Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos	
Naziv mirovinskog društva	**Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima**	
Datum financijskog izvješća	**30.09.2021.**	
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. Christoph Wolf, zamjenik predsjednika 2. Zdenko Matak, član 3. Heinz Bednar, član 4. Branimir Britvić, član 5. Danijel Nestić, član	
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime, prezime i adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe, postotak udjela u vlasništvu)	ATBIH GMBH politischer Gemeinde Wien, Schottenring 30, 1010 Wien REG.BR. FN 471339x, OIB: 35731117023	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	37	
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	PricewaterhouseCoopers d.o.o.	
Poslovna banka mirovinskog društva	Erste & Steiermarkische bank d.d.	
Broj računa	Redovan račun:	HR9724020061100096428

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU **Obrazac IFP**

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

OIB: **49659289650**

Na datum **30.09.2021.** **(u HRK)**

Konto	Pozicije	*AOP*	*31.12.2020.*	*30.09.2021.*
	IMOVINA	1		
10+13*	Novčana sredstva	2	77.992.360,95	65.968.537,52
30+31+13*	Financijska imovina po fer vrijednosti	3	37.662.611,93	37.478.107,60
32+13*	Financijska imovina po amortiziranom trošku	4		
12	Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	5	5.373.738,98	5.556.984,49
11+13+14+15+16+17	Ostala potraživanja	6	3.851.218,14	8.044.698,83
01	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	2.551.661,40	1.848.317,53
00	Nematerijalna imovina	8	5.410.744,53	5.579.345,21
19x	Odgođena porezna imovina	9	458.699,91	458.699,91
02 + 05 + 06 + 08 + 19 (osim 19x)	Ostala imovina	10	3.836.234,87	4.971.838,57
	UKUPNA IMOVINA (∑ AOP1 do AOP10)	11	**137.137.270,71**	**129.906.529,66**
98	Izvanbilančni zapisi	12	11.412.301,50	11.276.451,00
	KAPITAL I OBVEZE	13		
	Kapital i rezerve (∑ AOP15 do AOP20)	14	**109.273.815,14**	**112.943.080,38**
90	Temeljni kapital	15	82.354.600,00	82.354.600,00
91 + 92 + 94	Rezerve kapitala	16	4.489.800,00	4.489.800,00
93x	Rezerve fer vrijednosti	17	1.159.650,34	994.090,15
93y	Ostale revalorizacijske rezerve	18	0,00	0,00
950 + 951	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	4.400.000,00	10.000.000,00
952 + 953	Dobit ili gubitak tekuće godine	20	16.869.764,80	15.104.590,23
	Obveze (Σ od AOP22 do AOP25)	21	**27.863.455,57**	**16.963.449,28**
20	Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	22	482.590,78	111.490,86
21	Financijske obveze	23	1.178.054,28	480.138,57
24+25+26+27+28+29 (osim 29x)	Ostale obveze	24	25.948.253,13	16.153.604,95
29x	Odgođene porezne obveze	25	254.557,38	218.214,90
	UKUPNO KAPITAL I OBVEZE (AOP14 + AOP21)	26	**137.137.270,71**	**129.906.529,66**
99	Izvanbilančni zapisi	27	11.412.301,50	11.276.451,00

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

Petar Vlaić
predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
članica Uprave

