

POSLOVNA GODINA

2012

KVARTAL

III

BROJ ZA IZVJEŠĆA

1001

DATUM IZVJEŠTAJA

30.09.2012.

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: 30.09.2012. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2011.	30.09.2012.
	FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+AOP3)	1	6.798.628.318	7.949.181.333
10	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti	2	67.627.177	8.671.316
	Ulaganja u vrijednosne papire i depoziti (ΣAOP4 do AOP7)	3	6.731.001.141	7.940.510.017
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	4	2.860.393.757	2.631.235.065
4	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	1.217.326.252	2.476.809.813
8	Zajmovi i potraživanja	6	5.130.890	191.188.552
5	Ulaganja koja se drže do dospelosti	7	2.648.150.242	2.641.276.587
	OSTALA IMOVINA (ΣAOP9 do AOP14)	8	76.970.013	56.463.326
11+12	Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	9	0	111.690
13	Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica	10	1.018.921	2.313.447
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	1.700
18	Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina	14	75.907.561	54.036.489
	UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP8)	15	6.875.598.331	8.005.644.659
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	16	119.315.337	1.087.552.931
	FINANCIJSKE OBVEZE (AOP18+AOP19)	17	19.735.087	84.770
20+21	Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	18	19.735.087	84.770
22	Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	19	0	0
	OSTALE OBVEZE (ΣAOP21 do AOP25)	20	4.297.752	8.293.763
23	Obveze prema mirovinskom društvu	21	3.757.354	2.905.251
24	Obveze prema banci skrbniku	22	173.416	193.683
25	Ostale obveze fonda	23	0	5.083.080
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	24	366.982	111.749
28	Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze	25	0	0
	UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE (AOP17+AOP20)	26	24.032.839	8.378.533
	NETO IMOVINA FONDA (AOP15-AOP26)	27	6.851.565.492	7.997.266.126
	Broj izdanih obračunskih jedinica	28	46.216.508,3113	50.265.347,5577
	NETO IMOVINA PO OBRAČUNSKOJ JEDINICI (AOP27/AOP28)	29	148,2493	159,1010
90 (osim 90x)	Novčani primici od članova fonda	30	6.254.225.577	6.905.107.376
91	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	31	0	0
90x	Novčani primici s osnove promjene članstva (ulaz)	32	353.212.538	354.245.998
92	Novčani izdaci s osnove promjene članstva (izlaz)	33	-302.006.986	-309.330.864
93 (osim 93x)	Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	34	-118.944.538	-145.740.362
93x	Novčani izdaci zbog smrti člana	35	0	0
94	Dobit/gubitak tekuće financijske godine	36	-62.796.304	280.369.621
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	215.735.968
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	39	0	0
	UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP30 do AOP39)	40	6.851.565.492	7.997.266.126
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	41	119.315.337	1.087.552.931

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.-30.09.2012. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.-30.09.2011.	01.01.-30.09.2012.
	PRIHODI OD ULAGANJA	42		
73	Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata	43	50.558.912	139.809.780
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijecem	44	174.850.675	217.084.867
71 (bez 71x)	Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	45	14.369.137	17.740.784
74	Prihodi od dividendi	46	53.165.342	53.892.529
75	Ostali prihodi	47	203.756	384.519
	UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA (ΣAOP43 do AOP47)	48	293.147.822	428.912.479
	RASHODI	49		
63	Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata	50	80.101.805	21.709.259
60 (bez 60x)	Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	51	12.195.456	38.924.470
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	52	31.883.253	24.829.889
65	Naknada banci skrbniku	53	1.471.535	1.655.326
66	Transakcijski troškovi	54	2.066.059	1.762.981
64	Umanjenje imovine	55	4.527.904	5.998.316
69	Ostali rashodi	56	198.090	833.529
	UKUPNO RASHODI (ΣAOP50 do AOP56)	57	132.444.102	95.713.770
	NETO DOBIT (GUBITAK) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE (AOP48-AOP57)	58	160.703.720	333.198.709
	NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE	59		
72-62 (bez 72x i 62x)	Nerealizirani dobiti (gubici) na ulaganjima u financijske instrumente	60	-295.513.262	-21.670.348
72x -62x	Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica	61	0	-4.971.390
71x -60x	Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire	62	34.814.337	-26.187.350
	UKUPNO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE (AOP60+AOP61+AOP62)	63	-260.698.925	-52.829.088
	DOBIT ILI GUBITAK (AOP58+AOP63)	64	-99.995.205	280.369.621
	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP66+AOP67)	65	-12.274.183	247.535.456
	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	66	-12.274.183	247.535.456
	Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka	67	0	0
	UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP64+AOP65)	68	-112.269.388	527.905.077
	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.-30.09.2012. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.-30.09.2011.	01.01.-30.09.2012.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (ΣAOP104 do AOP123)	103	-502.245.137	-676.751.418
Dobit ili gubitak	104	-99.995.205	280.369.621
Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike	105	34.814.337	-26.187.350
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	106	0	0
Prihodi od kamata	107	-174.850.675	-217.084.867
Rashodi od kamata	108	0	0
Prihodi od dividendi	109	-53.165.342	-53.892.529
Umanjenje financijske imovine	110	4.527.904	5.998.316
Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	111	-404.344.598	228.805.796
Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju	112	-139.776.469	-991.406.177
Primici od kamata	113	174.850.675	237.661.220
Izdaci za kamate	114	0	0
Primici od dividendi	115	53.165.342	53.892.723
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	116	22.181.865	-179.184.007
Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	117	87.196.757	-111.690
Povećanje (smanjenje) potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnik	118	0	0
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti	119	0	41.831
Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	120	-4.857.682	-19.650.317
Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	121	0	0
Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i banci skrbniku	122	-291.113	-831.836
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	123	-1.700.933	4.827.847
Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP131)	124	597.559.157	617.795.557
Primici od članova fonda	125	614.890.384	650.881.799
Primici po osnovi državnih poticaja	126	0	0
Primici s osnove promjene članstva	127	771.838	1.033.460
Izdaci s osnove promjene članstva	128	-3.101.775	-7.323.878
Izdaci temeljem isplate mirovina	129	-15.001.290	-26.795.824
Izdaci zbog smrti člana	130	0	0
Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih aktivnosti	131	0	0
Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (AOP103+ AOP124)	132	95.314.020	-58.955.861
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	133	8.709.050	67.627.177
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP132+ AOP133)	134	104.023.070	8.671.316

