

POSLOVNA GODINA

2013

KVARTAL

III

BROJ ZA IZVJEŠĆA

1001

DATUM IZVJEŠTAJA

30.09.2013.

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: 30.09.2013. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2012.	30.09.2013.
	FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+AOP3)	1	8.088.679.960,79	9.560.929.656,39
10	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti	2	306.951.582,44	323.039.497,52
	Ulaganja u vrijednosne papire i depoziti (ΣAOP4 do AOP7)	3	7.781.728.378,35	9.237.890.158,87
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	4	2.709.785.147,32	2.873.059.900,75
4	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	1.810.451.380,19	3.797.896.554,67
8	Zajmovi i potraživanja	6	30.000.000,00	0,00
5	Ulaganja koja se drže do dospelja	7	3.231.491.850,84	2.566.933.703,45
	OSTALA IMOVINA (ΣAOP9 do AOP14)	8	271.144.554,23	113.745.810,04
11+12	Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	9	172.305.210,53	0,00
13	Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica	10	7.685.160,82	3.198.638,03
14	Potraživanja s osnove danih predujmova	11	0,00	34.999.940,00
15	Potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnika	12	0,00	0,00
16	Potraživanja s osnova prijenosa obračunskih jedinica	13	0,00	0,00
18	Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina	14	91.154.182,88	75.547.232,01
	UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP8)	15	8.359.824.515,02	9.674.675.466,43
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	16	113.446.049,82	2.231.293.709,13
	FINANCIJSKE OBVEZE (AOP18+AOP19)	17	1.969.982,30	401.636.796,03
20+21	Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	18	1.969.982,30	240.129,36
22	Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	19	0,00	401.396.666,67
	OSTALE OBVEZE (ΣAOP21 do AOP25)	20	4.823.001,65	7.947.703,55
23	Obveze prema mirovinskom društvu	21	3.161.240,49	3.418.913,69
24	Obveze prema banci skrbniku	22	216.309,22	239.039,57
25	Ostale obveze fonda	23	0,00	2.487.520,00
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	24	1.426.104,28	1.229.636,96
28	Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze	25	19.347,66	572.593,33
	UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE (AOP17+AOP20)	26	6.792.983,95	409.584.499,58
	NETO IMOVINA FONDA (AOP15-AOP26)	27	8.353.031.531,07	9.265.090.966,85
	Broj izdanih obračunskih jedinica	28	51.531.245,6071	55.169.430,3149
	NETO IMOVINA PO OBRAČUNSKOJ JEDINICI (AOP27/AOP28)	29	162,0964	167,9389
90 (osim 90x)	Novčani primici od članova fonda	30	7.123.912.306,31	7.773.716.168,61
91	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	31	0,00	0,00
90x	Novčani primici s osnove promjene članstva (ulaz)	32	354.466.193,16	354.895.565,14
92	Novčani izdaci s osnove promjene članstva (izlaz)	33	-313.001.394,49	-320.239.561,36
93 (osim 93x)	Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	34	-157.014.207,51	-195.809.417,18
93x	Novčani izdaci zbog smrti člana	35	0,00	0,00
94	Dobit/gubitak tekuće financijske godine	36	383.743.241,99	348.636.309,43
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	37	696.878.387,79	1.080.621.629,78
96	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	38	264.047.003,82	223.270.272,43
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	39	0,00	0,00
	UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP30 do AOP39)	40	8.353.031.531,07	9.265.090.966,85
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	41	113.446.049,82	2.231.293.709,13