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

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI **Obrazac ISD**

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

OIB: **49659289650**

Za razdoblje: **01.01.2021.- 30.09.2021.**

Konto	Pozicije	AOP	01.01.2020.-30.09.2020.	01.01.2021.-30.09.2021.
	Prihodi od upravljanja fondovima *(AOP29+AOP32+AOP35)*	28	*48.139.551,70*	*52.849.172,68*
701	**Naknada za upravljanje (AOP30+AOP31)**	29	*43.847.839,21*	*48.256.546,32*
7010	*Obvezni mirovinski fond*	30	35.440.083,29	38.196.948,39
7011	*Dobrovoljni mirovinski fond*	31	8.407.755,92	10.059.597,93
700	**Ulazna naknada (AOP33+AOP34)**	32	*4.291.401,73*	*4.590.119,52*
7000	*Obvezni mirovinski fond*	33	3.911.610,39	4.330.171,95
7001	*Dobrovoljni mirovinski fond*	34	379.791,34	259.947,57
702	**Naknada za izlaz (AOP36+AOP37)**	35	*310,76*	*2.506,84*
7020	*Obvezni mirovinski fond*	36	63,64	1.574,59
7021	*Dobrovoljni mirovinski fond*	37	247,12	932,25
	Rashodi od upravljanja fondovima *(Σ od AOP39 do AOP41)*	38	*-16.877.730,76*	*-18.384.738,15*
-640	Transakcijski troškovi	39	-9.459,91	-720,00
-643	Troškovi promidžbe	40	-338.611,11	-560.518,13
-641-642-649	Ostali troškovi od upravljanja fondovima	41	-16.529.659,74	-17.823.500,02
	Neto rezultat od upravljanja fondovima *(AOP28+AOP38)*	42	*31.261.820,94*	*34.464.434,53*
-60-61-62-63	Opći i administrativni troškovi poslovanja	43	-13.748.811,20	-14.620.910,40
	Neto financijski rezultat *(Σ od AOP45 do AOP48)*	44	*271.337,16*	*361.810,89*
71-680	Neto prihod od kamata	45	292.134,25	344.849,06
72-681	Neto tečajne razlike	46	110.751,41	-118.888,67
732-662	Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	0,00	0,00
730+731+739-660-661-669	Ostali prihodi i rashodi od ulaganja u financijske instrumente	48	-131.548,50	135.850,50
75+76+77-65- 67-69	**Ostali prihodi i rashodi**	49	-1.836.079,29	-1.699.493,93
	Ukupni prihodi	50	*49.195.495,56*	*53.828.529,21*
	Ukupni rashodi	51	*-33.247.227,95*	*-35.322.688,12*
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja *(AOP42 + AOP43 + AOP44 + AOP49)*	52	*15.948.267,61*	*18.505.841,09*
	Porez na dobit	53	2.940.887,63	3.401.250,86
	Dobit ili gubitak *(AOP52-AOP53)*	54	*13.007.379,98*	*15.104.590,23*
	Ostala sveobuhvatna dobit *(AOP56 + AOP61)*	55	*-302.786,80*	*-165.560,19*
	Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (Σ od AOP57 do AOP60)	56	*0,00*	*0,00*
	Promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	57	0,00	
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	58	0,00	
	Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	59	0,00	
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	60	0,00	
	Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP62+AOP65+AOP68)	61	**-302.786,80**	**-165.560,19**
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP63 + AOP64)	62	**-369.252,20**	**-201.902,67**
	– nerealizirani dobici/gubici	63	-369.252,20	-201.902,67
	– preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	64	0,00	
	Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP66+AOP67)	65	**0,00**	**0,00**
	– dobici/gubici	66	0,00	
	– preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	67	0,00	
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	68	66.465,40	36.342,48
	Ukupna sveobuhvatna dobit *(AOP54+AOP55)*	69	*12.704.593,18*	*14.939.030,04*

Petar Vlaić
predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
članica Uprave

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

Za razdoblje 01.01.2021.- 30.09.2021. (u HRK)

Pozicije	*AOP*	*01.01.2020.- 30.09.2020.*	*01.01.2021.- 30.09.2021.*
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od AOP106 do AOP120)	105	**12.662.339,23**	**15.296.430,32**
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	106	15.948.267,61	18.505.841,09
Amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	107	1.882.715,68	1.966.382,13
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	108	0,00	0,00
Rezerviranja	109	0,00	0,00
Prihodi od kamata	110	-399.380,60	-400.873,76
Rashodi od kamata	111	107.246,35	56.024,70
Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente	112	-38.121,22	-74.329,41
Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	113	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	114	635.270,28	-183.245,51
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	115	-3.817.036,77	-1.616.548,19
Izdaci od kamata	116	-107.246,35	-56.024,70
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	117	-1.131.098,00	-1.233.588,38
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	118	-544.061,63	-371.099,92
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	119	2.200.410,89	1.280.824,77
Plaćen porez na dobit	120	-2.074.627,01	-2.576.932,50
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (Σ AOP122 do AOP131)	121	**-1.049.536,29**	**-969.577,16**
Primici od prodaje financijskih instrumenata	122	0,00	0,00
Izdaci za kupnje financijskih instrumenata	123	0,00	0,00
Primici od kamata	124	310.707,61	364.077,10
Primici od dividendi	125	0,00	0,00
Izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	126	0,00	0,00
Primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	127	0,00	0,00
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	128	-1.360.800,90	-1.414.154,26
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	129	557,00	80.500,00
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	130	0,00	0,00
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	131	0,00	0,00
Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (∑ AOP133 do AOP141)	132	**0,00**	**-26.349.602,82**
Uplate vlasnika društva	133	0,00	0,00
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	134	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	135	0,00	-25.746.488,61
Primici od kredita	136	0,00	0,00
Izdaci za otplatu primljenih kredita	137	0,00	0,00
Primici po izdanim financijskim instrumentima	138	0,00	0,00
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	139	0,00	0,00
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	140	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	141	0,00	-603.114,21
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP105+AOP121+AOP132)	142	***11.612.802,94***	***-12.022.749,66***
Novac na početku razdoblja	143	***61.526.075,81***	***77.983.772,36***
Novac na kraju razdoblja (AOP143+AOP143)	144	***73.138.878,75***	***65.961.022,70***

