

| Pozicija | Opis, vrijednost ili iznos | |
|--|--|-----------------------|
| Naziv mirovinskog društva | Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima | |
| MBS mirovinskog društva | 1585711 | |
| OIB | 49659289650 | |
| Broj izvješća | | |
| Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj) | 10000 Zagreb, Ivana Lučića 2a | |
| Telefon i telefax tel: fax: | tel: +385 1 4877377 | fax: +385 1 4877370 |
| E-mail adresa | info@ersteplavi.hr | |
| Web stranica | www.ersteplavi.hr | |
| Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina) | 11.lis.01 | |
| Ime, prezime predsjednika i članova uprave | Predsjednik uprave: Petar Vlaić Članovi uprave: Nataša Ivanović Senka Fekeža Klemen | |
| Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora | Predsjednik nadzornog odbora 1. Krešimir Gunjača Članovi nadzornog odbora 1. Marko Markić, član 2. Zdenko Matak, član 3. Christoph Wolf, član | |
| Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime, prezime i adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe, postotak udjela u vlasništvu) | TBIH FINANCIAL SERVICES GROUP NV CLAUDE DEBUSSYLAAN 30, AMSTERDAM REG.BR. 33279266 | 25,30% |
| | ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANKA DD RIJEKA JADRANSKI TRG 3a, RIJEKA | 45,86% |
| | ERSTE GROUP BANK AG GRABEN 21, BEČ | 10,80% |
| | STEIERMAERKISCHE BANK UND SPARKASSEN AG SPARKASSENPLATZ 04, GRAZ | 10,51% |
| | ZAVAROVANICA TRIGLAV DD LJUBLJANA MIKLOŠIČEVA 19, LJUBLJANA | 5,38% |
| | ISTARSKA KREDITNA BANKA DD UMAG ERNESTA MILOŠA 1, UMAG MBS | 2,15% |
| | | |
| Broj zaposlenih | 28 | |
| Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj | Deloitte | |
| Poslovna banka mirovinskog društva | Erste & Steiermarkische bank d.d. | |
| Broj računa | Redovan račun: | HR9724020061100096428 |

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv mirovinskog društva: Erste d.o.o.

OIB: 49659289650

Za razdoblje: 01.01. - 30.06.2015

(HRK)

| Konto | Pozicije | AOP | 30.6.2014 | 30.6.2015 |
|----------------|--|-----|------------|------------|
| 700 | a) Ulazna naknada (AOP47+AOP48) | 46 | 2.570.075 | 3.892.327 |
| 7000 | - Obvezni mirovinski fond | 47 | 2.570.075 | 2.830.095 |
| 7001 | - Dobrovoljni mirovinski fond | 48 | 0 | 1.062.232 |
| 701 | b) Naknada za upravljanje (AOP50+AOP51) | 49 | 18.176.288 | 23.142.143 |
| 7010 | - Obvezni mirovinski fond | 50 | 18.176.288 | 20.746.241 |
| 7011 | - Dobrovoljni mirovinski fond | 51 | 0 | 2.395.902 |
| 702 | c) Naknada za izlaz (AOP53+AOP54) | 52 | 42 | 12.832 |
| 7020 | - Obvezni mirovinski fond | 53 | 42 | 298 |
| 7021 | - Dobrovoljni mirovinski fond | 54 | 0 | 12.534 |
| I | Prihodi od upravljanja fondovima (AOP46+AOP49+AOP52) | 55 | 20.746.405 | 27.047.307 |
| -640 | a) Transakcijski troškovi | 56 | 0 | -700 |
| -643 | b) Troškovi promidžbe | 57 | -869.615 | -957.129 |
| -642 | c) Troškovi apodajnih zastupnika | 58 | 0 | -891.716 |
| -641-649-652 | d) Ostali troškovi od upravljanja fondom | 59 | -421.673 | -628.587 |
| II | Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP56 do AOP59) | 60 | 1.291.288 | 2.478.132 |
| III | Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP55+AOP60) | 61 | 19.455.117 | 24.569.169 |
| -60 | a) Materijalni troškovi | 62 | -63.884 | -81.085 |
| -62 | b) Troškovi osoblja | 63 | -3.821.997 | -4.782.425 |
| -65 (osim 652) | c) Amortizacija i vrijednosno uskladenja ostale imovine | 64 | -1.127.539 | -1.337.130 |
| -61-63-69 | e) Ostali troškovi poslovanja | 65 | -7.497.698 | -8.253.039 |
| IV | Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP62 do AOP65) | 66 | 12.511.118 | 14.453.678 |
| 710-680 | a) Neto prihod od kamata | 67 | 1.246.089 | 1.449.747 |
| 72-681 | b) Neto tečajne razlike | 68 | -121.911 | -681.466 |
| 711+712+73+74 | c) Ostali financijski prihodi i rashodi | 69 | 0 | 2.866.762 |
| -660-670 | d) Umanjenje financijskih instrumenata | 70 | 0 | 0 |
| VII | Neto financijski rezultat (Σ od AOP67 do AOP70) | 71 | 1.124.178 | 3.635.043 |
| 75+76+77-671 | VIII Ostali prihodi i rashodi | 72 | 402.977 | 99.051 |
| | Ukupni prihodi | 73 | 22.523.545 | 31.626.545 |
| | Ukupni rashodi | 74 | 14.052.390 | 17.776.960 |
| IX | Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP61+AOP66+AOP71+AOP72) | 75 | 8.471.154 | 13.849.585 |
| X | Porez na dobit | 76 | 1.694.231 | 2.909.917 |
| XI | Dobit ili gubitak (AOP75-AOP76) | 77 | 6.776.924 | 10.939.668 |
| XII | Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP79 do AOP83) | 78 | 825.872 | 1.149.663 |
| | a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne | 79 | 0 | 0 |
| | b) aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja | 80 | 0 | 0 |
| | c) nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 81 | 1.032.339 | -1.437.079 |
| | d) dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka | 82 | 0 | 0 |
| | e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | 83 | -206.468 | 287.416 |
| XIII | Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP77+AOP78) | 84 | 7.602.793 | 9.790.005 |
| XIV | Reklasifikacijske usklade | 85 | 0 | 0 |

