

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@ersteklavi.hr	
Web stranica	www.ersteklavi.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	45,86%
	ERSTE GROUP BANK AG GRABEN 21, BEČ	10,80%
	STEIERMAERKISCHE BANK UND SPARKASSEN AG SPARKASSENPLATZ 04, GRAZ	10,51%
	ZAVAROVALNICA TRIGLAV DD LJUBLJANA MIKLOŠIČEVA 19, LJUBLJANA	5,38%
	ISTARSKA KREDITNA BANKA DD UMAG ERNESTA MILOŠA 1, UMAG	2,15%
Broj zaposlenih	27	
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	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. - 30.09.2015

(HRK)

Konto	Pozicije	AOP	30.9.2014	30.9.2015
700	a) Ulazna naknada (AOP47+AOP48)	46	3.936.500,00	5.850.148,29
7000	- Obvezni mirovinski fond	47	3.936.500,00	4.298.459,20
7001	- Dobrovoljni mirovinski fond	48	0,00	1.551.689,09
701	b) Naknada za upravljanje (AOP50+AOP51)	49	27.579.911,68	33.303.955,25
7010	- Obvezni mirovinski fond	50	27.579.911,68	31.653.009,34
7011	- Dobrovoljni mirovinski fond	51	0,00	3.650.945,91
702	c) Naknada za izlaz (AOP53+AOP54)	52	184,42	17.885,39
7020	- Obvezni mirovinski fond	53	184,42	335,85
7021	- Dobrovoljni mirovinski fond	54	0,00	17.549,54
I	Prihodi od upravljanja fondovima (AOP46+AOP49+AOP52)	55	31.516.596,10	41.171.988,93
-640	a) Transakcijski troškovi	56	-2.000,00	-700,00
-643	b) Troškovi promidžbe	57	-1.049.806,36	-1.387.996,31
-642	c) Troškovi aprodajnih zastupnika	58	0,00	-1.290.990,68
-641-649-652	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	59	-634.083,83	-981.168,64
II	Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP56 do AOP59)	60	-1.685.890,19	-3.660.855,63
III	Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP55+AOP60)	61	29.830.705,91	37.511.133,30
-60	a) Materijalni troškovi	62	-96.070,39	-126.920,50
-62	b) Troškovi osoblja	63	-5.579.366,15	-7.189.541,43
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	64	-1.730.840,30	-2.001.737,36
-61-63-69	e) Ostali troškovi poslovanja	65	-11.276.706,29	-12.240.754,85
IV	Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP62 do AOP65)	66	-18.682.983,13	-21.558.954,14
710-680	a) Neto prihod od kamata	67	1.930.295,70	1.968.263,28
72-681	b) Neto tečajne razlike	68	-49.284,48	-396.990,89
711+712+73+74 -660-670	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	69	0,00	2.806.670,96
-661	d) Umanjenje financijskih instrumenata	70	0,00	0,00
VII	Neto financijski rezultat (Σ od AOP67 do AOP70)	71	1.881.011,22	4.377.943,35
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	72	390.811,93	64.087,70
	Ukupni prihodi	73	34.101.850,76	46.827.691,11
	Ukupni rashodi	74	-20.682.304,83	-26.433.480,90
IX	Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP61+AOP66+AOP71+AOP72)	75	13.419.545,93	20.394.210,21
X	Porez na dobit	76	2.683.909,19	4.288.842,05
XI	Dobit ili gubitak (AOP73-AOP76)	77	10.735.636,74	16.105.368,16
XII	Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP79 do AOP83)	78	1.054.937,17	-1.123.567,17
	a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne	79		
	b) aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	80		
	c) nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	81	1.318.671,44	-1.404.458,95
	d) dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	82		
	e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	83	-263.734,27	280.891,78
XIII	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP77+AOP78)	84	11.790.573,91	14.981.800,99
XIV	Reklasifikacijske usklade	85		

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 **30.9.2015**

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2014	30.9.2015
	AKTIVA	1		
A	IMOVINA	2		
	I Financijska imovina (AOP4+AOP6+AOP7+AOP8+AOP10)	3	97.423.895,48	97.458.663,71
10+13*	1. Novac i novčani ekvivalenti	4	34.885.378,34	22.077.202,54
1005od toga jamstveni polog	5	25.804.162,82	2.475.376,37
30+13*	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	0,00	242.955,00
31+13*	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7	62.538.517,14	46.993.312,76
32+13*	4. Zajmovi i potraživanja	8	0,00	28.145.193,41
321	... od toga jamstveni polog	9	0,00	28.145.193,41
33+13*	5. Financijska imovina koja se drži do dospelja	10		
	II Potraživanja (AOP12+ AOP13+AOP14)	11	3.972.133,14	6.845.348,81
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	12	3.905.886,83	4.127.788,85
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	13	37.346,55	2.588.227,48
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	14	28.899,76	129.332,48
.191	III Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	15	634.175,66	612.038,87
190	IV Odgođena porezna imovina	16		
.01	V Nekretnine, postrojenja i oprema	17	1.259.400,74	1.337.114,02
.04	VI Ulaganja u nekretnine	18		
.00	VII Nematerijalna imovina	19	8.939.120,10	7.994.079,78
02+03+05+06+07+08	VIII Ostala imovina	20	0,00	84.955,00
	B UKUPNA AKTIVA (AOP3+AOP11+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP20)	21	112.228.725,12	114.332.200,19
98	Izvanbilančni zapisi	22	0,00	29.168.295,00

