| Pozicija | Opis, vrijednost ili iznos | |
|---|---|---|
| Naziv mirovinskog društva | **Erste d.o.o. za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima** | |
| Datum financijskog izvješća | **30.9.2026.** | |
| 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:<br>Petar Vlaić<br><br>Članovi uprave:<br>Nataša Ivanović<br>Senka Fekeža Klemen | |
| Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora | Predsjednik nadzornog odbora<br>1. Krešimir Gunjača<br><br>Članovi nadzornog odbora<br>1. Branimir Britvić, zamjenik predsjednika<br>2. Zdenko Matak, član<br>3. Marija Majdak, članica<br>4. Miroslav Marinov, član<br>5. Dubravka Vlašić Pleše, članica<br>6. Miroslav Kožul, 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 | 16,18% |
| | STEIERMAERKISCHE BANK UND SPARKASSEN AG SPARKASSENPLATZ 04, GRAZ REG.BR. HRB 4094 | 10,51% |
| | ISTARSKA KREDITNA BANKA DD UMAG ERNESTA MILOŠA 1, UMAG MBS 040001029 | 2,15% |
| Broj zaposlenih | 44 | |
| Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće | PKF FACT revizija 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** **30.9.2026** **(u eurima)**

| Konto | Pozicije | AOP | 31.12.2025. | 30.9.2026. |
|---|---|---|---|---|
| | IMOVINA | 1 | | |
| 10+13* | Novčana sredstva | 2 | 2.452.116,10 | 342.234,94 |
| 30+31+13* | Financijska imovina po fer vrijednosti | 3 | 7.022.841,43 | 6.698.170,80 |
| 32+13* | Financijska imovina po amortiziranom trošku | 4 | 9.011.245,78 | 13.476.822,92 |
| 12 | Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima | 5 | 1.183.444,04 | 1.295.940,81 |
| 11+13+14+15+16+17 | Ostala potraživanja | 6 | 12.958,09 | 474.529,22 |
| 01 | Nekretnine, postrojenja i oprema | 7 | 1.068.890,59 | 1.073.533,11 |
| 00 | Nematerijalna imovina | 8 | 1.127.326,95 | 1.167.685,90 |
| 19x | Odgođena porezna imovina | 9 | 96.459,31 | 142.622,06 |
| 02 + 05 + 06 + 08 + 19 (osim 19x) | Ostala imovina | 10 | 1.361.513,56 | 1.711.134,99 |
| | **UKUPNA IMOVINA (∑ AOP1 do AOP10)** | 11 | **23.336.795,85** | **26.382.674,75** |
| 98 | Izvanbilančni zapisi | 12 | 0,00 | 0,00 |
| | **KAPITAL I OBVEZE** | 13 | | |
| | **Kapital i rezerve (∑ AOP15 do AOP20)** | 14 | **20.600.564,09** | **23.417.780,39** |
| 90 | Temeljni kapital | 15 | 10.930.320,00 | 10.930.320,00 |
| 91 + 92 + 94 | Rezerve kapitala | 16 | 595.912,66 | 595.912,66 |
| 93x | Rezerve fer vrijednosti | 17 | -58.619,18 | -273.742,54 |
| 93y | Ostale revalorizacijske rezerve | 18 | 0,00 | 0,00 |
| 950 + 951 | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | 19 | 5.815.197,09 | 9.132.950,61 |
| 952 + 953 | Dobit ili gubitak tekuće godine | 20 | 3.317.753,52 | 3.032.339,66 |
| | **Obveze (Σ od AOP22 do AOP25)** | 21 | **2.736.231,76** | **2.964.894,36** |
| 20 | Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima | 22 | 159.389,52 | 27.415,76 |
| 21 | Financijske obveze | 23 | 786.616,43 | 674.343,05 |
| 24+25+26+27+28+ 29 (osim 29x) | Ostale obveze | 24 | 1.788.695,03 | 2.262.664,24 |
| 29x | Odgođene porezne obveze | 25 | 1.530,78 | 471,31 |
| | **UKUPNO KAPITAL I OBVEZE (AOP14 + AOP21)** | 26 | **23.336.795,85** | **26.382.674,75** |
| 99 | Izvanbilančni zapisi | 27 | 0,00 | 0,00 |

