

ERSTE d.o.o.

Ivana Lučića 2a, Zagreb

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA O
IZRAŽAVANJU RAZUMNOG UVJERENJA O
IZVJEŠTAJU O IZRAČUNU REGULATORNOG
KAPITALA ZA 2024. GODINU



SADRŽAJ

- I. IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM RAZUMNOG UVJERENJA ... 1
- II. IZVJEŠTAJ O IZRAČUNU KAPITALA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM I DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA.....5

Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga
Franje Račkog 6
10 000 Zagreb

i

ERSTE d.o.o.
Upravi društva
Ulica Ivana Lučića 2A
10 000 Zagreb

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM RAZUMNOG UVJERENJA O IZVJEŠTAJU O IZRAČUNU REGULATORNOG KAPITALA ZA 2024. GODINU

PREDMET ISPITIVANJA

Na temelju Ugovora o obavljanju angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja o Izvještaju o izračunu regulatornog kapitala od 28. ožujka 2025. godine, Uprava društva ERSTE d.o.o. iz Zagreba, Ulica Ivana Lučića 2A (dalje u tekstu: „Društvo“) angažirala nas je za obavljanje angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja koji uključuje postupke ispitivanja pravilnosti, točnosti i potpunosti Izvještaja o izračunu regulatornog kapitala Društva za 2024. godinu (dalje u tekstu: „Izvještaj“) u skladu s:

- čl. 8. i 9. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20, 156/23) i Pravilnikom o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 60/14, 39/17, 146/22, 52/24), te
- čl. 18. do 20. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 29/18, 115/18, 156/23) i Pravilnikom o kapitalu i tehničkim pričuvama mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom („Narodne novine“ broj 68/14, 41/17, 112/19, 146/22, 52/24);

(dalje u tekstu svi zajedno: „Regulativa“).

PREDMET ISPITIVANJA (NASTAVAK)

Uprava Društva pripremila je financijske informacije o izračunu regulatornog kapitala na 31. prosinca 2024. godine sadržane u Izvještaju radi ispunjavanja obveze iz Regulative. Naše procedure obuhvatile su postupke ispitivanja pravilnosti, točnosti i potpunosti Izvještaja u skladu s Primjenjivim kriterijima opisane u Sažetku obavljenog posla, kako bi na temelju prikupljenih dokaza izrazili neovisan zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja je li Izvještaj, u svim značajnim odrednicama:

- u skladu s godišnjim financijskim izvještajima Društva za 2024. godinu i
- u skladu s kriterijima navedenim u Regulativi;

a sve u cilju podnošenja ovog Izvješća Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i objave na internetskim stranicama Društva. Ovo izvješće sastavljeno je kako bi poslužilo kao pomoć Društvu u ispunjavanju navedenih zahtjeva.

PRIMJENJIVI KRITERIJI

Primjenjivi kriteriji za Predmet ispitivanja su zahtjevi odredbi čl. 8. i 9. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima, Pravilnika o kapitalu mirovinskih društava koja upravljaju obveznim mirovinskim fondovima, čl. 18. do 20. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Pravilnika o kapitalu i tehničkim pričuvama mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom.

ODGOVORNOST UPRAVE DRUŠTVA

Uprava Društva je odgovorna za postavljanje i adekvatnost procesa pripreme financijskih podataka uključenih u Izvještaj, za uspostavljanje sustava kontrola za koje Uprava odredi da su potrebne za pripremu Izvještaja u skladu s godišnjim financijskim izvještajima za 2024. godinu i s Regulativom, za upravljanje informacijskim sustavom uspostavljenim za ispunjenje obveza pripreme i objave Izvještaja, točnost, ispravnost i potpunost računovodstvenih evidencija, te za pravilnost, točnost i potpunost financijskih informacija i Izvještaja u cjelini koja se dostavljaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.

Uprava Društva odgovorna je za dizajn, implementaciju i održavanje sustava internih kontrola koji u razumnoj mjeri osiguravaju da prethodno opisani podaci ne sadrže materijalne greške, bilo zbog prijevare ili pogreške. Dodatno, Uprava Društva odgovorna je osigurati potpunost i točnost dokumentacije koja nam je dostavljena.

NAŠA ODGOVORNOST

Naša odgovornost je izdati Izvještaj o zaključku u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjen) – *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija*.

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.

PRIMJENJIVI ZAHTJEVI UPRAVLJANJA KVALITETOM

PKF FACT revizija d.o.o. primjenjuje Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1 i Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 2, te sukladno navedenom, osiguravamo uspostavu, implementaciju i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući provedbu politika i procedura vezanih za usklađenost s etičkim zahtjevima i profesionalnim standardima te s primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

SUKLADNOST SA ZAHTJEVIMA NEOVISNOSTI I DRUGIM ETIČKIM ZAHTJEVIMA

Ispunili smo 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 (IESBA), koji se temelje na temeljnim načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnom ponašanju.