	PASIVA	23	31.12.2014	30.9.2015
	C KAPITAL I REZERVE (AOP25+AOP26+AOP27+AOP28+AOP32+AOP33)	24	106.178.897,72	104.893.920,98
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	1.944.152,82
930	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	29	3.067.719,99	1.944.152,82
931	2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	30	0,00	0,00
932+933	3. Ostale revalorizacijske rezerve	31	0,00	0,00
950+951	V Zadržana dobit ili preneseni gubitak	32	1.643.621,66	0,00
952+953	VI Dobit ili gubitak tekuće godine	33	14.623.156,07	16.105.368,16
	D Obveze (od AOP35 do AOP40)	34	2.056.400,28	5.295.490,57
20	I Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	35	88.329,61	81.188,88
210+23*	II Obveze za primljene kredite i zajmove	36	0,00	0,00
211+212+219+23*	III Ostale obveze po financijskim instrumentima	37	0,00	0,00
24	IV Obveze prema dobavljačima	38	101.176,10	216.660,71
27	V Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	39	0,00	0,00
22+25+26	VI Ostale obveze	40	1.866.894,57	4.997.640,98
28	E Rezerviranja	41		
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	42	3.226.497,21	3.656.750,51
290	G Odgođene porezne obveze	43	766.929,91	486.038,13
	H UKUPNA PASIVA (AOP24+AOP34+AOP41+AOP42+AOP43)	44	112.228.725,12	114.332.200,19
99	Izvanbilančni zapisi	45	0,00	29.168.295,00

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

30.9.2015

<i>Pozicije</i>	<i>AOP</i>	<i>30.9.2014</i>	<i>30.9.2015</i>
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	126	13.419.545,93	20.394.210,21
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	127	1.730.840,30	2.001.737,36
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	128	0,00	0,00
Rezerviranja	129	0,00	0,00
Prihodi od kamata	130	-1.930.322,65	-1.968.263,28
Rashodi od kamata	131	26,95	0,00
Umanjenje financijske imovine	132	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	133	-146.031,21	-221.902,02
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	134	-2.308.727,65	-2.629.176,86
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	135	0,00	-242.955,00
Primici od kamata	136	4.102.330,22	2.288.740,79
Izdaci od kamata	137	-26,95	0,00
Primici od dividendi	138	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	139	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	140	-315.717,07	-7.140,73
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	141	-185.993,73	115.484,61
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	142	1.125.879,90	1.723.680,63
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	143	-324.429,46	149.361,52
Plaćen porez na dobit	144	-2.349.238,00	-2.881.776,27
I Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (od AOP125 do AOP143)	144	12.818.136,58	18.722.000,96
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	145	-1.158.943,52	-1.219.365,32
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	146	-77.180,95	-28.145.193,41
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	147	-10.307.647,34	14.103.738,08
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospjeća	148	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	149	0,00	0,00
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (Σ AOP145 do AOP149)	150	-11.543.771,81	-15.260.820,65
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	151	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	152	0,00	0,00
Uplate vlasnika društva	153	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	154	-14.266.323,78	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	155	0,00	-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	-12.991.959,01	-12.805.597,42
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	17.597.671,46	22.070.405,66

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA

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

OIB: 49659289650

Za razdoblje: 01.01. - 30.09.2015

Obrazac IPK

Pozicija	Kapital i rezerve				Raspodjeljivo vlasnicima matice				(HRK)	
	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 (razdoblja)	Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve	
Stanje 1. siječnja 2014	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	
Promjene računovodstvenih politika									0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja										
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				1.844.481,20			14.623.156,07		14.623.156,07	14.623.156,07
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju										1.844.481,20
Ostale nevlasnike promjene kapitala										0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2014	0,00	0,00	0,00	1.844.481,20	0,00	0,00	14.266.323,78	0,00	16.467.637,27	
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	10.510.400,00						356.832,29	0,00	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							16.105.368,16		16.105.368,16	16.105.368,16
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju										-1.123.567,17
Ostale nevlasnike promjene kapitala										0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2015	0,00	0,00	0,00	-1.123.567,17	0,00	0,00	14.623.156,07	0,00	14.981.800,99	
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. rujna 2015	82.354.600,00	200,00	0,00	1.944.152,82	4.489.600,00	0,00	16.105.368,16	0,00	104.893.920,98	