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI** **Obrazac ISD**

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

**OIB: 49659289650**

**Za razdoblje: 01.01.2026.- 30.09.2026.** **(u eurima)**

| Konto | Pozicije | AOP | 01.01.2025.-30.09.2025. | 01.01.2026.-30.09.2026. |
|---|---|---|---|---|
| | **Prihodi od upravljanja fondovima *(AOP29+AOP32+AOP35)*** | 28 | ***9.454.706,09*** | ***11.099.477,52*** |
| 701 | **Naknada za upravljanje (AOP30+AOP31)** | 29 | *9.446.829,44* | *11.092.325,35* |
| 7010 | *Obvezni mirovinski fond* | 30 | 7.098.239,00 | 8.142.286,87 |
| 7011 | *Dobrovoljni mirovinski fond* | 31 | 2.348.590,44 | 2.950.038,48 |
| 700 | **Ulazna naknada (AOP33+AOP34)** | 32 | *4.510,30* | *3.282,67* |
| 7000 | *Obvezni mirovinski fond* | 33 | 0,00 | 0,00 |
| 7001 | *Dobrovoljni mirovinski fond* | 34 | 4.510,30 | 3.282,67 |
| 702 | **Naknada za izlaz (AOP36+AOP37)** | 35 | *3.366,35* | *3.869,50* |
| 7020 | *Obvezni mirovinski fond* | 36 | 3.068,15 | 2.910,74 |
| 7021 | *Dobrovoljni mirovinski fond* | 37 | 298,20 | 958,76 |
| | **Rashodi od upravljanja fondovima *(Σ od AOP39 do AOP41)*** | 38 | ***-3.521.122,24*** | ***-3.902.860,63*** |
| -640 | Transakcijski troškovi | 39 | -452,62 | -412,62 |
| -643 | Troškovi promidžbe | 40 | -104.262,26 | -182.165,07 |
| -641-642-649 | Ostali troškovi od upravljanja fondovima | 41 | -3.416.407,36 | -3.720.282,94 |
| | **Neto rezultat od upravljanja fondovima *(AOP28+AOP38)*** | 42 | ***5.933.583,85*** | ***7.196.616,89*** |
| -60-61-62-63 | Opći i administrativni troškovi poslovanja | 43 | -2.809.777,38 | -3.515.607,00 |
| | **Neto financijski rezultat *(Σ od AOP45 do AOP48)*** | 44 | ***285.980,09*** | ***312.580,94*** |
| 71-680 | Neto prihod od kamata | 45 | 257.503,06 | 289.262,51 |
| 72-681 | Neto tečajne razlike | 46 | -6.032,13 | -5.435,79 |
| 732-662 | Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | 47 | -1.251,08 | 0,00 |
| 730+731+739-660-661-669 | Ostali prihodi i rashodi od ulaganja u financijske instrumente | 48 | 35.760,24 | 28.754,22 |
| 75+76+77-65- 67-69 | **Ostali prihodi i rashodi** | 49 | -152.608,10 | -295.615,64 |
| | **Ukupni prihodi** | 50 | ***9.905.342,49*** | ***11.531.024,08*** |
| | **Ukupni rashodi** | 51 | ***-6.648.164,03*** | ***-7.833.048,89*** |
| | **Dobit ili gubitak prije oporezivanja *(AOP42 + AOP43 + AOP44 + AOP49)*** | 52 | ***3.257.178,46*** | ***3.697.975,19*** |
| | Porez na dobit | 53 | 586.292,12 | 665.635,53 |
| | **Dobit ili gubitak *(AOP52-AOP53)*** | 54 | ***2.670.886,34*** | ***3.032.339,66*** |
| | **Ostala sveobuhvatna dobit *(AOP56 + AOP61)*** | 55 | ***36.317,36*** | ***-215.123,36*** |
| | **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 | | |
| | Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata | 58 | | |
| | Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka | 59 | | |
| | Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 60 | | |
| | **Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP62+AOP65+AOP68)** | 61 | **36.317,36** | **-215.123,36** |
| | ***Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP63 + AOP64)*** | 62 | **44.289,46** | **-262.345,58** |
| | – nerealizirani dobici/gubici | 63 | 44.289,46 | -262.345,58 |
| | – preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade) | 64 | | |
| | ***Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP66+AOP67)*** | 65 | **0,00** | **0,00** |
| | – dobici/gubici | 66 | | |
| | – preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade) | 67 | | |
| | Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka | 68 | -7.972,10 | 47.222,22 |
| | **Ukupna sveobuhvatna dobit *(AOP54+AOP55 )*** | 69 | ***2.707.203,70*** | ***2.817.216,30*** |

