

Izvještaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

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

Izvještajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2018.	30.06.2019.
	<b>Imovina fonda</b>			
10+18*	Novčana sredstva	1	73.197.401	51.771.547
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	0	2.615.129
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 + AOP9):	4	536.087.400	611.403.814
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	462.376.021	486.666.320
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	462.376.021	486.666.320
	b) kojima se trguje na drugom uređenom tržištu	7	0	0
	c) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	8	0	0
50+18*	-koji se vrednuju po amortiziranom trošku	9	73.711.379	124.737.494
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33x	Udjeli UCITS fondova	11	13.477.098	15.476.038
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	0	0
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	227.935	318.256
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
raz 1 (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	16	34.643	145.641
<b>A</b>	<b>Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))</b>	<b>17</b>	<b>623.024.477</b>	<b>681.730.425</b>
990-994	<b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>	<b>18</b>	<b>269.512.223</b>	<b>240.797.676</b>
	<b>Obveze fonda</b>	<b>19</b>		
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	20	0	0
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	2.278.518	835.173
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	1.298.573	919.564
24	Obveze prema depozitaru	24	15.866	17.166
26	Obveze prema imateljima udjela	25	407.013	28.362
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	676.707	415.815
	<b>Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)</b>	<b>27</b>	<b>4.676.677</b>	<b>2.216.080</b>
	<b>Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)</b>	<b>28</b>	<b>618.347.800</b>	<b>679.514.345</b>
	<b>Broj izdanih udjela</b>	<b>29</b>	<b>2.411.011</b>	<b>2.540.010</b>
	<b>Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)</b>	<b>30</b>	<b>256.4682</b>	<b>267.5243</b>
	<b>Obveze fonda prema izvorima imovine</b>	<b>31</b>		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	743.052.200	813.863.382
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	605.084.339	652.432.103
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	79.284.856	102.748.274
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	58.683.005	58.683.005
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-262.860.938	-299.921.793
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-225.950.520	-260.262.593
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-26.847.496	-27.862.704
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-10.062.922	-11.796.496
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	9.132.664	6.878.809
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	102.709.005	111.841.669
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	26.314.869	46.852.278
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	26.314.869	46.852.278
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)</b>	<b>45</b>	<b>618.347.800</b>	<b>679.514.345</b>
995-999	<b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>	<b>46</b>	<b>269.512.223</b>	<b>240.797.676</b>

\* obračunata kamata po financijskom instrumentu

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2018-30.06.2018.	01.01.2019-30.06.2019.
	<b>Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)</b>	47	<b>6.025.647</b>	<b>516.637</b>
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	7.461.319	1.227.299
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	1.435.672	710.662
	<b>Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)</b>	50	<b>144.544</b>	<b>3.359.272</b>
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svodjenje na fer vrijednost)	51	186.009	3.369.208
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	-41.465	-9.936
	<b>Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)</b>	53	<b>35.548.868</b>	<b>26.620.260</b>
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	7.554.983	7.949.533
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	27.428.507	17.610.689
74	Prihodi od dividendi	56	544.759	1.045.714
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	20.619	14.324
	<b>Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)</b>	59	<b>31.500.765</b>	<b>18.682.677</b>
67	Rashodi od kamata	60	0	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	31.500.765	18.682.677
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	0	0
	<b>Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)</b>	64	<b>4.254.384</b>	<b>4.934.683</b>
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	4.150.433	4.832.836
65	Naknada depozitaru	66	83.009	96.657
66	Transkacijski troškovi	67	20.942	5.190
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	0	0
	<b>Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)</b>	70	<b>5.963.910</b>	<b>6.878.809</b>
	<b>Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)</b>	71	<b>-9.700.574</b>	<b>20.537.408</b>
	<i>Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata</i>	72	0	0
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)</i>	73	-9.700.574	20.537.408
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	-9.700.574	20.537.408
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	75	0	0
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: računovodstvo zaštite (učinkoviti dio) (AOP77+ AOP78)</i>	76	0	0
	- dobiti/gubici	77	0	0
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	78	0	0
	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70+AOP71)</b>	79	<b>-3.736.664</b>	<b>27.416.217</b>

