



**PBZ CROATIA
OSIGURANJE D.D. ZA
UPRAVLJANJE OBVEZNIM
MIROVINSKIM FONDOVIMA**

Revizorsko izvješće Hrvatskoj
agenciji za nadzor financijskih
usluga za 2015. godinu



Sadržaj

1	Uvod	1
2	Izvješće neovisnog revizora društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga o obavljenom ispitivanju Izvještaja o izračunu kapitala	2
Prilog A	– Izvještaj o izračunu kapitala Društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima na 31. prosinca 2015. godine	3

1 Uvod

Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima („Pravilnik“) (NN 60/14), propisuje se obveza revizije Izvještaja o izračunu kapitala mirovinskog društva („Izvještaj“).

U skladu s Pravilnikom, revizor je obavezan provjeriti pravilnost, točnost i potpunost Izvještaja te ocijeniti je li isti sastavljen u skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima i Pravilnikom te je li usklađen s godišnjim financijskim izvještajima Društva na izvještajni datum.

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima („Društvo“) proveli smo u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, koje je izdao Međunarodni odbor za revizijske standarde. Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo mirovinskih društava u Republici Hrvatsko te smo na njih izrazili pozitivno mišljenje.

Izvještaj o izračunu kapitala Društva koji potvrđuje revizor nalazi se u prilogu A i sastavljen je u skladu sa Zakonom i Pravilnikom.

Ograničenje uporabe

Ovo izvješće je namijenjeno samo za potrebe izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu sa Zakonom i Pravilnikom i ne bi se smjelo koristiti u druge svrhe niti distribuirati trećim osobama.

2 **Izvešće neovisnog revizora društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga o obavljenom ispitivanju Izveštaja o izračunu kapitala**

Kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima („Društvo“) na dan 31. prosinca 2015. godine i za 2015. godinu, obavili smo ispitivanje Izveštaja o izračunu kapitala mirovinskog društva, koji nije zahtijevani dio godišnjih revidiranih financijskih izvještaja Društva.

Odgovornost Uprave

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz Izveštaja o izračunu kapitala u skladu s Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 60/14) izdanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, politikama i pravilnicima koje je propisalo samo Društvo te za usklađenost s godišnjim revidiranim financijskim izvještajima kao i interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvještaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost ispitati Izveštaj o izračunu kapitala mirovinskog Društva sukladno Pravilniku o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 60/14) izdanom od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te o tome izraziti mišljenje. Navedeni Pravilnik zahtijeva da tijekom obavljanja revizije ovlašteni revizor provjeri pravilnost, točnost i potpunost Izveštaja tako da ocijeni je li taj Izveštaj sastavljen u skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima i na temelju njega donesenim propisima te je li usklađen s godišnjim revidiranim financijskim izvještajima.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi Izveštaj o izračunu kapitala mirovinskog Društva za 2015. godinu, sastavljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima i Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 60/14) te je usklađen s godišnjim revidiranim financijskim izvještajima.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb, Hrvatska

Zagreb, 23. ožujka 2016.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za
reviziju:

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb


Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

**Prilog A – Izvještaj o izračunu kapitala Društva PBZ
CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim
mirovinskim fondovima na 31. prosinca 2015. godine**

Izveštaj o izračunu kapitala		
Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima		
OIB: 20455535575		
Na datum: 31.12.2015.		
Oznaka pozicije	Opis	Iznos (u kunama)
1.	STAVKE KAPITALA	
1.1.	Uplaćene redovne dionice	56.000.000,00
1.2.	Uplaćeni poslovni udjeli	0,00
1.3.	Rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.)	2.800.000,00
1.3.1.	zakonske rezerve	0,00
1.3.2.	statutarne rezerve	0,00
1.3.3.	ostale rezerve	2.800.000,00
1.4.	Rezerve kapitala	0,00
1.5.	Zadržana dobit	41.646.988,17
1.6.	Dobit tekuće godine (na osnovu godišnjih financijskih izvještaja)	9.352.875,38
1.7.	Zbroj stavki (1.1. do 1.6.) (=1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.+1.6.)	109.799.863,55
2.	ODBITNE STAVKE KAPITALA	
2.1.	Nelikvidna sredstva	0,00
2.2.	Udjeli u drugim mirovinskim društvima	0,00
2.3.	Gubici u ovisnim društvima	0,00
2.4.	Dospjela potraživanja	0,00
2.5.	Imovina koju je mirovinsko društvo steklo, a koja nije u skladu sa člankom 26. stavkom 1. i 2. Zakona	0,00
2.6.	Zadržani gubici proteklih godina utvrđeni na osnovi revidiranih godišnjih financijskih izvještaja	0,00
2.7.	Gubitak tekuće godine (na osnovu godišnjeg financijskog izvještaja ili na osnovu financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine)	0,00
2.8.	Nerealizirani gubitak financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00
2.9.	Negativne neto revalorizacijske rezerve	0,00
2.10.	Zbroj stavki (2.1. do 2.9.) (=2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.+2.8.+2.9.)	0,00
I.	KAPITAL	109.799.863,55
A	KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 1. PRAVILNIKA	40.000.000,00
B	KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 4. STAVKU 1. ALINEJA 2. PRAVILNIKA	0,00
II.	Višak (+)/manjak (-) kapitala (=I. - Max (A., B.))	69.799.863,55
3.	Financijska imovina mirovinskog društva	
3.1.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. Zakona	5.469.116,85
3.2.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 2. Zakona	0,00
3.3.	Depoziti kod kreditnih institucija iz članka 125. stavka 3. Zakona	88.892.744,86
3.4.	Zbroj stavki (3.1. do 3.3.)	94.361.861,71
IV.	Kapital sukladno članku 26. stavak 3. Zakona (3.4. - Max (A.,B.))	54.361.861,71
4.	Dodatne informacije	
4.1.	Skupštinske odluke (izglasana dividenda tekuće poslovne godine)	18.000.000,00
4.2.	Skupštinske odluke (isplaćene dividende tekuće poslovne godine)	0,00
4.3.	Rezerve kapitala ostvarene emisijom dionica	0,00
4.4.	Neuključena dobit tekuće godine	0,00
4.5.	Nerealizirani dobitak s osnova vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00