**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** **01.01.2026.- 30.09.2026.** **(u eurima)**

| *Pozicije* | *AOP* | *01.01.2025.- 30.09.2025.* | *01.01.2026.- 30.09.2026.* |
|---|---|---|---|
| **Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od AOP106 do AOP120)** | 105 | **2.339.950,58** | **2.487.558,85** |
| Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja | 106 | 3.257.178,46 | 3.697.975,19 |
| Amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine | 107 | 286.829,60 | 374.272,81 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi | 108 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerviranja | 109 | -140.799,58 | -104.288,77 |
| Prihodi od kamata | 110 | -158.157,05 | -203.235,10 |
| Rashodi od kamata | 111 | 13.514,16 | 19.379,73 |
| Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente | 112 | -148.620,41 | -134.161,36 |
| Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | 113 | 1.251,08 | 0,00 |
| Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima | 114 | -77.744,54 | -112.496,77 |
| Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja | 115 | 3.164,25 | 4.283,34 |
| Izdaci od kamata | 116 | -13.514,16 | -19.379,73 |
| Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine | 117 | -15.552,88 | -349.584,71 |
| Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima | 118 | -122.726,77 | -131.973,76 |
| Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 119 | -59.215,60 | 68.412,28 |
| Plaćen porez na dobit | 120 | -485.655,98 | -621.644,30 |
| **Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (Σ AOP122 do AOP131)** | 121 | **-318.031,27** | **-4.469.692,11** |
| Primici od prodaje financijskih instrumenata | 122 | 8.635.000,00 | 9.040.000,00 |
| Izdaci za kupnje financijskih instrumenata | 123 | -15.035.020,50 | -9.588.737,19 |
| Primici od kamata | 124 | 104.556,35 | 229.027,04 |
| 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 | -274.461,42 | -403.866,48 |
| Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine | 129 | 5.949,98 | 30,00 |
| Ostali primici iz investicijskih aktivnosti | 130 | 20.145.944,32 | 9.403.854,52 |
| Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti | 131 | -13.900.000,00 | -13.150.000,00 |
| **Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (∑ AOP133 do AOP141)** | 132 | **-2.128.572,12** | **-127.747,90** |
| 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 | -1.730.293,55 | 0,00 |
| 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 | -398.278,57 | -127.747,90 |
| **Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP105+AOP121+AOP132)** | 142 | ***-106.652,81*** | ***-2.109.881,16*** |
| **Novac na početku razdoblja** | 143 | ***1.718.140,88*** | ***2.452.116,10*** |
| **Novac na kraju razdoblja (AOP143+AOP143)** | 144 | ***1.611.488,07*** | ***342.234,94*** |

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA** Obrazac IPK

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

**OIB:** 49659289650

**Za razdoblje:** 01.01.2026.- 30.09.2026.

(u eurima)