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: 01.01.2013.-30.09.2013. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.-30.09.2012.	01.01.-30.09.2013.
	PRIHODI OD ULAGANJA	42		
73	Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata	43	139.809.780	73.633.477
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijecem	44	217.084.866	240.116.101
71 (bez 71x)	Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	45	17.740.784	26.838.045
74	Prihodi od dividendi	46	53.892.529	63.779.947
75	Ostali prihodi	47	384.519	78.900
	UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA (ΣAOP43 do AOP47)	48	428.912.479	404.446.471
	RASHODI	49		
63	Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata	50	21.709.259	24.309.246
60 (bez 60x)	Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	51	38.924.470	28.929.280
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	52	24.829.889	29.840.843
65	Naknada banci skrbniku	53	1.655.326	1.989.389
66	Transakcijski troškovi	54	1.762.981	2.042.172
64	Umanjenje imovine	55	5.998.316	8.636.814
69	Ostali rashodi	56	833.529	2.603.399
	UKUPNO RASHODI (ΣAOP50 do AOP56)	57	95.713.770	98.351.144
	NETO DOBIT (GUBITAK) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE (AOP48-AOP57)	58	333.198.709	306.095.326
	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	-21.670.348	5.798.087
72x -62x	Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica	61	-4.971.390	4.100.920
71x -60x	Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire	62	-26.187.350	32.641.976
	UKUPNO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE (AOP60+AOP61+AOP62)	63	-52.829.088	42.540.983
	DOBIT ILI GUBITAK (AOP58+AOP63)	64	280.369.621	348.636.309
	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP66+AOP67)	65	247.535.456	-40.776.731
	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	66	247.535.456	-40.776.731
	Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka	67	0	0
	UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP64+AOP65)	68	527.905.077	307.859.578
	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: 01.01.2013.-30.09.2013. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.-30.09.2012.	01.01.-30.09.2013.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (ΣAOP104 do AOP123)	103	-676.751.418,18	-588.111.942,66
Dobit ili gubitak	104	280.369.620,98	348.636.309,43
Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike	105	-26.187.350,24	32.641.976,02
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	106	0,00	0,00
Prihodi od kamata	107	-217.084.866,33	-240.116.100,57
Rashodi od kamata	108	0,00	0,00
Prihodi od dividendi	109	-53.892.529,20	-63.779.947,24
Umanjenje financijske imovine	110	5.998.316,47	8.636.814,17
Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	111	228.805.796,45	-177.452.334,16
Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju	112	-991.406.175,74	-2.055.323.115,33
Primici od kamata	113	237.661.219,10	255.723.051,44
Izdaci za kamate	114	0,00	0,00
Primici od dividendi	115	53.892.722,71	66.489.101,27
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	116	-179.184.006,69	694.558.147,39
Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	117	-111.690,00	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	41.830,61	-33.222.571,24
Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	120	-19.650.316,88	-1.729.852,94
Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	121	0,00	401.396.666,67
Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i banci skrbniku	122	-831.836,15	280.403,55
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	123	4.827.846,73	2.844.298,35
Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP131)	124	617.795.557,39	604.199.857,74
Primici od članova fonda	125	650.881.799,10	649.803.862,30
Primici po osnovi državnih poticaja	126	0,00	0,00
Primici s osnove promjene članstva	127	1.033.460,38	429.371,98
Izdaci s osnove promjene članstva	128	-7.323.877,65	-7.238.166,87
Izdaci temeljem isplate mirovina	129	-26.795.824,44	-38.795.209,67
Izdaci zbog smrti člana	130	0,00	0,00
Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih aktivnosti	131	0,00	0,00
Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (AOP103+ AOP124)	132	-58.955.860,79	16.087.915,08
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	133	67.627.176,61	306.951.582,44
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP132+ AOP133)	134	8.671.315,82	323.039.497,52

