

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

**Izveštaj o izračunu regulatornog kapitala za 2023. godinu**

## Sadržaj

Izvešće neovisnog revizora s izražavanjem razumnog uvjerenja.....	1
Izveštaj o izračunu kapitala društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.....	3



# Izvešće neovisnog revizora s izražavanjem razumnog uvjerenja o Izvještaju o izračunu regulatornog kapitala za 2023. godinu

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

### Uvod

Na temelju ugovora od 6. studenog 2023. godine Uprava društva ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Društvo”) angažirala nas je za obavljanje angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja za provjeru usklađenosti Izvještaja o izračunu regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2023. godine („Izvještaj”) koji je sastavila Uprava Društva s primjenjivim zahtjevima.

### Opis predmeta angažmana i primjenjivi kriteriji

Uprava Društva pripremila je informacije o izračunu regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2023. godine koje su navedene u Izvještaju radi ispunjavanja zahtjeva iz odredaba Zakona o obveznim mirovinskim fondovima i Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima te Pravilnika o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine 60/14, 39/17, 146/22) i Pravilnika o kapitalu i tehničkim pričuvama mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom (Narodne novine 68/14, 41/17, 112/19, 146/22) koje je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (zajedno: 'Regulativa').

Primjenjivi kriteriji za izračun regulatornog kapitala sadržani su u odredbama Regulative.

Zahtjevi opisani u prethodnom odlomku određuju osnovu za sastavljanje Izvještaja i, prema našem mišljenju, predstavljaju odgovarajuće kriterije za donošenje zaključka s izražavanjem razumnog uvjerenja. U skladu sa zahtjevima Regulative, Izvještaj podliježe provjeri od strane neovisnog revizora o tome je li Izvještaj, u svim značajnim odrednicama, u skladu s financijskim izvještajima Društva za relevantnu godinu i je li sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s kriterijima navedenima u Regulativi u svrhu podnošenja ovog izvješća Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i objave na internetskim stranicama Društva. Ovo izvješće sastavljeno kako bi poslužio kao pomoć Društvu u ispunjavanju navedenih zahtjeva.

### Odgovornost Uprave

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje Izvještaja u skladu s kriterijima navedenima u Regulativi, odnosno za pravilan, točan i potpun prikaz Izvještaja te za njegovu usklađenost s godišnjim financijskim izvještajima Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Uprava Društva je također odgovorna za odabir i primjenu odgovarajućih metoda za pripremu financijskih podataka, kao i za izradu, provedbu i održavanje sustava i procesa interne kontrole i računovodstvenih evidencija, koji su potrebni za sastavljanje Izvještaja koji je bez značajnih pogrešnih prikaza, bilo zbog prijevare ili pogreške, odnosno za sastavljanje Izvještaja u skladu s primjenjivim kriterijima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Hrvatska  
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr

Trgovački sud u Zagrebu, br. Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 240.228,28 eura, uplaćen u cijelosti; Uprava: J. M. Gasparac, predsjednik; S. Dušić, član; T. Mačašović, članica; Poslovni račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Magazinska 69, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.

---

## Naša odgovornost

Naša je odgovornost bila procijeniti usklađenost, u svim značajnim odrednicama, Izvještaja s revidiranim financijskim izvještajima odnosno provjeriti je li sastavljen u skladu s Regulativom, te izraziti, na temelju prikupljenih dokaza, neovisan zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja.

Obavili smo naš angažman u skladu s Međunarodnim standardima za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjen) - *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida u povijesne financijske informacije* („MSIU 3000 (izmijenjen)“). Ovaj standard zahtijeva da se pridržavamo etičkih zahtjeva te da planiramo i provodimo postupke kako bismo dobili razumno uvjerenje o tome je li Izvještaj, u svim značajnim odrednicama, u skladu s revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. i je li sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s kriterijima navedenima u Regulativi.

Razumno uvjerenje visoka je razina izražavanja uvjerenja, ali ne jamči da će usluga izvršena u skladu s MSIU 3000 (izmijenjen) uvijek otkriti postojeće značajne pogrešne prikaze (značajna neusklađenost sa zahtjevima).

---

## Zahtjevi upravljanja kvalitetom i profesionalna etika

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1, koji nam nalaže da osiguramo uspostavu, implementaciju i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući provedbu politika ili postupaka u vezi s poštivanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda te primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

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

---

## Sažetak obavljenog posla

Naši planirani i provedeni postupci bili su usmjereni na izražavanje razumnog uvjerenja o tome je li Izvještaj sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu koja završila 31. prosinca 2023. odnosno je li sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s kriterijima navedenima u Regulativi.

Proveli smo sljedeće postupke:

- upoznali smo se s procesima u Društvu koji obuhvaćaju stanja i transakcije koji su uključeni u Izvještaj
- upoznali smo se s internim kontrolama u procesu sastavljanja Izvještaja
- povezali smo iznose objavljene u Izvještaju s poslovnim knjigama Društva
- proveli smo, na osnovu uzorka, detaljno testiranje značajnih iznosa stanja i transakcija objavljenih u Izvještaju
- provjerili smo potpunost Izvještaja u skladu sa zahtjevima Regulative
- provjerili smo matematičku točnost Izvještaja
- uskladili smo iznose objavljene u Izvještaju s revidiranim financijskim izvještajima Društva

- ocijenili smo usklađenost Društva s minimalnim potrebnim iznosom regulatornog kapitala koji je propisala Regulator
- provjerili smo pravilnost prikaza informacija objavljenih u Izvještaju.

