

# Financijski izvještaji mirovinskog fonda

## Obrazac IFP

### Izveštaj o financijskom položaju

Naziv mirovinskog fonda:

**RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OID fonda:

**95104905487**

Naziv mirovinskog društva:

**RAIFFEISEN DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM I DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA D.D.**

Izveštajno razdoblje:

**01.01.2023 do 30.06.2023**

(u EUR)

Konta skupine	Pozicija	AOP	31.12.2022	30.06.2023
	<b>Imovina fonda</b>			
10+18*	Novčana sredstva	1	32.095.761,12	23.593.603,05
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	5.638.277,65	0,00
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnih papira	3	0,00	0,00
	Prenosivi vrijednosni papiri: (AOP5+AOP9)	4	194.878.575,59	208.629.263,84
30+32+40+41+18*	- koji se vrednuju po fer vrijednosti (suma od AOP6 do AOP8)	5	155.429.801,33	169.309.105,22
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	155.429.801,33	169.309.105,22
	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	39.448.774,26	39.320.158,62
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	3.950.600,00	3.994.760,00
33x	Udjeli UCITS fondova	11	31.878.361,50	49.684.801,99
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	3.920.292,94	3.967.258,18
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	977.892,13	1.189.771,48
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	16.563,80	576.272,55
55	Ostala financijska imovina	15	0,00	0,00
raz 1 (osim kt 10) +39+49	Ostala imovina	16	32.953,68	728.357,12
	<b>Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+suma od AOP10 do AOP16)</b>	<b>17</b>	<b>273.389.278,41</b>	<b>292.364.088,21</b>
<b>990-994</b>	<b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>	<b>18</b>	<b>363.728.405,50</b>	<b>418.232.274,79</b>
	<b>Obveze fonda</b>			
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	20	0,00	1.452.040,19
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	62.020,40	0,00
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0,00	420.456,84
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	410.068,42	428.625,34
24	Obveze prema depozitaru	24	4.079,31	4.277,75
26	Obveze prema imateljima udjela	25	166.126,83	413.127,79
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	238,90	371,62
	<b>Ukupno obveze fonda (suma od AOP20 do AOP26)</b>	<b>27</b>	<b>642.533,86</b>	<b>2.718.899,53</b>
	<b>Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)</b>	<b>28</b>	<b>272.746.744,55</b>	<b>289.645.188,68</b>
	<b>Broj izdanih udjela</b>	<b>29</b>	<b>7.815.873,4771</b>	<b>7.973.494,0588</b>
	<b>Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)</b>	<b>30</b>	<b>34,8965</b>	<b>36,3260</b>
	<b>Obveze fonda prema izvorima imovine</b>	<b>31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	298.104.094,49	309.753.597,62
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	259.977.545,84	271.607.919,34
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	4.132.073,17	4.151.202,80
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	33.994.475,48	33.994.475,48
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-99.823.825,47	-105.827.019,30
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-91.843.421,65	-97.285.667,95
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-2.437.360,87	-2.460.115,36
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-5.543.042,95	-6.081.235,99
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	-6.134.733,12	12.238.918,52
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	79.116.234,40	72.981.501,27
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	1.484.974,24	498.190,54
96x+96y	- fer vrijednost financijske imovine	43	1.484.974,24	498.190,54
96z	- učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0,00	0,00
	<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+AOP40+AOP41+AOP42)</b>	<b>45</b>	<b>272.746.744,54</b>	<b>289.645.188,65</b>
<b>995-999</b>	<b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>	<b>46</b>	<b>363.728.405,50</b>	<b>418.232.274,79</b>

\* obračunata kamata po financijskom instrumentu

**Obrazac ISD**
**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti**

Naziv mirovinskog fonda:

**RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda:

**95104905487**

Izveštajno razdoblje:

**01.01.2023 do 30.06.2023**

(u EUR)