0,00

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: 01.01.2013.-30.09.2013. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	31.12.2012.	Povećanje	Smanjenje	Ukupno tijekom razdoblja	30.09.2013.
1	2	3	4	5	6 (4+5)	7 (3+6)
Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire	135	404.948.204,37	306.095.326,31	-404.948.204,37	-98.852.878,06	306.095.326,31
Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice	136	-21.204.962,38	42.540.983,12	21.204.962,38	63.745.945,50	42.540.983,12
Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju	137	264.047.003,82	0,00	-40.776.731,39	-40.776.731,39	223.270.272,43
Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	138	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (ΣAOP135 do AOP138)	139	647.790.245,81	348.636.309,43	-424.519.973,38	-75.883.663,95	571.906.581,86
Novčani primici od članova fonda	140	7.123.912.306,31	649.803.862,30	0,00	649.803.862,30	7.773.716.168,61
Novčani primici po osnovi državnih poticaja	141	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Novčani primici s osnove promjene članstva	142	354.466.193,16	429.371,98	0,00	429.371,98	354.895.565,14
Novčani izdaci s osnove promjene članstva	143	-313.001.394,49	0,00	-7.238.166,87	-7.238.166,87	-320.239.561,36
Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	144	-157.014.207,51	0,00	-38.795.209,67	-38.795.209,67	-195.809.417,18
Novčani izdaci zbog smrti člana	145	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama (ΣAOP140 do AOP145)	146	7.008.362.897,47	650.233.234,28	-46.033.376,54	604.199.857,74	7.612.562.755,21
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP139+ AOP146)	147	7.656.153.143,28	998.869.543,71	-470.553.349,92	528.316.193,79	8.184.469.337,07
Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	148	696.878.387,79	383.743.241,99	0,00	383.743.241,99	1.080.621.629,78
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
Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (ΣAOP148 do AOP150)	151	696.878.387,79	383.743.241,99	0,00	383.743.241,99	1.080.621.629,78
Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP147+ AOP151)	152	8.353.031.531,07	1.382.612.785,70	-470.553.349,92	912.059.435,78	9.265.090.966,85

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: 01.01.2013.-30.09.2013. godine

(u HRK)

Pozicija	30.09.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2009.
	1	1	1	2	3
Neto imovina fonda	9.265.090.966,85	8.353.031.531,07	6.851.565.491,98	6.144.940.129,31	4.870.003.707,38
Broj obračunskih jedinica	55.169.430,3149	51.531.245,6071	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013
Vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	167,9389	162,0964	148,2493	150,3996	137,0353
	2013	2012	2011	2010	2009
BROJ OBRAČUNSKIH JEDINICA (na početku razdoblja)	51.531.245,6071	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013	29.573.110,2892
Izdane obračunske jedinice s osnove doprinosa	3.912.539,9153	5.623.200,6086	5.494.730,2314	5.609.350,8027	6.198.660,7263
Izdane obračunske jedinice s osnove državnih poticaja	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Izdane obračunske jedinice temeljem promjene članstva (ulaz)	2.581,7749	8.181,0858	6.766,8014	9.200,1066	12.240,6853
Povučene obračunske jedinice temeljem promjene članstva (izlaz)	-43.672,2062	-71.038,2113	-37.773,2713	-31.265,3224	-42.535,2965
Povučene obračunske jedinice temeljem isplate mirovina	-233.264,7762	-245.606,1873	-104.639,0594	-268.170,5790	-203.167,8030
Povučene obračunske jedinice zbog smrti člana	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
BROJ OBRAČUNSKIH JEDINICA (na kraju razdoblja)	55.169.430,3149	51.531.245,6071	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013
Prinos mirovinskog fonda	5,5549%	9,3404%	-1,4297%	9,7525%	8,4643%
Najniža vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	162,1111	148,2546	146,0231	136,9812	123,1284
Najviša vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	168,6920	162,4985	156,3058	150,3996	137,0353
Najviša vrijednost neto imovine fonda	9.300.137.930,92	8.353.031.531,07	6.851.565.491,98	6.144.940.129,31	4.870.003.707,38
Najniža vrijednost neto imovine fonda	8.353.787.271,51	6.852.224.584,90	6.143.041.292,80	4.868.080.860,89	3.737.869.196,06
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		
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	24,78%		0,00%		
ERSTE & STEIERMERKISCHE BANK d.d.	24,14%		0,00%		
ZAGREBAČKA BANKA d.d.	11,23%		0,00%		

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2013.-30.09.2013. 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, 31.10.2013. godine

Dubravko Štimac
predsjednik Uprave



Renata Kašnjarić-Putar
članica Uprave

