

Izveštaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Naziv mirovinskog društva: AZ d.o.o. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
10+18*	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti	1	8.487.658	31.796.431
83+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	15.350.333	0
81+84+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 do AOP9):	4	242.075.522	248.886.388
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (ΣAOP6 do AOP8)	5	234.378.311	241.231.849
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	233.956.994	241.231.849
	b) kojima se trguje na drugom uređenom tržištu	7	0	0
	c) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	8	421.317	0
50+80+18*	-koji se vrednuju po amortiziranom trošku	9	7.697.211	7.654.539
31+82	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33+42	Udjeli UCITS fondova	11	0	0
34+43	Udjeli otvorenih AIF-a i poslovni udjeli zatvorenih AIF-a	12	0	0
35	Izvedeni financijski instrumenti	13	0	714.111
85	Ostala financijska imovina	14	0	0
raz 1 (osim kt 10)	Ostala imovina	15	125.355	12.507.703
<b>A</b>	<b>Ukupna imovina (AOP1+AOP2+ AOP3+AOP4+AOP10+AOP11+AOP12+AOP13+AOP14+AOP15)</b>	<b>16</b>	<b>266 038 868</b>	<b>293 904 833</b>
990-994	<b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>	<b>17</b>	<b>46.781.625</b>	<b>77.422.660</b>
20+21+28*	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	18	1.175.300	0
22+28*	Ostale financijske obveze	19	0	0
	<b>Financijske obveze (AOP18+AOP19A)</b>	<b>20</b>	<b>1.175.300</b>	<b>0</b>
23	Obveze prema mirovinskom društvu	21	618.763	532.816
24	Obveze prema depozitaru	22	8.440	10.507
25	Obveze s osnove dozvoljenih troškova fonda	23	0	0
26	Obveze prema imateljima udjela	24	0	258.925
27+28*	Ostale obveze fonda	25	134.514	57.974
	<b>Ostale obveze (Σ AOP21 do AOP25)</b>	<b>26</b>	<b>761.717</b>	<b>860.222</b>
<b>B</b>	<b>Ukupno obveze fonda (AOP20+AOP26)</b>	<b>27</b>	<b>1 937 017</b>	<b>860 222</b>
<b>C</b>	<b>Neto imovina fonda (AOP16-AOP27)</b>	<b>28</b>	<b>264 101 851</b>	<b>293 044 411</b>
<b>D</b>	<b>Broj izdanih udjela</b>	<b>29</b>	<b>1 207 708</b>	<b>1 304 279</b>
<b>E</b>	<b>Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)</b>	<b>30</b>	<b>218 6802</b>	<b>224 6792</b>
90	Novčani primici (AOP32+AOP33+AOP34)	31	287.889.574	321.149.966
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	32	251.754.199	281.627.255
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	33	4.277.451	7.654.757
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	34	31.857.924	31.867.954
93	Novčani izdaci (AOP36+AOP37+AOP38)	35	-101.362.026	-112.818.042
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	36	-75.672.342	-86.355.011
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	37	-22.975.066	-23.170.648
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	38	-2.714.618	-3.292.383
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	39	17.511.497	7.791.506
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	40	50.132.187	67.643.684
96	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	41	9.930.619	9.277.297
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	42	0	0
<b>F</b>	<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP31+AOP35+ Σ od AOP39 do AOP42)</b>	<b>43</b>	<b>264 101 851</b>	<b>293 044 411</b>
995-999	<b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>	<b>44</b>	<b>46.781.625</b>	<b>77.422.660</b>

\* obračunata kamata po financijskom instrumentu

Allianz ZB d.o.o.  
društvo za upravljanje  
dobrovoljnim mirovinskim fondovima  
ZAGREB

