Financijski izvještaji mirovinskog fonda

Obrazac IFP

Izvještaj o financijskom položaju

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**

OIB fonda: **82220283200**

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	4.502.645,02	3.376.567,62
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	40.005.277,78	7.002.090,28
	Prenosivi dužnički i vlasnički vrijednosni papiri: (AOP4+AOP7)	3	366.169.833,31	364.342.662,93
30+32+40+41+18*	- koji se vrednuju po fer vrijednosti (AOP5+AOP6)	4	209.147.907,83	208.264.560,40
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	5	209.147.907,83	208.264.560,40
	b) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	6	0,00	0,00
50+18*	- koji se vrednuju po amortiziranom trošku	7	157.021.925,48	156.078.102,53
31+51	Instrumenti tržišta novca	8	63.654.560,00	73.907.050,00
33x	Udjeli UCITS fondova	9	21.698.983,14	10.940.000,00
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	10	0,00	0,00
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	11	0,00	0,00
35	Izvedeni financijski instrumenti	12	0,00	0,00
55	Ostala financijska imovina	13	0,00	0,00
raz 1 (osim kt 10) +39+49	Ostala imovina	14	0,02	0,02
	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP8+AOP9+AOP10+AOP11+AOP12+AOP13+AOP14)	**15**	**496.031.299,27**	**459.568.370,85**
990-994	**Izvanbilančna evidencija aktiva**	**16**	**0,00**	**0,00**
	Obveze fonda			
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	17	0,00	0,00
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	18	0,00	0,00
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	19	0,00	0,00
23	Obveze prema mirovinskom društvu	20	101.815,88	88.081,80
24	Obveze prema depozitaru	21	7.211,96	6.510,39
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	22	1.657.641,56	3.066.692,79
25+28*	Ostale obveze mirovinskog fonda	23	63,97	43,14
	Ukupno obveze mirovinskog fonda (suma od AOP17 do AOP23)	**24**	**1.766.733,37**	**3.161.328,12**
	Neto imovina mirovinskog fonda (AOP15-AOP24)	**25**	**494.264.565,90**	**456.407.042,73**
	Broj obračunskih jedinica	**26**	**25.195.585,54**	**23.085.979,83**
	Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda (AOP25/AOP26)	**27**	**19,62**	**19,77**
	Obveze fonda prema izvorima imovine			
90	Novčani primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	28	987.153.578,26	998.296.129,01
93	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	29	-573.217.902,62	-625.921.982,53
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	30	9.949.613,01	4.460.069,07
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	31	70.007.072,54	79.956.685,55
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP33+AOP34)	32	372.204,63	-383.858,46
96x+96y	- fer vrijednost financijske imovine	33	372.204,63	-383.858,46
96z	- učinkoviti dio računovodstva zaštite	34	0,00	0,00
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (suma od AOP28 do AOP32)	**35**	**494.264.565,82**	**456.407.042,64**
995-999	**Izvanbilančna evidencija pasiva**	**36**	**0,00**	**0,00**

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

Obrazac ISD

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**

OIB fonda: **82220283200**

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 (AOP38-AOP39)	**37**	**824.276,91**	**438.902,71**
73	Realizirani dobici od financijskih instrumenata	38	824.276,91	438.902,71
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	39	0,00	0,00
	NETO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD FINANCIJSKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA (AOP41+AOP42)	**40**	**-1.933.070,90**	**500.340,21**
72-62	Neto nerealizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	41	1.296.129,13	500.340,21
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	-3.229.200,03	0,00
	Ostali prihodi (suma od AOP44 do AOP48)	**43**	**6.355.708,21**	**4.125.907,91**
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	44	6.004.762,89	3.972.163,11
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	45	171.162,88	14.179,80
74	Prihodi od dividendi	46	0,00	0,00
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	0,00	0,00
76	Ostali prihodi	48	179.782,44	139.565,00
	Ostali financijski rashodi (suma od AOP50 do AOP53)	**49**	**185.722,35**	**11.949,14**
67	Rashodi od kamata	50	350,56	0,00
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	51	185.371,79	11.949,14
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	52	0,00	0,00
68	Ostali rashodi s osnova ulaganja u financijske instrumente	53	0,00	0,00
	Ostali rashodi (suma od AOP55 do AOP59)	**54**	**707.083,33**	**593.132,61**
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	55	659.863,35	551.761,90
65	Naknada depozitaru	56	46.740,32	40.782,40
66	Transakcijski troškovi	57	479,57	588,23
64y	Umanjenje ostale imovine	58	0,00	0,00
69	Ostali dozvoljeni troškovi mirovinskog fonda	59	0,09	0,08
	Dobit ili gubitak (AOP37+AOP40+AOP43-AOP49-AOP54)	**60**	**4.354.108,54**	**4.460.069,08**
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP62+AOP63+AOP66)	**61**	**1.389.473,45**	**-756.063,09**
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	62	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP64+AOP65)	63	1.389.473,45	-756.063,09
	- nerealizirani dobici/gubici	64	1.389.473,45	-756.063,09
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	65	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: instrumenti zaštite (učinkoviti dio) (AOP67+AOP68)	66	0,00	0,00
	- dobici/gubici	67	0,00	0,00
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	68	0,00	0,00
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP60+AOP61)	**69**	**5.743.581,99**	**3.704.005,99**

