

POSLOVNA GODINA

2012

KVARTAL

IV

BROJ ZA IZVJEŠĆA

1001

DATUM IZVJEŠTAJA

31.12.2012.

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: 31.12.2012. godine

(u HRK)

| Konta skupine | POZICIJA IMOVINE                                                        | AOP | 31.12.2011.             | 31.12.2012.             |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------|-------------------------|
|               | <b>FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+AOP3)</b>                                  | 1   | <b>6.798.628.318,33</b> | <b>8.088.679.960,79</b> |
| 10            | Novčana sredstva i novčani ekvivalenti                                  | 2   | 67.627.176,61           | 276.769.086,44          |
|               | Ulaganja u vrijednosne papire i depoziti (ΣAOP4 do AOP7)                | 3   | 6.731.001.141,72        | 7.811.910.874,35        |
| 3             | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak           | 4   | 2.860.393.756,67        | 2.709.785.147,32        |
| 4             | Financijska imovina raspoloživa za prodaju                              | 5   | 1.217.326.252,35        | 1.810.451.380,19        |
| 8             | Zajmovi i potraživanja                                                  | 6   | 5.130.890,41            | 60.182.496,00           |
| 5             | Ulaganja koja se drže do dospeljeka                                     | 7   | 2.648.150.242,29        | 3.231.491.850,84        |
|               | <b>OSTALA IMOVINA (ΣAOP9 do AOP14)</b>                                  | 8   | <b>76.970.013,59</b>    | <b>271.144.554,23</b>   |
| 11+12         | Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja | 9   | 0,00                    | 172.305.210,53          |
| 13            | Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica  | 10  | 1.018.921,07            | 7.685.160,82            |
| 14            | Potraživanja s osnove danih predujmova                                  | 11  | 0,00                    | 0,00                    |
| 15            | Potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnika                    | 12  | 0,00                    | 0,00                    |
| 16            | Potraživanja s osnova prijenosa obračunskih jedinica                    | 13  | 43.531,10               | 0,00                    |
| 18            | Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina                        | 14  | 75.907.561,42           | 91.154.182,88           |
|               | <b>UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP8)</b>                                       | 15  | <b>6.875.598.331,92</b> | <b>8.359.824.515,02</b> |
| 990-994       | Izvanbilančna evidencija aktiva                                         | 16  | 119.315.336,65          | 113.446.049,82          |
|               | <b>FINANCIJSKE OBVEZE (AOP18+AOP19)</b>                                 | 17  | <b>19.735.086,77</b>    | <b>1.969.982,30</b>     |
| 20+21         | Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze           | 18  | 19.735.086,77           | 1.969.982,30            |
| 22            | Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove            | 19  | 0,00                    | 0,00                    |
|               | <b>OSTALE OBVEZE (ΣAOP21 do AOP25)</b>                                  | 20  | <b>4.297.753,17</b>     | <b>4.823.001,65</b>     |
| 23            | Obveze prema mirovinskom društvu                                        | 21  | 3.757.354,32            | 3.161.240,49            |
| 24            | Obveze prema banci skrbniku                                             | 22  | 173.416,37              | 216.309,22              |
| 25            | Ostale obveze fonda                                                     | 23  | 0,00                    | 0,00                    |
| 26            | Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica                          | 24  | 366.982,48              | 1.426.104,28            |
| 28            | Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze                            | 25  | 0,00                    | 19.347,66               |
|               | <b>UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE (AOP17+AOP20)</b>                          | 26  | <b>24.032.839,94</b>    | <b>6.792.983,95</b>     |
|               | <b>NETO IMOVINA FONDA (AOP15-AOP26)</b>                                 | 27  | <b>6.851.565.491,98</b> | <b>8.353.031.531,07</b> |
|               | Broj izdanih obračunskih jedinica                                       | 28  | 46.216.508,3113         | 51.531.245,6071         |
|               | <b>NETO IMOVINA PO OBRAČUNSKOJ JEDINICI (AOP27/AOP28)</b>               | 29  | <b>148,2493</b>         | <b>162,0964</b>         |
| 90 (osim 90x) | Novčani primici od članova fonda                                        | 30  | 6.254.225.577,31        | 7.123.912.306,31        |
| 91            | Novčani primici po osnovi državnih poticaja                             | 31  | 0,00                    | 0,00                    |
| 90x           | Novčani primici s osnove promjene članstva (ulaz)                       | 32  | 353.212.538,10          | 354.466.193,16          |
| 92            | Novčani izdaci s osnove promjene članstva (izlaz)                       | 33  | -302.006.985,71         | -313.001.394,49         |
| 93 (osim 93x) | Novčani izdaci temeljem isplate mirovina                                | 34  | -118.944.537,59         | -157.014.207,51         |
| 93x           | Novčani izdaci zbog smrti člana                                         | 35  | 0,00                    | 0,00                    |
| 94            | Dobit/gubitak tekuće financijske godine                                 | 36  | -62.796.304,31          | 383.743.241,99          |
| 95            | Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja                          | 37  | 759.674.692,10          | 696.878.387,79          |
| 96            | Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju               | 38  | -31.799.487,92          | 264.047.003,82          |
| 97            | Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite                           | 39  | 0,00                    | 0,00                    |
|               | <b>UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP30 do AOP39)</b>           | 40  | <b>6.851.565.491,98</b> | <b>8.353.031.531,07</b> |
| 995-999       | Izvanbilančna evidencija pasiva                                         | 41  | 119.315.336,65          | 113.446.049,82          |

