

POSLOVNA GODINA

2014

KVARTAL

II

BROJ ZA IZVJEŠĆA

1001

DATUM IZVJEŠTAJA

30.06.2014.

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: 30.06.2014. godine

(u HRK)

| Konta skupine | POZICIJA IMOVINE | AOP | 31.12.2013. | 30.06.2014. |
|---------------|---|-----|-------------------------|--------------------------|
| | FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+AOP3) | 1 | 9.636.476.425,26 | 9.975.406.948,09 |
| 10 | Novčana sredstva i novčani ekvivalenti | 2 | 128.200.288,28 | 13.214.549,34 |
| | Ulaganja u vrijednosne papire i depoziti (ΣAOP4 do AOP7) | 3 | 9.508.276.136,98 | 9.962.192.398,75 |
| 3 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 4 | 3.169.299.393,12 | 3.211.275.437,64 |
| 4 | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 5 | 3.425.503.289,65 | 3.662.096.330,94 |
| 8 | Zajmovi i potraživanja | 6 | 55.000.000,00 | 0,00 |
| 5 | Ulaganja koja se drže do dospelosti | 7 | 2.858.473.454,21 | 3.088.820.630,17 |
| | OSTALA IMOVINA (ΣAOP9 do AOP14) | 8 | 260.697.503,09 | 188.817.012,50 |
| 11+12 | Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja | 9 | 100.687.105,28 | 0,00 |
| 13 | Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica | 10 | 33.537.927,47 | 54.620.645,42 |
| 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 | 126.472.470,34 | 134.196.367,08 |
| | UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP8) | 15 | 9.897.173.928,35 | 10.164.223.960,59 |
| 990-994 | Izvanbilančna evidencija aktiva | 16 | 1.092.083.725,38 | 1.784.033.903,06 |
| | FINANCIJSKE OBVEZE (AOP18+AOP19) | 17 | 263.934.570,78 | 270.093.333,33 |
| 20+21 | Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze | 18 | 56.130.912,23 | 0,00 |
| 22 | Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove | 19 | 207.803.658,55 | 270.093.333,33 |
| | OSTALE OBVEZE (ΣAOP21 do AOP25) | 20 | 7.552.477,86 | 4.878.479,54 |
| 23 | Obveze prema mirovinskom društvu | 21 | 3.644.751,67 | 3.871.823,37 |
| 24 | Obveze prema banci skrbniku | 22 | 251.773,73 | 261.243,40 |
| 25 | Ostale obveze fonda | 23 | 0,00 | 0,00 |
| 26 | Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica | 24 | 1.295.379,47 | 727.461,58 |
| 28 | Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze | 25 | 2.360.572,99 | 17.951,19 |
| | UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE (AOP17+AOP20) | 26 | 271.487.048,64 | 274.971.812,87 |
| | NETO IMOVINA FONDA (AOP15-AOP26) | 27 | 9.625.686.879,71 | 9.889.252.147,72 |
| | Broj izdanih obračunskih jedinica | 28 | 56.478.061,7850 | 54.522.618,7043 |
| | NETO IMOVINA PO OBRAČUNSKOJ JEDINICI (AOP27/AOP28) | 29 | 170,4323 | 181,3789 |
| 90 (osim 90x) | Novčani primici od članova fonda | 30 | 8.009.699.632,28 | 8.419.963.648,30 |
| 91 | Novčani primici po osnovi državnih poticaja | 31 | 0,00 | 0,00 |
| 90x | Novčani primici s osnove promjene članstva (ulaz) | 32 | 355.157.104,49 | 355.894.575,43 |
| 92 | Novčani izdaci s osnove promjene članstva (izlaz) | 33 | -322.386.819,12 | -328.440.179,70 |
| 93 (osim 93x) | Novčani izdaci temeljem isplate mirovina | 34 | -209.031.831,80 | -949.119.502,87 |
| 93x | Novčani izdaci zbog smrti člana | 35 | 0,00 | 0,00 |
| 94 | Dobit/gubitak tekuće financijske godine | 36 | 535.333.966,21 | 351.593.817,13 |
| 95 | Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja | 37 | 1.080.621.629,78 | 1.615.955.595,99 |
| 96 | Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju | 38 | 176.293.197,87 | 423.404.193,44 |
| 97 | Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite | 39 | 0,00 | 0,00 |
| | UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP30 do AOP39) | 40 | 9.625.686.879,71 | 9.889.252.147,72 |
| 995-999 | Izvanbilančna evidencija pasiva | 41 | 1.092.083.725,38 | 1.784.033.903,06 |