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA **Obrazac IPK**

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

OIB: **49659289650**

Za razdoblje: **01.01.2021.- 30.09.2021.** **(u HRK)**

Kapital i rezerve / Pozicija	Raspodjeljivo vlasnicima matice						Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Rezerve fer vrijednosti	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
Stanje 1. siječnja 2020.	**82.354.600,00**	**200,00**	**1.508.156,45**	**4.489.600,00**	**0,00**	**18.876.723,81**	**0,00**	**107.229.280,26**
Promjene računovodstvenih politika								0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja								0,00
Stanje 1. siječnja 2020. (prepravljeno)	**82.354.600,00**	**200,00**	**1.508.156,45**	**4.489.600,00**	**0,00**	**18.876.723,81**	**0,00**	**107.229.280,26**
Dobit ili gubitak razdoblja						16.869.764,80		16.869.764,80
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata			-425.007,45					-425.007,45
Ostali dobici i gubici od ulaganja u financijske instrumente								0,00
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)								0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala					4.400.000,00	-18.876.723,81		-14.476.723,81
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi			76.501,34					76.501,34
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2020.	**0,00**	**0,00**	**-348.506,11**	**0,00**	**4.400.000,00**	**-2.006.959,01**	**0,00**	**2.044.534,88**
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala								0,00
Ostale uplate vlasnika								0,00
Isplata udjela u dobiti								0,00
Ostale raspodjele vlasnicima								0,00
Stanje na 31. prosinca 2020.	**82.354.600,00**	**200,00**	**1.159.650,34**	**4.489.600,00**	**4.400.000,00**	**16.869.764,80**	**0,00**	**109.273.815,14**
Stanje 1. siječnja 2021.	**82.354.600,00**	**200,00**	**1.159.650,34**	**4.489.600,00**	**4.400.000,00**	**16.869.764,80**	**0,00**	**109.273.815,14**
Promjene računovodstvenih politika								0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja								0,00
Stanje 1. siječnja 2021. (prepravljeno)	**82.354.600,00**	**200,00**	**1.159.650,34**	**4.489.600,00**	**4.400.000,00**	**16.869.764,80**	**0,00**	**109.273.815,14**
Dobit ili gubitak razdoblja						15.104.590,23		15.104.590,23
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata			-201.902,67					-201.902,67
Ostali dobici i gubici od ulaganja u financijske instrumente								0,00
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)								0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala					31.346.488,61	-16.869.764,80		14.476.723,81
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi			36.342,48					36.342,48
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2021.	**0,00**	**0,00**	**-165.560,19**	**0,00**	**31.346.488,61**	**-1.765.174,57**	**0,00**	**29.415.753,85**
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala								0,00
Ostale uplate vlasnika								0,00
Isplata udjela u dobiti					-25.746.488,61			-25.746.488,61
Ostale raspodjele vlasnicima								0,00
Stanje na 30. rujna 2021.	**82.354.600,00**	**200,00**	**994.090,15**	**4.489.600,00**	**10.000.000,00**	**15.104.590,23**	**0,00**	**112.943.080,38**

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE Obrazac IB

Naziv mirovinskog fonda: Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
OIB fonda: 49659289650
Za razdoblje: 01.01.2021.- 30.09.2021.

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.

Sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima, sredstva jamstvenog pologa predstavljaju sredstva izdvojena na posebnom računu otvorenom kod depozitara na kojem mirovinsko društvo mora držati milijun kuna za svakih 10.000 članova iznad 50.000 članova svih kategorija mirovinskih društava kojima upravlja i to najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od milijun kuna usklađen prema indeksu potrošačkih cijena. Jamstveni polog može se držati na posebnom skrbničkom računu kod depozitara ili uložiti u trezorske zapise Republike Hrvatske.
Vrijednost jamstvenog pologa iznosi 44.620.032,32 kn, drži se u novcu te je prikazan na poziciji "Novčana sredstva"