ERSTE d.o.o.

društvo za upravljanje obveznim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
ZAGREB

Izveštaj o financijskom položaju

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: **Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima**OIB **49659289650**Na datum **30.6.2015**

| Konto | Pozicije | AOP | 31.12.2014 | 30.6.2015 |
|-------------------|---|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | AKTIVA | 1 | | |
| | A IMOVINA | 2 | | |
| | I Financijska imovina (AOP4+AOP6+AOP7+AOP8+AOP10) | 3 | 97.423.895,48 | 107.185.751,70 |
| 10+13* | I. Novac i novčani ekvivalenti | 4 | 34.885.378,34 | 31.973.556,65 |
| 1005 |od toga jamstveni polog | 5 | 25.804.162,82 | 1.175.376,37 |
| 30+13* | 2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 6 | | 437.647,50 |
| 31+13* | 3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 7 | 62.538.517,14 | 46.953.428,49 |
| 32+13* | 4. Zajmovi i potraživanja | 8 | | 27.821.119,06 |
| 321 | ... od toga jamstveni polog | 9 | | 27.821.119,06 |
| 33+13* | 5. Financijska imovina koja se drži do dospelja | 10 | | |
| | II Potraživanja (AOP12+ AOP13+AOP14) | 11 | 3.972.133,14 | 5.784.604,38 |
| 12 | 1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima | 12 | 3.905.886,83 | 4.055.618,71 |
| 15 | 2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija | 13 | 37.346,55 | 1.611.769,47 |
| 11+13+14+16+17+18 | 3. Ostala potraživanja | 14 | 28.899,76 | 117.216,20 |
| 191 | III Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 15 | 634.175,66 | 735.647,69 |
| 190 | IV Odgođena porezna imovina | 16 | | |
| .01 | V Nekretnine, postrojenja i oprema | 17 | 1.259.400,74 | 1.395.825,51 |
| .04 | VI Ulaganja u nekretnine | 18 | | |
| .00 | VII Nematerijalna imovina | 19 | 8.939.120,10 | 8.331.043,21 |
| 02+03+05+06+07+08 | VIII Ostala imovina | 20 | | 29.250,00 |
| | B UKUPNA AKTIVA (AOP3+AOP11+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP20) | 21 | 112.228.725,12 | 123.462.122,49 |
| 98 | Izvanbilančni zapisi | 22 | | 28.973.602,50 |