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

Izveštajno razdoblje: 01.01.2014.-30.06.2014. godine

(u HRK)

| Konta skupine | POZICIJA | AOP | 01.01.-30.06.2013. | 01.01.-30.06.2014. |
|-----------------------|---|-----|--------------------|--------------------|
| | PRIHODI OD ULAGANJA | 42 | | |
| 73 | Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata | 43 | 40.102.295 | 37.565.574 |
| 70 | Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijecem | 44 | 149.071.431 | 190.589.561 |
| 71 (bez 71x) | Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire) | 45 | 18.142.844 | 7.557.429 |
| 74 | Prihodi od dividendi | 46 | 54.158.154 | 47.232.363 |
| 75 | Ostali prihodi | 47 | 68.970 | 119.463 |
| | UKUPNO PRIHODI OD ULAGANJA (ΣAOP43 do AOP47) | 48 | 261.543.693 | 283.064.389 |
| | RASHODI | 49 | | |
| 63 | Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata | 50 | 19.666.101 | 4.178.564 |
| 60 (bez 60x) | Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire) | 51 | 21.329.356 | 4.014.919 |
| 61 | Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom | 52 | 19.501.909 | 22.408.223 |
| 65 | Naknada banci skrbniku | 53 | 1.300.127 | 1.493.882 |
| 66 | Transakcijski troškovi | 54 | 1.724.574 | 880.423 |
| 64 | Umanjenje imovine | 55 | 8.636.814 | 858.320 |
| 69 | Ostali rashodi | 56 | 80.188 | 406.067 |
| | UKUPNO RASHODI (ΣAOP50 do AOP56) | 57 | 72.239.071 | 34.240.398 |
| | NETO DOBIT (GUBITAK) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE (AOP48-AOP57) | 58 | 189.304.622 | 248.823.991 |
| | 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 | -11.799.730 | 131.432.983 |
| 72x -62x | Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica | 61 | 20.117.280 | 15.773.382 |
| 71x -60x | Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire | 62 | -51.936.926 | -44.436.539 |
| | UKUPNO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE (AOP60+AOP61+AOP62) | 63 | -43.619.376 | 102.769.826 |
| | DOBIT ILI GUBITAK (AOP58+AOP63) | 64 | 145.685.246 | 351.593.817 |
| | OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP66+AOP67) | 65 | -82.753.528 | 247.110.996 |
| | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 66 | -82.753.528 | 247.110.996 |
| | Dobiti/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka | 67 | 0 | 0 |
| | UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT (AOP64+AOP65) | 68 | 62.931.718 | 598.704.813 |
| | 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: 01.01.2014.-30.06.2014. godine

