

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.
Datum financijskog izvješća	30.06.2024.
MBS mirovinskog društva	"080461492
OIB	81231269363
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10 000 Zagreb, Vatroslava Jagića 33
Telefon i telefax	tel: 385 01 4893 011, fax: 385 01 4893 013
E-mail adresa	DobrovoljniMirovinskiFondIIIstup@crosig.hr
Web stranica	www.crosig-trecistup.hr
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	16. 03. 2003. godine
Ime i prezime predsjednika Uprave	Radojka Hainski
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora	Predsjednik Nadzornog odbora: Igor Dobrić
	Članovi Nadzornog odbora:
	1. Igor Pernar
	2. Hrvoje Pauković
	3. Mario Lučić
	4. Goran Gašparić
Dioničari, postotak udjela u vlasništvu	Croatia osiguranje d.d. 10 000 Zagreb, Vatroslava Jagića 33, 100% udio u vlasništvu
Broj zaposlenih	16
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj	Deloitte d.o.o.
Poslovna banka mirovinskog društva	Privredna banka Zagreb d.d.
Broj računa	HR1323400091110116495



IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog
društva

CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB: 81231269363

Na datum: 30.06.2024.

(EUR)

Konto	Pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
	IMOVINA	1		
10+13*	Novčana sredstva	2	55.092,90	177.052,32
30+31+13*	Financijska imovina po fer vrijednosti	3	2.593.579,08	2.896.117,48
32+13*	Financijska imovina po amortiziranom trošku	4	0,00	0,00
12	Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	5	207.681,94	219.214,85
11+13+14+15+16+17	Ostala potraživanja	6	197,26	56.515,84
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	512.787,93	507.327,85
0	Nematerijalna imovina	8	41.608,09	47.487,73
19x	Odgodena porezna imovina	9	107.482,15	108.209,62
02+05+06+08+19(osim 19x)	Ostala imovina	10	963.032,25	959.233,97
	Ukupna imovina i ($\Sigma AOP2$ do $AOP10$)	11	4.481.461,60	4.971.159,66
98	Izvanbilančni zapisi	12	0,00	0,00
	KAPITAL I OBVEZE	13		
	Kapital i rezerve ($\Sigma AOP15$ do $AOP20$)	14	3.158.308,11	2.927.995,11
90	Upisani kapital	15	1.990.842,13	1.990.842,13
91+92+94	Rezerve kapitala	16	0,00	0,00
93x	Rezerve fer vrijednosti	17	-71.943,59	-75.257,68
93y	Ostale revalorizacijske rezerve	18	0,00	0,00
950+951	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	472.436,49	549.133,84
952+953	Dobit ili gubitak tekuće godine	20	766.973,08	463.276,82
	Obveze ($\Sigma AOP22$ do $AOP25$)	21	1.323.153,49	2.043.164,55
20	Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	22	0,00	0,00
21	Financijske obveze	23	550.192,76	546.306,59
24+25+26+27+28+29(osim 29x)	Ostale obveze	24	772.960,73	1.496.857,96
29x	Odgodene porezne obveze	25	0,00	0,00
	UKUPNO KAPITAL I REZERVE ($AOP14+AOP21$)	26	4.481.461,60	4.971.159,66
99	Izvanbilančni zapisi	27	0,00	0,00



IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Mirovinsko
društvo

CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB: 81231269363

Za razdoblje: 01.01. - 30.06.2024.

(EUR)

Konto	Pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	Prihodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP 29 do AOP32)	28	1.100.089,53	1.328.788,03
701	Naknada za upravljanje	29	1.057.759,42	1.289.157,02
700	Ulazna naknada	30	42.145,20	39.494,87
702	Naknada za izlaz	31	184,91	136,14
703	Naknada za uspješnost	32	0,00	0,00
	Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 34 do AOP37)	33	-136.538,23	-164.059,56
-640	Transakcijski troškovi	34	-1.020,95	-1.361,75
-643	Troškovi promidžbe	35	-16.375,90	-16.514,28
-642	Troškovi prodajnih zastupnika	36	-91.881,15	-114.000,63
-641-649	Ostali troškovi od upravljanja fondom	37	-27.260,23	-32.182,90
	Neto rezultat od upravljanja fondom (AOP28-AOP033)	38	963.551,30	1.164.728,47
-60-61-62-63	Opći administrativni troškovi poslovanja	39	-479.385,67	-547.190,97
	Neto financijski rezultat (Σ od AOP41 do AOP44)	40	8.919,11	21.473,55
71-680	a) Neto prihod od kamata	41	4.032,41	21.550,35
72-681	b) Neto tečajne razlike	42	-561,55	-190,68
732-662	c) Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	43	1.762,03	-70,53
730+731+739-660-661-669	d) Ostali prihodi i rashodi od ulaganja u financijske instrumente	44	3.686,22	184,41
75+76+77-65-67-69	Ostali prihodi i rashodi	45	-65.258,60	-74.039,32
	Ukupni prihodi	46	1.133.489,88	1.380.400,92
	Ukupni rashodi	47	-705.663,74	-815.429,19
	Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP38+AOP39+AOP40+AOP45)	48	427.826,14	564.971,73
	Porez na dobit	49	77.008,71	101.694,91
	Dobit ili gubitak (AOP48-AOP49)	50	350.817,43	463.276,82
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP52 do AOP57)	51	-7.373,85	-3.314,09
	Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (Σ od AOP53 do AOP56)	52	0,00	0,00
	Promjene revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	53	0,00	0,00
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	54	0,00	0,00
	Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	55	0,00	0,00
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	56	0,00	0,00
	Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP58+AOP61+AOP64)	57	-7.373,85	-3.314,09
	Promjene revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP59+AOP60)	58	-7.373,85	-3.314,09
	nerealizirani dobiti/gubici	59	-7.373,85	-3.314,09
	preneseno u račun dobiti i gubitka(reklasifikacijske usklade)	60	0,00	0,00
	Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP62+AOP63)	61	0,00	0,00
	dobici/gubici	62	0,00	0,00
	preneseno u račun dobiti i gubitka(reklasifikacijske usklade)	63	0,00	0,00
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	64	0,00	0,00
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP50+AOP51)	65	343.443,58	459.962,73