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
73	Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata	45	3.862.747	7.459.093
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	46	2.408.484	6.772.800
	<b>Neto realizirani dobiti (gubici) od financijskih instrumenata (AOP45-AOP46)</b>	<b>47</b>	<b>1.454.263</b>	<b>686.293</b>
72	Nerealizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	3.258.170	8.547.258
71x	Pozitivne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti	49	7.222.396	24.672.449
62	Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata	50	2.919.696	7.196.793
60x	Negativne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti	51	7.761.779	21.889.413
	<b>Neto nerealizirani dobiti (gubici) od financijskih instrumenata (AOP48+AOP49-AOP50-AOP51)</b>	<b>52</b>	<b>-200.909</b>	<b>4.133.501</b>
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	53	5.443.914	5.361.111
71y	Ostale pozitivne tečajne razlike	54	785.263	823.091
74	Prihodi od dividendi	55	33.281	91.000
75	Ostali prihodi	56	0	0
	<b>Ukupno ostali poslovni prihodi (<math>\Sigma</math> od AOP53 do AOP57)</b>	<b>57</b>	<b>6.262.458</b>	<b>6.275.202</b>
67	Rashodi od kamata	58	2.090	0
60y	Ostale negativne tečajne razlike	59	915.915	996.684
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	60	1.612.778	2.117.300
65	Naknada depozitaru	61	34.406	45.169
66	Transkacijski troškovi	62	7.338	18.983
64	Umanjenje imovine	63	212.666	125.354
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	64	14.876	0
	<b>Ukupno ostali rashodi (<math>\Sigma</math> od AOP58 do AOP64)</b>	<b>65</b>	<b>2.800.069</b>	<b>3.303.490</b>
	<b>Dobit ili gubitak (AOP47+AOP52+AOP57-AOP65)</b>	<b>66</b>	<b>4.715.743</b>	<b>7.791.506</b>
	Nerealizirani dobiti /gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	67	8.552.478	-653.322
	Dobici/gubici instrumenata zaštite novčanog tijeka	68	0	0
	<b>Ostala sveobuhvatna dobit (AOP67+AOP68)</b>	<b>69</b>	<b>8.552.478</b>	<b>-653.322</b>
	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP66+AOP69)</b>	<b>70</b>	<b>13.268.221</b>	<b>7.138.184</b>
	Reklasifikacijske usklade	71	0	0

Izveštaj o novčanom tijeku (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

(u HRK)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	72	28.661.790	59.524.239
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	73	-78.760.925	-75.968.164
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	74	12.900.000	0
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	75	0	0
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	76	0	0
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	77	0	0
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	78	773.965	748.071
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	79	-8.819	-2.566.701
Primici od dividendi	80	33.352	91.377
Primici od kamata	81	5.260.620	6.708.535
Izdaci za kamate	82	0	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	83	52.244.631	44.770.979
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	84	-38.415.110	-29.420.000
Izdaci od naknada za upravljanje	85	-1.584.946	-2.083.688
Izdaci za naknade depozitaru	86	-33.812	-44.452
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	87	-6.965	-11.448
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	88	47.174.259	73.897.417
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	89	-47.154.100	-73.952.167
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP72 do AOP89)</b>	<b>90</b>	<b>-18.916.060</b>	<b>1.693.998</b>
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	91	21.193.922	29.676.820
Primici s osnove promjene članstva	92	439.878	3.296.669
Primici s osnove državnih poticaja	93	3.758.757	9.893
Izdaci s osnova isplata mirovina	94	-9.860.036	-10.437.128
Izdaci s osnove promjene članstva	95	-147.865	-195.582
Izdaci zbog smrti člana	96	-145.294	-564.381
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	97	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	98	0	0
<b>Novčani tijek iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP91 do AOP98)</b>	<b>99</b>	<b>15.239.362</b>	<b>21.786.291</b>
<b>Efekti promjene tečaja stranih valuta</b>	<b>100</b>	<b>7.473</b>	<b>-171.516</b>
<b>Neto povećanje (smanjenje) novca (AOP90+AOP99+AOP100)</b>	<b>101</b>	<b>-3.669.225</b>	<b>23.308.773</b>
<b>Novac na početku razdoblja</b>	<b>102</b>	<b>6.071.755</b>	<b>8.487.658</b>
<b>Novac na kraju razdoblja (AOP101+ AOP102)</b>	<b>103</b>	<b>2.402.530</b>	<b>31.796.431</b>

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

(u HRK)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Dobit ili gubitak	137	4.715.743	7.791.506
Ostala sveobuhvatna dobit	138	8.552.478	-653.322
<b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP137 + AOP138)</b>	<b>139</b>	<b>13.268.221</b>	<b>7.138.184</b>
Primici s osnova uplata na osobni račun	140	21.280.882	29.873.056
Primici s osnove promjene članstva	141	439.878	3.377.306
Primici s osnove državnih poticaja	142	3.758.757	10.030
Izdaci s osnova isplata mirovina	143	-9.859.265	-10.682.669
Izdaci s osnove promjene članstva	144	-147.856	-195.582
Izdaci zbog smrti člana	145	-145.294	-577.765
<b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (<math>\Sigma</math> od AOP140 do AOP145)</b>	<b>146</b>	<b>15.327.102</b>	<b>21.804.376</b>
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP139 + AOP146)</b>	<b>147</b>	<b>28.595.323</b>	<b>28.942.560</b>

