

POSLOVNA GODINA

2013

KVARTAL

IV

BROJ ZA IZVJEŠĆA

1001

DATUM IZVJEŠTAJA

31.12.2013.

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: 31.12.2013. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2012.	31.12.2013.
	<b>FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+AOP3)</b>	1	<b>8.088.679.960,79</b>	<b>9.636.476.425,26</b>
10	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti	2	306.951.582,44	128.200.288,28
	Ulaganja u vrijednosne papire i depoziti (ΣAOP4 do AOP7)	3	7.781.728.378,35	9.508.276.136,98
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	4	2.709.785.147,32	3.169.299.393,12
4	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	1.810.451.380,19	3.425.503.289,65
8	Zajmovi i potraživanja	6	30.000.000,00	55.000.000,00
5	Ulaganja koja se drže do dospelja	7	3.231.491.850,84	2.858.473.454,21
	<b>OSTALA IMOVINA (ΣAOP9 do AOP14)</b>	8	<b>271.144.554,23</b>	<b>260.697.503,09</b>
11+12	Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	9	172.305.210,53	100.687.105,28
13	Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica	10	7.685.160,82	33.537.927,47
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	0,00	0,00
18	Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina	14	91.154.182,88	126.472.470,34
	<b>UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP8)</b>	15	<b>8.359.824.515,02</b>	<b>9.897.173.928,35</b>
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	16	113.446.049,82	1.092.083.725,38
	<b>FINANCIJSKE OBVEZE (AOP18+AOP19)</b>	17	<b>1.969.982,30</b>	<b>263.934.570,78</b>
20+21	Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	18	1.969.982,30	56.130.912,23
22	Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	19	0,00	207.803.658,55
	<b>OSTALE OBVEZE (ΣAOP21 do AOP25)</b>	20	<b>4.823.001,65</b>	<b>7.552.477,86</b>
23	Obveze prema mirovinskom društvu	21	3.161.240,49	3.644.751,67
24	Obveze prema banci skrbniku	22	216.309,22	251.773,73
25	Ostale obveze fonda	23	0,00	0,00
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	24	1.426.104,28	1.295.379,47
28	Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze	25	19.347,66	2.360.572,99
	<b>UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE (AOP17+AOP20)</b>	26	<b>6.792.983,95</b>	<b>271.487.048,64</b>
	<b>NETO IMOVINA FONDA (AOP15-AOP26)</b>	27	<b>8.353.031.531,07</b>	<b>9.625.686.879,71</b>
	Broj izdanih obračunskih jedinica	28	51.531.245,6071	56.478.061,7850
	<b>NETO IMOVINA PO OBRAČUNSKOJ JEDINICI (AOP27/AOP28)</b>	29	<b>162,0964</b>	<b>170,4323</b>
90 (osim 90x)	Novčani primici od članova fonda	30	7.123.912.306,31	8.009.699.632,28
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	355.157.104,49
92	Novčani izdaci s osnove promjene članstva (izlaz)	33	-313.001.394,49	-322.386.819,12
93 (osim 93x)	Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	34	-157.014.207,51	-209.031.831,80
93x	Novčani izdaci zbog smrti člana	35	0,00	0,00
94	Dobit/gubitak tekuće financijske godine	36	383.743.241,99	535.333.966,21
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	176.293.197,87
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	39	0,00	0,00
	<b>UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP30 do AOP39)</b>	40	<b>8.353.031.531,07</b>	<b>9.625.686.879,71</b>
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	41	113.446.049,82	1.092.083.725,38

