

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@erstaplavi.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. Christoph Wolf, zamjenik predsjednika	
	2. Marko Markić, član 3. Zdenko Matak, član 4. Heinz Bednar, 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 MBS 040001037	45,86%
	ERSTE GROUP BANK AG GRABEN 21, BEČ REG.BR. U TRG.SUDU BEČ 107	10,80%
	STEIERMAERKISCHE BANK UND SPARKASSEN AG SPARKASSENPLATZ 04, GRAZ REG.BR. HRB 4094	10,51%
	ZAVAROVALNICA TRIGLAV DD LJUBLJANA MIKLOŠIČEVA 19, LJUBLJANA MB 5063345	5,38%
	ISTARSKA KREDITNA BANKA DD UMAG ERNESTA MILOŠA 1, UMAG MBS 040001029	2,15%
Broj zaposlenih	29	
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	Ernst&Young	
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. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

OIB: 49659289650

Za razdoblje: 01.01.-30.06.2016.

Konto	Polozije	AOP	30.6.2015	30.6.2016
700	a) Uplatna naknada (AOP47 + AOP48)	46	3.892.326,57	4.185.954,65
7000	- Obvezni mirovinski fond	47	2.830.094,96	2.980.809,25
7001	- Dobrovoljni mirovinski fond	48	1.062.231,61	1.205.145,40
701	b) Naknada za upravljanje (AOP30 - AOP51)	49	23.142.142,76	23.604.383,65
7010	- Obvezni mirovinski fond	50	20.746.240,58	20.888.518,39
7011	- Dobrovoljni mirovinski fond	51	2.395.902,18	2.715.865,26
702	c) Naknada za izlaz (AOP53 - AOP54)	52	12.832,08	124,95
7020	- Obvezni mirovinski fond	53	297,93	124,95
7021	- Dobrovoljni mirovinski fond	54	12.534,15	0,00
I	Prihodi od upravljanja fondovima (AOP46 + AOP49 + AOP52)	55	27.047.301,41	27.790.463,25
-640	a) Transakcijski troškovi	56	-700,00	0,00
-643	b) Troškovi promidžbe	57	-957.129,49	-454.491,27
-642	c) Troškovi prodajnih zastupnika	58	-891.716,26	-1.042.368,43
-641-649-652	d) Ostali troškovi od upravljanja fondovima	59	-628.586,64	-797.242,35
II	Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP56 do AOP59)	60	-2.478.132,39	-2.294.102,05
III	Neto rezultat od upravljanja fondovima (AOP55 - AOP60)	61	24.569.169,02	25.496.361,20
-60	a) Materijalni troškovi	62	-81.084,59	-106.182,69
-62	b) Troškovi osoblja	63	-4.782.424,79	-5.617.878,47
-65 (osim 652)	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	64	-1.337.129,78	-1.365.321,09
-61-63-69	e) Ostali troškovi poslovanja	65	-8.253.038,82	-8.949.455,40
IV	Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP62 do AOP65)	66	-14.453.677,98	-16.038.837,65
710-680	a) Neto prihod od kamata	67	1.449.746,56	1.127.966,46
72-681	b) Neto tečajne razlike	68	-681.465,73	-761.041,64
711+712+73+74 660-670	c) Ostali finansijski prihodi i rashodi	69	2.866.762,30	1.300.786,49
-661	d) Umanjenje finansijskih instrumenata	70		
VII	Neto finansijski rezultat (Σ od AOP67 do AOP70)	71	3.635.043,13	1.667.711,31
75+76+77-671	VIII Ostali prihodi i rashodi	72	99.051,12	189.229,23
	Ukupni prihodi	73	31.626.545,37	31.352.270,73
	Ukupni rashodi	74	-17.776.960,08	-20.037.806,64
IX	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP61 - AOP66 + AOP71 + AOP72)	75	13.849.585,29	11.314.464,09
X	Porez na dobit	76	2.909.917,06	2.402.893,22
XI	Dobit ili gubitak (AOP75 - AOP76)	77	10.939.668,23	8.911.570,87
XII	Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP79 do AOP83)	78	-1.149.663,26	238.274,70
	a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne	79	0,00	
	b) aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	80	0,00	
	c) nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	81	-1.437.079,07	297.843,40
	d) dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	82	0,00	
	e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	83	287.415,81	-59.568,70
XIII	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP77 - AOP78)	84	9.790.004,97	9.149.845,57
XIV	Reklasifikacijske usklade	85		

Petar Vlaić
predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
članica Uprave

