

POSLOVNA GODINA

2019.

KVARTAL

III

BROJ ZA IZVJEŠĆA

30535

DATUM IZVJEŠTAJA

30.09.2019.

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
 Izvještajno razdoblje: 30.09.2019.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	31.12.2018.	30.09.2019.
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	610.722.480,67	435.395.449,11
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	49.959.117,08	0,00
	Prenosivi dužnički i vlasnički vrijednosni papiri (Σ AOP4+AOP7)	3	14.221.014.269,12	15.862.233.634,57
30+32+40+41+18*	- koji se vrednuju po fer vrijednosti (AOP5 + AOP6)	4	12.680.075.356,88	13.818.565.239,45
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	5	12.680.075.356,88	13.706.967.780,60
	b) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	6	0,00	111.597.458,85
50+18*	- koji se vrednuju po amortiziranom trošku	7	1.540.938.912,24	2.043.668.395,12
31+51	Instrumenti tržišta novca	8	0,00	0,00
33x	Udjeli UCITS fondova	9	460.686.385,53	1.037.725.411,99
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	10	0,00	0,00
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	11	162.574.237,36	279.170.539,49
35	Izvedeni financijski instrumenti	12	0,00	0,00
55	Ostala financijska imovina	13	0,00	0,00
raz I (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	14	5.258.014,24	30.993.788,22
	UKUPNA IMOVINA (ΣAOP1+AOP2+AOP3+AOP8+AOP9+AOP10+AOP11+ AOP12+AOP13+AOP14)	15	15.510.214.504,00	17.645.518.823,38
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	16	1.816.911.130,86	993.324.664,63
	Obveze fonda			
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	17	1.671.773,57	1.572,95
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	18	7.512.310,00	10.163.390,00
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	19	0,00	0,00
23	Obveze prema mirovinskom društvu	20	4.750.418,18	4.847.032,93
24	Obveze prema depozitaru	21	297.938,57	319.030,84
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	22	1.065.308,08	1.665.318,90
25+28*	Ostale obveze mirovinskog fonda	23	81.244,11	0,00
	Ukupno obveze mirovinskog fonda (Σ od AOP17 do AOP23)	24	15.378.992,51	16.996.345,62
	Neto imovina mirovinskog fonda (AOP15-AOP24)	25	15.494.835.511,49	17.628.522.477,76
	Broj obračunskih jedinica	26	68.398.902,0004	71.326.947,8700
	Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda (AOP25/AOP26)	27	226,5363	247,1509
	Obveze fonda prema izvorima imovine			
90	Novčani primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	28	13.074.025.039,02	13.952.252.059,64
93	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	29	-2.643.991.910,69	-2.829.690.052,63
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	30	209.605.300,29	1.441.158.087,59
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	31	4.855.197.082,87	5.064.802.383,16
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP33+AOP34)	32	0,00	0,00
96x+96y	- fer vrijednost financijske imovine	33	0,00	0,00
96z	- učinkoviti dio računovodstva zaštite	34	0,00	0,00
	UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (Σ od AOP28 do AOP32)	35	15.494.835.511,49	17.628.522.477,76
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	36	1.816.911.130,86	993.324.664,63

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

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

OIB fonda: 99318944138

Izveštajno razdoblje: 01.01.2019. - 30.09.2019.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2018. - 30.09.2018.	01.01.2019. - 30.09.2019.
	Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP38-AOP39)	37	77.324.564,97	64.828.042,19
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	38	170.849.008,52	112.876.481,03
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	39	93.524.443,55	48.048.438,84
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP41+AOP42)	40	965.045.182,12	939.052.975,79
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svodenje na fer vrijednost)	41	1.003.771.269,38	867.942.571,66
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	-38.726.087,26	71.110.404,13
	Ostali prihodi (Σ od AOP44 do AOP48)	43	536.130.104,77	527.912.332,32
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	44	299.933.819,42	320.936.320,08
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	45	68.236.491,21	73.397.667,19
74	Prihod od dividendi	46	113.970.743,48	132.125.052,84
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	0,00	0,00
76	Ostali prihodi	48	53.989.050,66	1.453.292,21
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP50 do AOP53)	49	20.606.627,60	43.935.597,55
67	Rashodi od kamata	50	76.538,15	39.554,00
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	51	20.530.089,45	43.896.043,55
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	52	0,00	0,00
68	Ostali rashodi s osnova ulaganja u financijske instrumente	53	0,00	0,00
	Ostali rashodi (Σ od AOP55 do AOP59)	54	98.669.015,06	46.699.665,16
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	55	40.405.563,47	41.820.516,94
65	Naknada depozitaru	56	2.473.470,22	2.722.045,45
66	Transakcijski troškovi	57	55.555.200,55	1.298.275,37
64y	Umanjenje ostale imovine	58	234.780,63	858.827,22
69	Ostali dozvoljeni troškovi mirovinskog fonda	59	0,19	0,18
	Dobit ili gubitak (AOP37+AOP40+AOP43-AOP49-AOP54)	60	1.459.224.209,20	1.441.158.087,59
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP62 + AOP63 + AOP66)	61	-1.113.862.669,52	0,00
	<i>Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata</i>	62	0,00	0,00
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP64 + AOP65)</i>	63	-1.113.862.669,52	0,00
	- nerealizirani dobiti/gubici	64	0,00	0,00
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	65	-1.113.862.669,52	0,00
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: instrumenti zaštite (učinkoviti dio) (AOP67 + AOP68)</i>	66	0,00	0,00
	- dobiti/gubici	67	0,00	0,00
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	68	0,00	0,00
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP60 + AOP61)	69	345.361.539,68	1.441.158.087,59

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B
 OIB fonda: 99318944138
 Izvještajno razdoblje: 01.01.2019. - 30.09.2019.

