

POSLOVNA GODINA

2012

KVARTAL

II

BROJ ZA IZVJEŠĆA

1001

DATUM IZVJEŠTAJA

30.06.2012.

OIB

99318944138

IZVJEŠTAJI

- [01. Izvještaj o financijskom položaju](#)
- [02. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti](#)
- [03. Izvještaj o novčanim tokovima-direktna metoda](#)
- [04. Izvještaj o novčanim tokovima-indirektna metoda](#)
- [05. Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda](#)
- [06. Izvještaj o posebnim pokazateljima fonda](#)
- [07. Bilješke uz financijske izvještaje](#)

NAZIV MIROVINSKOG FONDA

**PBZ CROATIA OSIGURANJE** obvezni mirovinski fond

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE D.D. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom

Izveštaj na dan: 30.06.2012. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2011.	30.06.2012.
	<b>FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+AOP3)</b>	1	<b>6.798.628.318</b>	<b>7.488.391.778</b>
10	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti	2	67.627.177	90.098.754
	Ulaganja u vrijednosne papire i depoziti (ΣAOP4 do AOP7)	3	6.731.001.141	7.398.293.024
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	4	2.860.393.757	2.586.758.275
4	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	1.217.326.252	1.987.859.589
8	Zajmovi i potraživanja	6	5.130.890	175.161.600
5	Ulaganja koja se drže do dospelosti	7	2.648.150.242	2.648.513.560
	<b>OSTALA IMOVINA (ΣAOP9 do AOP14)</b>	8	<b>76.970.013</b>	<b>98.799.586</b>
11+12	Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	9	0	0
13	Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica	10	1.018.921	7.468.379
14	Potraživanja s osnove danih predujmova	11	0	0
15	Potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnika	12	0	0
16	Potraživanja s osnova prijenosa obračunskih jedinica	13	43.531	0
18	Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina	14	75.907.561	91.331.207
	<b>UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP8)</b>	15	<b>6.875.598.331</b>	<b>7.587.191.364</b>
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	16	119.315.337	266.046.346
	<b>FINANCIJSKE OBVEZE (AOP18+AOP19)</b>	17	<b>19.735.087</b>	<b>140.079.973</b>
20+21	Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	18	19.735.087	36.418
22	Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	19	0	140.043.555
	<b>OSTALE OBVEZE (ΣAOP21 do AOP25)</b>	20	<b>4.297.752</b>	<b>3.021.901</b>
23	Obveze prema mirovinskom društvu	21	3.757.354	2.724.860
24	Obveze prema banci skrbniku	22	173.416	181.657
25	Ostale obveze fonda	23	0	0
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	24	366.982	11.158
28	Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze	25	0	104.226
	<b>UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE (AOP17+AOP20)</b>	26	<b>24.032.839</b>	<b>143.101.874</b>
	<b>NETO IMOVINA FONDA (AOP15-AOP26)</b>	27	<b>6.851.565.492</b>	<b>7.444.089.490</b>
	Broj izdanih obračunskih jedinica	28	46.216.508.3113	48.843.914.5754
	<b>NETO IMOVINA PO OBRAČUNSKOJ JEDINICI (AOP27/AOP28)</b>	29	<b>148.2493</b>	<b>152.4057</b>
90 (osim 90x)	Novčani primici od članova fonda	30	6.254.225.577	6.679.010.763
91	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	31	0	0
90x	Novčani primici s osnove promjene članstva (ulaz)	32	353.212.538	353.944.832
92	Novčani izdaci s osnove promjene članstva (izlaz)	33	-302.006.986	-307.306.258
93 (osim 93x)	Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	34	-118.944.538	-141.179.287
93x	Novčani izdaci zbog smrti člana	35	0	0
94	Dobit/gubitak tekuće financijske godine	36	-62.796.304	102.552.895
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	37	759.674.693	696.878.389
96	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	38	-31.799.488	60.188.156
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	39	0	0
	<b>UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP30 do AOP39)</b>	40	<b>6.851.565.492</b>	<b>7.444.089.490</b>
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	41	119.315.337	266.046.346

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE D.D. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom

