

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima
MBS	1583999
OIB	20455535575
Broj za izvješća	2150
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb
Telefon i telefaks	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. Sanel Volarić
	Članovi nadzornog odbora:
	1. Dajana Kobešćak
	2. Andrej Koštomaj
	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	KPMG Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a/17, Zagreb
Poslovna banka mirovinskog društva	1. PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
	2. _____
Broj računa	1. Redovni račun HR0223400091102710646
	2. Redovni račun _____

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Na datum: 30. rujan 2014. godine

(HRK)

Konto	Polozicije	AOP	31.12.2013.	30.09.2014.
	AKTIVA	1		
A	Imovina	2		
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	113.977.649,21	113.407.397,94
10	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	33.761.911,59	29.928.680,03
30	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	5.101.360,00	5.264.075,00
31	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0,00	0,00
32	4. Zajmovi i potraživanja	7	75.114.377,62	78.214.642,91
321 od toga jamstveni polog	8	31.478.531,01	32.354.520,00
33	5. Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	9	0,00	0,00
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	10	4.667.026,31	4.388.044,02
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11	3.644.751,67	3.809.647,70
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12	139.681,25	0,00
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	13	882.593,39	578.396,32
191	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	136.144,80	144.196,76
190	IV. Odgođena porezna imovina	15	1.175.084,17	1.175.084,17
1	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	297.344,69	413.126,45
4	VI. Ulaganja u nekretnine	17	0,00	0,00
0	VII. Nematerijalna imovina	18	53.764,69	152.546,07
9	VIII. Ostala imovina	19	135.653,86	135.653,86
	Ukupna aktiva		120.442.667,73	119.816.049,27
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	112.320.278,97	108.159.601,72
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	34.424.886,98	34.520.278,97
952+953	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32	19.095.391,99	14.839.322,75
	Obveze (ΣAOP34 do AOP39)	33	1.685.000,62	2.285.419,41
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	869.302,48	816.420,18
27	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38	0,00	0,00
25+26	VI. Ostale obveze	39	815.698,14	1.468.999,23
28	E. Rezerviranja	40	2.618.534,55	2.162.284,55
291	F. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41	3.818.853,59	7.208.743,59
290	G. Odgođene porezne obveze	42	0,00	0,00
	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43	120.442.667,73	119.816.049,27
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: 01.01.2014. - 30.09.2014.

(HRK)

Konto	Polozije	AOP	01.01.-30.09.2013.	01.01.-30.09.2014.
	I Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	35.081.354,63	38.928.528,86
700	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	5.240.235,38	5.055.574,84
701	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	29.840.842,97	33.872.730,77
702	c) Naknada za izlaz	48	276,28	223,25
703	d) Nagrada za uspješnost	49	0,00	0,00
	II Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	-13.792.924,38	-12.775.893,67
-640	a) Transakcijski troškovi	51	-1.759,50	-1.606,50
-643	b) Troškovi marketinga	52	-1.466.948,61	-1.970.029,45
-642	c) Troškovi agenata prodaje	53	-1.538.800,10	0,00
-1942	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-10.785.416,17	-10.804.257,72
	III Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55	21.288.430,25	26.152.635,19
	IV Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	-9.730.236,20	-9.841.640,16
-60	a) Materijalni troškovi	57	-122.810,43	-138.167,27
-62	b) Troškovi osoblja	58	-4.530.272,06	-4.767.681,37
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59	-410.865,56	-225.785,53
-69	d) Rezerviranja	60	0,00	0,00
-124	e) Ostali troškovi poslovanja	61	-4.666.288,15	-4.710.005,99
	V Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62	11.558.194,05	16.310.995,03
	VI Financijski prihodi i rashodi	63		
710-680	a) Neto prihod od kamata	64	2.774.284,58	1.256.249,85
72-681	b) Neto tečajne razlike	65	288.357,72	22.343,51
711+712+73+74-660	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66	-28.725,00	473.556,46
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67	0,00	0,00
	VII Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	3.033.917,30	1.752.149,82
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	69	1.527.458,23	485.798,35
	IX Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70	16.119.569,58	18.548.943,20
X	Porez na dobit	71	-3.227.491,78	-3.709.620,45
	XI Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72	12.892.077,80	14.839.322,75
	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	12.892.077,80	14.839.322,75
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: 01.01.2014. - 30.09.2014.

(HRK)

P o z i c i j a	AOP	01.01-30.09.2013.	01.01.-30.09.2014.
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (\sum AOP122 do AOP140)	121	19.430.677,82	18.707.382,43
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	16.119.569,58	18.548.943,20
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	167.439,98	225.785,53
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124	0,00	0,00
Rezerviranja	125	-164.075,00	-456.250,00
Prihodi od kamata	126	-2.774.312,02	-1.256.249,85
Rashodi od kamata	127	0,00	0,02
Umanjenje financijske imovine	128	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129	-257.673,20	-164.896,03
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	-1.060.703,37	-2.974.970,47
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	5.030.875,00	-162.715,00
Primici od kamata	132	4.187.842,30	1.624.048,36
Izdaci od kamata	133	0,00	-0,02
Primici od dividendi	134	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	1.567.272,12	-8.051,96
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	-756.426,71	-52.882,30
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-288.749,68	-5.269,05
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	-2.340.381,18	3.389.890,00
Plaćen porez na dobit	140	0,00	0,00
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (\sum AOP142 do AOP146)	141	21.532.522,46	-3.540.613,99
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-282.163,09	-440.348,70
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	21.814.685,55	-3.100.265,29
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospeljeka	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	-54.000.000,00	-19.000.000,00
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	-54.000.000,00	-19.000.000,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152	0,00	0,00
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153	-13.036.799,72	-3.833.231,56
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	31.343.903,54	33.761.911,59
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155	18.307.103,82	29.928.680,03

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2014. - 30.09.2014.

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	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. siječanj prethodne 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	19.095.391,99	0,00	19.095.391,99
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 prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.809.345,81	4.286.046,18	0,00	19.095.391,99
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 prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	34.424.886,98	19.095.391,99	0,00	112.320.278,97
Stanje 1. siječnja tekuće godine	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	34.424.886,98	19.095.391,99	0,00	112.320.278,97
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	34.424.886,98	19.095.391,99	0,00	112.320.278,97
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.839.322,75	0,00	14.839.322,75
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	19.095.391,99	-19.095.391,99	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.095.391,99	-4.256.069,24	0,00	14.839.322,75
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	-19.000.000,00	0,00	0,00	-19.000.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 30. rujna tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	34.520.278,97	14.839.322,75	0,00	108.159.601,72

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**Obrazac IB**Naziv mirovinskog društva: **PBZ Croatia osiguranje d.d.**OIB: **20455535575**Za razdoblje: **01.01.2014. - 30.09.2014.**

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, 27.10.2014. godine

Dubravko Štimac
predsjednik UpraveRenata Kašnjar-Putar
članica Uprave