

**ERSTE DRUŠTVO S OGRANIČENOM ODGOVORNOŠĆU ZA
UPRAVLJANJE OBVEZNIM I DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM
FONDOVIMA**

IZVJEŠTAJ O IZRAČUNU KAPITALA DRUŠTVA ZA 2022. GODINU

Sadržaj

Neovisno izvješće s izražavanjem razumnog uvjerenja.....	1
Izveštaj o izračunu kapitala društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.....	3

Neovisno izvješće s izražavanjem razumnog uvjerenja

Upravi društva ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Ovo izvješće sastavljeno je u skladu s uvjetima „Ugovora o reviziji izvještaja o izračunu kapitala društva za 2022. godinu“ potpisanog između društva PricewaterhouseCoopers d.o.o. i društva ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Društvo“) od 3. studenog 2022. godine, za potrebe Izvještaja o izračunu kapitala Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. („Izvještaj o izračunu kapitala“, „Izvještaj“).

Odgovornost Uprave

Uprava Društva je odgovorna za pripremu Izvještaja o izračunu kapitala u skladu s kriterijima navedenima u Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14, NN 93/15, NN 64/18, NN 115/18 i NN 58/20) i Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14, NN 29/18 i NN 115/18) („Zakoni“) i Pravilniku o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN 60/14 i NN 39/17), kao i Pravilniku o kapitalu i tehničkim pričuvama mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom (NN 68/14, NN 41/17 i NN 112/19) („Pravilnici“), koje je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) („Regulativa“). Odgovornost Uprave uključuje pripremu pravilnog, potpunog i točnog Izvještaja o izračunu kapitala, koji je u skladu s objavljenim revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine.

Opseg predmeta angažmana i utvrđivanje kriterija

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja da li je Izvještaj o izračunu kapitala u skladu s revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu koja završava 31. prosinca 2022. i da li je pripremljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s kriterijima navedenim u Regulativi. Predmet angažmana na kojem smo proveli naše postupke s izražavanjem razumnog uvjerenja, bio je ograničen na Društvo i njegove transakcije za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. kako je prikazano u Izvještaju o izračunu kapitalu.

Naša odgovornost

Naša je odgovornost izraziti zaključak o Izvještaju o izračunu kapitala na osnovu obavljenog rada.

Naš angažman proveli smo u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 'Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija'. Ovaj standard zahtijeva našu usklađenost s etičkim zahtjevima te planiranje i provođenje angažmana s izražavanjem uvjerenja kako bismo dobili razumno uvjerenje o tome je li Izvještaj, u svim značajnim odrednicama, pripremljen u skladu s kriterijima navedenim u Regulativi.

Naša neovisnost i kontrola kvalitete

Ispunili smo zahtjeve neovisnosti i druge etičke zahtjeve Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe i koji se temelji na načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja.

Primjenjujemo odredbe Međunarodnog standarda za kontrolu kvalitete 1 i, u skladu s tim, imamo uspostavljen sveobuhvatan sustav kontrole kvalitete, uključujući dokumentirane politike i postupke u vezi s poštivanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda i primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

Sažetak izvršenog rada

U okviru svojeg rada proveli smo, između ostalog, sljedeće postupke:

- Stjecanje razumijevanja o procesima u Društvu koje obuhvaćaju stanja i transakcije koje su uključene u Izvještaj;
- Razumijevanje internih kontrola u procesu pripreme Izvještaja;
- Povezivanje iznosa objavljenih u Izvještaju s poslovnim knjigama Društva;
- Provedbu detaljnog testiranja značajnih iznosa i transakcija objavljenih u Izvještaju, na bazi uzorka;
- Provjeru potpunosti Izvještaja u odnosu na odredbe navedene u Pravilniku;
- Provjeru matematičke točnosti Izvještaja;
- Usklade iznosa objavljenih u Izvještaju s revidiranim financijskim izvještajima;
- Procjenu usklađenosti Društva s minimalnim potrebnim iznosom kapitala propisanim od strane HANFA-e;
- Provjeru prezentacije informacija objavljenih u Izvještaju.

Priroda i opseg naših postupaka utvrđeni su temeljem naše procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo dobili razumno uvjerenje.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja

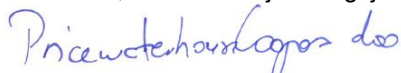
Prema našem mišljenju, Izvještaj o izračunu kapitala je usklađen s revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu koja završava 31. prosinca 2022. te je pripremljen, u svim materijalnim značajkama, u skladu s kriterijima navedenim u Regulativi.

Inherentna ograničenja

Temeljem obavljenih i gore opisanih postupaka ovo izvješće jest izvješće s izražavanjem razumnog uvjerenja te njegova namjena nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14, NN 93/15, NN 64/18, NN 115/18 i NN 58/20) i Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14, NN 29/18 i NN 115/18).