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

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

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

OIB: 49659289650

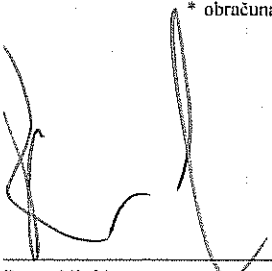
Na datum: 30.6.2016

(u HRK)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2015	30.6.2016
	AKTIVA	1		
	A IMOVINA	2		
	I Financijska imovina (AOP4+AOP6+AOP7+AOP8+AOP10)	3	108.231.815,81	111.292.322,04
10+13*	1. Novac	4	25.623.011,44	28.284.400,05
1005	... od toga jamstveni polog	5	2.475.376,37	3.291.119,87
30+13*	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	494.677,50	1.277.435,65
31+13*	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7	53.821.246,91	53.620.789,03
32+13*	4. Zajmovi i potraživanja	8	28.292.879,96	28.109.697,31
321	... od toga jamstveni polog	9	28.292.879,96	28.109.697,31
33+13*	5. Financijska imovina koja se drži do dospelja	10	0,00	0,00
	II Potraživanja (AOP12+AOP13+AOP14)	11	4.538.958,22	6.199.136,03
12	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	12	4.487.089,25	4.164.840,59
15	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	13	2.512,06	1.993.409,73
11+13+14+16+17+18	3. Ostala potraživanja	14	49.356,91	40.885,71
191	III Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	15	637.923,61	639.207,56
190	IV Odgođena porezna imovina	16	91.054,65	91.054,65
01	V Nekretnine, postrojenja i oprema	17	1.234.315,80	1.063.705,74
04	VI Ulaganja u nekretnine	18	0,00	0,00
00	VII Nematerijalna imovina	19	7.706.236,02	7.299.967,01
02+03+05+06+07+08	VIII Ostala imovina	20	109.955,00	73.102,50
	B UKUPNA AKTIVA (AOP3+AOP11+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19+AOP20)	21	122.550.259,11	126.658.495,53
98	Izvanbilančni zapisi	22	47.648.448,70	46.618.914,35

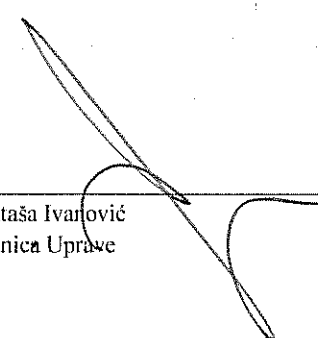
	PASIVA	23	31.12.2015	30.6.2016
	C KAPITAL I REZERVE (AOP25+AOP26+AOP27+AOP28+AOP32+AOP33)	24	110.573.635,11	98.219.107,69
90	I Upisani kapital	25	82.354.600,00	82.354.600,00
92	II Rezerve kapitala	26	4.489.600,00	4.489.600,00
91+94	III Rezerve	27	200,00	200,00
93	IV Revalorizacijske rezerve (od AOP29 do AOP31)	28	2.224.862,12	2.463.136,82
930	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	29	2.224.862,12	2.463.136,82
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	0,00	0,00
952+953	VI Dobit ili gubitak tekuće godine	33	21.504.372,99	8.911.570,87
	D Obveze (od AOP35 do AOP40)	34	8.522.580,55	25.055.734,09
20	I Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	35	156.546,88	90.293,54
210+23*	II Obveze za primljene kredite i zajmove	36	0,00	0,00
*	III Ostale obveze po financijskim instrumentima	37	4.222.672,64	0,00
24	IV Obveze prema dobavljačima	38	202.801,28	95.857,07
27	V Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	39	0,00	21.446.526,23
22+25+26	VI Ostale obveze	40	3.940.559,75	3.423.057,25
28	E Rezerviranja	41		
291	F Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	42	2.897.827,99	2.767.869,59
290	G Odgođene porezne obveze	43	556.215,46	615.784,16
	H UKUPNA PASIVA (AOP24+AOP34+AOP41+AOP42+AOP43)	44	122.550.259,11	126.658.495,53
99	Izvanbilančni zapisi	45	47.648.448,70	46.618.914,35

* obračunata kamata po financijskom instrumentu



Petar Vlaić
predsjednik Uprave

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



Nataša Ivanović
članica Uprave

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INTI

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

OIB:

