

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 telefax	tel: 01 6363 721 fax: 01 6363 703
E-mail adresa	racunovodstvo@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. Ivana Đerek
	Članovi nadzornog odbora:
	1. Matija Birov
2. Vančo Balen	
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	26
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. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 20455535575

Na datum: 30.06.2016.

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2015.	30.06.2016.
	AKTIVA	1		
A	IMOVINA	2		
	I Financijska imovina (AOP4+AOP6+AOP7+AOP8+AOP10)	3	130.243.944,28	121.037.382,25
10+13*	1. Novac	4	30.067.122,10	7.290.439,88
1005od toga jamstveni polog	5	14.740,00	358.900,00
30+13*	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	5.469.116,85	5.459.753,46
31+13*	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7	0,00	0,00
32+13*	4. Zajmovi i potraživanja	8	94.707.705,33	108.287.188,91
321	... od toga jamstveni polog	9	35.470.680,00	35.641.100,00
33+13*	5. Financijska imovina koja se drži do dospelja	10	0,00	0,00
	II Potraživanja (AOP12+ AOP13+AOP14)	11	4.648.401,64	4.672.997,79
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	12	4.549.048,78	4.227.086,19
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	13	1.202,52	0,00
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	14	98.150,34	445.911,60
191	III Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	15	149.802,00	247.581,80
190	IV Odgođena porezna imovina	16	968.758,91	968.758,91
01	V Nekretnine, postrojenja i oprema	17	364.951,18	370.938,70
04	VI Ulaganja u nekretnine	18	0,00	0,00
00	VII Nematerijalna imovina	19	130.270,29	100.394,13
02+03+05+06+07+08	VIII Ostala imovina	20	120.954,34	136.469,98
	UKUPNA AKTIVA (AOP3+AOP11+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19+AOP20)	21	136.627.082,64	127.534.523,56
98	Izvanbilančni zapisi	22	0,00	0,00
	PASIVA	23		
	KAPITAL I REZERVE (AOP25+AOP26+AOP27+AOP28+AOP32+AOP33)	24	127.799.863,55	121.251.630,99
90	I Upisani kapital	25	56.000.000,00	56.000.000,00
92	II Rezerve kapitala	26	0,00	0,00
91+94	III Rezerve	27	2.800.000,00	2.800.000,00
93	IV Revalorizacijske rezerve (od AOP29 do AOP31)	28	0,00	0,00
930	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	29	0,00	0,00
931	2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	30	0,00	0,00
932+933	3. Ostale revalorizacijske rezerve	31	0,00	0,00
950+951	V Zadržana dobit ili preneseni gubitak	32	41.646.988,17	50.999.863,55
952+953	VI Dobit ili gubitak tekuće godine	33	27.352.875,38	11.451.767,44
	D Obveze (Σ od AOP35 do AOP40)	34	3.592.286,11	1.878.046,00
20	I Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	35	0,00	0,00
210+23*	II Obveze za primljene kredite i zajmove	36	0,00	0,00
211+212+213+219+23*	III Ostale obveze po financijskim instrumentima	37	0,00	0,00
24	IV Obveze prema dobavljačima	38	879.772,88	920.878,47
27	V Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	39	0,00	0,00
22+25+26	VI Ostale obveze	40	2.712.513,23	957.167,53
28	E Rezerviranja	41	2.162.284,55	2.162.284,55
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	42	3.072.648,43	2.242.562,02
290	G Odgođene porezne obveze	43	0,00	0,00
	UKUPNA PASIVA (AOP24+AOP34+AOP41+AOP42+AOP43)	44	136.627.082,64	127.534.523,56
99	Izvanbilančni zapisi	45	0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 2045535575

Za razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

(HRK)