## 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.-31.12.2013. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
	<b>PRIHODI OD ULAGANJA</b>	42		
73	Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata	43	188.520.218	107.343.933
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijecem	44	294.380.196	334.335.006
71 (bez 71x)	Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	45	28.714.424	34.451.987
74	Prihodi od dividendi	46	56.124.991	75.373.495
75	Ostali prihodi	47	402.885	92.359
	<b>UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA (ΣAOP43 do AOP47)</b>	48	<b>568.142.714</b>	<b>551.596.779</b>
	<b>RASHODI</b>	49		
63	Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata	50	31.141.497	34.324.308
60 (bez 60x)	Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	51	45.541.766	37.052.774
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	52	34.136.240	40.541.551
65	Naknada banci skrbniku	53	2.275.749	2.702.770
66	Transakcijski troškovi	54	2.562.914	2.288.909
64	Umanjenje imovine	55	46.648.751	8.619.755
69	Ostali rashodi	56	887.593	3.672.924
	<b>UKUPNO RASHODI (ΣAOP50 do AOP56)</b>	57	<b>163.194.510</b>	<b>129.202.991</b>
	<b>NETO DOBIT (GUBITAK) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE (AOP48-AOP57)</b>	58	<b>404.948.204</b>	<b>422.393.788</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	-27.333.034	72.588.145
72x -62x	Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica	61	0	2.197.110
71x -60x	Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire	62	6.128.071	38.154.923
	<b>UKUPNO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE (AOP60+AOP61+AOP62)</b>	63	<b>-21.204.962</b>	<b>112.940.178</b>
	<b>DOBIT ILI GUBITAK (AOP58+AOP63)</b>	64	<b>383.743.242</b>	<b>535.333.966</b>
	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP66+AOP67)</b>	65	<b>295.846.492</b>	<b>-87.753.806</b>
	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	66	295.846.492	-87.753.806
	Dobiti/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka	67	0	0
	<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP64+AOP65)</b>	68	<b>679.589.734</b>	<b>447.580.160</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: 01.01.2013.-31.12.2013. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (ΣAOP104 do AOP123)</b>	103	<b>-582.551.899,53</b>	<b>-1.003.826.482,54</b>
Dobit ili gubitak	104	383.743.241,99	535.333.966,21
Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike	105	10.699.270,35	38.154.923,32
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	106	0,00	0,00
Prihodi od kamata	107	-294.380.195,75	-334.335.006,43
Rashodi od kamata	108	0,00	0,00
Prihodi od dividendi	109	-56.124.991,25	-75.373.494,55
Umanjenje financijske imovine	110	46.648.751,00	8.636.814,17
Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	111	103.959.858,35	-473.915.683,39
Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju	112	-291.150.564,72	-1.735.196.015,31
Primici od kamata	113	273.969.459,30	299.016.718,97
Izdaci za kamate	114	0,00	0,00
Primici od dividendi	115	54.622.866,49	47.755.085,62
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	116	-625.038.059,87	348.018.396,63
Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	117	-172.305.210,53	71.618.105,25
Povećanje (smanjenje) potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnik	118	0,00	0,00
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti	119	43.531,10	1.765.642,28
Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	120	-17.765.104,47	54.160.929,93
Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	121	0,00	207.803.658,55
Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i banci skrbniku	122	-553.220,98	518.975,69
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	123	1.078.469,46	2.210.500,52
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP131)</b>	124	<b>821.876.305,36</b>	<b>825.075.188,38</b>
Primici od članova fonda	125	869.686.729,00	885.787.325,97
Primici po osnovi državnih poticaja	126	0,00	0,00
Primici s osnove promjene članstva	127	1.253.655,06	690.911,33
Izdaci s osnove promjene članstva	128	-10.994.408,78	-9.385.424,63
Izdaci temeljem isplate mirovina	129	-38.069.669,92	-52.017.624,29
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>239.324.405,83</b>	<b>-178.751.294,16</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	133	<b>67.627.176,61</b>	<b>306.951.582,44</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP132+ AOP133)</b>	134	<b>306.951.582,44</b>	<b>128.200.288,28</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: 01.01.2013.-31.12.2013. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	31.12.2012.	Povećanje	Smanjenje	Ukupno tijekom razdoblja	31.12.2013.
1	2	3	4	5	6 (4+5)	7 (3+6)
Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire	135	404.948.204,37	422.393.788,00	-404.948.204,37	17.445.583,63	422.393.788,00
Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice	136	-21.204.962,38	112.940.178,21	21.204.962,38	134.145.140,59	112.940.178,21
Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju	137	264.047.003,82	0,00	-87.753.805,95	-87.753.805,95	176.293.197,87
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>647.790.245,81</b>	<b>535.333.966,21</b>	<b>-471.497.047,94</b>	<b>63.836.918,27</b>	<b>711.627.164,08</b>
Novčani primici od članova fonda	140	7.123.912.306,31	885.787.325,97	0,00	885.787.325,97	8.009.699.632,28
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	690.911,33	0,00	690.911,33	355.157.104,49
Novčani izdaci s osnove promjene članstva	143	-313.001.394,49	0,00	-9.385.424,63	-9.385.424,63	-322.386.819,12
Novčani izdaci temeljem isplate mirovina	144	-157.014.207,51	0,00	-52.017.624,29	-52.017.624,29	-209.031.831,80
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>7.008.362.897,47</b>	<b>886.478.237,30</b>	<b>-61.403.048,92</b>	<b>825.075.188,38</b>	<b>7.833.438.085,85</b>
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP139+ AOP146)</b>	147	<b>7.656.153.143,28</b>	<b>1.421.812.203,51</b>	<b>-532.900.096,86</b>	<b>888.912.106,65</b>	<b>8.545.065.249,93</b>
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
<b>Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (ΣAOP148 do AOP150)</b>	151	<b>696.878.387,79</b>	<b>383.743.241,99</b>	<b>0,00</b>	<b>383.743.241,99</b>	<b>1.080.621.629,78</b>
<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP147+ AOP151)</b>	152	<b>8.353.031.531,07</b>	<b>1.805.555.445,50</b>	<b>-532.900.096,86</b>	<b>1.272.655.348,64</b>	<b>9.625.686.879,71</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: 01.01.2013.-31.12.2013. godine

(u HRK)

Pozicija	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2009.
	1	1	1	2	3
Neto imovina fonda	9.625.686.879,71	8.353.031.531,07	6.851.565.491,98	6.144.940.129,31	4.870.003.707,38
Broj obračunskih jedinica	56.478.061,7850	51.531.245,6071	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013
Vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici	170,4323	162,0964	148,2493	150,3996	137,0353
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
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	5.310.657,2607	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)	4.136,0229	8.181,0858	6.766,8014	9.200,1066	12.240,6853
Povučene obračunske jedinice temeljem promjene članstva (izlaz)	-56.376,4730	-71.038,2113	-37.773,2713	-31.265,3224	-42.535,2965
Povučene obračunske jedinice temeljem isplate mirovina	-311.600,6327	-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)	56.478.061,7850	51.531.245,6071	46.216.508,3113	40.857.423,6092	35.538.308,6013
Prinos mirovinskog fonda	5,1426%	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	170,4323	162,4985	156,3058	150,3996	137,0353
Najviša vrijednost neto imovine fonda	9.625.686.879,71	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
<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 & Steiermarkische Bank d.d.	24,08%		0,00%		
Baader Bank AG	13,45%		0,05%		
UniCredit Bank AG	11,61%		0,02%		

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2013.-31.12.2013. 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, 31.01.2014. godine

Dubravko Štimac  
predsjednik Uprave



Renata Kašnjar-Putar  
članica Uprave