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

Pozicija	Tekuće razdoblje	Zadnji dan prethodne (n) poslovne godine	Zadnji dan prethodne (n-1) poslovne godine	Zadnji dan prethodne (n-2) poslovne godine	Zadnji dan prethodne (n-3) poslovne godine
Neto imovina fonda	293.044.411	284.101.851	202.060.704	178.857.870	141.095.399
Broj udjela fonda	1.304.279	1.207.708	1.022.473	922.728	859.971
Cijena udjela fonda	224.6792	218.6802	197.6195	193.8360	164.0699
	Tekuće razdoblje	Prethodna godina (n)	Prethodna godina (n-1)	Prethodna godina (n-2)	Prethodna godina (n-3)
Broj udjela fonda na početku razdoblja	1.207.708	1.022.473	922.728	859.971	710.098
Izdani udjeli s osnova uplata na osobni račun	132.400	238.810	181.026	197.034	190.834
Izdani udjeli s osnova državnih policaja	46	37.326	18.402	16.985	25.598
Izdani udjeli temeljem promjene članstva (ulaz)	14.888	4.242	1.049	3.312	3.103
Povučeni udjeli temeljem promjene članstva (izlaz)	-868	-2.903	-6.613	-85.909	-2.112
Povučeni udjeli temeljem isplate mirovina	-47.335	-90.509	-92.341	-64.218	-64.977
Povučeni udjeli zbog smrti člana	-2.560	-1.731	-1.778	-4.447	-2.573
Broj udjela na kraju razdoblja	1.304.279	1.207.708	1.022.473	922.728	859.971
Prinos fonda	2,74	10,66	1,95	18,14	0,38
Najniža cijena udjela fonda	218,8664	197,3649	190,1233	163,8164	159,9853
Najviša cijena udjela fonda	229,2914	218,6802	198,8652	193,8360	171,2400
Najviša vrijednost neto imovine fonda	294.161.743	264.101.851	202.060.704	188.955.204	141.095.399
Najniža vrijednost neto imovine fonda	264.335.817	201.945.169	178.737.271	141.106.912	115.998.757
<b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja</b>					
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		
ZAGREBAČKA BANKA D.D.	38,26		0,01		
RAIFFEISENBANK AUSTRIA	23,61		0,00		
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.	14,82		0,00		
JPMORGAN CHASE	12,27		0,00		



Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

u kunama

Metoda vrednovanja	Pravilnik o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda		Zadnji dan prethodne poslovne godine	% NAV	Na izveštajni datum tekućeg razdoblja	% NAV	
Fer vrijednost	<b>Financijska imovina</b>						
	1. razina (MSFI 7)	članak 9. stavak 4. i 5.	članak 10. stavak 1. točka a)	3.214.933	1,22	3.611.123	1,23
		članak 11. stavak 1.	članak 10. stavak 1. točka b)	0	0,00	0	0,00
		članak 9. stavak 1., 2. i 7.		218.393.063	82,69	194.149.217	66,25
	2. razina (MSFI 7)	članak 9. stavak 3. i 6.		0	0,00	0	0,00
		članak 11. stavak 2., 3. i 5.		0	0,00	714.111	0,24
		članak 13.		12.427.473	4,71	43.104.747	14,71
	3. razina (MSFI 7)	članak 11. stavak 5.		0	0,00	0	0,00
		članak 13.		342.842	0,13	366.762	0,13
	<b>Financijske obveze</b>						
	1. razina	članak 9. i članak 11.		0	0,00	0	0,00
	2. razina	članak 11.		-1.175.300	-0,45	0	0,00
3. razina	članak 13. i članak 11.		0	0,00	0	0,00	
Amortizirani trošak	Imovina	članak 14. i članak 16.	31.660.557	11,99	51.958.672	17,73	
	Obveze	članak 14. i članak 16.	-761.717	-0,29	-860.221	-0,29	
Trošak nabave	Imovina						
	Obveze						

**Bilješke uz financijske izvještaje**

Naziv fonda: AZ BENEFIT dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2015.

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),

*Društvo je, u cilju usklade s Pravilnikom o utvrđivanju neto vrijednosti imovine i cijene udjela dobrovoljnog mirovinskog fonda (NN 103/14), te Pravilnikom o godišnjim, polugodišnjim i drugim izvještajima dobrovoljnog mirovinskog fonda (NN 103/14), usvojilo nove računovodstvene politike Fonda koje su u primjeni od 01. siječnja 2015. godine.*

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: 31.08.2015.

**Allianz ZB d.o.o.**  
 društvo za upravljanje  
 dobrovoljnim mirovinskim fondovima  
 ZAGREB