



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

**Izvešće neovisnog revizora Hrvatskoj
agenciji za nadzor financijskih usluga za
2017. godinu**

KPMG Croatia d.o.o.

Travanj 2018.



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 2017. godine	3



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

1 Uvod

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

U skladu s Pravilnikom, revizor je obvezan provjeriti pravilnost, točnost i potpunost Izveštaja 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.

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

Ograničenje uporabe

Ovo izvešće 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 2017. godine i za 2017. 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 2017. 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 2018.

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

7



**Prilog A – Izvještaj o izračunu kapitala društva PBZ CROATIA
OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim
fondovima d.d. na 31. prosinca 2017. godine**

Izveštaj o izračunu kapitala

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

OIB društva: 20455535575

Datum: 31.12.2017.

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	51.067.714,78
1.6.	Dobit tekuće godine (na osnovu godišnjih financijskih izvještaja)	99.449,68
1.7.	Zbroj stavki (1.1. do 1.6.) (=1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.+1.6.)	109.967.164,46
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	109.967.164,46
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.))	69.967.164,46
3.	Financijska imovina mirovinskog društva	
3.1.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. Zakona	5.256.866,85
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	95.623.344,92
3.4.	Zbroj stavki (3.1. do 3.3.)	100.880.211,77
IV.	Kapital sukladno članku 26. stavak 3. Zakona (= 3.4. - Max (A., B.))	60.880.211,77
4.	Dodatne informacije	
4.1.	Skupštinske odluke (izglasana dividenda tekuće poslovne godine)	28.600.000,00
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 2018.

Odgovorna osoba mirovinskog društva:

Dubravko Štimac
Predsjednik Uprave

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

Renata Kašnjar - Putar
Član Uprave