Ograničenje upotrebe i distribucije

Ovo neovisno izvješće s izražavanjem uvjerenja smiju koristiti isključivo Uprava, Nadzorni odbor i vlasnici Društva i to isključivo u svrhu usklađenosti Društva sa zahtjevima Regulative te izvještavanja prema HANFA-i. Dajemo dopuštenje da ovo izvješće bude objavljeno na službenim web stranicama Društva kako je to i određeno u Pravilniku o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (NN 60/14 i NN 39/17), kao i Pravilniku o kapitalu i tehničkim pričuvama mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom (NN 68/14, NN 41/17 i NN 112/19) zajedno s Izvještajem o izračunu kapitala Društva¹ za 2021. godinu kako bi omogućilo Upravi potvrdu da je pribavila neovisno izvješće s izražavanjem razumnog uvjerenja vezano za Izvještaj o izračunu kapitala za 2022. godinu. U najvećoj mjeri dopuštenoj zakonom, ne prihvaćamo i ne preuzimamo odgovornost za naš rad vezan za ovo izvješće ili ovo izvješće prema drugima osim prema Upravi društva ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, osim u slučajevima gdje smo uvjete izričito dogovorili u pisanom obliku.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 24. travnja 2023.



Tamara Mačašović
Član Uprave



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzelova 70



Marija Mihaljević
Ovlašteni revizor

¹ Uprava društva je odgovorna za objavljivanje informacija na službenim web stranicama Društva i za točnost tih informacija. Opseg našeg posla ne uključuje pregled tih pitanja; prema tome, ne preuzimamo nikakvu odgovornost za bilo kakve izmjene koje bi mogle biti učinjene u Izvještaju o izračunu kapitala na kojem se temelji neovisno izvješće s izražavanjem razumnog uvjerenja ili bilo kakve razlike između izvješća koje smo izdali i informacija prikazanih na službenim web stranicama Društva.

Izveštaj o izračunu kapitala društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izveštaj o izračunu kapitala

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

OIB 49659289650

Na datum 31.12.2022.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	Iznos (u kunama)
1.	STAVKE KAPITALA	
1.1.	Uplaćene redovne dionice	
1.2.	Uplaćeni poslovni udjeli	82.354.600,00
1.3.	Rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.)	200,00
1.3.1.	zakonske rezerve	0,00
1.3.2.	statutarne rezerve	0,00
1.3.3.	ostale rezerve	200,00
1.4.	Rezerve kapitala	4.489.600,00
1.5.	Zadržana dobit	18.631.036,16
1.6.	Dobit tekuće godine (na osnovu godišnjih financijskih izvještaja)	0,00
1.7.	Zbroj stavki (1.1. do 1.6.)	105.475.436,16
2.	ODBITNE STAVKE KAPITALA	
2.1.	Nelikvidna sredstva	-5.847.306,05
2.2.	Udjeli u drugim mirovinskim društvima	0,00
2.3.	Gubici u ovisnim društvima	0,00
2.4.	Dospjela potraživanja	0,00
2.5.	Imovina koju je mirovinsko društvo steklo, a koja nije u skladu sa člankom 26. stavkom 1. i 2. Zakona	0,00
2.6.	Zadržani gubici proteklih godina utvrđeni na osnovi revidiranih godišnjih financijskih izvještaja	0,00
2.7.	Gubitak tekuće godine (na osnovu godišnjeg financijskog izvještaja ili na osnovu financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine)	0,00
2.8.	Nerealizirani gubitak financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00
2.9.	Negativne neto revalorizacijske rezerve	-627.060,96
2.10.	Zbroj stavki (2.1. do 2.9.)	-6.474.367,01
I	KAPITAL	99.001.069,15
A	KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 1. PRAVILNIKA	40.000.000,00
B	KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 2. PRAVILNIKA	55.000.000,00
II	Višak (+)/manjak (-) kapitala (=I. - Max (A., B.))	44.001.069,15
3.	Financijska imovina mirovinskog društva*	
3.1.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. Zakona	25.343.135,42
3.2.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 2. Zakona	0,00
3.3.	Depoziti kod kreditnih institucija iz članka 125. stavka 8. Zakona	36.451.325,72
3.4.	Zbroj stavki (3.1. do 3.3.)	61.794.461,14
III	Kapital sukladno članku 26. stavak 3. Zakona (3.4. - Max (A., B.))	6.794.461,14
4.	Dodatne informacije	
4.1.	Skupštinske odluke (izglasana dividenda tekuće poslovne godine)	10.000.000,00
4.2.	Skupštinske odluke (isplaćene dividende tekuće poslovne godine)	10.000.000,00
4.3.	Rezerve kapitala ostvarene emisijom dionica	0,00
4.4.	Neuključena dobit tekuće godine	16.620.235,98
4.5.	Nerealizirani dobitak s osnova vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	103.490,37

Petar Vlaić

Predsjednik Uprave

Zagreb, 24. travnja 2023. godine

Nataša Ivanović

Članica Uprave

ERSTE d.o.o.
društvo za upravljanje obveznim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Z A G R E B