

POSLOVNA GODINA

2016.

KVARTAL

III

BROJ ZA IZVJEŠĆA

30535

DATUM IZVJEŠTAJA

30.09.2016.

OIB

99318944138

IZVJEŠTAJI

- [01. Izvještaj o financijskom položaju](#)
- [02. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti](#)
- [03. Izvještaj o novčanim tokovima-indirektna metoda](#)
- [04. Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda](#)
- [05. Izvještaj o posebnim pokazateljima mirovinskog fonda](#)
- [06. Izvještaj o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda](#)
- [07. Bilješke uz financijske izvještaje](#)

NAZIV MIROVINSKOG FONDA

PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda: 99318944138

Naziv mirovinskog društva: PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima

Izvršetak na dan: 30.09.2016. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2015.	30.09.2016.
10+18*	Novčana sredstva	1	43.629.604,44	100.164.112,57
83+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	0,00	0,00
	Prenosivi dužnički i vlasnički vrijednosni papiri (Σ AOP4+AOP7)	3	10.642.468.746,28	11.572.366.342,47
30+32+40+41+18*	- koji se vrednuju po fer vrijednosti (AOP5 + AOP6)	4	6.843.026.704,66	7.967.011.252,08
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	5	6.822.925.596,66	7.955.046.458,73
	b) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	6	20.101.108,00	11.964.793,35
50+80+18*	- koji se vrednuju po amortiziranom trošku	7	3.799.442.041,62	3.605.355.090,39
31+51+82	Instrumenti tržišta novca	8	0,00	0,00
33+42	Udjeli UCITS fondova	9	1.020.363.276,21	853.425.203,41
34+43	Udjeli AIF-a i poslovni udjeli zatvorenih AIF-a	10	73.014.217,41	88.433.083,95
35	Izvedeni financijski instrumenti	11	8.315.924,00	0,00
85	Ostala financijska imovina	12	0,00	0,00
raz 1 (osim kt 10)	Ostala imovina	13	56.463.105,51	33.422.017,20
A	UKUPNA IMOVINA (ΣAOP1+AOP2+AOP3+AOP8+AOP9+AOP10+AOP11+AOP12+AOP13)	14	11.844.254.873,85	12.647.810.759,60
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	15	632.371.466,56	878.122.535,44
20+21+28*	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	16	18.302.818,24	454.311,19
22+28*	Ostale financijske obveze	17	230.079.027,78	0,00
	Financijske obveze (ΣAOP16+AOP17)	18	248.381.846,02	454.311,19
23	Obveze prema mirovinskom društvu	19	4.400.562,50	4.295.998,15
24	Obveze prema depozitaru	20	293.370,83	307.589,38
25	Obveze s osnove dozvoljenih troškova mirovinskog fonda	21	0,00	0,00
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	22	587.832,77	892.979,14
27+28*	Ostale obveze mirovinskog fonda	23	0,00	0,00
	Ostale obveze (Σ od AOP19 do AOP23)	24	5.281.766,10	5.496.566,67
B	Ukupno obveze mirovinskog fonda (AOP18+AOP24)	25	253.663.612,12	5.950.877,86
C	Neto imovina fonda (AOP14-AOP25)	26	11.590.591.261,73	12.641.859.881,74
D	Broj obračunskih jedinica	27	57.666.218,6787	60.401.847,7295
E	Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda (AOP26/AOP27)	28	200,9945	209,2959
90	Novčani primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	29	10.093.386.016,62	10.773.598.672,47
93	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	30	-1.981.431.176,98	-2.112.968.417,53
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	31	758.114.092,29	298.046.468,48
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	32	2.375.373.117,56	3.133.487.209,85
96	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	33	345.149.212,24	549.695.948,47
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	34	0,00	0,00
F	UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (ΣAOP29 do AOP34)	35	11.590.591.261,73	12.641.859.881,74
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	36	632.371.466,56	878.122.535,44

