

POSLOVNA GODINA

2024

POLUGODIŠTE

I

BROJ ZA IZVJEŠĆA

DATUM IZVJEŠTAJA

30.06.2024.

OIB

55065560003

IZVJEŠTAJI

- [01. Izvještaj o financijskom položaju](#)
- [02. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti](#)
- [03. Izvještaj o novčanom tijeku-indirektna metoda](#)
- [04. Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda](#)
- [05. Izvještaj o posebnim pokazateljima fonda](#)
- [06. Izvještaj o vrednovanju imovine i obveza fonda](#)
- [07. Bilješke uz financijske izvještaje](#)

NAZIV MIROVINSKOG FONDA

Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 55065560003
 Naziv mirovinskog društva: Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
 Izvještaj na dan: 30.06.2024.

(u EUR)

| Konta skupine | POZICIJA | AOP | 31.12.2023. | 30.06.2024. |
|--|---|-----|-----------------------|-----------------------|
| Imovina fonda | | | | |
| 10+18* | Novčana sredstva | 1 | 3.369.607,15 | 5.322.354,56 |
| 37+52+18* | Depoziti kod kreditnih institucija | 2 | 4.214.976,23 | 8.623.329,59 |
| 55+18* | Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnih papira | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | Prenosivi vrijednosni papiri (Σ AOP5+AOP9) | 4 | 57.477.478,23 | 55.418.693,90 |
| 30+32+40+41+18* | - koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8) | 5 | 40.997.213,61 | 39.040.745,40 |
| | a) kojima se trguje na uređenom tržištu | 6 | 40.997.213,61 | 39.040.745,40 |
| | b) kojima se trguje na drugom uređenom tržištu | 7 | 0,00 | 0,00 |
| | c) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje | 8 | 0,00 | 0,00 |
| 50+18* | - koji se vrednuju po amortiziranom trošku | 9 | 16.480.264,62 | 16.377.948,50 |
| 31+51 | Instrumenti tržišta novca | 10 | 0,00 | 0,00 |
| 33x | Udjeli UCITS fondova | 11 | 1.423.741,77 | 1.422.568,03 |
| 33y | Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima | 12 | 0,00 | 0,00 |
| 34 | Udjeli alternativnih investicijskih fondova | 13 | 0,00 | 0,00 |
| 35 | Izvedeni financijski instrumenti | 14 | 0,00 | 0,00 |
| 55 | Ostala financijska imovina | 15 | 0,00 | 0,00 |
| raz 1 (osim kt 10)+39+49 | Ostala imovina | 16 | 0,00 | 0,00 |
| | UKUPNA IMOVINA (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16)) | 17 | 66.485.803,38 | 70.786.946,08 |
| 990-994 | Izvanbilančna evidencija aktiva | 18 | 0,00 | 0,00 |
| Obveze fonda | | | | |
| | | 19 | | |
| 20 | Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente | 20 | 0,00 | 0,00 |
| 21+28* | Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti | 21 | 0,00 | 0,00 |
| 22+28* | Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 22 | 0,00 | 0,00 |
| 23 | Obveze prema mirovinskom društvu | 23 | 63.501,18 | 66.874,70 |
| 24 | Obveze prema depozitaru | 24 | 933,28 | 981,68 |
| 26 | Obveze imateljima udjela | 25 | 44.625,42 | 25.046,67 |
| 25+27+28* | Ostale obveze fonda | 26 | 13.642,30 | 8.405,47 |
| | Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26) | 27 | 122.702,18 | 101.308,52 |
| | Neto imovina fonda (AOP17-AOP27) | 28 | 66.363.101,20 | 70.685.637,56 |
| | Broj izdanih udjela | 29 | 2.250.018,1508 | 2.374.257,1167 |
| | Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29) | 30 | 29,4945 | 29,7717 |
| Obveze fonda prema izvorima imovine | | | | |
| | | 31 | | |
| 90 | Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35) | 32 | 84.764.684,45 | 90.392.732,67 |
| 90x | Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana | 33 | 70.519.265,36 | 75.282.548,75 |
| 90y | Novčani primici s osnove promjene članstva | 34 | 6.136.049,05 | 6.915.144,21 |
| 90z | Novčani primici po osnovi državnih poticaja | 35 | 8.109.370,04 | 8.195.039,71 |
| 93 | Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39) | 36 | -26.382.797,92 | -28.332.822,13 |
| 93x | Novčani izdaci s osnova isplata mirovina | 37 | -22.901.878,71 | -24.549.846,06 |
| 93y | Novčani izdaci s osnove promjene članstva | 38 | -2.592.649,49 | -2.808.975,91 |
| 93z | Novčani izdaci zbog smrti člana | 39 | -888.269,72 | -974.000,16 |
| 94 | Dobit/gubitak tekuće poslovne godine | 40 | 1.161.012,79 | 764.900,88 |
| 95 | Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja | 41 | 8.001.037,94 | 9.162.050,73 |
| 96 | Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44) | 42 | -1.180.836,06 | -1.301.224,59 |
| 96x+96y | - fer vrijednost financijske imovine | 43 | -1.180.836,06 | -1.301.224,59 |
| 96z | - učinkoviti dio računovodstvena zaštite | 44 | | |
| | UKUPNO OBVEZE PREMA IZVORIMA IMOVINE (AOP32+AOP36+(Σ od AOP40 do AOP42)) | 45 | 66.363.101,20 | 70.685.637,56 |
| 995-999 | Izvanbilančna evidencija pasiva | 46 | 0,00 | 0,00 |