(u HRK)

| Pozicija | AOP | 01.01.-30.06.2013. | 01.01.-30.06.2014. |
|---|-----|------------------------|------------------------|
| Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (ΣAOP104 do AOP123) | 103 | -532.276.213,10 | 220.153.805,75 |
| Dobit ili gubitak | 104 | 145.685.246,12 | 351.593.817,13 |
| Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike | 105 | -51.936.925,86 | -44.436.538,83 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi | 106 | 8.636.814,17 | 858.319,70 |
| Prihodi od kamata | 107 | -149.071.430,88 | -190.589.560,54 |
| Rashodi od kamata | 108 | 0,00 | 0,00 |
| Prihodi od dividendi | 109 | -54.158.153,69 | -47.232.362,95 |
| Umanjenje financijske imovine | 110 | -8.636.814,17 | -858.319,70 |
| Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 111 | -428.723.328,63 | -31.993.831,89 |
| Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju | 112 | -377.605.281,40 | 44.972.280,48 |
| Primici od kamata | 113 | 144.983.516,04 | 182.921.627,49 |
| Izdaci za kamate | 114 | 0,00 | 0,00 |
| Primici od dividendi | 115 | 15.465.311,79 | 27.196.660,52 |
| Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine | 116 | 51.169.095,84 | -175.347.175,96 |
| Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja | 117 | 172.305.210,53 | 100.687.105,28 |
| Povećanje (smanjenje) potraživanja od mirovinskog društva i banke skrbnik | 118 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti | 119 | 1.787.510,26 | -1.102.979,21 |
| Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze | 120 | -1.969.982,30 | -56.130.912,23 |
| Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove | 121 | 0,00 | 62.289.674,78 |
| Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i banci skrbniku | 122 | 103.249,08 | 236.541,37 |
| Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti | 123 | -310.250,00 | -2.910.539,69 |
| Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP125 do AOP131) | 124 | 392.947.331,42 | -335.139.544,69 |
| Primici od članova fonda | 125 | 421.424.976,18 | 410.264.016,02 |
| Primici po osnovi državnih poticaja | 126 | 0,00 | 0,00 |
| Primici s osnove promjene članstva | 127 | 361.512,04 | 737.470,94 |
| Izdaci s osnove promjene članstva | 128 | -5.756.729,53 | -6.053.360,58 |
| Izdaci temeljem isplate mirovina | 129 | -23.082.427,27 | -740.087.671,07 |
| 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 | -139.328.881,68 | -114.985.738,94 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 133 | 306.951.582,44 | 128.200.288,28 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP132+ AOP133) | 134 | 167.622.700,76 | 13.214.549,34 |

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: 01.01.2014.-30.06.2014. godine

(u HRK)

| Pozicija | AOP | 31.12.2013. | Povećanje | Smanjenje | Ukupno tijekom razdoblja | 30.06.2014. |
|---|-----|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (4+5) | 7 (3+6) |
| Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire | 135 | 422.393.788,00 | 248.823.990,83 | -422.393.788,00 | -173.569.797,17 | 248.823.990,83 |
| Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice | 136 | 112.940.178,21 | 102.769.826,30 | -112.940.178,21 | -10.170.351,91 | 102.769.826,30 |
| Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju | 137 | 176.293.197,87 | 247.110.995,57 | 0,00 | 247.110.995,57 | 423.404.193,44 |
| 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 | 711.627.164,08 | 598.704.812,70 | -535.333.966,21 | 63.370.846,49 | 774.998.010,57 |
| Novčani primici od članova fonda | 140 | 8.009.699.632,28 | 410.264.016,02 | 0,00 | 410.264.016,02 | 8.419.963.648,30 |
| Novčani primici po osnovi državnih poticaja | 141 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Novčani primici s osnove promjene članstva | 142 | 355.157.104,49 | 737.470,94 | 0,00 | 737.470,94 | 355.894.575,43 |
| Novčani izdaci s osnove promjene članstva | 143 | -322.386.819,12 | 0,00 | -6.053.360,58 | -6.053.360,58 | -328.440.179,70 |
| Novčani izdaci temeljem isplate mirovina | 144 | -209.031.831,80 | 0,00 | -740.087.671,07 | -740.087.671,07 | -949.119.502,87 |
| 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 | 7.833.438.085,85 | 411.001.486,96 | -746.141.031,65 | -335.139.544,69 | 7.498.298.541,16 |
| Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP139+ AOP146) | 147 | 8.545.065.249,93 | 1.009.706.299,66 | -1.281.474.997,86 | -271.768.698,20 | 8.273.296.551,73 |
| Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja | 148 | 1.080.621.629,78 | 535.333.966,21 | 0,00 | 535.333.966,21 | 1.615.955.595,99 |
| 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 | 1.080.621.629,78 | 535.333.966,21 | 0,00 | 535.333.966,21 | 1.615.955.595,99 |
| Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP147+ AOP151) | 152 | 9.625.686.879,71 | 1.545.040.265,87 | -1.281.474.997,86 | 263.565.268,01 | 9.889.252.147,72 |

