

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

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

OIB: 20455535575

Na datum: 30.09.2017.

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2016.	30.09.2017.
	AKTIVA	1		
A	IMOVINA	2		
	I Financijska imovina (AOP4+AOP6+AOP7+AOP8+AOP10)	3	135.809.080,53	131.569.830,48
10+13*	1. Novac	4	20.472.838,12	4.726.496,21
30+13*	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	5.436.616,85	5.253.491,85
31+13*	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7	0,00	0,00
32+13*	4. Zajmovi i potraživanja	8	109.899.625,56	121.589.842,42
33+13*	5. Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10	0,00	0,00
	II Potraživanja (AOP12+ AOP13+AOP14)	11	5.338.724,97	4.765.818,93
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	12	4.793.626,24	4.714.708,64
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	13	503.595,53	0,00
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	14	41.503,20	51.110,29
191	III Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	15	217.783,35	343.279,70
190	IV Odgođena porezna imovina	16	925.259,32	925.259,32
01	V Nekretnine, postrojenja i oprema	17	263.542,00	245.343,68
04	VI Ulaganja u nekretnine	18	0,00	0,00
00	VII Nematerijalna imovina	19	78.812,73	68.876,62
02+03+05+06+07+08	VIII Ostala imovina	20	109.886,98	109.886,98
	UKUPNA AKTIVA (AOP3+AOP11+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19+AOP20)	21	142.743.089,88	138.028.295,71
98	Izvanbilančni zapisi	22	1.000.000,00	3.000.000,00
	PASIVA	23		
	KAPITAL I REZERVE (AOP25+AOP26+AOP27+AOP28+AOP32+AOP33)	24	134.767.714,78	131.185.909,89
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	50.999.863,55	51.067.714,78
952+953	VI Dobit ili gubitak tekuće godine	33	24.967.851,23	21.318.195,11
	D Obveze (Σ od AOP35 do AOP40)	34	1.941.454,92	1.967.068,60
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	947.890,08	1.078.811,86
27	V Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	39	0,00	0,00
22+25+26	VI Ostale obveze	40	993.564,84	888.256,74
28	E Rezerviranja	41	2.162.284,55	0,00
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	42	3.871.635,63	4.875.317,22
290	G Odgođene porezne obveze	43	0,00	0,00
	UKUPNA PASIVA (AOP24+AOP34+AOP41+AOP42+AOP43)	44	142.743.089,88	138.028.295,71
99	Izvanbilančni zapisi	45	1.000.000,00	3.000.000,00

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

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

OIB: 2045535575

Za razdoblje: 01.01.2017. - 30.09.2017

(HRK)

Konto	Polozicije	AOP	01.01.2016. - 30.09.2016.	01.01.2017. - 30.09.2017.
700	a) Ulazna naknada (AOP47+AOP48)	46	5.625.570,07	6.025.261,04
7001	- Obvezni mirovinski fond	47	5.625.570,07	6.025.261,04
7002	- Dobrovoljni mirovinski fond	48	0,00	0,00
701	b) Naknada za upravljanje (AOP50+AOP51)	49	38.576.095,29	41.634.701,05
7010	- Obvezni mirovinski fond	50	38.576.095,29	41.634.701,05
7011	- Dobrovoljni mirovinski fond	51	0,00	0,00
702	c) Naknada za izlaz (AOP53+AOP54)	52	200,01	195,88
7020	- Obvezni mirovinski fond	53	200,01	195,88
7021	- Dobrovoljni mirovinski fond	54	0,00	0,00
I	Prihodi od upravljanja fondovima (AOP46+AOP49+AOP52)	55	44.201.865,37	47.660.157,97
-640	a) Transakcijski troškovi	56	-3.276,00	-3.982,50
-643	b) Troškovi promidžbe	57	-1.136.432,07	-1.836.252,69
-642	c) Troškovi prodajnih zastupnika	58	0,00	0,00
-641-649-652	d) Ostali troškovi od upravljanja fondovima	59	-10.672.345,76	-11.289.346,02
II	Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP56 do AOP59)	60	-11.812.053,83	-13.129.581,21
III	Neto rezultat od upravljanja fondovima (AOP55+AOP60)	61	32.389.811,54	34.530.576,76
-60	a) Materijalni troškovi	62	-113.081,11	-124.738,18
-62	b) Troškovi osoblja	63	-5.623.460,31	-5.679.056,76
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	64	-240.442,79	-204.632,10
-61-63-69	e) Ostali troškovi poslovanja	65	-5.127.235,61	-6.494.228,00
IV	Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP62 do AOP65)	66	-11.104.219,82	-12.502.655,04
710-680	a) Neto prihod od kamata	67	933.527,15	829.473,60
72-681	b) Neto tečajne razlike	68	-575.067,55	122.270,90
711+712+73+74 660-670	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	69	312.138,13	61.407,42
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	70	0,00	0,00
VII	Neto financijski rezultat (Σ od AOP67 do AOP70)	71	670.597,73	1.013.151,92
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	72	685.114,46	2.952.955,81
	Ukupni prihodi	73	46.787.445,60	51.811.547,11
	Ukupni rashodi	74	-24.146.141,69	-25.817.517,66
IX	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP61+AOP66+AOP71)	75	22.641.303,91	25.994.029,45
X	Porez na dobit	76	4.517.609,26	4.675.834,34
XI	Dobit ili gubitak (AOP75-AOP76)	77	18.123.694,65	21.318.195,11
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	18.123.694,65	21.318.195,11
XIV	Reklasifikacijske usklade	85	0,00	0,00