* 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 SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 5506556003

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

Izveštajno razdoblje: 01.01.2024. - 30.06.2024.

(u EUR)

| Konta skupine | POZICIJA | AOP | 01.01.2023.- 30.06.2023. | 01.01.2024.- 30.06.2024. |
|---------------|--|-----|-----------------------------|-----------------------------|
| | Neto realizirani dobiti (gubici) od financijskih instrumenata (ΣAOP48-AOP49) | 47 | 40.662,27 | 114.137,92 |
| 73 | Realizirani dobiti od financijskih instrumenata | 48 | 57.157,25 | 123.823,43 |
| 63 | Realizirani gubici od financijskih instrumenata | 49 | 16.494,98 | 9.685,51 |
| | Neto nerealizirani dobiti (gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51+AOP52) | 50 | 28.728,11 | -1.173,74 |
| 72-62 | Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svodenje na fer vrijednost) | 51 | 31.732,21 | -19.711,85 |
| 71x-60x | Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 52 | -3.004,10 | 18.538,11 |
| | Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58) | 53 | 1.059.178,68 | 1.263.061,78 |
| 70 | Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta) | 54 | 762.701,42 | 1.030.470,89 |
| 71 (osim 71x) | Pozitivne tečajne razlike | 55 | 290.186,22 | 232.590,89 |
| 74 | Prihod od dividendi | 56 | 6.291,04 | 0,00 |
| 75 | Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | 57 | 0,00 | 0,00 |
| 76 | Ostali prihodi | 58 | 0,00 | 0,00 |
| | Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63) | 59 | 320.274,56 | 210.012,84 |
| 67 | Rashodi od kamata | 60 | 0,00 | 0,00 |
| 60 (osim 60x) | Negativne tečajne razlike | 61 | 320.274,56 | 210.012,84 |
| 64x | Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | 62 | 0,00 | 0,00 |
| 68 | Ostali rashodi s osnova ulaganja u financijske instrumente | 63 | 0,00 | 0,00 |
| | Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69) | 64 | 332.609,46 | 401.112,24 |
| 61 | Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom | 65 | 325.438,83 | 392.816,75 |
| 65 | Naknada depozitaru | 66 | 4.244,88 | 5.806,89 |
| 66 | Transakcijski troškovi | 67 | 700,51 | 113,50 |
| 64y | Umanjenje ostale imovine | 68 | 0,00 | 0,00 |
| 69 | Ostali dozvoljeni troškovi fonda | 69 | 2.225,24 | 2.375,10 |
| | Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64) | 70 | 475.685,04 | 764.900,88 |
| | Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72 + AOP73 + AOP76) | 71 | 330.107,77 | -120.388,53 |
| | <i>Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata</i> | 72 | 0,00 | 0,00 |
| | <i>Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74 + AOP75)</i> | 73 | 330.107,77 | -120.388,53 |
| | - nerealizirani dobiti/gubici | 74 | 330.107,77 | -120.388,53 |
| | - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade) | 75 | 0,00 | 0,00 |
| | <i>Promjena revalorizacijskih rezervi: instrumenti zaštite (učinkoviti dio) (AOP77 + AOP78)</i> | 76 | 0,00 | 0,00 |
| | - dobiti/gubici | 77 | 0,00 | 0,00 |
| | - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade) | 78 | 0,00 | 0,00 |
| | Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70 + AOP71) | 79 | 805.792,81 | 644.512,35 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Obrazac INT1

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 55065560003
 Naziv mirovinskog društva: Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
 Izvještajno razdoblje: 01.01.2024.- 30.06.2024.

