Financijski izvještaji mirovinskog fonda

Obrazac IFP

Izvještaj o financijskom položaju

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda: **84795202230**

Naziv mirovinskog društva: **RAIFFEISEN DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM I DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA D.D.**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.06.2026**

(u EUR)

Konta skupine	Pozicija	AOP	31.12.2025	30.06.2026
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	162.564,18	153.411,81
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	701.247,30	140.058,54
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	7.225.301,49	8.630.341,30
30+32+40+41+18*	- koji se vrednuju po fer vrijednosti (suma od AOP6 do AOP8)	5	6.475.225,37	7.882.960,02
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	6.475.225,37	7.882.960,02
	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	750.076,12	747.381,28
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	169.216,30	167.188,20
33x	Udjeli UCITS fondova	11	1.220.264,23	1.269.465,55
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	101.914,64	94.881,17
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	0,00	0,00
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	3.069,06	6.330,09
55	Ostala financijska imovina	15	0,00	0,00
raz 1 (osim kt 10) +39+49	Ostala imovina	16	2.228,33	46.703,36
	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+suma od AOP10 do AOP16)	**17**	**9.585.805,53**	**10.508.380,02**
990-994	**Izvanbilančna evidencija aktiva**	**18**	**275.110,26**	**486.221,66**
	Obveze fonda			
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	20	37.713,44	0,00
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	0,00	241,36
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0,00	0,00
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	10.367,61	11.127,13
24	Obveze prema depozitaru	24	167,51	179,78
26	Obveze prema imateljima udjela	25	2.167,35	2.179,93
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	639,07	172,54
	Ukupno obveze fonda (suma od AOP20 do AOP26)	**27**	**51.054,98**	**13.900,74**
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	**28**	**9.534.750,55**	**10.494.479,28**
	Broj izdanih udjela	**29**	**419.079,8543**	**436.850,7565**
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	**30**	**22,7516**	**24,0230**
	Obveze fonda prema izvorima imovine	**31**	**0,00**	**0,00**
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	8.057.785,13	8.577.136,63
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	6.276.315,30	6.788.565,77
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	1.042.614,94	1.049.715,97
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	738.854,89	738.854,89
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-985.534,12	-1.093.576,03
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-913.632,16	-1.010.092,57
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-40.481,44	-51.800,16
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-31.420,52	-31.683,30
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	686.545,71	567.182,04
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	1.792.167,75	2.478.713,46
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	-16.213,96	-34.976,83
96x+96y	- fer vrijednost financijske imovine	43	-16.213,96	-34.976,83
96z	- učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0,00	0,00
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+AOP40+AOP41+AOP42)	**45**	**9.534.750,51**	**10.494.479,27**
995-999	**Izvanbilančna evidencija pasiva**	**46**	**275.110,26**	**486.221,66**

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

Obrazac ISD

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda: **84795202230**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.06.2026**

(u EUR)

Konta skupine	Pozicija	AOP	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2026 - 30.06.2026
	Neto realizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata (AOP48-AOP49)	**47**	**17.889,08**	**53.478,88**
73	Realizirani dobici od financijskih instrumenata	48	22.412,90	208.023,08
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	4.523,82	154.544,20
	Neto nerealizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51+AOP52)	**50**	**198.896,92**	**459.304,46**
72-62	Neto nerealizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	347.322,75	429.125,89
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	-148.425,83	30.178,57
	Ostali prihodi (suma od AOP54 do AOP58)	**53**	**98.110,41**	**139.650,44**
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	61.716,60	63.459,95
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	7.031,12	15.141,83
74	Prihodi od dividendi	56	29.353,60	61.042,60
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0,00	0,00
76	Ostali prihodi	58	9,09	6,06
	Ostali financijski rashodi (suma od AOP60 do AOP63)	**59**	**8.642,80**	**14.885,61**
67	Rashodi od kamata	60	0,00	0,00
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	8.642,80	14.885,61
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 (suma od AOP65 do AOP69)	**64**	**56.746,17**	**70.366,13**
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	54.228,50	64.532,79
65	Naknada depozitaru	66	876,00	1.042,45
66	Transakcijski troškovi	67	1.641,57	4.790,77
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0,00	0,00
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	0,10	0,12
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	**70**	**249.507,44**	**567.182,04**
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	**71**	**8.555,36**	**-18.762,88**
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+AOP75)	73	8.555,36	-18.762,88
	- nerealizirani dobici/gubici	74	8.555,36	-18.762,88
	- 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
	- dobici/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**	**258.062,80**	**548.419,16**

Obrazac INTd

Izvještaj o novčanom tijeku (direktna metoda)

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda: **84795202230**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.06.2026**

(u EUR)