## 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.-31.12.2012. godine

(u HRK)

| Konta skupine         | POZICIJA                                                                                                      | AOP | 01.01.-31.12.2011.  | 01.01.-31.12.2012. |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------|--------------------|
|                       | <b>PRIHODI OD ULAGANJA</b>                                                                                    | 42  |                     |                    |
| 73                    | Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata                                                       | 43  | 61.822.112          | 188.520.218        |
| 70                    | Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijecem                              | 44  | 237.425.876         | 294.380.196        |
| 71 (bez 71x)          | Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)           | 45  | 16.034.283          | 28.714.424         |
| 74                    | Prihodi od dividendi                                                                                          | 46  | 54.890.415          | 56.124.991         |
| 75                    | Ostali prihodi                                                                                                | 47  | 289.082             | 402.885            |
|                       | <b>UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA (ΣAOP43 do AOP47)</b>                                                           | 48  | <b>370.461.766</b>  | <b>568.142.714</b> |
|                       | <b>RASHODI</b>                                                                                                | 49  |                     |                    |
| 63                    | Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata                                                       | 50  | 107.647.370         | 31.141.497         |
| 60 (bez 60x)          | Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)           | 51  | 13.110.438          | 45.541.766         |
| 61                    | Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom                                                                | 52  | 42.942.295          | 34.136.240         |
| 65                    | Naknada banci skrbniku                                                                                        | 53  | 1.981.952           | 2.275.749          |
| 66                    | Transakcijski troškovi                                                                                        | 54  | 2.779.346           | 2.562.914          |
| 64                    | Umanjenje imovine                                                                                             | 55  | 14.068.688          | 46.648.751         |
| 69                    | Ostali rashodi                                                                                                | 56  | 198.090             | 887.593            |
|                       | <b>UKUPNO RASHODI (ΣAOP50 do AOP56)</b>                                                                       | 57  | <b>182.728.179</b>  | <b>163.194.510</b> |
|                       | <b>NETO DOBIT (GUBITAK) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE (AOP48-AOP57)</b>                                    | 58  | <b>187.733.588</b>  | <b>404.948.204</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  | -318.114.151        | -27.333.034        |
| 72x -62x              | Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica                                                                   | 61  | 0                   | 0                  |
| 71x -60x              | Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire                                                         | 62  | 67.584.259          | 6.128.071          |
|                       | <b>UKUPNO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE (AOP60+AOP61+AOP62)</b> | 63  | <b>-250.529.892</b> | <b>-21.204.962</b> |
|                       | <b>DOBIT ILI GUBITAK (AOP58+AOP63)</b>                                                                        | 64  | <b>-62.796.304</b>  | <b>383.743.242</b> |
|                       | <b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP66+AOP67)</b>                                                               | 65  | <b>-43.704.578</b>  | <b>295.846.492</b> |
|                       | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                                        | 66  | -43.704.578         | 295.846.492        |
|                       | Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka                                                         | 67  | 0                   | 0                  |
|                       | <b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP64+AOP65)</b>                                                               | 68  | <b>-106.500.882</b> | <b>679.589.734</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.-31.12.2012. godine