(u EUR)

| Pozicija | AOP | 01.01.2023.- 30.06.2023. | 01.01.2024.- 30.06.2024. |
|--|-----|-----------------------------|-----------------------------|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od ΣAOP113 do AOP132) | 112 | -6.569.507,67 | -1.671.606,92 |
| Dobit ili gubitak | 113 | 475.685,04 | 764.900,88 |
| Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente | 114 | -85.833,52 | -112.964,18 |
| Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | 115 | 0,00 | 0,00 |
| Prihodi od kamata | 116 | -762.701,42 | -1.030.470,89 |
| Rashodi od kamata | 117 | 0,00 | 0,00 |
| Prihodi od dividendi | 118 | -6.291,04 | 0,00 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi | 119 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) ulaganja u prenosive vrijednosne papire | 120 | -7.267.248,76 | 1.723.990,52 |
| Povećanje (smanjenje) ulaganja u instrumente tržišta novca | 121 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) ulaganja u udjele investicijskih fondova | 122 | 82.032,16 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) ulaganja u izvedene financijske instrumente | 123 | 0,00 | 0,00 |
| Primici od kamata | 124 | 949.163,77 | 1.336.111,19 |
| Izdaci od kamata | 125 | 0,00 | 0,00 |
| Primici od dividendi | 126 | 5.622,50 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine | 127 | 0,00 | -4.402.857,99 |
| Povećanje (smanjenje) ostale imovine | 128 | 39.062,93 | 51.525,86 |
| Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente | 129 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) financijskih obveza | 130 | 0,00 | 0,00 |
| Povećanje (smanjenje) obveza prema mirovinskom društvu i depozitaru | 131 | 2.959,05 | 3.421,92 |
| Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti | 132 | -1.958,38 | -5.264,23 |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od ΣAOP134 do AOP141) | 133 | 3.077.883,87 | 3.606.946,80 |
| Primici s osnova uplata na osobni račun člana | 134 | 4.042.929,33 | 4.711.757,53 |
| Primici s osnove promjene članstva | 135 | 541.641,52 | 779.095,16 |
| Primici s osnove državnih poticaja | 136 | 68.751,68 | 85.669,67 |
| Izdaci s osnova isplata mirovina | 137 | -1.394.437,18 | -1.640.776,98 |
| Izdaci s osnove promjene članstva | 138 | -99.695,50 | -251.483,70 |
| Izdaci s osnove smrti člana | 139 | -81.305,98 | -77.314,88 |
| Ostali primici iz financijskih aktivnosti | 140 | 0,00 | 0,00 |
| Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti | 141 | 0,00 | 0,00 |
| Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP112+AOP133) | 142 | -3.491.623,80 | 1.935.339,88 |
| Novac na početku razdoblja | 143 | 5.134.995,85 | 3.355.312,08 |
| Novac na kraju razdoblja (AOP142+AOP143) | 144 | 1.643.372,05 | 5.290.651,96 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U NETO IMOVINI FONDA

Obrazac IPNI

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond
OIB fonda: 55065560003
Naziv mirovinskog društva: Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Izveštajno razdoblje: 01.01.2024. - 30.06.2024.

(u EUR)

| Pozicija | AOP | 01.01.2023.- 30.06.2023. | 01.01.2024.- 30.06.2024. |
|---|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dobit ili gubitak | 145 | 475.685,04 | 764.900,88 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | 146 | 330.107,77 | -120.388,53 |
| Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (ZAOP145 + AOP146) | 147 | 805.792,81 | 644.512,35 |
| Primici s osnova uplata na osobni račun člana | 148 | 4.081.992,27 | 4.763.283,39 |
| Primici s osnove promjene članstva | 149 | 541.641,52 | 779.095,16 |
| Primici s osnove državnih poticaja | 150 | 68.751,67 | 85.669,67 |
| Izdaci s osnova isplata mirovina | 151 | -1.409.257,29 | -1.647.967,35 |
| Izdaci s osnova promjene članstva | 152 | -102.237,15 | -216.326,42 |
| Izdaci zbog smrti člana | 153 | -103.926,93 | -85.730,44 |
| Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (ZAOP148 do AOP153) | 154 | 3.076.964,09 | 3.678.024,01 |
| Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154) | 155 | 3.882.756,90 | 4.322.536,36 |

