



PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za  
upravljanje obveznim mirovinskim  
fondovima

**Izvešće neovisnog revizora Hrvatskoj  
agenciji za nadzor financijskih usluga za  
2016. godinu**

KPMG Croatia d.o.o.

Travanj 2017.



**PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima**  
Izvešće neovisnog revizora Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za 2016. godinu  
Travanj 2017.

## **Sadržaj**

1	Uvod	1
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	2
	Prilog A – Izveštaj o izračunu kapitala društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima d.d. na 31. prosinca 2016. godine	3

## 1 Uvod

Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN, 60/14) (u nastavku „Pravilnik“), propisuje se obveza revizije Izvještaja o izračunu kapitala mirovinskog društva (u nastavku „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 (NN, br. 19/14 i 93/15) (u nastavku „Zakon“) i Pravilnikom te je li usklađen s godišnjim financijskim izvještajima društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (u nastavku „Društvo“) na datum izvještavanja.

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva 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 te objave na internetskim stranicama Društva te se ne bi 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 društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima d.d. (u nastavku „Društvo“) na dan 31. prosinca 2016. godine i za 2016. 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, 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 prijevare 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, 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 (NN, br. 19/14 i 93/15) 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 2016. godinu, sastavljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima (NN, br. 19/14 i 93/15) i Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN, 60/14) te je usklađen s godišnjim revidiranim financijskim izvještajima.

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

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

Zagreb, 4. travnja 2017.

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



Katarina Kecko  
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

**Prilog A – Izvještaj o izračunu kapitala društva PBZ CROATIA  
OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim  
fondovima d.d. na 31. prosinca 2016. godine**

## Izvršaj o izračunu kapitala

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

OIB društva: 20455535575

Datum: 31.12.2016.

Oznaka pozicije	Opis	Iznos (u kunama)
<b>1.</b>	<b>STAVKE KAPITALA</b>	
1.1.	Uplaćene redovne dionice	56.000.000,00
1.2.	Uplaćeni poslovni udjeli	0,00
<b>1.3.</b>	<b>Rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja (=1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.)</b>	<b>2.800.000,00</b>
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	50.999.863,55
1.6.	Dobit tekuće godine (na osnovu godišnjih financijskih izvještaja)	67.851,23
<b>1.7.</b>	<b>Zbroj stavki (1.1. do 1.6.) (=1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.+1.6.)</b>	<b>109.867.714,78</b>
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE KAPITALA</b>	
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
<b>2.10.</b>	<b>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.)</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>109.867.714,78</b>
<b>A</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 1. PRAVILNIKA</b>	<b>40.000.000,00</b>
<b>B</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 4. STAVKU 1. ALINEJA 2. PRAVILNIKA</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Višak (+)/manjak (-) kapitala (= I. - Max (A., B.))</b>	<b>69.867.714,78</b>
<b>3.</b>	<b>Financijska imovina mirovinskog društva</b>	
3.1.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. Zakona	5.436.616,85
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	93.465.344,50
<b>3.4.</b>	<b>Zbroj stavki (3.1. do 3.3.)</b>	<b>98.901.961,35</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapital sukladno članku 26. stavak 3. Zakona (= 3.4. - Max (A., B.))</b>	<b>58.901.961,35</b>
<b>4.</b>	<b>Dodatne informacije</b>	
4.1.	Skupštinske odluke (izglasana dividenda tekuće poslovne godine)	24.900.000,00
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

Datum: 4. travnja 2017.

Odgovorna osoba mirovinskog društva:

Dubravko Štimac  
Predsjednik Uprave

**PBZ CROATIA**  
OSIGURANJE  
d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima  
ZAGREB

Renata Kašnja - Putar  
Član Uprave