(u HRK)

| Pozicija                                                                                      | AOP | 01.01.-31.12.2011.     | 01.01.-31.12.2012.     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------|------------------------|
| <b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (ΣAOP104 do AOP123)</b>                                | 103 | <b>-754.208.118,47</b> | <b>-612.734.395,53</b> |
| Dobit ili gubitak                                                                             | 104 | -62.796.304,31         | 383.743.241,99         |
| Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike                                           | 105 | -67.584.259,29         | -6.128.071,38          |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi                                                | 106 | 14.068.687,82          | 0,00                   |
| Prihodi od kamata                                                                             | 107 | -237.425.875,53        | -294.380.195,75        |
| Rashodi od kamata                                                                             | 108 | 0,00                   | 0,00                   |
| Prihodi od dividendi                                                                          | 109 | -54.890.414,95         | -56.124.991,25         |
| Umanjenje financijske imovine                                                                 | 110 | 0,00                   | 46.648.751,00          |
| Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak           | 111 | -592.165.052,89        | 102.652.516,88         |
| Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju                              | 112 | -135.869.601,79        | -289.843.223,25        |
| Primici od kamata                                                                             | 113 | 229.665.687,88         | 279.133.574,29         |
| Izdaci za kamate                                                                              | 114 | 0,00                   | 0,00                   |
| Primici od dividendi                                                                          | 115 | 54.890.414,95          | 51.088.793,40          |
| Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine                                              | 116 | 26.050.007,65          | -638.393.214,14        |
| Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja | 117 | 63.169.253,00          | -172.305.210,53        |
| Povećanje (smanjenje) potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnik                     | 118 | 0,00                   | 0,00                   |
| Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti                            | 119 | 0,00                   | -1.586.510,80          |
| Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze           | 120 | 10.118.451,10          | -17.765.104,47         |
| Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove            | 121 | 0,00                   | 0,00                   |
| Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i banci skrbniku                       | 122 | -88.248,77             | -553.220,98            |
| Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti                                  | 123 | -1.350.863,34          | 1.078.469,46           |
| <b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP131)</b>                         | 124 | <b>813.126.244,96</b>  | <b>821.876.305,36</b>  |
| Primici od članova fonda                                                                      | 125 | 833.887.572,25         | 869.686.729,00         |
| Primici po osnovi državnih poticaja                                                           | 126 | 0,00                   | 0,00                   |
| Primici s osnove promjene članstva                                                            | 127 | 1.027.489,47           | 1.253.655,06           |
| Izdaci s osnove promjene članstva                                                             | 128 | -5.694.625,89          | -10.994.408,78         |
| Izdaci temeljem isplate mirovina                                                              | 129 | -16.094.190,87         | -38.069.669,92         |
| Izdaci zbog smrti člana                                                                       | 130 | 0,00                   | 0,00                   |
| Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih aktivnosti                                         | 131 | 0,00                   | 0,00                   |
| <b>Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (AOP103+ AOP124)</b>              | 132 | <b>58.918.126,49</b>   | <b>209.141.909,83</b>  |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>                                       | 133 | <b>8.709.050,12</b>    | <b>67.627.176,61</b>   |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP132+ AOP133)</b>                        | 134 | <b>67.627.176,61</b>   | <b>276.769.086,44</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.-31.12.2012. godine

(u HRK)

| Pozicija                                                                                      | AOP | 31.12.2011.             | Povećanje               | Smanjenje             | Ukupno tijekom razdoblja | 31.12.2012.             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|
| 1                                                                                             | 2   | 3                       | 4                       | 5                     | 6 (4+5)                  | 7 (3+6)                 |
| Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire                                         | 135 | 187.733.587,72          | 404.948.204,37          | -187.733.587,72       | 217.214.616,65           | 404.948.204,37          |
| Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice                   | 136 | -250.529.892,03         | 0,00                    | 229.324.929,65        | 229.324.929,65           | -21.204.962,38          |
| Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju                           | 137 | -31.799.487,92          | 295.846.491,74          | 0,00                  | 295.846.491,74           | 264.047.003,82          |
| Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite                                                 | 138 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00                    |
| <b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (ΣAOP135 do AOP138)</b>               | 139 | <b>-94.595.792,23</b>   | <b>700.794.696,11</b>   | <b>41.591.341,93</b>  | <b>742.386.038,04</b>    | <b>647.790.245,81</b>   |
| Novčani primici od članova fonda                                                              | 140 | 6.254.225.577,31        | 869.686.729,00          | 0,00                  | 869.686.729,00           | 7.123.912.306,31        |
| Novčani primici po osnovi državnih poticaja                                                   | 141 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00                    |
| Novčani primici s osnove promjene članstva                                                    | 142 | 353.212.538,10          | 1.253.655,06            | 0,00                  | 1.253.655,06             | 354.466.193,16          |
| Novčani izdaci s osnove promjene članstva                                                     | 143 | -302.006.985,71         | 0,00                    | -10.994.408,78        | -10.994.408,78           | -313.001.394,49         |
| Novčani izdaci temeljem isplate mirovina                                                      | 144 | -118.944.537,59         | 0,00                    | -38.069.669,92        | -38.069.669,92           | -157.014.207,51         |
| Novčani izdaci zbog smrti člana                                                               | 145 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00                    |
| <b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama (ΣAOP140 do AOP145)</b> | 146 | <b>6.186.486.592,11</b> | <b>870.940.384,06</b>   | <b>-49.064.078,70</b> | <b>821.876.305,36</b>    | <b>7.008.362.897,47</b> |
| <b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP139+ AOP146)</b>                               | 147 | <b>6.091.890.799,88</b> | <b>1.571.735.080,17</b> | <b>-7.472.736,77</b>  | <b>1.564.262.343,40</b>  | <b>7.656.153.143,28</b> |
| Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja                                                | 148 | 759.674.692,10          | 0,00                    | -62.796.304,31        | -62.796.304,31           | 696.878.387,79          |
| Promjena računovodstvenih politika                                                            | 149 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00                    |
| Ispravak temeljnih pogrešaka                                                                  | 150 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00                    |
| <b>Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (ΣAOP148 do AOP150)</b>                       | 151 | <b>759.674.692,10</b>   | <b>0,00</b>             | <b>-62.796.304,31</b> | <b>-62.796.304,31</b>    | <b>696.878.387,79</b>   |
| <b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP147+ AOP151)</b>                                  | 152 | <b>6.851.565.491,98</b> | <b>1.571.735.080,17</b> | <b>-70.269.041,08</b> | <b>1.501.466.039,09</b>  | <b>8.353.031.531,07</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.-31.12.2012. godine

