.464,22 |
| 12 | 1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima | 11 | 3.161.240,49 | 3.418.913,69 |
| 15 | 2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija | 12 | 2.093.171,62 | 0,00 |
| 11+13+14+16+17+18 | 3. Ostala potraživanja | 13 | 2.134.655,31 | 796.550,53 |
| 191 | III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 14 | 191.982,11 | 163.510,09 |
| 190 | IV. Odgođena porezna imovina | 15 | 2.023.523,80 | 2.023.523,80 |
| 1 | V. Nekretnine, postrojenja i oprema | 16 | 267.712,36 | 352.550,22 |
| 4 | VI. Ulaganja u nekretnine | 17 | 0,00 | 0,00 |
| 0 | VII. Nematerijalna imovina | 18 | 8.944,41 | 38.829,66 |
| 9 | VIII. Ostala imovina | 19 | 1.691.351,85 | 152.551,75 |
| | Ukupna aktiva | | 160.011.548,66 | 115.503.036,18 |
| B | (AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19) | 20 | | |
| 98 | Izvanbilančni zapisi | 21 | 0,00 | 0,00 |
| | PASIVA | 22 | | |
| C | Kapital i rezerve (AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32) | 23 | 147.224.886,98 | 106.116.964,78 |
| 90 | I. Upisani kapital | 24 | 56.000.000,00 | 56.000.000,00 |
| 92 | II. Rezerve kapitala | 25 | 0,00 | 0,00 |
| 91+94 | III. Rezerve | 26 | 2.800.000,00 | 2.800.000,00 |
| 93 | IV. Revalorizacijske rezerve (ΣAOP28 do AOP30) | 27 | 0,00 | 0,00 |
| 930 | 1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju | 28 | 0,00 | 0,00 |
| 931 | 2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite | 29 | 0,00 | 0,00 |
| 932+933 | 3. Ostale revalorizacijske rezerve | 30 | 0,00 | 0,00 |
| 950+951 | V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak | 31 | 73.615.541,17 | 34.424.886,98 |
| 952+953 | VI. Dobit ili gubitak tekuće godine | 32 | 14.809.345,81 | 12.892.077,80 |
| | Obveze (ΣAOP34 do AOP39) | 33 | 2.656.904,26 | 1.760.770,16 |
| 20 | I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima | 34 | 0,00 | 0,00 |
| 210 | II. Obveze za primljene kredite i zajmove | 35 | 0,00 | 0,00 |
| 211+212+219+22+23 | III. Ostale obveze po financijskim instrumentima | 36 | 0,00 | 0,00 |
| 24 | IV. Obveze prema dobavljačima | 37 | 1.574.338,73 | 817.912,02 |
| 27 | V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti | 38 | 0,00 | 0,00 |
| 25+26 | VI. Ostale obveze | 39 | 1.082.565,53 | 942.858,14 |
| 28 | E. Rezerviranja | 40 | 3.108.789,00 | 2.944.714,00 |
| 291 | F. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja | 41 | 7.020.968,42 | 4.680.587,24 |
| 290 | G. Odgođene porezne obveze | 42 | 0,00 | 0,00 |
| | UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42) | 43 | 160.011.548,66 | 115.503.036,18 |
| 99 | Izvanbilančni zapisi | 44 | 0,00 | 0,00 |

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2013. - 30.09.2013.

(HRK)

| Konto | Polozicije | AOP | 01.01.-30.09.2012. | 01.01.-30.09.2013. |
|-------------------|---|-----|-----------------------|-----------------------|
| | I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49) | 45 | 30.079.118,68 | 35.081.354,63 |
| 700 | a) Naknada od uplaćenih doprinosa | 46 | 5.249.101,84 | 5.240.235,38 |
| 701 | b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda | 47 | 24.829.889,04 | 29.840.842,97 |
| 702 | c) Naknada za izlaz | 48 | 127,80 | 276,28 |
| 703 | d) Nagrada za uspješnost | 49 | 0,00 | 0,00 |
| | II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54) | 50 | -13.181.661,61 | -13.792.924,38 |
| -640 | a) Transakcijski troškovi | 51 | -1.375,00 | -1.759,50 |
| -643 | b) Troškovi marketinga | 52 | -1.238.289,81 | -1.466.948,61 |
| -642 | c) Troškovi agenata prodaje | 53 | -2.707.868,34 | -1.538.800,10 |
| -1942 | d) Ostali troškovi od upravljanja fondom | 54 | -9.234.128,46 | -10.785.416,17 |
| | III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50) | 55 | 16.897.457,07 | 21.288.430,25 |
| | IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61) | 56 | -9.377.447,70 | -9.730.236,20 |
| -60 | a) Materijalni troškovi | 57 | -131.084,46 | -122.810,43 |
| -62 | b) Troškovi osoblja | 58 | -4.929.711,45 | -4.530.272,06 |
| -65 (osim 652) | c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine | 59 | -95.466,51 | -410.865,56 |
| -69 | d) Rezerviranja | 60 | 0,00 | 0,00 |
| -124 | e) Ostali troškovi poslovanja | 61 | -4.221.185,28 | -4.666.288,15 |
| | V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56) | 62 | 7.520.009,37 | 11.558.194,05 |
| | VI Financijski prihodi i rashodi | 63 | | |
| 710-680 | a) Neto prihod od kamata | 64 | 3.928.900,44 | 2.774.284,58 |
| 72-681 | b) Neto tečajne razlike | 65 | 16.100,59 | 288.357,72 |
| 711+712+73+74-660 | c) Ostali financijski prihodi i rashodi | 66 | 1.138.427,44 | -28.725,00 |
| -661 | d) Umanjenje financijskih instrumenata | 67 | 0,00 | 0,00 |
| | VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67) | 68 | 5.083.428,47 | 3.033.917,30 |
| 75+76+77-671 | VIII Ostali prihodi i rashodi | 69 | 378.840,85 | 1.527.458,23 |
| | IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69) | 70 | 12.982.278,69 | 16.119.569,58 |
| X | Porez na dobit | 71 | -2.595.765,71 | -3.227.491,78 |
| | XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71) | 72 | 10.386.512,98 | 12.892.077,80 |
| | XII Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP74 do AOP78) | 73 | 0 | 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 | 10.386.512,98 | 12.892.077,80 |
| XIV | Reklasifikacijske usklade | 80 | 0 | 0,00 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 2045535575