| | PASIVA | 23 | 31.12.2014 | 30.6.2015 |
|-----------------|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | C KAPITAL I REZERVE (AOP25+AOP26+AOP27+AOP28+AOP32+AOP33) | 24 | 106.178.897,72 | 99.702.124,96 |
| 90 | I Upisani kapital | 25 | 82.354.600,00 | 82.354.600,00 |
| 92 | II Rezerve kapitala | 26 | 4.489.600,00 | 4.489.600,00 |
| 91+94 | III Rezerve | 27 | 200,00 | 200,00 |
| 93 | IV Revalorizacijske rezerve (od AOP29 do AOP31) | 28 | 3.067.719,99 | 1.918.056,73 |
| 930 | 1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju | 29 | 3.067.719,99 | 1.918.056,73 |
| 931 | 2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite | 30 | | |
| 932+933 | 3. Ostale revalorizacijske rezerve | 31 | | |
| 950+951 | V Zadržana dobit ili preneseni gubitak | 32 | 1.643.621,66 | |
| 952+953 | VI Dobit ili gubitak tekuće godine | 33 | 14.623.156,07 | 10.939.668,23 |
| | D Obveze (od AOP35 do AOP40) | 34 | 2.056.400,28 | 20.359.874,25 |
| 20 | I Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima | 35 | 88.329,61 | 26.445,95 |
| 210+23* | II Obveze za primljene kredite i zajmove | 36 | | |
| 211+212+219+23* | III Ostale obveze po financijskim instrumentima | 37 | | |
| 24 | IV Obveze prema dobavljačima | 38 | 101.176,10 | 276.599,65 |
| 27 | V Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti | 39 | | 16.223.020,10 |
| 22+25+26 | VI Ostale obveze | 40 | 1.866.894,57 | 3.833.808,55 |
| 28 | E Rezerviranja | 41 | | |
| 291 | F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja | 42 | 3.226.497,21 | 2.920.609,18 |
| 290 | G Odgođene porezne obveze | 43 | 766.929,91 | 479.514,10 |
| | H UKUPNA PASIVA (AOP24+AOP34+AOP41+AOP42+AOP43) | 44 | 112.228.725,12 | 123.462.122,49 |
| 99 | Izvanbilančni zapisi | 45 | | 28.973.602,50 |

ERSTE d.o.o.
društvo za upravljanje obveznim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
ZAGREB

Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Naziv mirovinskog društva: Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

OIB

49659289650

Na datum

30.6.2015

| Pozicije | AOP | 30.6.2014 | 30.6.2015 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja | 126 | 8.471.154,38 | 13.849.585,29 |
| Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 127 | 1.127.538,59 | 1.337.129,78 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi | 128 | | |
| Rezerviranja | 129 | | |
| Prihodi od kamata | 130 | -1.246.116,25 | -1.449.746,56 |
| Rashodi od kamata | 131 | 26,95 | 0,00 |
| Umanjenje financijske imovine | 132 | | |
| Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima | 133 | -152.716,41 | -149.731,88 |
| Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja | 134 | -1.385.351,65 | -1.764.211,39 |
| Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 135 | 0,00 | -437.647,50 |
| Primici od kamata | 136 | 3.660.808,74 | 1.751.382,09 |
| Izdaci od kamata | 137 | -26,95 | 0,00 |
| Primici od dividendi | 138 | | |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine | 139 | | |
| Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima | 140 | -211.811,05 | -61.883,66 |
| Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima | 141 | -198.641,16 | 175.423,55 |
| Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 142 | 14.606.758,57 | 17.188.809,85 |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive | 143 | -213.561,86 | -593.303,84 |
| Plaćen porez na dobit | 144 | -1.449.221,77 | -1.908.792,83 |
| I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (od AOP125 do AOP143) | 144 | 23.008.840,13 | 27.937.012,90 |
| Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu | 145 | -855.122,59 | -894.727,66 |
| Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja | 146 | -77.180,95 | -27.821.119,06 |
| Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju | 147 | -10.170.434,54 | 14.134.728,58 |
| Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospjeća | 148 | | |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja | 149 | | |
| II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (Σ AOP145 do AOP149) | 150 | -11.102.738,08 | -14.581.118,14 |
| Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima | 151 | | |
| Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima | 152 | | |
| Uplate vlasnika društva | 153 | | |
| Isplata dividende ili udjela u dobiti | 154 | -14.266.323,78 | |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki | 155 | | -16.266.777,73 |
| III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (Σ AOP151 do AOP155) | 156 | -14.266.323,78 | -16.266.777,73 |
| IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP144+AOP150+AOP156) | 157 | -2.360.221,73 | -2.910.882,97 |
| V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 158 | 30.589.630,47 | 34.876.003,08 |
| VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP157+AOP158) | 159 | 28.229.408,74 | 31.965.120,11 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