(u HRK)

| Pozicija                                                                                                                                                  | 31.12.2012.                                                                                                                                                         | 31.12.2011.      | 31.12.2010.                                                                                                                                        | 31.12.2009.      | 31.12.2008.      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                                           | 1                                                                                                                                                                   | 1                | 2                                                                                                                                                  | 3                | 4                |
| Neto imovina fonda                                                                                                                                        | 8.353.031.531,07                                                                                                                                                    | 6.851.565.491,98 | 6.144.940.129,31                                                                                                                                   | 4.870.003.707,38 | 3.736.307.351,81 |
| Broj obračunskih jedinica                                                                                                                                 | 51.531.245,6071                                                                                                                                                     | 46.216.508,3113  | 40.857.423,6092                                                                                                                                    | 35.538.308,6013  | 29.573.110,2892  |
| Vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici                                                                                                     | 162,0964                                                                                                                                                            | 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                                                                                                             | 5.623.200,6086                                                                                                                                                      | 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)                                                                                              | 8.181,0858                                                                                                                                                          | 6.766,8014       | 9.200,1066                                                                                                                                         | 12.240,6853      | 1.871.055,2219   |
| Povučene obračunske jedinice temeljem promjene članstva (izlaz)                                                                                           | -71.038,2113                                                                                                                                                        | -37.773,2713     | -31.265,3224                                                                                                                                       | -42.535,2965     | -954.744,3127    |
| Povučene obračunske jedinice temeljem isplate mirovina                                                                                                    | -245.606,1873                                                                                                                                                       | -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)                                                                                                            | 51.531.245,6071                                                                                                                                                     | 46.216.508,3113  | 40.857.423,6092                                                                                                                                    | 35.538.308,6013  | 29.573.110,2892  |
| Prinos mirovinskog fonda                                                                                                                                  | 9,3404%                                                                                                                                                             | -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                                                                                             | 162,4985                                                                                                                                                            | 156,3058         | 150,3996                                                                                                                                           | 137,0353         | 153,8339         |
| Najviša vrijednost neto imovine fonda                                                                                                                     | 8.353.031.531,07                                                                                                                                                    | 6.851.565.491,98 | 6.144.940.129,31                                                                                                                                   | 4.870.003.707,38 | 3.905.494.179,54 |
| Najniža vrijednost neto imovine fonda                                                                                                                     | 6.852.224.584,90                                                                                                                                                    | 6.143.041.292,80 | 4.868.080.860,89                                                                                                                                   | 3.737.869.196,06 | 3.390.715.043,77 |
| <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> |                  |                  |
| ERSTE & STEIERMERKISCHE BANK d.d.                                                                                                                         | 15,63%                                                                                                                                                              |                  | 0,01%                                                                                                                                              |                  |                  |
| UNICREDIT BANK AG                                                                                                                                         | 13,95%                                                                                                                                                              |                  | 0,02%                                                                                                                                              |                  |                  |
| Baader Bank AG                                                                                                                                            | 11,06%                                                                                                                                                              |                  | 0,01%                                                                                                                                              |                  |                  |

## BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2012.-31.12.2012. 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, 30.01.2013. godine

Dubravko Štimac  
predsjednik Uprave



Renata Kašnjar-Putar  
članica Uprave

