Financijski izvještaji mirovinskog fonda

Obrazac IFP

Izvještaj o financijskom položaju

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

OIB fonda: **53009692506**

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

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.09.2026**

(u EUR)

Konta skupine	Pozicija	AOP	31.12.2025	30.09.2026
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	47.868.050,12	58.170.257,38
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	150.101.082,25	153.247.926,31
	Prenosivi dužnički i vlasnički vrijednosni papiri: (AOP4+AOP7)	3	5.108.166.563,79	5.476.197.879,20
30+32+40+41+18*	- koji se vrednuju po fer vrijednosti (AOP5+AOP6)	4	3.871.989.076,59	4.242.996.869,00
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	5	3.871.989.076,59	4.242.996.869,00
	b) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	6	0,00	0,00
50+18*	- koji se vrednuju po amortiziranom trošku	7	1.236.177.487,20	1.233.201.010,20
31+51	Instrumenti tržišta novca	8	187.932.300,00	211.183.950,00
33x	Udjeli UCITS fondova	9	863.920.583,20	710.491.825,07
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	10	62.216.449,32	69.089.077,41
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	11	97.328.713,42	128.538.675,36
35	Izvedeni financijski instrumenti	12	0,00	1.874.064,29
55	Ostala financijska imovina	13	0,00	0,00
raz 1 (osim kt 10) +39+49	Ostala imovina	14	28.608.433,37	26.170.484,02
	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP8+AOP9+AOP10+AOP11+AOP12+AOP13+AOP14)	**15**	**6.546.142.175,47**	**6.834.964.139,04**
990-994	**Izvanbilančna evidencija aktiva**	**16**	**601.063.992,61**	**557.187.953,17**
	Obveze fonda			
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	17	5.891.508,83	2.651.512,89
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	18	353.835,11	337.956,85
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	19	0,00	0,00
23	Obveze prema mirovinskom društvu	20	1.327.242,34	1.296.791,35
24	Obveze prema depozitaru	21	94.013,01	95.849,80
26	Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica	22	2.979.994,06	3.518.856,68
25+28*	Ostale obveze mirovinskog fonda	23	4.427.332,81	617,33
	Ukupno obveze mirovinskog fonda (suma od AOP17 do AOP23)	**24**	**15.073.926,16**	**7.901.584,90**
	Neto imovina mirovinskog fonda (AOP15-AOP24)	**25**	**6.531.068.249,31**	**6.827.062.554,14**
	Broj obračunskih jedinica	**26**	**147.521.543,64**	**150.515.541,83**
	Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda (AOP25/AOP26)	**27**	**44,27**	**45,36**
	Obveze fonda prema izvorima imovine			
90	Novčani primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	28	5.184.659.497,54	5.515.768.430,81
93	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	29	-1.489.673.665,95	-1.685.421.851,84
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	30	289.665.362,48	267.589.909,83
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	31	2.533.135.971,97	2.822.801.334,46
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP33+AOP34)	32	13.281.083,28	-93.675.269,10
96x+96y	- fer vrijednost financijske imovine	33	13.281.083,28	-93.675.269,10
96z	- učinkoviti dio računovodstva zaštite	34	0,00	0,00
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (suma od AOP28 do AOP32)	**35**	**6.531.068.249,32**	**6.827.062.554,16**
995-999	**Izvanbilančna evidencija pasiva**	**36**	**601.063.992,61**	**557.187.953,17**

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

Obrazac ISD

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

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

OIB fonda: **53009692506**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.09.2026**

(u EUR)

Konta skupine	Pozicija	AOP	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2026 - 30.09.2026
	Neto realizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata (AOP38–AOP39)	**37**	**37.731.444,04**	**42.153.872,54**
73	Realizirani dobici od financijskih instrumenata	38	122.947.967,40	243.268.535,15
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	39	85.216.523,36	201.114.662,61
	NETO NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD FINANCIJSKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA (AOP41+AOP42)	**40**	**80.229.764,00**	**114.757.531,08**
72-62	Neto nerealizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	41	179.331.807,77	99.896.108,47
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	-99.102.043,77	14.861.422,61
	Ostali prihodi (suma od AOP44 do AOP48)	**43**	**121.563.717,47**	**140.205.307,64**
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	44	71.386.628,77	81.015.676,12
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	45	13.546.509,52	15.640.953,86
74	Prihodi od dividendi	46	34.437.416,82	39.680.687,53
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	0,00	0,00
76	Ostali prihodi	48	2.193.162,36	3.867.990,13
	Ostali financijski rashodi (suma od AOP50 do AOP53)	**49**	**15.016.968,33**	**16.008.077,78**
67	Rashodi od kamata	50	10.617,43	0,00
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	51	15.000.889,55	15.730.372,93
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	52	0,00	0,00
68	Ostali rashodi s osnova ulaganja u financijske instrumente	53	5.461,35	277.704,85
	Ostali rashodi (suma od AOP55 do AOP59)	**54**	**12.133.513,35**	**13.518.723,67**
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	55	11.024.278,46	11.572.067,76
65	Naknada depozitaru	56	780.886,39	855.326,75
66	Transakcijski troškovi	57	328.347,88	1.091.328,67
64y	Umanjenje ostale imovine	58	0,00	0,00
69	Ostali dozvoljeni troškovi mirovinskog fonda	59	0,62	0,49
	Dobit ili gubitak (AOP37+AOP40+AOP43-AOP49-AOP54)	**60**	**212.374.443,83**	**267.589.909,81**
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP62+AOP63+AOP66)	**61**	**-6.925.386,98**	**-106.956.352,38**
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	62	0,00	0,00
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP64+AOP65)	63	-6.925.386,98	-106.956.352,38
	- nerealizirani dobici/gubici	64	-6.925.386,98	-106.956.352,38
	- 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**	**205.449.056,85**	**160.633.557,43**