Konto	Polozicije	AOP	01.01.2015. - 30.06.2015.	01.01.2016. - 30.06.2016.
700	a) Ulazna naknada (AOP47+AOP48)	46	3.563.967,68	3.715.325,41
7001	- Obvezni mirovinski fond	47	3.563.967,68	3.715.325,41
7002	- Dobrovoljni mirovinski fond	48	0,00	0,00
701	b) Naknada za upravljanje (AOP50+AOP51)	49	25.260.902,03	25.166.562,21
7010	- Obvezni mirovinski fond	50	25.260.902,03	25.166.562,21
7011	- Dobrovoljni mirovinski fond	51	0,00	0,00
702	c) Naknada za izlaz (AOP53+AOP54)	52	73,85	183,56
7020	- Obvezni mirovinski fond	53	73,85	183,56
7021	- Dobrovoljni mirovinski fond	54	0,00	0,00
I	Prihodi od upravljanja fondovima (AOP46+AOP49+AOP52)	55	28.824.943,56	28.882.071,18
-640	a) Transakcijski troškovi	56	-1.443,30	-2.232,00
-643	b) Troškovi promidžbe	57	-931.420,71	-747.716,15
-642	c) Troškovi prodajnih zastupnika	58	0,00	0,00
-641-649-652	d) Ostali troškovi od upravljanja fondovima	59	-7.158.302,76	-7.315.692,16
II	Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP56 do AOP59)	60	-8.091.166,77	-8.065.640,31
III	Neto rezultat od upravljanja fondovima (AOP55+AOP60)	61	20.733.776,79	20.816.430,87
-60	a) Materijalni troškovi	62	-97.160,74	-76.638,32
-62	b) Troškovi osoblja	63	-3.361.877,22	-3.828.898,34
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	64	-147.359,75	-162.574,12
-61-63-69	e) Ostali troškovi poslovanja	65	-3.562.028,33	-3.378.693,72
IV	Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP62 do AOP65)	66	-7.168.426,04	-7.446.804,50
710-680	a) Neto prihod od kamata	67	677.796,13	635.774,93
72-681	b) Neto tečajne razlike	68	1.296.166,47	-564.937,69
711+712+73+74 660-670	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	69	329.832,45	214.423,02
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	70	0,00	0,00
VII	Neto financijski rezultat (Σ od AOP67 do AOP70)	71	2.303.795,05	285.260,26
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	72	787.302,32	656.233,99
	Ukupni prihodi	73	33.054.968,23	30.870.280,87
	Ukupni rashodi	74	-16.398.520,11	-16.559.160,25
IX	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP61+AOP66+AOP71)	75	16.656.448,12	14.311.120,62
X	Porez na dobit	76	3.322.640,30	2.859.353,18
XI	Dobit ili gubitak (AOP75-AOP76)	77	13.333.807,82	11.451.767,44
XII	Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP79 do AOP83)	78	0,00	0,00
	a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	79	0,00	0,00
	b) aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	80	0,00	0,00
	c) nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	81	0,00	0,00
	d) dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	82	0,00	0,00
	e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	83	0,00	0,00
XIII	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP77+AOP78)	84	13.333.807,82	11.451.767,44
XIV	Reklasifikacijske usklade	85	0,00	0,00

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 2045535575

Za razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

Pozicija	AOP	01.01.2015. - 30.06.2015.	01.01.2016. - 30.06.2016.
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	125	16.656.448,12	14.311.120,62
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	126	147.359,75	162.574,12
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	127	0,00	0,00
Rezerviranja	128	0,00	0,00
Prihodi od kamata	129	-677.970,11	-635.780,54
Rashodi od kamata	130	173,98	5,61
Umanjenje financijske imovine	131	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	132	-226.750,45	321.962,59
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	133	-145.560,38	24.855,90
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	134	-35.915,00	9.285,00
Primici od kamata	135	1.042.648,16	882.651,84
Izdaci od kamata	136	-173,98	-5,61
Primici od dividendi	137	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	138	-95.172,74	-113.295,44
Povećanje/smanjenje obveza s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	139	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	140	38.663,62	41.105,59
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	141	-1.475.340,02	-1.755.345,70
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	142	-941.905,74	-830.086,41
Plaćen porez na dobit	143	-2.528.672,42	-3.230.767,82
I. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP143)	144	11.757.832,79	9.188.279,75
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	145	-130.174,16	-138.685,48
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	146	-7.800.672,33	-13.834.255,89
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	147	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja	148	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	149	0,00	0,00
II. Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (Σ AOP145 do AOP149)	150	-7.930.846,49	-13.972.941,37
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	151	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	152	0,00	0,00
Uplate vlasnika društva	153	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	154	-16.000.000,00	-18.000.000,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	155	0,00	0,00
III. Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (Σ AOP151 do AOP155)	156	-16.000.000,00	-18.000.000,00
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP144+AOP150+AOP156)	157	-12.173.013,70	-22.784.661,62
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	158	27.570.396,46	30.059.740,60
VI. Novac na kraju razdoblja (AOP157+AOP158)	159	15.397.382,76	7.275.078,98

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

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)		
Pozicija									
Stanje 1. siječnja 2015.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	34.520.278,97	23.126.709,20	0,00	116.446.988,17
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. siječnja 2015. (prepravljeno)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	34.520.278,97	23.126.709,20	0,00	116.446.988,17
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.352.875,38	0,00	27.352.875,38
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.126.709,20	-23.126.709,20	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2015.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.126.709,20	4.226.166,18	0,00	27.352.875,38
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	-16.000.000,00	0,00	0,00	-16.000.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 31. prosinca 2015.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	41.646.988,17	27.352.875,38	0,00	127.799.863,55
<i>(zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)</i>									
Stanje 1. siječnja 2016.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	41.646.988,17	27.352.875,38	0,00	127.799.863,55
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 2016. (prepravljeno)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	41.646.988,17	27.352.875,38	0,00	127.799.863,55
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.451.767,44	0,00	11.451.767,44
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.352.875,38	-27.352.875,38	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2016.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.352.875,38	-15.901.107,94	0,00	11.451.767,44
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	-18.000.000,00	0,00	0,00	-18.000.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 30. lipanj 2016.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	50.999.863,55	11.451.767,44	0,00	121.251.630,99

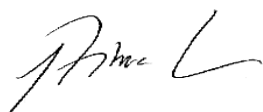
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**Obrazac IB****Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGZLANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima****OIB: 20455535575****Za razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.**

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, 31.07.2016. godine

Dubravko Štimac
predsjednik Uprave



Renata Kašnjar-Putar
članica Uprave