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: 01.01.2014.-30.06.2014. godine

(u HRK)

| Pozicija | 30.06.2014. | 31.12.2013. | 31.12.2012. | 31.12.2011. | 31.12.2010. |
|---|---|------------------|--|------------------|------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Neto imovina fonda | 9.889.252.147,72 | 9.625.686.879,71 | 8.353.031.531,07 | 6.851.565.491,98 | 6.144.940.129,31 |
| Broj obračunskih jedinica | 54.522.618,7043 | 56.478.061,7850 | 51.531.245,6071 | 46.216.508,3113 | 40.857.423,6092 |
| Vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici | 181,3789 | 170,4323 | 162,0964 | 148,2493 | 150,3996 |
| | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 |
| BROJ OBRAČUNSKIH JEDINICA (na početku razdoblja) | 56.478.061,7850 | 51.531.245,6071 | 46.216.508,3113 | 40.857.423,6092 | 35.538.308,6013 |
| Izdane obračunske jedinice s osnove doprinosa | 2.355.326,3118 | 5.310.657,2607 | 5.623.200,6086 | 5.494.730,2314 | 5.609.350,8027 |
| Izdane obračunske jedinice s osnove državnih poticaja | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| Izdane obračunske jedinice temeljem promjene članstva (ulaz) | 4.225,6146 | 4.136,0229 | 8.181,0858 | 6.766,8014 | 9.200,1066 |
| Povučene obračunske jedinice temeljem promjene članstva (izlaz) | -34.833,8115 | -56.376,4730 | -71.038,2113 | -37.773,2713 | -31.265,3224 |
| Povučene obračunske jedinice temeljem isplate mirovina | -4.280.161,1956 | -311.600,6327 | -245.606,1873 | -104.639,0594 | -268.170,5790 |
| Povučene obračunske jedinice zbog smrti člana | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0000 |
| BROJ OBRAČUNSKIH JEDINICA (na kraju razdoblja) | 54.522.618,7043 | 56.478.061,7850 | 51.531.245,6071 | 46.216.508,3113 | 40.857.423,6092 |
| Prinos mirovinskog fonda | 10,9866% | 5,1426% | 9,3404% | -1,4297% | 9,7525% |
| Najniža vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici | 170,3346 | 162,1111 | 148,2546 | 146,0231 | 136,9812 |
| Najviša vrijednost neto imovine fonda po obračunskoj jedinici | 181,3789 | 170,4323 | 162,4985 | 156,3058 | 150,3996 |
| Najviša vrijednost neto imovine fonda | 9.997.595.671,10 | 9.625.686.879,71 | 8.353.031.531,07 | 6.851.565.491,98 | 6.144.940.129,31 |
| Najniža vrijednost neto imovine fonda | 9.255.649.217,22 | 8.353.787.271,51 | 6.852.224.584,90 | 6.143.041.292,80 | 4.868.080.860,89 |
| 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 | | |
| Baader Bank AG | 30,98% | | 0,05% | | |
| Privredna banka Zagreb d.d. | 26,04% | | 0,00% | | |

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2014.-30.06.2014. 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, 31.07.2014. godine

Dubravko Štimac
predsjednik Uprave



Renata Kašnjar-Putar
članica Uprave