| 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 2025.** | **10.930.320,00** | **595.912,66** | **-18.910,17** | **0,00** | **4.184.714,24** | **2.836.367,25** | **0,00** | **18.528.403,98** |
| Promjene računovodstvenih politika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Stanje 1. siječnja 2025. (prepravljeno)** | **10.930.320,00** | **595.912,66** | **-18.910,17** | **0,00** | **4.184.714,24** | **2.836.367,25** | **0,00** | **18.528.403,98** |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.317.753,52 | 0,00 | 3.317.753,52 |
| Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata | 0,00 | 0,00 | -48.425,61 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -48.425,61 |
| Ostali dobici i gubici od ulaganja u financijske instrumente | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi | 0,00 | 0,00 | 8.716,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.716,60 |
| **Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2025.** | **0,00** | **0,00** | **-39.709,01** | **0,00** | **0,00** | **3.317.753,52** | **0,00** | **3.278.044,51** |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | 0,00 |
| Ostale uplate vlasnika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Isplata udjela u dobiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1.730.293,55 | 0,00 | 0,00 | -1.730.293,55 |
| Ostale raspodjele vlasnicima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.360.776,40 | -2.836.367,25 | 0,00 | 524.409,15 |
| **Stanje na 31. prosinac 2025. godine** | **10.930.320,00** | **595.912,66** | **-58.619,18** | **0,00** | **5.815.197,09** | **3.317.753,52** | **0,00** | **20.600.564,09** |
| | | | | | | | | |
| **Stanje 1. siječnja 2026.** | **10.930.320,00** | **595.912,66** | **-58.619,18** | **0,00** | **5.815.197,09** | **3.317.753,52** | **0,00** | **20.600.564,09** |
| Promjene računovodstvenih politika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Stanje 1. siječnja 2026. (prepravljeno)** | **10.930.320,00** | **595.912,66** | **-58.619,18** | **0,00** | **5.815.197,09** | **3.317.753,52** | **0,00** | **20.600.564,09** |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.032.339,66 | 0,00 | 3.032.339,66 |
| Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata | 0,00 | 0,00 | -262.345,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -262.345,58 |
| Ostali dobici i gubici od ulaganja u financijske instrumente | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi | 0,00 | 0,00 | 47.222,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 47.222,22 |
| **Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi 2026.** | **0,00** | **0,00** | **-215.123,36** | **0,00** | **0,00** | **3.032.339,66** | **0,00** | **2.817.216,30** |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | 0,00 |
| Ostale uplate vlasnika | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Isplata udjela u dobiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostale raspodjele vlasnicima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.317.753,52 | -3.317.753,52 | 0,00 | 0,00 |
| **Stanje na 30. rujna 2026. godine** | **10.930.320,00** | **595.912,66** | **-273.742,54** | **0,00** | **9.132.950,61** | **3.032.339,66** | **0,00** | **23.417.780,39** |

**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: 01.01.2026.- 30.09.2026.

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.

d) podaci o jamstvenom pologu (članak 3. stavak 4. ovoga Pravilnika

1. Sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima, sredstva jamstvenog pologa predstavljaju sredstva izdvojena na posebnom računu otvorenom kod depozitara. Mirovinsko društvo dužno je za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja, održavati jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od 132.722,81 eura usklađen prema indeksu potrošačkih cijena. Jamstveni polog može se držati u novcu na posebnom skrbničkom računu kod depozitara ili uložiti u trezorske zapise Republike Hrvatske, kratkoročne prenosive dužničke vrijednosne papire s rokom dospijeća kraćim od 18 mjeseci i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a kao i u izvedene financijske instrumente koji služe za zaštitu od rizika iznosa jamstvenog pologa. Nad sredstvima kamstvenog pologa ne može se provesti ovrha.

| | |
|---|---|
| **Vrijednost jamstvenog pologa na izvještajni datum iznosi:** | **9.714.110,56 €** |
| Na poziciji "Novčana sredstva" prikazan je dio koji se drži u novcu u iznosu od: | 4.375,04 € |
| Drugi dio jamstvenog pologa iskazan je na poziciji "Financijska imovina po amortiziranom trošku" u ukupnom iznosu od: | 9.709.735,52 € |

Navedeni iznos jamstvenog pologa uložen je u trezorske zapise kako slijedi:

| | |
|---|---|
| 1) EUB 0 01/08/27 (ISIN: EU000A4EMTG8) u iznosu od: | 5.578.510,85 € |
| 2) EUB 0 05/07/27 (ISIN: EU000A4ET792) u iznosu od: | 4.131.224,67 € |

Datum izvještaja: 30.09.2026. godine

Petar Vlaić
Predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
Članica Uprave

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