IZVJEŠTAJ O POSEBNIM POKAZATELJIMA FONDA

Obrazac IPPF

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 55065560003

Naziv mirovinskog društva: Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
 Izvještajno razdoblje: 01.01.2024.- 30.06.2024.

| Pozicija | 30.06.2024. | 31.12.2023. | 31.12.2022. | 31.12.2021. | 31.12.2020. |
|--|---|--|----------------|----------------|----------------|
| Neto imovina fonda | 70.685.637,56 | 66.363.101,20 | 54.919.197,28 | 50.602.870,97 | 43.202.741,06 |
| Broj udjela fonda | 2.374.257,1167 | 2.250.018,1508 | 1.950.540,0358 | 1.681.580,0672 | 1.431.366,7410 |
| Cijena udjela fonda | 29,7717 | 29,4945 | 28,1559 | 30,0925 | 30,1829 |
| Prinos mirovinskog fonda | 4,2562% | 4,7542% | -6,4354% | -0,2995% | 0,4240% |
| Pokazatelj ukupnih troškova | 0,5846% | 1,1777% | 1,1791% | 1,5158% | 1,6391% |
| Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja | | | | | |
| Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima | Vrijednost transakcija obavijenih putem pravnih osoba za posredovanje iskazana kao postotak od ukupne vrijednosti svih transakcija fonda u tekućem razdoblju | Provizija plaćena pravnoj osobi za posredovanje iskazana kao postotak ukupne vrijednosti transakcija obavijenih posredstvom te pravne osobe | | | |

RAIFFEISENBANK

J.P. Morgan Chase Bank, N.A
 UniCredit SPA

40,3770%
 31,0498%
 28,5732%

0,0000%
 0,0000%
 0,0000%

IZVJEŠTAJ O VREDNOVANJU IMOVINE I OBVEZA FONDA
Obrazac IV

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 55065560003

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

Izvještajno razdoblje: 01.01.2024.- 30.06.2024.

(u EUR)

| Metoda vrednovanja | Pozicije | 31.12.2023. | % NAV | 30.06.2024. | % NAV |
|----------------------------|----------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| Fer vrijednost | Financijska imovina | 42.420.955,38 | 63,92% | 40.463.313,43 | 57,24% |
| | od toga tehnikama procjene | 23.214.987,73 | 34,98% | 24.776.357,01 | 35,05% |
| | Financijske obveze | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| | od toga tehnikama procjene | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Amortizirani trošak | Financijska imovina | 24.064.848,00 | 36,26% | 30.323.632,65 | 42,90% |
| | Financijske obveze | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Ostale metode | Ostala imovina | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| | Ostale obveze | 122.702,18 | 0,18% | 101.308,52 | 0,14% |

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

Obrazac IB

Naziv fonda: Erste Plavi PROTECT dobrovoljni mirovinski fond

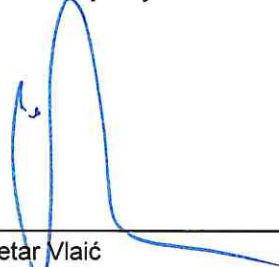
OIB fonda: 55065560003

Za razdoblje: 01.01.2024.- 30.06.2024.

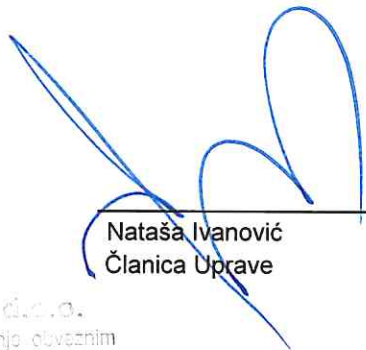
Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:

- 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.

Datum izvještaja: 30.06.2024. godine



Petar Vlaić
Predsjednik Uprave



Nataša Ivanović
Članica Uprave

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