Obrazac INTD

Izvještaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

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

OIB fonda: **53009692506**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.09.2026**

(u EUR)

Pozicija	AOP	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2026 - 30.09.2026
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (suma od AOP71 do AOP88)	**70**	**-215.351.019,88**	**-126.862.286,05**
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	71	183.790.260,14	243.515.692,22
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	72	-882.170.269,08	-727.377.791,76
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	73	255.300.000,00	120.000.000,00
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	74	-68.661.557,38	-140.951.748,08
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	75	6.873.837,92	755.584.637,03
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	76	-73.572.522,92	-520.877.763,33
Primici od ulaganja u izvedenice	77	80.555.723,90	10.680.459,98
Izdaci od ulaganja u izvedenice	78	-73.595.455,27	-16.507.311,87
Primici od dividendi	79	28.600.808,04	32.208.773,06
Primici od kamata	80	290.868.902,85	157.994.364,06
Izdaci za kamate	81	-10.617,38	0,00
Primici po depozitima i sličnim instrumentima	82	859.948.016,62	2.895.960.475,88
Izdaci po depozitima i sličnim instrumentima	83	-822.935.975,86	-2.899.904.340,36
Izdaci od naknada za upravljanje	84	-11.029.146,68	-11.602.518,75
Izdaci za naknade depozitaru	85	-777.661,16	-853.489,96
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove mirovinskog fonda	86	-40.239,06	-8.043,55
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	87	246.514.550,16	353.645.094,68
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	88	-235.009.674,72	-378.368.775,30
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (suma od AOP90 do AOP93)	**89**	**240.509.176,30**	**135.924.281,91**
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	90	313.369.725,11	331.133.605,18
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	91	-72.860.548,81	-195.209.323,27
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**	**492.761,08**	**1.243.229,77**
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP70+AOP89+AOP94)	**95**	**25.650.917,50**	**10.305.225,63**
Novac na početku razdoblja	**96**	**29.054.654,19**	**47.864.325,70**
Novac na kraju razdoblja (AOP95+AOP96)	**97**	**54.705.571,69**	**58.169.551,33**

Obrazac IPNI

Izvještaj o promjenama u neto imovini mirovinskog fonda

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

OIB fonda: **53009692506**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.09.2026**

(u EUR)

Pozicija	AOP	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2026 - 30.09.2026
Dobit ili gubitak	127	212.374.443,83	267.589.909,81
Ostala sveobuhvatna dobit	128	-6.925.386,98	-106.956.352,38
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja mirovinskog fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP127+AOP128)	**129**	**205.449.056,85**	**160.633.557,43**
Primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva	130	313.187.939,43	331.108.933,27
Izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana	131	-73.415.446,44	-195.748.185,89
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s obračunskim jedinicama mirovinskog fonda (AOP130+AOP131)	**132**	**239.772.492,99**	**135.360.747,38**
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine mirovinskog fonda (AOP129+AOP132)	**133**	**445.221.549,84**	**295.994.304,81**

Obrazac IPPF

Izvještaj o posebnim pokazateljima mirovinskog fonda

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

OIB fonda: **53009692506**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.09.2026**

Pozicija	30.09.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Neto imovina mirovinskog fonda	6.827.062.554,15	6.531.068.249,33	5.944.016.498,01	5.302.543.616,27	4.838.888.205,69
Broj obračunskih jedinica mirovinskog fonda	150.515.541,83	147.521.543,64	140.195.703,15	133.625.623,81	130.001.870,32
Vrijednost obračunske jedinice mirovinskog fonda	45,3579	44,2720	42,3980	39,6821	37,2217
Pozicija	**01.01.2026 - 30.09.2026**	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Prinos mirovinskog fonda	3,5016 %	4,4200 %	6,8441 %	6,6102 %	-2,9464 %
Pokazatelj ukupnih troškova	0,20 %	0,27 %	0,27 %	0,29 %	0,30 %

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	33,0172 %	0,0000 %
CITIGROUP	10,8799 %	0,0000 %
FLOW TRADERS	15,4743 %	0,0000 %

Obrazac IVMF

Izvještaj o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda

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

OIB fonda: **53009692506**

Izvještajno razdoblje: **01.01.2026 do 30.09.2026**

(u EUR)

Metoda vrednovanja	Pozicija	31.12.2025	% NAV	30.09.2026	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	5.105.783.181,77	78,18	5.387.427.537,12	78,91
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	1.014.659.153,92	15,54	1.010.922.132,31	14,81
Fer vrijednost	Financijske obveze	353.835,11	0,01	337.956,85	0,00
Fer vrijednost	.....od toga tehnikama procjene	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortizirani trošak	Financijska imovina	1.440.286.652,98	22,05	1.447.488.933,13	21,20
Amortizirani trošak	Financijske obveze	10.318.841,64	0,16	2.652.130,23	0,04
Ostale metode	Ostala imovina	72.340,73	0,00	47.668,82	0,00
Ostale metode	Ostale obveze	4.401.249,40	0,07	4.911.497,82	0,07

Obrazac IB

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv mirovinskog fonda:	**RAIFFEISEN OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJA B**
OIB fonda:	**53009692506**
Izvještajno razdoblje:	**01.01.2026 do 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.

Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.

Datum izvještaja:

30.09.2026

Ovlaštena osoba društva za upravljanje:

Odgovorna Osoba 1

Odgovorna Osoba 2