Za razdoblje: 01.01.2013.-30.09.2013.

(HRK)

| P o z i c i j a | AOP | 01.01-30.09.2012. | 01.01.-30.09.2013. |
|---|-----|-----------------------|-----------------------|
| I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (\sum AOP122 do AOP140) | 121 | 23.433.540,05 | 19.430.677,82 |
| Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja | 122 | 12.982.278,69 | 16.119.569,58 |
| Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 123 | 2.803.334,85 | 167.439,98 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi | 124 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerviranja | 125 | 0,00 | -164.075,00 |
| Prihodi od kamata | 126 | -3.928.906,57 | -2.774.312,02 |
| Rashodi od kamata | 127 | 0,00 | 0,00 |
| Umanjenje financijske imovine | 128 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima | 129 | 852.103,19 | -257.673,20 |
| Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja | 130 | -94.730,91 | -1.060.703,37 |
| Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 131 | 9.861.572,56 | 5.030.875,00 |
| Primici od kamata | 132 | 3.679.203,84 | 4.187.842,30 |
| Izdaci od kamata | 133 | 0,00 | 0,00 |
| Primici od dividendi | 134 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine | 135 | -301.380,14 | 1.567.272,12 |
| Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima | 136 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima | 137 | -806.730,57 | -756.426,71 |
| Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 138 | -43.607,26 | -288.749,68 |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive | 139 | 3.501.638,31 | -2.340.381,18 |
| Plaćen porez na dobit | 140 | -5.071.235,94 | 0,00 |
| II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (\sum AOP142 do AOP146) | 141 | -17.864.593,74 | 21.532.522,46 |
| Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu | 142 | -195.980,21 | -282.163,09 |
| Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja | 143 | -17.668.613,53 | 21.814.685,55 |
| Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju | 144 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja | 145 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja | 146 | 0,00 | 0,00 |
| III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (\sum AOP148 do AOP152) | 147 | 0,00 | -54.000.000,00 |
| Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima | 148 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima | 149 | 0,00 | 0,00 |
| Uplate vlasnika društva | 150 | 0,00 | 0,00 |
| Isplata dividende ili udjela u dobiti | 151 | 0,00 | -54.000.000,00 |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki | 152 | 0,00 | 0,00 |
| IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147) | 153 | 5.568.946,31 | -13.036.799,72 |
| V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 154 | 6.127.833,51 | 31.343.903,54 |
| VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154) | 155 | 11.696.779,82 | 18.307.103,82 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2013.-30.09.2013.

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 finansijske 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 44.540.663,07 | 29.074.878,10 | 0,00 | 132.415.541,17 |
| Promjene računovodstvenih politika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno) | 56.000.000,00 | 2.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 44.540.663,07 | 29.074.878,10 | 0,00 | 132.415.541,17 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.809.345,81 | 0,00 | 14.809.345,81 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale ne vlasničke promjene kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29.074.878,10 | -29.074.878,10 | 0,00 | 0,00 |
| Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29.074.878,10 | -14.265.532,29 | 0,00 | 14.809.345,81 |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale uplate vlasnika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Isplata udjela u dobiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale raspodjele vlasnicima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini) | 56.000.000,00 | 2.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 73.615.541,17 | 14.809.345,81 | 0,00 | 147.224.886,98 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 56.000.000,00 | 2.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 73.615.541,17 | 14.809.345,81 | 0,00 | 147.224.886,98 |
| Promjene računovodstvenih politika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno) | 56.000.000,00 | 2.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 73.615.541,17 | 14.809.345,81 | 0,00 | 147.224.886,98 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.892.077,80 | 0,00 | 12.892.077,80 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale ne vlasničke promjene kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.809.345,81 | -14.809.345,81 | 0,00 | 0,00 |
| Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.809.345,81 | -1.917.268,01 | 0,00 | 12.892.077,80 |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale uplate vlasnika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Isplata udjela u dobiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -54.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | -54.000.000,00 |
| Ostale raspodjele vlasnicima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Stanje na 31. prosinac tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja) | 56.000.000,00 | 2.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34.424.886,98 | 12.892.077,80 | 0,00 | 106.116.964,78 |

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**Obrazac IB**Naziv mirovinskog društva: **PBZ Croatia osiguranje d.d.**OIB: **20455535575**Za razdoblje: **01.01.2013.-30.09.2013.**

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, 31.10.2013. godine

Dubravko Štimac
predsjednik UpraveRenata Kašnar-Putar
članica Uprave