Konta skupine	Polozicija	AOP	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2023 - 30.06.2023
	<b>Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48-AOP49)</b>	<b>47</b>	<b>-2.033.459,58</b>	<b>-33.448,86</b>
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	1.920.101,09	1.446.218,98
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	3.953.560,67	1.479.667,84
	<b>Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51+AOP52)</b>	<b>50</b>	<b>-7.929.594,68</b>	<b>11.353.964,90</b>
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	-10.203.949,50	12.427.324,18
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	2.274.354,82	-1.073.359,28
	<b>Ostali prihodi (suma od AOP54 do AOP58)</b>	<b>53</b>	<b>11.884.844,12</b>	<b>6.545.874,27</b>
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	1.618.155,07	1.530.525,85
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	8.552.041,58	2.772.816,84
74	Prihodi od dividendi	56	1.713.870,02	2.241.622,93
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0,00	0,00
76	Ostali prihodi	58	777,45	908,65
	<b>Ostali financijski rashodi (suma od AOP60 do AOP63)</b>	<b>59</b>	<b>6.981.527,48</b>	<b>3.043.291,92</b>
67	Rashodi od kamata	60	0,00	1.715,70
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	6.981.527,48	3.041.576,22
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
	<b>Ostali rashodi (suma od AOP65 do AOP69)</b>	<b>64</b>	<b>2.386.694,70</b>	<b>2.584.179,86</b>
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	2.331.240,31	2.533.306,38
65	Naknada depozitaru	66	23.312,40	25.333,06
66	Transakcijski troškovi	67	32.141,99	25.540,36
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0,00	0,00
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	0,00	0,06
	<b>Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)</b>	<b>70</b>	<b>-7.446.432,32</b>	<b>12.238.918,53</b>
	<b>Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)</b>	<b>71</b>	<b>-4.577.098,98</b>	<b>-986.783,70</b>
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+AOP75)	73	-4.577.098,98	-986.783,70
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	-4.577.098,98	-986.783,70
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	75	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: računovodstvo zaštite (učinkoviti dio) (AOP77+AOP78)	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
	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70+AOP71)</b>	<b>79</b>	<b>-12.023.531,30</b>	<b>11.252.134,83</b>



**Obrazac INTd**
**Izvještaj o novčanom tijeku (direktna metoda)**

Naziv mirovinskog fonda:

**RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda:

**95104905487**

Izvještajno razdoblje:

**01.01.2023 do 30.06.2023**

(u EUR)

Pozicija	AOP	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (suma od AOP81 do AOP98)</b>	<b>80</b>	<b>-11.643.991,99</b>	<b>-14.442.041,79</b>
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	18.661.871,88	14.510.093,61
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-32.321.992,20	-23.088.782,89
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0,00	0,00
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	0,00	0,00
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	12.806.233,61	1.391.890,50
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-9.013.475,62	-20.011.974,79
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	8.287.450,14	13.711.850,67
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	-10.707.968,59	-13.416.289,17
Primici od dividendi	89	936.138,52	1.544.008,10
Primici od kamata	90	2.109.872,88	7.951.393,34
Izdaci za kamate	91	0,00	-1.943,81
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	0,00	179.376.389,99
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o kupnji i ponovnoj prodaji	93	0,00	-173.861.762,36
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-2.362.533,58	-2.520.067,95
Izdaci za naknade depozitaru	95	-23.398,20	-25.134,62
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-6.349,31	-7.855,32
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	14.277.297,68	8.751.805,03
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-14.287.139,20	-8.745.662,12
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (suma od AOP100 do AOP107)</b>	<b>99</b>	<b>5.061.657,50</b>	<b>5.898.523,04</b>
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	10.447.243,71	11.615.870,33
Primici s osnove promjene članstva	101	1.934,47	19.129,63
Primici s osnove državnih poticaja	102	0,00	0,00
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-4.919.938,04	-5.221.491,15
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-60.476,08	-23.584,23
Izdaci zbog smrti člana	105	-393.524,74	-465.487,06
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	-13.581,82	-25.914,48
<b>Efekt promjene tečaja stranih valuta</b>	<b>108</b>	<b>123.199,85</b>	<b>41.344,29</b>
<b>Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)</b>	<b>109</b>	<b>-6.459.134,64</b>	<b>-8.502.174,46</b>
<b>Novac na početku razdoblja</b>	<b>110</b>	<b>25.804.751,37</b>	<b>32.095.761,10</b>
<b>Novac na kraju razdoblja (AOP109+AOP110)</b>	<b>111</b>	<b>19.345.616,73</b>	<b>23.593.586,64</b>

**Obrazac IPNI****Izveštaj o promjenama u neto imovini mirovinskog fonda**Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**OIB fonda: **95104905487**Izveštajno razdoblje: **01.01.2023 do 30.06.2023**