Naziv mikrofinancijskog društva: Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mikrofinancijskim fondovima

OIB: 49659289650

Za razdoblje: 01.01. – 30.06.2015

Obrazac IRK

(HRK)

| | Raspodjeljivo vlasničima matice | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------|------------------|-------------------|---|---------------------------------------|---|---|--|-----------------------------|--|
| | Upisani kapital | Rezerve kapitala | Rezerve iz dobiti | Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju | Ostale revalorizacijske rezerve | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblje) | Raspodjeljivo vlasničima nekontrolirajućih interesa | Ukupno kapital i rezerve | |
| Pozicija | 71.844.200,00 | 200,00 | 0,00 | 1.223.238,79 | 0,00 | 0,00 | 14.266.323,78 | 0,00 | 87.333.962,57 | |
| Stanje 1. siječnja 2014 | | | | | | | | | 0,00 | |
| Promjene računovodstvenih politika | | | | | | | | | 0,00 | |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | | | | | | | | | 0,00 | |
| Stanje 1. siječnja 2014 (prepravljeno) | 71.844.200,00 | 200,00 | 0,00 | 1.223.238,79 | 0,00 | 0,00 | 14.266.323,78 | 0,00 | 87.333.962,57 | |
| Dobit ili gubitak razdoblja | | | | | | | 14.623.156,07 | | 14.623.156,07 | |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | 1.844.481,20 | | | | | 1.844.481,20 | |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | | | 14.266.323,78 | | 0,00 | |
| Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2014 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.844.481,20 | 0,00 | 0,00 | 356.832,29 | 0,00 | 16.467.637,27 | |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 10.510.400,00 | | | | | | | | 10.510.400,00 | |
| Ostale uplate vlasnika | | | | | 4.489.600,00 | | | | 6.133.221,66 | |
| Isplata udjela u dobiti | | | | | | | | | -14.266.323,78 | |
| Ostale raspodjele vlasnicima | | | | | | | | | 0,00 | |
| Stanje na 31. prosinca 2014 | 82.354.600,00 | 200,00 | 0,00 | 3.067.719,99 | 4.489.600,00 | 1.643.621,66 | 14.623.156,07 | 0,00 | 106.178.897,72 | |
| Stanje 1. siječnja 2015 | 82.354.600,00 | 200,00 | 0,00 | 3.067.719,99 | 4.489.600,00 | 1.643.621,66 | 14.623.156,07 | 0,00 | 106.178.897,72 | |
| Promjene računovodstvenih politika | | | | | | | | | 0,00 | |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | | | | | | | | | 0,00 | |
| Stanje 1. siječnja 2015 (prepravljeno) | 82.354.600,00 | 200,00 | 0,00 | 3.067.719,99 | 4.489.600,00 | 1.643.621,66 | 14.623.156,07 | 0,00 | 106.178.897,72 | |
| Dobit ili gubitak razdoblja | | | | | | | 10.939.668,23 | | 10.939.668,23 | |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | -1.149.663,26 | | | | | -1.149.663,26 | |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | | | 14.623.156,07 | | 0,00 | |
| Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2015 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1.149.663,26 | 0,00 | 0,00 | -3.683.487,84 | 0,00 | 9.790.004,97 | |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | | | | | | | | | 0,00 | |
| Ostale uplate vlasnika | | | | | | | | | 0,00 | |
| Isplata udjela u dobiti | | | | | | | | | -16.266.777,73 | |
| Ostale raspodjele vlasnicima | | | | | | | | | 0,00 | |
| Stanje na 30. lipnja 2015 | 82.354.600,00 | 200,00 | 0,00 | 1.918.056,73 | 4.489.600,00 | 0,00 | 10.939.668,23 | 0,00 | 99.702.124,96 | |

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Naziv mirovinskog društva: ERSTE d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
OIB fonda: 49659289650

Za razdoblje: 01.01.- 30.06.2015.

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.