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva: Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB: 81231269363

Za razdoblje: 01.01.2024. - 30.06.2024.

(EUR)

P o z i c i j a	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti ($\sum$ AOP102 do AOP116)	101	919.220,98	1.112.925,95
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	102	427.826,14	564.971,73
Amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	103	23.935,28	25.494,79
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	104	0,00	0,00
Rezerviranja	105	43.632,00	52.820,04
Prihodi od kamata	106	-23.773,09	-33.224,44
Rashodi od kamata	107	19.740,68	11.674,09
Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente	108	-3.686,22	-184,41
Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	109	-1.762,03	70,53
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja fondovima	110	-7.089,15	-11.532,91
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	111	-171.146,57	-56.318,58
Izdaci od kamata	112	-19.740,68	-11.674,09
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	113	15.077,90	3.798,28
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	114	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	115	686.348,07	720.738,53
Plaćen porez na dobit	116	-70.141,35	-153.707,61
I. Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti ($\sum$ AOP118 do AOP127)	117	-660.083,38	-300.690,80
Primici od prodaje financijskih instrumenata	118	682.024,65	1.925.000,00
Izdaci od kupnje financijskih instrumenata	119	-1.368.776,00	-2.222.492,58
Primici od kamata	120	31.991,27	21.231,48
Primici od dividendi	121	0,00	0,00
Izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	122	0,00	0,00
Primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	123	0,00	0,00
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	124	-5.323,30	-24.599,70
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	125	0,00	170,00
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	126	0,00	0,00
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	127	0,00	0,00
II. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti ($\sum$ AOP 129 do AOP 137)	128	-612.053,57	-690.275,73
Uplate vlasnika društva	129	0,00	0,00
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	130	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	131	-612.053,57	-690.275,73
Primici od kredita	132	0,00	0,00
Izdaci za otplatu primljenih kredita	133	0,00	0,00
Primici po izdanim financijskim instrumentima	134	0,00	0,00
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	135	0,00	0,00
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	136	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	137	0,00	0,00
III. Neto povećanje /smanjenje novčanih sredstava ($\sum$ AOP101+AOP117+AOP128)	138	-352.915,97	121.959,42
V. Novac na početku razdoblja	139	729.203,77	55.092,90
VI. Novac na kraju razdoblja(AOP138+AOP139)	140	376.287,80	177.052,32



(EU)									
Kapital i rezerve		Raspodjeljivo vlasnicima matice					Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa		
Pozicija	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Rezerve fer vrijednosti	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja prethodne godine	1.990.842,13	0,00	0,00	-103.958,44	472.436,49	612.053,62	0,00	2.971.373,80	0,00
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	1.990.842,13	0,00	0,00	-103.958,44	472.436,49	612.053,62	0,00	2.971.373,80	0,00
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	766.973,08	0,00	766.973,08	0,00
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	32.014,85	0,00	0,00	0,00	32.014,85	0,00
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevladinske promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	0,00	0,00	0,00	32.014,85	0,00	766.973,08	0,00	798.987,93	0,00
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-612.053,62	0,00	-612.053,62	0,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na 31. prosinca prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	1.990.842,13	0,00	0,00	-71.943,59	472.436,49	766.973,08	0,00	3.158.308,11	0,00
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1.990.842,13	0,00	0,00	-71.943,59	472.436,49	766.973,08	0,00	3.158.308,11	0,00
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	1.990.842,13	0,00	0,00	-71.943,59	472.436,49	766.973,08	0,00	3.158.308,11	0,00
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	463.276,82	0,00	463.276,82	0,00
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	-3.314,09	0,00	0,00	0,00	-3.314,09	0,00
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevladinske promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0,00	0,00	0,00	-3.314,09	0,00	463.276,82	0,00	459.962,73	0,00
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-690.275,73	0,00	-690.275,73	0,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	76.697,35	-76.697,35	0,00	0,00	0,00
Stanje na dan 30.06.2024. tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	1.990.842,13	0,00	0,00	-75.257,68	549.133,84	463.276,82	0,00	2.927.995,11	0,00



BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv mirovinskog društva: Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB :81231269363

Za razdoblje: 01.01.2024. do 30.06.2024. 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 novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala,
- c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

U razdoblju od 01. siječnja do 30. lipnja 2024. godine nije bilo značajnih poslovnih događaja i promjena računovodstvenih politika u odnosu na zadnje objavljene godišnje financijske izvještaje.

Datum izvještaja: 30.06.2024.

Ovlaštena osoba Društva:

Radojka Hainski