Izvještajno razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.-30.06.2011.	01.01.-30.06.2012.
	<b>PRIHODI OD ULAGANJA</b>	42		
73	Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata	43	13.229.681	59.814.558
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijecem	44	113.991.199	138.883.275
71 (bez 71x)	Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	45	7.143.002	8.895.512
74	Prihodi od dividendi	46	47.055.150	45.063.325
75	Ostali prihodi	47	170.155	311.057
	<b>UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA (ΣAOP43 do AOP47)</b>	48	<b>181.589.187</b>	<b>252.967.727</b>
	<b>RASHODI</b>	49		
63	Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata	50	1.207.750	15.239.797
60 (bez 60x)	Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	51	4.723.370	12.399.661
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	52	20.881.830	16.127.511
65	Naknada banci skrbniku	53	963.777	1.075.167
66	Transakcijski troškovi	54	700.483	870.582
64	Umanjenje imovine	55	0	5.998.316
69	Ostali rashodi	56	1.548	353.022
	<b>UKUPNO RASHODI (ΣAOP50 do AOP56)</b>	57	<b>28.478.758</b>	<b>52.064.056</b>
	<b>NETO DOBIT (GUBITAK) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE (AOP48-AOP57)</b>	58	<b>153.110.429</b>	<b>200.903.671</b>
	<b>NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE</b>	59		
72-62 (bez 72x i 62x)	Nerealizirani dobiti (gubici) na ulaganjima u financijske instrumente	60	63.837.894	-108.025.687
72x -62x	Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica	61	-1.197.561	0
71x -60x	Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire	62	-25.961.208	9.674.911
	<b>UKUPNO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE (AOP60+AOP61+AOP62)</b>	63	<b>36.679.125</b>	<b>-98.350.776</b>
	<b>DOBIT ILI GUBITAK (AOP58+AOP63)</b>	64	<b>189.789.554</b>	<b>102.552.895</b>
	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP66+AOP67)</b>	65	<b>23.857.707</b>	<b>91.987.644</b>
	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	66	23.857.707	91.987.644
	Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka	67	0	0
	<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP64+AOP65)</b>	68	<b>213.647.261</b>	<b>194.540.539</b>
	Reklasifikacijske usklade	69	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE D.D. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.-30.06.2011.	01.01.-30.06.2012.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (ΣAOP104 do AOP123)</b>	103	<b>-347.196.732</b>	<b>-375.511.883</b>
Dobit ili gubitak	104	189.789.554	102.552.895
Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike	105	-25.961.208	9.674.911
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	106	0	0
Prihodi od kamata	107	-113.991.199	-138.883.275
Rashodi od kamata	108	0	0
Prihodi od dividendi	109	-47.055.150	-45.063.325
Umanjenje financijske imovine	110	0	0
Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	111	-763.280.723	269.071.140
Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju	112	134.422.830	-683.656.263
Primici od kamata	113	113.991.199	138.883.275
Izdaci za kamate	114	0	0
Primici od dividendi	115	47.055.150	45.063.325
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	116	41.778.019	-170.394.028
Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	117	63.082.758	-6.449.458
Povećanje (smanjenje) potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnik	118	0	0
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti	119	0	-15.380.115
Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	120	12.811.283	-19.698.669
Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	121	0	140.043.555
Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i banci skrbniku	122	-268.632	-1.024.253
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	123	429.387	-251.598
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP131)</b>	124	<b>388.335.310</b>	<b>397.983.460</b>
Primici od članova fonda	125	398.508.896	424.785.186
Primici po osnovi državnih poticaja	126	0	0
Primici s osnove promjene članstva	127	680.850	732.294
Izdaci s osnove promjene članstva	128	-2.015.527	-5.299.271
Izdaci temeljem isplate mirovina	129	-8.838.909	-22.234.749
Izdaci zbog smrti člana	130	0	0
Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih aktivnosti	131	0	0
<b>Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (AOP103+ AOP124)</b>	132	<b>41.138.578</b>	<b>22.471.577</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	133	<b>8.709.050</b>	<b>67.627.177</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP132+ AOP133)</b>	134	<b>49.847.628</b>	<b>90.098.754</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U NETO IMOVINI FONDA**

Obrazac IPNI

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE D.D. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom

Izvještajno razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	31.12.2011.	Povećanje	Smanjenje	Ukupno tijekom razdoblja	30.06.2012.
1	2	3	4	5	6 (4+5)	7 (3+6)
Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire	135	187.733.588	200.903.671	-187.733.588	13.170.083	200.903.671
Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice	136	-250.529.892	0	152.179.116	152.179.116	-98.350.776
Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju	137	-31.799.488	91.987.644	0	91.987.644	60.188.156
Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	138	0	0	0	0	0
<b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (ΣAOP135 do AOP138)</b>	139	<b>-94.595.792</b>	<b>292.891.315</b>	<b>-35.554.472</b>	<b>257.336.843</b>	<b>162.741.051</b>
Novčani primici od članova fonda	140	6.254.225.577	424.785.186	-	424.785.186	6.679.010.763
Novčani primici po osnovi državnih poticaja	141	0	0	-	0	0
Novčani primici s osnove promjene članstva	142	353.212.538	732.294	-	732.294	353.944.832
Novčani izdaci s osnove promjene članstva	143	-302.006.986	-	-5.299.272	-5.299.272	-307.306.258
Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	144	-118.944.538	-	-22.234.749	-22.234.749	-141.179.287
Novčani izdaci zbog smrti člana	145	0	-	0	0	0
<b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama (ΣAOP140 do AOP145)</b>	146	<b>6.186.486.591</b>	<b>425.517.480</b>	<b>-27.534.021</b>	<b>397.983.459</b>	<b>6.584.470.050</b>
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP139+ AOP146)</b>	147	<b>6.091.890.799</b>	<b>718.408.795</b>	<b>-63.088.493</b>	<b>655.320.302</b>	<b>6.747.211.101</b>
Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	148	759.674.693	0	-62.796.304	-62.796.304	696.878.389
Promjena računovodstvenih politika	149	0	0	0	0	0
Ispravak temeljnih pogrešaka	150	0	0	0	0	0
<b>Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (ΣAOP148 do AOP150)</b>	151	<b>759.674.693</b>	<b>0</b>	<b>-62.796.304</b>	<b>-62.796.304</b>	<b>696.878.389</b>
<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP147+ AOP151)</b>	152	<b>6.851.565.492</b>	<b>718.408.795</b>	<b>-125.884.797</b>	<b>592.523.998</b>	<b>7.444.089.490</b>

**IZVJEŠTAJ O POSEBNIM POKAZATELJIMA FONDA**

Obrazac IPPF

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE D.D. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom

Izvještajno razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012. godine

(u HRK)

Pozicija	30.06.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2008.
	1	1	2	3	4
Neto imovina fonda	7.444.089.490	6.851.565.492	6.144.940.129	4.870.003.707	3.736.307.352
Broj obračunskih jedinica	48.843.914,5754	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013	29.573.110,2892
Vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	152,4057	148,2493	150,3996	137,0353	126,3414
	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
BROJ OBRAČUNSKIH JEDINICA (na početku razdoblja)	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013	29.573.110,2892	23.014.931,1709
Izdane obračunske jedinice s osnove doprinosa	2.804.252,0832	5.494.730,2314	5.609.350,8027	6.198.660,7263	5.668.598,3936
Izdane obračunske jedinice s osnove državnih poticaja	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Izdane obračunske jedinice temeljem promjene članstva (ulaz)	4.852,5892	6.766,8014	9.200,1066	12.240,6853	1.871.055,2219
Povučene obračunske jedinice temeljem promjene članstva (izlaz)	-35.231,5245	-37.773,2713	-31.265,3224	-42.535,2965	-954.744,3127
Povučene obračunske jedinice temeljem isplate mirovina	-146.466,8838	-104.639,0594	-268.170,5790	-203.167,8030	-26.730,1845
Povučene obračunske jedinice zbog smrti člana	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
BROJ OBRAČUNSKIH JEDINICA (na kraju razdoblja)	48.843.914,5754	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013	29.573.110,2892
Prinos mirovinskog fonda	-1,9926%	-1,4297%	9,7525%	8,4643%	-17,8533%
Najniža vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	148,2546	146,0231	136,9812	123,1284	123,1759
Najviša vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	153,3649	156,3058	150,3996	137,0353	153,8339
Najviša vrijednost neto imovine fonda	7.456.150.536	6.851.565.492	6.144.940.129	4.870.003.707	3.905.494.180
Najniža vrijednost neto imovine fonda	6.852.224.585	6.143.041.293	4.868.080.861	3.737.869.196	3.390.715.044
<b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja</b>					
	<b>Vrijednost transakcija obavljenih putem pravnih osoba za posredovanje iskazana kao postotak od ukupne vrijednosti svih transakcija fonda u tekućem razdoblju</b>		<b>Provizija plaćena pravnoj osobi za posredovanje iskazana kao postotak ukupne vrijednosti transakcija obavljenih posredstvom te pravne osobe</b>		
Baader Bank AG	14,99%		0,05%		
UniCredit bank AG	12,61%		0,03%		
ZB Invest d.o.o.	11,67%		0,00%		

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2012.-30.06.2012. godine

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 u neto imovini fonda

c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama u neto imovini fonda, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

U Zagrebu, 31.07.2012. godine

članica Uprave

Renata Kašnjar - Putar



predsjednik Uprave

Dubravko Štimac