SAŽETAK OBAVLJENOG POSLA

Obavljeni postupci ispitivanja obavljani su u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva i prilikom sastavljanja ovog Izvještaja, a uključivali su slijedeće postupke:

- Pročitali smo Regulativu i utvrdili obveze Društva koje proizlaze iz Regulative,
- Upoznali se s procesima pripreme financijskih informacija i Izvještaja,
- Postavili smo upite kako bi prepoznali interne kontrole koje su uspostavljene radi osiguranja točnih, ispravnih i potpunih financijskih informacija i upoznali se s njima, te provjerili zapise Društva o njihovoj učinkovitosti;
- Postavili smo upite o organizaciji i upravljanju informacijskim sustavom kako bi potvrdili prikladnost informacijskog sustava iz kojeg se generiraju financijske informacije za potrebe pripreme Izvještaja;
- Postavili smo upite o načinu generiranja Izvještaja koje Društvo dostavlja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga,
- Povezali smo iznose objavljene u Izvještaju s iznosima objavljenim u godišnjim financijskim izvještajima,
- U okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja i po ovom angažmanu obavili smo detaljna testiranja pojedinih pozicija uključenih u Izvještaj,
- Obavili smo provjeru usklađenosti sadržaja Izvještaja sa zahtjevima Regulative,
- Provjerili smo matematičku točnost Izvještaja,
- Provjerili smo dostatnost iznosa regulatornog kapitala u odnosu na zahtjeve Regulative te
- Provjerili potpunost financijskih informacija objavljenih u Izvještaju.

Priroda i opseg naših postupaka utvrđeni su na temelju procjene rizika i naše stručne prosudbe, kako bismo stekli razumno uvjerenje, uključujući i oslanjajući se na dokaze prikupljene u tijeku obavljanja revizije godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine za davanje ocjene i zaključka u skladu sa zahtjevima Primjenjivih kriterija.

Vjerujemo da su dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naš zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja.



ZAKLJUČAK S IZRAŽAVANJEM RAZUMNOG UVJERENJA

Na temelju našeg obavljenog posla i pribavljenih dokaza, mišljenja smo da je Izvještaj, u svim značajnim odrednicama, usklađen s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine i s Primjenjivim kriterijima.

OGRANIČENJE DISTRIBUCIJE I UPORABE

Ovaj izvještaj namijenjen je isključivo Upravi Društva i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, nije namijenjeno za druge svrhe i ne smije se bez naše prethodne pisane suglasnosti dostavljati drugim stranama. Ne odgovaramo za izravne ili neizravne posljedice nedopuštene distribucije i uporabe.

U Zagrebu, 29. travnja 2025. godine

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Jeni Krstičević'.

Jeni Krstičević, univ.spec.oec.
Predsjednica uprave

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 865300

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Jeni Krstičević'.

Jeni Krstičević, univ.spec.oec.
Ovlašteni revizor

PKF FACT revizija d.o.o.
Zadarska 80
10 000 Zagreb

Izvještaj o izračunu kapitala društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

Izvještaj o izračunu kapitala

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

OIB 49659289650

Na datum 31.12.2024.

Oznaka pozicije	OPIS	IZNOS (u eurima)
1.	STAVKE REGULATORNOG KAPITALA	
1.1.	Uplaćene redovne dionice	0,00
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.	<i>zakonske rezerve</i>	0,00
1.3.2.	<i>statutarne rezerve</i>	0,00
1.3.3.	<i>ostale rezerve</i>	40,34
1.4.	Rezerve kapitala	595.872,32
1.5.	Zadržana dobit	4.184.714,24
1.6.	Dobit tekuće godine (na osnovu godišnjih financijskih izvještaja)	0,00
1.7.	Zbroj stavki (1.1. do 1.6.)	15.710.946,90
2.	ODBITNE STAVKE REGULATORNOG KAPITALA	
2.1.	Nelikvidna sredstva	-837.393,94
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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-26.815,73
2.9.	Negativne neto revalorizacijske rezerve	0,00
2.10.	Zbroj stavki (2.1. do 2.9.)	-864.209,67
I	REGULATORNI KAPITAL	14.846.737,23
A	KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 1. PRAVILNIKA	5.308.910,00
B	KAPITALNI ZAHTJEV PREMA ČLANKU 3. STAVKU 1. ALINEJA 2. PRAVILNIKA	7.299.750,00
II	Višak (+)/manjak (-) regulatornog kapitala	7.546.987,23
3.	Financijska imovina mirovinskog društva	
3.1.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točke 1. Zakona	827.717,94
3.2.	Prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz članka 125. stavka 1. točke 2. Zakona	0,00
3.3.	Depoziti kod kreditnih institucija iz članka 125. stavka 1. točaka 13. i 14. Zakona i novac na računima kod kreditnih institucija iz članka 125. stavka 1. točaka 16. i 17. Zakona	7.919.996,98
3.4.	Zbroj stavki (3.1. do 3.3.)	8.747.714,92
III	Iznos viška/manjka financijske imovine za potrebe održavanja regulatornog kapitala sukladno članku 26. stavak 3. Zakona	1.447.964,92
4.	Dodatne informacije	
4.1.	Skupštinske odluke (izglasana dividenda tekuće poslovne godine)	2.072.763,44
4.2.	Skupštinske odluke (isplaćene dividende tekuće poslovne godine)	1.548.354,29
4.3.	Rezerve kapitala ostvarene emisijom dionica	0,00
4.4.	Neuključena dobit tekuće godine	2.836.367,25
4.5.	Nerealizirani dobitak s osnova vrijednosnog usklađenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.905,56

Petar Vlaić
Predsjednik Uprave

Zagreb, 25. travnja 2025. 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