(u EUR)

Pozicija	AOP	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2023 - 30.06.2023
Dobit ili gubitak	145	-7.446.432,32	12.238.918,53
Ostala sveobuhvatna dobit	146	-4.577.098,98	-986.783,70
<b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145+AOP146)</b>	<b>147</b>	<b>-12.023.531,30</b>	<b>11.252.134,83</b>
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	148	10.430.342,24	11.630.373,50
Primici s osnove promjene članstva	149	1.934,47	19.129,63
Primici s osnove državnih poticaja	150	0,00	0,00
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-4.949.340,51	-5.442.246,30
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-61.713,15	-22.754,49
Izdaci zbog smrti člana	153	-418.959,21	-538.193,04
<b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (AOP148+AOP153)</b>	<b>154</b>	<b>5.002.263,84</b>	<b>5.646.309,30</b>
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147+AOP154)</b>	<b>155</b>	<b>-7.021.267,46</b>	<b>16.898.444,13</b>

**Obrazac IPPF****Izveštaj o posebnim pokazateljima mirovinskog fonda**

Naziv mirovinskog fonda:

**RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda:

**95104905487**

Izveštajno razdoblje:

**01.01.2023 do 30.06.2023**

<b>Pozicija</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Neto imovina fonda	289.645.188,65	272.746.744,54	262.760.475,93	224.611.466,50	207.857.145,37
Broj udjela fonda	7.973.494,0588	7.815.873,4771	7.153.647,0699	6.611.447,4039	6.054.679,8585
Cijena udjela fonda	36,3260	34,8965	36,7310	33,9731	34,3300
<b>Pozicija</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Prinos fonda	3,5802 %	-4,9943 %	8,1178 %	-1,0396 %	8,8646 %
Pokazatelj ukupnih troškova	0,91 %	1,85 %	1,84 %	1,84 %	1,83 %

**Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima putem kojih je mirovinski fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja**

<b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima</b>	<b>Vrijednost transakcija obavljenih putem pravnih osoba za posredovanje iskazana kao postotak od ukupne vrijednosti svih transakcija fonda u tekućem razdoblju</b>	<b>Provizija plaćena pravnoj osobi za posredovanje iskazana kao postotak ukupne vrijednosti transakcija obavljenih posredstvom te pravne osobe</b>
BOFA SECURITIES (BAML)	16,0116 %	0,0716 %
BAADER BANK AG	20,9978 %	0,1042 %
CITIGROUP	11,9074 %	0,0000 %
FLOW TRADERS	28,0412 %	0,0000 %

**Obrazac IV****Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda**

Naziv mirovinskog fonda:

**RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda:

**95104905487**

Izveštajno razdoblje:

**01.01.2023 do 30.06.2023**

(u EUR)

<b>Metoda vrednovanja</b>	<b>Pozicija</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>% NAV</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>% NAV</b>
Fer vrijednost	Financijska imovina	196.173.511,69	71,93	228.721.969,41	78,97
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	59.629.429,75	21,86	38.549.081,97	13,31
Fer vrijednost	Financijske obveze	61.335,42	0,02	0,00	0,00
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	61.335,42	0,02	0,00	0,00
Amortizirani trošak	Financijska imovina	77.215.766,71	28,31	63.642.118,75	21,97
Amortizirani trošak	Financijske obveze	923,88	0,00	1.872.868,65	0,65
Ostale metode	Ostala imovina	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale metode	Ostale obveze	580.274,57	0,21	846.030,88	0,29

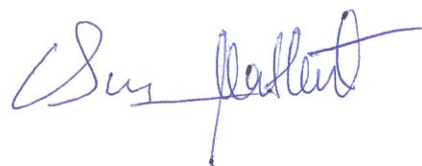
**Obrazac IB**

**Bilješke uz financijske izvještaje**

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**  
OIB fonda: **95104905487**  
Izveštajno razdoblje: **01.01.2023 do 30.06.2023**

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:

30.06.2023

Ovlaštena osoba društva za upravljanje:

Odgovorna Osoba 1  Raiffeisen Odgovorna Osoba 2

**MIROVINSKO DRUŠTVO**  
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim  
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.  
Zagreb, Petrinjska 59