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B
 OIB fonda: 99318944138

Izvještajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.09.2016. godine

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2015. - 30.09.2015.	01.01.2016. - 30.09.2016.
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	37	138.566.110,25	47.401.447,43
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	38	49.715.588,43	114.876.765,14
	Neto realizirani dobiti (gubici) od financijskih instrumenata (ΣAOP37-AOP38)	39	88.850.521,82	-67.475.317,71
72	Nerealizirani dobiti od financijskih instrumenata	40	610.178.063,17	660.373.596,29
71x	Pozitivne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti	41	221.981.008,55	79.209.558,37
62	Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata	42	667.399.654,62	497.558.568,05
60x	Negativne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti	43	154.862.876,15	176.709.101,70
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) od financijskih instrumenata (ΣAOP40+AOP41-AOP42-AOP43)	44	9.896.540,95	65.315.484,91
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	45	282.213.806,89	300.127.281,76
71y	Ostale pozitivne tečajne razlike	46	90.845.554,89	41.913.603,67
74	Prihod od dividendi	47	80.772.995,61	94.352.398,40
75	Ostali prihodi	48	395.668,12	164.381,94
	Ukupno ostali poslovni prihodi (Σ od AOP45 do AOP48)	49	454.228.025,51	436.557.665,77
67	Rashodi od kamata	50	245.815,43	794.207,02
60y	Ostale negativne tečajne razlike	51	91.216.504,30	93.974.277,24
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	52	37.416.162,27	37.240.390,48
65	Naknada depozitaru	53	2.494.410,82	2.666.376,39
66	Transakcijski troškovi	54	2.370.304,96	1.667.661,34
64	Umanjenje imovine	55	0,00	0,00
69	Ostali dozvoljeni troškovi mirovinskog fonda	56	5.113,80	8.452,02
	Ukupno ostali rashodi (Σ od AOP50 do AOP56)	57	133.748.311,58	136.351.364,49
	Dobit ili gubitak (AOP39+AOP44+AOP49-AOP57)	58	419.226.776,70	298.046.468,48
	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	59	-16.553.823,99	204.546.736,23
	Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka	60	0,00	0,00
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP59+AOP60)	61	-16.553.823,99	204.546.736,23
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP58+AOP61)	62	402.672.952,71	502.593.204,71
	Reklasifikacijske usklade	63	0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda: 99318944138

Izveštajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.09.2016. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2015. - 30.09.2015.	01.01.2016. - 30.09.2016.
Dobit ili gubitak	92	419.226.776,70	298.046.468,48
Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike	93	66.747.182,99	-149.560.216,90
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	94	0,00	0,00
Prihodi od kamata	95	-312.638.084,88	-301.449.795,68
Rashodi od kamata	96	245.815,43	794.207,02
Prihodi od dividendi	97	-80.772.995,61	-94.352.398,40
Umanjenje financijske imovine	98	0,00	0,00
Povećanje (smanjenje) ulaganja u prenosive dužničke i vlasničke vrijednosne papire	99	-1.307.459.306,28	-620.097.960,40
Povećanje (smanjenje) ulaganja u instrumente tržišta novca	100	-11.394.849,78	0,00
Povećanje (smanjenje) ulaganja u udjele investicijskih fondova	101	77.402.677,97	151.519.206,26
Povećanje (smanjenje) ulaganja u izvedenice	102	-1.751.810,00	8.315.924,00
Primici od kamata	103	351.366.869,17	345.767.007,08
Izdaci od kamata	104	-245.815,43	-873.234,80
Primici od dividendi	105	77.883.665,92	96.510.943,37
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	106	0,00	0,00
Povećanje (smanjenje) ostale imovine	107	-50.791.234,23	20.882.543,34
Povećanje (smanjenje) obveze s osnovne ulaganja u financijske instrumente	108	-17.769.223,21	-17.848.507,05
Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih obveza	109	39.425.382,31	-230.000.000,00
Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i depozitaru	110	254.182,73	-90.345,80
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	111	162.845.475,39	305.146,37
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od ΣAOP92 do AOP111)	112	-587.425.290,81	-492.131.013,11
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	113	656.474.455,89	680.212.655,85
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	114	-265.858.304,81	-131.537.240,55
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	115	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	116	0,00	0,00
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP113 do AOP116)	117	390.616.151,08	548.675.415,30
Neto povećanje (smanjenje) novca (AOP112 + AOP117)	118	-196.809.139,73	56.544.402,19
Novac na početku razdoblja	119	228.149.576,54	43.577.598,24
Novac na kraju razdoblja (AOP118+ AOP119)	120	31.340.436,81	100.122.000,43

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U NETO IMOVINI FONDA

Obrazac IPNI

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda: 99318944138

Izveštajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.09.2016. godine

(u HRK)

Pozicija	AOP	30.09.2015.	30.09.2016.
Dobit ili gubitak	121	419.226.776,70	298.046.468,48
Ostala sveobuhvatna dobit	122	-16.553.823,99	204.546.736,23
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja mirovinskog fonda (sveobuhvatna dobit) (ΣAOP121 + AOP122)	123	402.672.952,71	502.593.204,71
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	124	656.474.455,89	680.212.655,85
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	125	-265.858.304,81	-131.537.240,55
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama mirovinskog fonda (ΣAOP124 do AOP125)	126	390.616.151,08	548.675.415,30
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine mirovinskog fonda (AOP123 + AOP126)	127	793.289.103,79	1.051.268.620,01