Informacije sadržane u Izvještaju nisu bile predmetom revizije kako je definirano Međunarodnim revizijskim standardima. U postupke koje smo obavili za potrebe izražavanja uvjerenja nije bila uključena revizija ili pregled povijesnih financijskih informacija korištenih u procesu sastavljanja informacija o transakciji koje su objavljene u Izvještaju te stoga ne prihvaćamo nikakvu odgovornost za izdavanje ili ažuriranje bilo kakvih izvješća ili mišljenja o povijesnim financijskim informacijama Društva.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu za naš zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja.

---

### Zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja

Prema našem mišljenju, na temelju provedenih postupaka za izražavanje uvjerenja i prikupljenih dokaza, Izvještaj je, u svim značajnim odrednicama, usklađen s revidiranim financijskim izvještajima Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. te je sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s kriterijima navedenima u Regulatoru.

---

### Ograničenja uporabe i distribucije

Ovo izvješće sastavilo je društvo PricewaterhouseCoopers d.o.o. za Upravu Društva i namijenjeno je isključivo u svrhu opisanu u odjeljku „Opis predmeta angažmana i primjenjivi kriteriji”. Ne smije se koristiti ni u koju drugu svrhu ili distribuirati trećim stranama.

Dajemo dopuštenje da ovo izvješće bude objavljeno na internetskim stranicama Društva kako je propisano Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine 60/14, 39/17, 146/22) i Pravilnikom o kapitalu i tehničkim pričuvama mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom (Narodne novine 68/14, 41/17, 112/19, 146/22) zajedno s Izvještajem o izračunu regulatornog kapitala Društva [1] za 2023. godinu kako bi se Upravi omogućilo da potvrdi primitak neovisnog izvješća s izražavanjem razumnog uvjerenja u vezi s Izvještajem o izračunu regulatornog kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

U vezi s ovim izvješćem, društvo PricewaterhouseCoopers d.o.o. Hrvatska ne prihvaća nikakvu odgovornost koja proizlazi iz ugovornih i izvanugovornih odnosa (uključujući nemar) s poslovnim subjektima osim s Društvom. Gore navedeno ne oslobađa nas odgovornosti ako je takvo oslobađanje isključeno zakonom.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Zagreb, 19. travnja 2024.



Tamara Mačašević  
Član Uprave



PricewaterhouseCoopers d.o.o.<sup>4</sup>  
za reviziju i konzalting  
Zagreb, Heinzelova 70



Marija Mihaljević  
Ovlašteni revizor

[1] Uprava Društva je odgovorna za objavljivanje informacija na službenim internetskim stranicama Društva i za točnost tih informacija. Opseg našeg posla ne uključuje pregled tih pitanja. Prema tome, ne preuzimamo nikakvu odgovornost za moguće izmjene 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 internetskim stranicama Društva.

Izveštaj o izračunu kapitala društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izveštaj o izračunu kapitala

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

OIB 49659289650

Na datum 31.12.2023.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	Iznos (u eurima)
<b>1.</b>	<b>STAVKE KAPITALA</b>	
1.1.	Uplaćene redovne dionice	
1.2.	Uplaćeni poslovni udjeli	10.930.320,00
1.3.	Rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja (1.3.1.+1.3.2.+1.3.3.)	40,34
1.3.1.	zakonske rezerve	0,00
1.3.2.	statutarne rezerve	0,00
1.3.3.	ostale rezerve	40,34
1.4.	Rezerve kapitala	595.872,32
1.5.	Zadržana dobit	3.278.647,84
1.6.	Dobit tekuće godine (na osnovu godišnjih financijskih izvještaja)	0,00
1.7.	Zbroj stavki (1.1. do 1.6.)	14.804.880,50
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE KAPITALA</b>	
2.1.	Nelikvidna sredstva	-739.693,18
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	-37.588,52
2.9.	Negativne neto revalorizacijske rezerve	0,00
2.10.	Zbroj stavki (2.1. do 2.9.)	-777.281,70
<b>I</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>14.027.598,80</b>
<b>A</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 1. PRAVILNIKA</b>	<b>5.308.912,34</b>
<b>B</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 2. PRAVILNIKA</b>	<b>7.299.754,46</b>
<b>II</b>	<b>Višak (+)/manjak (-) kapitala (=I. - Max (A., B.))</b>	<b>6.727.844,34</b>
<b>3.</b>	<b>Financijska imovina mirovinskog društva*</b>	
3.1.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. Zakona	817.237,66
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	8.017.102,37
3.4.	Zbroj stavki (3.1. do 3.3.)	8.834.340,03
<b>III</b>	<b>Kapital sukladno članku 26. stavak 3. Zakona (3.4. - Max (A.,B.))</b>	<b>1.534.585,57</b>
<b>4.</b>	<b>Dodatne informacije</b>	
4.1.	Skupštinske odluke (izglasana dividenda tekuće poslovne godine)	1.400.000,00
4.2.	Skupštinske odluke (isplaćene dividende tekuće poslovne godine)	1.400.000,00
4.3.	Rezerve kapitala ostvarene emisijom dionica	0,00
4.4.	Neuključena dobit tekuće godine	2.978.829,84
4.5.	Nerealizirani dobitak s osnova vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	11.035,21

Petar Vlaić  
 Predsjednik Uprave

Zagreb, 15. travnja 2024. godine

Nataša Ivanović  
 Članica Uprave

Senka Fekeža Klemen  
 Članica Uprave

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