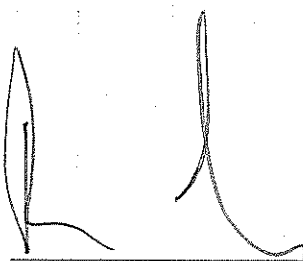
49659289650

Na datum

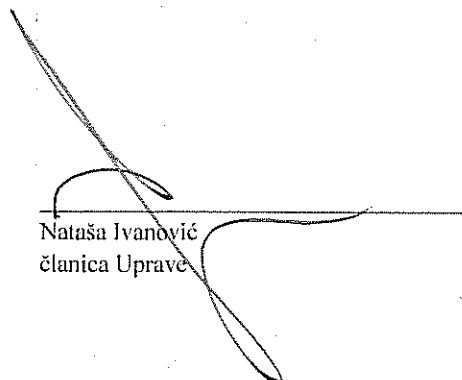
30.6.2016

(u HRK)

Pozicije	AOP	30.6.2015	30.6.2016
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	125	13.849.585,29	11.314.464,09
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	126	1.337.129,78	1.365.321,09
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	127	0,00	0,00
Rezerviranja	128	0,00	0,00
Prihodi od kamata	129	-1.449.746,56	-1.127.966,46
Rashodi od kamata	130	0,00	0,00
Umanjenje financijske imovine	131	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	132	-149.731,88	322.248,66
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	133	-1.764.211,39	-1.983.710,42
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	134	-437.647,50	-782.758,15
Primici od kamata	135	1.751.382,09	1.133.539,93
Izdaci od kamata	136	0,00	0,00
Primici od dividendi	137	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	138	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	139	-61.883,66	-66.253,34
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	140	175.423,55	-106.944,21
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	141	17.188.809,85	16.622.735,57
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	142	-593.303,84	-70.389,70
Plaćen porez na dobit	143	-1.908.792,83	-2.319.277,70
I. Neto novčani tljek iz poslovnih aktivnosti (od AOP125 do AOP143)	144	27.937.012,90	24.301.009,36
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	145	-894.727,66	-751.589,52
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	146	-27.821.119,06	183.182,65
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	147	14.134.728,58	432.861,53
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja	148	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	149	0,00	0,00
II. Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (Σ AOP145 do AOP149)	150	-14.581.118,14	-135.545,34
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	151	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza po izdatim financijskim instrumentima	152	0,00	0,00
Uplate vlasnika društva	153	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	154	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	155	-16.266.777,73	-21.504.372,99
III. Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (Σ AOP151 do AOP155)	156	-16.266.777,73	-21.504.372,99
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP144+AOP150+AOP156)	157	-2.910.882,97	2.661.091,03
V. Novac na početku razdoblja	158	34.876.003,08	25.617.059,67
VI. Novac na kraju razdoblja (AOP157+AOP158)	159	31.965.120,11	28.278.150,70



Petar Vlaić
predsjednik Uprave



Nataša Ivanović
članica Uprave

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

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

OIB: 49650289650

Za razdoblje: 01.01.-30.06.2016.

Obrazac IPK

(u HRK)

Pozicija	Raspodjeljivo vlasničima razlike										Ukupno kapital i rezerve
	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 nekamifinancijskih interesa			
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	0,00	106.178.897,72	
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	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	0,00	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	0,00	106.178.897,72	
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.504.372,99	0,00	0,00	21.504.372,99	
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	-842.857,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-842.857,87	
Ostale nevladničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-14.623.156,07	0,00	0,00	0,00	
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2015	0,00	0,00	0,00	-842.857,87	0,00	0,00	6.881.216,92	0,00	0,00	20.661.515,12	
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	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	0,00	
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-16.266.777,73	
Stanje na 31. prosinca 2015	82.354.600,00	200,00	0,00	2.224.862,12	4.489.600,00	0,00	21.504.372,99	0,00	0,00	110.573.635,11	
Stanje 1. siječnja 2016	82.354.600,00	200,00	0,00	2.224.862,12	4.489.600,00	0,00	21.504.372,99	0,00	0,00	110.573.635,11	
Promjene računovodstvenih politika	0,00	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	0,00	
Stanje 1. siječnja 2016 (prepravljeno)	82.354.600,00	200,00	0,00	2.224.862,12	4.489.600,00	0,00	21.504.372,99	0,00	0,00	110.573.635,11	
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.911.570,87	0,00	0,00	8.911.570,87	
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	238.274,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	238.274,70	
Ostale nevladničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2016	0,00	0,00	0,00	238.274,70	0,00	0,00	-21.504.372,99	0,00	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	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	0,00	
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.504.372,99	
Stanje na 30. lipnja 2016	82.354.600,00	200,00	0,00	2.463.136,82	4.489.600,00	0,00	8.911.570,87	0,00	0,00	98.219.107,69	

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

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

Za razdoblje: 01.01.2016.- 30.06.2016.

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.