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2018-30.06.2018.	01.01.2019-30.06.2019.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)</b>	<b>80</b>	<b>-21.190.624</b>	<b>-54.172.221</b>
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	92.281.311	28.189.762
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-118.365.381	-86.124.271
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	0
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	0	0
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	0	0
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-8.271.980	0
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	3.523.430	366.711.387
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	0	-368.640.622
Primici od dividendi	89	482.167	923.483
Primici od kamata	90	11.411.210	12.265.821
Izdaci za kamate	91	0	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	0	0
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	0	-2.624.364
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-4.134.543	-4.776.845
Izdaci za naknade depozitaru	95	-82.691	-95.537
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-12.510	-1.430
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	110.531.049	15.552.984
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-110.552.676	-15.552.589
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)</b>	<b>99</b>	<b>28.217.550</b>	<b>32.687.074</b>
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	49.190.081	48.672.247
Primici s osnove promjene članstva	101	13.492.436	23.474.708
Primici s osnove državnih poticaja	102	-6.909	-20.375
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-33.058.525	-34.678.856
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-514.450	-993.230
Izdaci zbog smrti člana	105	-885.083	-1.767.420
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
<b>Efekti promjene tečaja stranih valuta</b>	<b>108</b>	<b>-313.083</b>	<b>59.293</b>
<b>Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)</b>	<b>109</b>	<b>6.713.843</b>	<b>-21.425.854</b>
<b>Novac na početku razdoblja</b>	<b>110</b>	<b>39.934.454</b>	<b>73.197.401</b>
<b>Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)</b>	<b>111</b>	<b>46.648.297</b>	<b>51.771.547</b>

## Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2018-30.06.2018.	01.01.2019-30.06.2019.
Dobit ili gubitak	145	5.963.910	6.878.809
Ostala sveobuhvatna dobit	146	-9.700.574	20.537.408
<b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)</b>	<b>147</b>	<b>-3.736.664</b>	<b>27.416.217</b>
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	49.881.078	47.347.764
Primici s osnove promjene članstva	149	13.492.436	23.463.418
Primici s osnove državnih poticaja	150	0	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-33.069.652	-34.312.073
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-514.450	-1.015.208
Izdaci zbog smrti člana	153	-885.083	-1.733.574
<b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)</b>	<b>154</b>	<b>28.904.329</b>	<b>33.750.327</b>
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)</b>	<b>155</b>	<b>25.167.665</b>	<b>61.166.544</b>

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

Pozicija	30.06.2019.	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Neto imovina fonda	679.514.345	618.347.800	544.407.750	439.277.350	334.496.809
Broj udjela fonda	2.540.010	2.411.011	2.121.154	1.776.590	1.456.255
Cijena udjela fonda	267.5243	256.4682	256.6564	247.2588	229.6967
	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
Prinos fonda	4.31	-0.07	3.80	7.65	5.04
<b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja</b>					
<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>		
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.	19.09		0		
ZAGREBAČKA BANKA D.D.	58.45		0.01		
ING BANK N.V	22.46		0		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

*u kunama*

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2018.	% NAV	30.06.2019.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	476.081.054	76,99	502.460.614	73,94
	...od toga tehnikama procjene	148.583.800	24,03	104.273.554	15,35
	Financijske obveze	-2.278.518	-0,37	-835.173	-0,12
	...od toga tehnikama procjene	-2.278.518	-0,37	-835.173	-0,12
Amortizirani trošak	Financijska imovina	146.908.780	23,76	179.124.170	26,36
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	34.643	0,01	145.641	0,02
	Ostale obveze	-2.398.159	-0,39	-1.380.907	-0,20

**Bilješke uz financijske izvještaje**

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2019.

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: 23.08.2019.

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