Pozicija	AOP	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2026 - 30.06.2026
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (suma od AOP81 do AOP98)	**80**	**-394.550,19**	**-421.661,77**
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	108.489,22	199.329,72
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-494.217,67	-1.233.012,09
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0,00	170.000,00
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	-166.462,56	-165.879,30
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	0,00	543.512,93
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-123.667,20	-467.143,66
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	90.599,16	10.894,02
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	-88.214,63	-16.878,97
Primici od dividendi	89	24.382,57	14.855,73
Primici od kamata	90	49.814,44	51.332,83
Izdaci za kamate	91	0,00	0,00
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	4.400.028,91	9.708.480,10
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o kupnji i ponovnoj prodaji	93	-4.140.188,22	-9.145.672,72
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-54.121,16	-63.971,35
Izdaci za naknade depozitaru	95	-868,40	-1.030,18
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-1.390,00	-3.695,04
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	318.028,04	549.898,83
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-316.762,69	-572.682,62
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (suma od AOP100 do AOP107)	**99**	**391.928,43**	**411.520,25**
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	476.088,41	514.794,72
Primici s osnove promjene članstva	101	9.287,79	7.101,03
Primici s osnove državnih poticaja	102	0,00	0,00
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-75.124,10	-96.447,83
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-14.990,38	-11.120,64
Izdaci zbog smrti člana	105	-257,13	-262,78
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	-3.076,16	-2.544,25
Efekti promjene tečaja stranih valuta	**108**	**-216,66**	**989,19**
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	**109**	**-2.838,42**	**-9.152,33**
Novac na početku razdoblja	**110**	**129.704,09**	**162.563,80**
Novac na kraju razdoblja (AOP109+AOP110)	**111**	**126.865,67**	**153.411,47**

Obrazac IPNI

Izvještaj o promjenama u neto imovini mirovinskog fonda

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda: **84795202230**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.06.2026**

(u EUR)

Pozicija	AOP	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2026 - 30.06.2026
Dobit ili gubitak	145	249.507,44	567.182,04
Ostala sveobuhvatna dobit	146	8.555,36	-18.762,88
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145+AOP146)	**147**	**258.062,80**	**548.419,16**
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	148	473.682,25	512.250,47
Primici s osnove promjene članstva	149	9.287,79	7.101,03
Primici s osnove državnih poticaja	150	0,00	0,00
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-77.420,15	-96.460,41
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-15.257,39	-11.318,72
Izdaci zbog smrti člana	153	0,00	-262,78
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (AOP148+AOP153)	**154**	**390.292,50**	**411.309,59**
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147+AOP154)	**155**	**648.355,30**	**959.728,75**

Obrazac IPPF

Izvještaj o posebnim pokazateljima mirovinskog fonda

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda: **84795202230**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.06.2026**

Pozicija	30.06.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Neto imovina fonda	10.494.479,31	9.534.750,55	8.096.550,00	6.956.594,90	5.761.412,79
Broj udjela fonda	436.850,7565	419.079,8543	384.824,1865	351.402,0521	317.864,1893
Cijena udjela fonda	24,0230	22,7516	21,0396	19,7967	18,1254
Pozicija	**01.01.2026 - 30.06.2026**	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Prinos fonda	10,7522 %	8,1371 %	6,2785 %	-85,5039 %	-6,4191 %
Pokazatelj ukupnih troškova	0,70 %	1,38 %	1,39 %	1,36 %	1,39 %

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

Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima	Vrijednost transakcija obavljenih 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 obavljenih posredstvom te pravne osobe
JANE STREET FINANCIAL LIMITED	26,7062 %	0,0000 %
BOFA SECURITIES (BAML)	18,7955 %	0,1570 %
CITIGROUP	17,8873 %	0,0000 %

Obrazac IV

Izvještaj o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**

OIB fonda: **84795202230**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.06.2026**

(u EUR)

Metoda vrednovanja	Pozicija	31.12.2025	% NAV	30.06.2026	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	7.969.689,57	83,59	9.278.813,64	88,42
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	1.586.916,26	16,64	1.274.615,14	12,15
Fer vrijednost	Financijske obveze	0,00	0,00	241,36	0,00
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortizirani trošak	Financijska imovina	1.616.115,95	16,95	1.229.566,41	11,72
Amortizirani trošak	Financijske obveze	38.352,51	0,40	172,54	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale metode	Ostale obveze	12.702,45	0,13	13.486,82	0,13

Obrazac IB

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv mirovinskog fonda:	**RAIFFEISEN ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND**
OIB fonda:	**84795202230**
Izvještajno razdoblje:	**01.01.2026 do 30.06.2026**

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.

Datum izvještaja:

30.06.2026

Ovlaštena osoba društva za upravljanje:

Odgovorna Osoba 1

Odgovorna Osoba 2