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.-30.09.2012. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	31.12.2011.	Povećanje	Smanjenje	Ukupno tijekom razdoblja	30.09.2012.
1	2	3	4	5	6 (4+5)	7 (3+6)
Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire	135	187.733.588	333.198.709	-187.733.588	145.465.121	333.198.709
Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice	136	-250.529.892	0	197.700.804	197.700.804	-52.829.088
Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju	137	-31.799.488	247.535.456	0	247.535.456	215.735.968
Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	138	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (ΣAOP135 do AOP138)	139	-94.595.792	580.734.165	9.967.216	590.701.381	496.105.589
Novčani primici od članova fonda	140	6.254.225.577	650.881.799	-	650.881.799	6.905.107.376
Novčani primici po osnovi državnih poticaja	141	0	0	-	0	0
Novčani primici s osnove promjene članstva	142	353.212.538	1.033.460	-	1.033.460	354.245.998
Novčani izdaci s osnove promjene članstva	143	-302.006.986	-	-7.323.878	-7.323.878	-309.330.864
Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	144	-118.944.538	-	-26.795.824	-26.795.824	-145.740.362
Novčani izdaci zbog smrti člana	145	0	-	0	0	0
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama (ΣAOP140 do AOP145)	146	6.186.486.591	651.915.259	-34.119.702	617.795.557	6.804.282.148
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP139+ AOP146)	147	6.091.890.799	1.232.649.424	-24.152.486	1.208.496.938	7.300.387.737
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
Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (ΣAOP148 do AOP150)	151	759.674.693	0	-62.796.304	-62.796.304	696.878.389
Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP147+ AOP151)	152	6.851.565.492	1.232.649.424	-86.948.790	1.145.700.634	7.997.266.126

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.-30.09.2012. godine

(u HRK)

Pozicija	30.09.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2008.
	1	1	2	3	4
Neto imovina fonda	7.997.266.126	6.851.565.492	6.144.940.129	4.870.003.707	3.736.307.352
Broj obračunskih jedinica	50.265.347,5577	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013	29.573.110,2892
Vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	159,101	148,2493	150,3996	137,0353	126,3414
	2012	2011	2010	2009	2008
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	4.266.277,4511	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)	6.817,7460	6.766,8014	9.200,1066	12.240,6853	1.871.055,2219
Povučene obračunske jedinice temeljem promjene članstva (izlaz)	-48.287,1855	-37.773,2713	-31.265,3224	-42.535,2965	-954.744,3127
Povučene obračunske jedinice temeljem isplate mirovina	-175.968,7652	-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)	50.265.347,5577	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013	29.573.110,2892
Prinos mirovinskog fonda	7,4152%	-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	159,1010	156,3058	150,3996	137,0353	153,8339
Najviša vrijednost neto imovine fonda	7.997.266.126	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
Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja					
	Vrijednost transakcija obavljenih putem pravnih osoba za posredovanje iskazana kao postotak od ukupne vrijednosti svih transakcija fonda u tekućem razdoblju		Provizija plaćena pravnoj osobi za posredovanje iskazana kao postotak ukupne vrijednosti transakcija obavljenih posredstvom te pravne osobe		
ERSTE & STEIERMERKISCHE BANK d.d.	16,05%		0,00%		
UNICREDIT BANK AG	14,35%		0,02%		
Baader Bank AG	11,80%		0,05%		
ZB INVEST	10,65%		0,00%		

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2012.-30.09.2012. 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, 31.10.2012. godine

članica Uprave

Renata Kašnjar - Putar



predsjednik Uprave

Dubravko Štimac