IZVJEŠTAJ O POSEBNIM POKAZATELJIMA MIROVINSKOG FONDA

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda: 99318944138

Izveštajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.09.2016. godine

Pozicija	30.09.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
	1	1	2	3	4
Neto imovina mirovinskog fonda	12.641.859.881,74	11.590.591.261,73	10.358.492.689,65	9.625.686.879,71	8.353.031.531,07
Broj obračunskih jedinica mirovinskog fonda	60.401.847,7295	57.666.218,6787	55.150.925,2332	56.478.061,7850	51.531.245,6071
Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda	209,2959	200,9945	187,8208	170,4323	162,0964
	30.09.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.
Broj obračunskih jedinica mirovinskog fonda na početku razdoblja	57.666.218,6787	55.150.925,2332	56.478.061,7850	51.531.245,6071	46.216.508,3113
Izdane obračunske jedinice s osnova doprinosa i promjene članstva (ulaz)	3.390.596,7930	4.484.460,4331	4.711.350,4299	5.314.793,2836	5.631.381,6944
Povučene obračunske jedinice temeljem isplata mirovina i promjene članstva (izlaz) te zbog smrti člana	-654.967,7422	-1.969.166,9876	-6.038.486,9817	-367.977,1057	-316.644,3986
Broj obračunskih jedinica na kraju razdoblja	60.401.847,7295	57.666.218,6787	55.150.925,2332	56.478.061,7850	51.531.245,6071
Prinos mirovinskog fonda	7,2319%	7,0140%	10,2026%	5,1426%	9,3404%
Najniža vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda	195,4930	187,5276	170,3346	162,1111	148,2546
Najviša vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda	209,2959	202,4015	187,9635	170,4323	162,4985
Najviša vrijednost neto imovine mirovinskog fonda	12.641.859.881,74	11.609.388.787,43	10.358.492.689,65	9.625.686.879,71	8.353.031.531,07
Najniža vrijednost neto imovine mirovinskog fonda	11.354.181.583,61	10.336.569.853,99	9.255.649.217,22	8.353.787.271,51	6.852.224.584,90
Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima putem kojih je mirovinski fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja					
Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima		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		44,58%		0,04%	
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD		11,52%		0,02%	
ERSTE & STEIERMERKISCHE BANK D.D.		10,13%		0,00%	

IZVJEŠTAJ O VREDNOVANJU IMOVINE I OBVEZA MIROVINSKOG FONDA

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda: 99318944138

Izveštajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.09.2016. godine

(u kunama)

Metoda vrednovanja	Pravilnik o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda		31.12.2015.	% NAV	30.09.2016.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina					
	1. razina (MSFI 13)	članak 10. stavak 4. i članak 11. stavak 1. točka a)	3.767.113.329,12	32,50%	3.617.333.395,15	28,61%
		5., članak 12. stavak 1. članak 11. stavak 1. točka b)	127.495.751,25	1,10%	1.042.364.448,56	8,25%
		članak 10. stavak 1., 2. i 7.	3.571.081.169,72	30,81%	3.967.453.587,21	31,38%
	2. razina (MSFI 13)	članak 10. stavak 3. i 6.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
		članak 12. stavak 2., 3. i 5.	8.315.924,00	0,07%	0,00	0,00%
		članak 14. članak 11. stavak 1. točka c)	286.411.778,52	2,47%	0,00	0,00%
	3. razina (MSFI 13)	članak 12. stavak 5.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
		članak 14. članak 11. stavak 1. točka c)	184.302.169,67	1,59%	281.718.108,52	2,23%
	Financijske obveze					
	1. razina	članak 10. i članak 12.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	2. razina	članak 12.	0,00	0,00%	420.220,00	0,00%
3. razina	članak 14. i članak 12.	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
Amortizirani trošak	Imovina	članak 15. i članak 17.	3.899.350.417,78	33,64%	3.738.941.172,60	29,58%
	Obveze	članak 15. i članak 17.	248.381.846,02	2,14%	34.091,19	0,00%
Trošak nabave	Imovina	-	0,00	0,00%	0,00	0,00%
		-	0,00	0,00%	0,00	0,00%
		-	0,00	0,00%	0,00	0,00%

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda: 99318944138

Za razdoblje: 01.01.2016. - 30.09.2016. 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, 31.10.2016. godine

Dubravko Štimac
predsjednik UpraveRenata Kašnjar-Putar
članica Uprave