P o z i c i j a	AOP	01.01.2016. - 30.09.2016.	01.01.2017. - 30.09.2017.
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	125	22.641.303,91	25.994.029,45
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	126	240.442,79	204.632,10
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	127	0,00	0,00
Rezerviranja	128	0,00	-2.162.284,55
Prihodi od kamata	129	-933.532,76	-829.519,70
Rashodi od kamata	130	5,61	46,10
Umanjenje financijske imovine	131	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	132	89.842,51	78.917,60
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	133	21.791,34	493.988,44
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	134	2.500,00	117.500,00
Primici od kamata	135	954.319,40	1.099.404,22
Izdaci od kamata	136	-5,61	-46,10
Primici od dividendi	137	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	138	-111.854,70	-125.496,35
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	139	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	140	26.845,11	130.921,78
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	141	-2.123.399,50	-105.308,10
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	142	276.381,82	1.003.681,59
Plaćen porez na dobit	143	-4.957.220,45	-4.675.834,34
I. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP143)	144	16.127.419,47	21.224.632,14
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	145	-151.201,58	-176.497,67
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	146	-14.812.255,08	-11.893.413,20
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	-14.963.456,66	-12.069.910,87
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	-18.000.000,00	-24.900.000,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	155	0,00	0,00
III. Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (Σ AOP151 do AOP155)	156	-18.000.000,00	-24.900.000,00
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP144+AOP150+AOP156)	157	-16.836.037,19	-15.745.278,73
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	158	30.059.740,60	20.471.203,39
VI. Novac na kraju razdoblja (AOP157+AOP158)	159	13.223.703,41	4.725.924,66

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

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

OIB: 20455535575

Za razdoblje: 01.01.2017. - 30.09.2017.

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 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	24.967.851,23	0,00	24.967.851,23
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	-2.385.024,15	0,00	24.967.851,23
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 31. prosinca 2016.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	50.999.863,55	24.967.851,23	0,00	134.767.714,78
<i>(zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)</i>									
Stanje 1. siječnja 2017.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	50.999.863,55	24.967.851,23	0,00	134.767.714,78
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 2017. (prepravljeno)	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	50.999.863,55	24.967.851,23	0,00	134.767.714,78
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.318.195,11	0,00	21.318.195,11
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	24.967.851,23	-24.967.851,23	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2017.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.967.851,23	-3.649.656,12	0,00	21.318.195,11
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	-24.900.000,00	0,00	0,00	-24.900.000,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 30. rujan 2017.	56.000.000,00	2.800.000,00	0,00	0,00	0,00	51.067.714,78	21.318.195,11	0,00	131.185.909,89

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**Obrazac IB****Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGZLANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima****OIB: 20455535575****Za razdoblje: 01.01.2017. - 30.09.2017.**

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.

Sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima, Društvo je dužno za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojim upravlja održavati jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od milijun kuna usklađen prema indeksu potrošačkih cijena. Jamstveni polog se drži u trezorskim zapisima Republike Hrvatske i na posebnom skrbničkom računu bez naknade. Iznos jamstvenog pologa izračunat je na osnovi broja članova u Fondovima. Na dan 30.09.2017. godine jamstveni polog u trezorskim zapisima iznosi 37.829.410,00 kuna i prikazan je na poziciji „Zajmovi i potraživanja“, dok se iznos jamstvenog pologa od 236.170,00 kuna drži na posebnom skrbničkom računu i prikazan je na poziciji „Novac“.

U Zagrebu, 31.10.2017. godine

Dubravko Štimac
predsjednik Uprave



Renata Kašnjar-Putar
članica Uprave