Obrazac INTD

Izvještaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**

OIB fonda: **82220283200**

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 AOP71 do AOP88)	**70**	**32.556.825,74**	**39.024.399,72**
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	71	0,00	0,00
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	72	0,00	0,00
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	73	29.000.000,00	64.000.000,00
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	74	-62.782.041,42	-73.523.409,79
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	75	0,00	10.982.445,85
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	76	0,00	0,00
Primici od ulaganja u izvedenice	77	0,00	0,00
Izdaci od ulaganja u izvedenice	78	600.376,80	0,00
Primici od dividendi	79	0,00	0,00
Primici od kamata	80	54.137.080,49	4.866.671,88
Izdaci za kamate	81	-350,56	0,00
Primici po depozitima i sličnim instrumentima	82	99.161.254,63	88.166.715,87
Izdaci po depozitima i sličnim instrumentima	83	-87.018.299,51	-55.000.000,00
Izdaci od naknada za upravljanje	84	-673.155,62	-565.495,98
Izdaci za naknade depozitaru	85	-47.341,94	-41.483,97
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove mirovinskog fonda	86	-479,57	-609,06
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	87	179.782,44	139.565,00
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	88	0,00	-0,08
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (suma od AOP90 do AOP93)	**89**	**-34.500.253,53**	**-40.152.477,93**
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	90	13.065.823,59	11.142.550,75
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	91	-47.566.077,12	-51.295.028,68
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	92	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	93	0,00	0,00
Efekti promjene tečaja stranih valuta	**94**	**-22.643,23**	**2.230,31**
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP70+AOP89+AOP94)	**95**	**-1.966.071,02**	**-1.125.847,90**
Novac na početku razdoblja	**96**	**6.219.348,77**	**4.502.148,49**
Novac na kraju razdoblja (AOP95+AOP96)	**97**	**4.253.277,75**	**3.376.300,59**

Obrazac IPNI

Izvještaj o promjenama u neto imovini mirovinskog fonda

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**

OIB fonda: **82220283200**

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	127	4.354.108,54	4.460.069,08
Ostala sveobuhvatna dobit	128	1.389.473,45	-756.063,09
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja mirovinskog fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP127+AOP128)	**129**	**5.743.581,99**	**3.704.005,99**
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	130	13.065.823,59	11.142.550,75
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	131	-45.869.823,41	-52.704.079,91
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama mirovinskog fonda (AOP130+AOP131)	**132**	**-32.803.999,82**	**-41.561.529,16**
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine mirovinskog fonda (AOP129+AOP132)	**133**	**-27.060.417,83**	**-37.857.523,17**

Obrazac IPPF

Izvještaj o posebnim pokazateljima mirovinskog fonda

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**

OIB fonda: **82220283200**

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 mirovinskog fonda	456.407.042,63	494.264.565,81	561.367.474,88	580.128.147,94	464.268.573,36
Broj obračunskih jedinica mirovinskog fonda	23.085.979,83	25.195.585,54	29.161.399,77	31.045.788,14	25.660.609,76
Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda	19,7699	19,6171	19,2504	18,6862	18,0920
Pozicija	**01.01.2026 - 30.06.2026**	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Prinos mirovinskog fonda	1,6432 %	1,9049 %	3,0193 %	3,2806 %	-3,4893 %
Pokazatelj ukupnih troškova	0,12 %	0,26 %	0,27 %	0,29 %	0,29 %

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**
JP MORGAN	17,3458 %	0,0000 %
FLOW TRADERS	12,9961 %	0,0000 %
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D.	40,6366 %	0,0000 %
CITIGROUP	29,0214 %	0,0000 %

Obrazac IVMF

Izvještaj o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda

Naziv mirovinskog fonda: **RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**

OIB fonda: **82220283200**

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	294.501.450,88	59,58	293.111.610,40	64,22
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	136.718.996,46	27,66	136.561.574,22	29,92
Fer vrijednost	Financijske obveze	0,00	0,00	0,00	0,00
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortizirani trošak	Financijska imovina	201.529.848,28	40,77	166.456.760,45	36,47
Amortizirani trošak	Financijske obveze	63,97	0,00	43,14	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale metode	Ostale obveze	1.766.669,40	0,36	3.161.284,99	0,69

Obrazac IB

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv mirovinskog fonda:	**RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA C**
OIB fonda:	**82220283200**
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

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