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2018. - 30.09.2018.	01.01.2019. - 30.09.2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od ΣAOP99 do AOP118)	98	-162.302.614,83	-867.873.462,12
Dobit ili gubitak	99	1.459.224.209,20	1.441.158.087,59
Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente	100	1.042.369.747,09	1.003.881.017,98
Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	101	0,00	0,00
Prihodi od kamata	102	-311.053.610,52	-337.326.869,68
Rashodi od kamata	103	76.538,15	39.554,00
Prihodi od dividendi	104	-113.970.743,48	-132.125.052,84
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	105	0,00	0,00
Povećanje (smanjenje) ulaganja u prenosive dužničke i vlasničke vrijednosne papire	106	-2.636.077.403,73	-2.697.719.447,38
Povećanje (smanjenje) ulaganja u instrumente tržišta novca	107	0,00	49.959.117,08
Povećanje (smanjenje) ulaganja u udjele investicijskih fondova	108	38.524.015,12	-693.635.328,59
Povećanje (smanjenje) ulaganja u izvedenice	109	478.090,00	0,00
Primici od kamata	110	318.407.727,13	389.928.381,75
Izdaci od kamata	111	-76.538,15	-39.554,00
Primici od dividendi	112	112.176.593,08	132.785.069,99
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	113	0,00	0,00
Povećanje (smanjenje) ostale imovine	114	-128.189.955,58	-26.395.791,13
Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	115	56.027.129,83	-1.670.200,62
Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih obveza	116	0,00	2.651.080,00
Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i depozitaru	117	-225.783,29	117.707,02
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	118	7.370,32	518.766,71
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od ΣAOP120 do AOP123)	119	616.135.577,27	692.528.878,68
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	120	804.928.610,81	878.227.020,62
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	121	-188.793.033,54	-185.698.141,94
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	122	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	123	0,00	0,00
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP98+AOP119)	124	453.832.962,44	-175.344.583,44
Novac na početku razdoblja	125	63.427.908,78	610.704.575,43
Novac na kraju razdoblja (AOP124+AOP125)	126	517.260.871,22	435.359.991,99

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U NETO IMOVINI MIROVINSKOG FONDA
Obrazac IPNI

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

OIB fonda: 99318944138

Izvještajno razdoblje: 01.01.2019. - 30.09.2019.

(u HRK)

Pozicija	AOP	30.09.2018.	30.09.2019.
Dobit ili gubitak	127	1.459.224.209,20	1.441.158.087,59
Ostala sveobuhvatna dobit	128	-1.113.862.669,52	0,00
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja mirovinskog fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP127 + AOP128)	129	345.361.539,68	1.441.158.087,59
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	130	804.928.610,81	878.227.020,62
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	131	-188.793.033,54	-185.698.141,94
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama mirovinskog fonda (AOP130 + AOP131)	132	616.135.577,27	692.528.878,68
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine mirovinskog fonda (AOP129 + AOP132)	133	961.497.116,95	2.133.686.966,27

IZVJEŠTAJ O POSEBNIM POKAZATELJIMA MIROVINSKOG FONDA
Obrazac IPPF

Naziv mirovinskog fonda: PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B
 OIB fonda: 99318944138
 Izvještajno razdoblje: 30.09.2019.

Pozicija	30.9.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Neto imovina mirovinskog fonda	17.628.522.477,76	15.494.835.511,49	14.476.342.247,60	13.365.437.280,88	11.590.591.261,73
Broj obračunskih jedinica mirovinskog fonda	71.326.947,8700	68.398.902,0004	64.803.391,3370	61.275.276,5823	57.666.218,6787
Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda	247,1509	226,5363	223,3887	218,1212	200,9945
	30.9.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Prinos mirovinskog fonda	8,1349%	1,4091%	2,4149%	8,5210%	7,0140%
Pokazatelj ukupnih troškova	0,28%	0,40%	0,42%	0,47%	0,51%
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		
FLOW TRADERS INSTITUTIONAL TRADING	29,48%		0,00%		
TOURMALINE EUROPE LLP	12,97%		0,07%		

IZVJEŠTAJ O VREDNOVANJU IMOVINE I OBVEZA MIROVINSKOG FONDA
Obrazac IVMF

Naziv mirovinskog fonda:

PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond - kategorija B

OIB fonda:

99318944138

Izvještajno razdoblje:

30.09.2019.

(u kunama)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2018.	% NAV	30.09.2019.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	13.303.335.979,77	85,86%	15.135.461.190,93	85,86%
 od toga tehnikama procjene	4.635.789.528,91	29,92%	5.688.182.764,04	32,27%
	Financijske obveze	7.512.310,00	0,05%	10.163.390,00	0,06%
 od toga tehnikama procjene	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Amortizirani trošak	Financijska imovina	2.206.768.689,07	14,24%	2.479.063.844,23	14,06%
	Financijske obveze	1.671.773,57	0,01%	0,00	0,00%
Ostale metode	Ostala imovina	109.835,16	0,00%	30.993.788,22	0,18%
	Ostale obveze	6.194.908,94	0,04%	6.832.955,62	0,04%

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

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

OIB fonda: 99318944138

Izveštajno razdoblje: 01.01.2019. - 30.09.2019.

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, 31.10.2019. godine

Dubravko Štimac
predsjednik Uprave

Renata Kašnjar-Putar
članica Uprave

