

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: 01.01-30.06.2021.

(u HRK)

| Konta skupine            | POZICIJA IMOVINE  | AOP       | 31.12.2020.        | 30.06.2021.        |
|--------------------------|---|-----------|--------------------|--------------------|
|                          | <b>Imovina fonda</b>  |           |                    |                    |
| 10+18*                   | Novčana sredstva  | 1         | 85.537.852         | 81.665.926         |
| 37+52+18*                | Depoziti kod kreditnih institucija  | 2         | 0                  | 0                  |
| 55+18*                   | Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira    | 3         | 0                  | 0                  |
|                          | Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 + AOP9):                                    | 4         | 745.661.253        | 777.514.748        |
| 30+32+40+41+18*          | -koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)                        | 5         | 603.665.422        | 578.138.699        |
|                          | a) kojima se trguje na uređenom tržištu   | 6         | 599.664.604        | 574.137.881        |
|                          | b) kojima se trguje na drugom uređenom tržištu                                  | 7         | 0                  | 0                  |
|                          | c) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje                     | 8         | 4.000.818          | 4.000.818          |
| 50+18*                   | -koji se vrednuju po amortiziranom trošku                                       | 9         | 141.995.831        | 199.376.049        |
| 31+51                    | Instrumenti tržišta novca   | 10        | 0                  | 0                  |
| 33x                      | Udjeli UCITS fondova  | 11        | 13.082.420         | 21.297.897         |
| 33y                      | Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima  | 12        | 0                  | 0                  |
| 34                       | Udjeli alternativnih investicijskih fondova                                     | 13        | 0                  | 0                  |
| 35                       | Izvedeni financijski instrumenti  | 14        | 3.270.121          | 1.129.088          |
| 55                       | Ostala financijska imovina  | 15        | 0                  | 0                  |
| raz 1 (osim kt 10)+39+49 | Ostala imovina  | 16        | 479.337            | 45.204.752         |
| <b>A</b>                 | <b>Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))</b>               | <b>17</b> | <b>848.030.983</b> | <b>926.812.411</b> |
| 990-994                  | <b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>  | <b>18</b> | <b>194.712.315</b> | <b>237.700.745</b> |
|                          | <b>Obveze fonda</b>   | <b>19</b> |                    |                    |
| 20                       | Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente                              | 20        | 0                  | 45.128.734         |
| 21+28*                   | Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti                          | 21        | 37.837             | 377.730            |
| 22+28*                   | Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku                     | 22        | 0                  | 0                  |
| 23                       | Obveze prema mirovinskom društvu  | 23        | 1.229.323          | 1.126.149          |
| 24                       | Obveze prema depozitaru   | 24        | 21.626             | 21.671             |
| 26                       | Obveze prema imateljima udjela  | 25        | 272.843            | 397.167            |
| 25+27+28*                | Ostale obveze fonda   | 26        | 263.319            | 93.615             |
|                          | <b>Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)</b>                                | <b>27</b> | <b>1.824.948</b>   | <b>47.145.066</b>  |
|                          | <b>Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)</b>   | <b>28</b> | <b>846.206.035</b> | <b>879.667.345</b> |
|                          | <b>Broj izdanih udjela</b>  | <b>29</b> | <b>3.110.175</b>   | <b>3.222.775</b>   |
|                          | <b>Cilena udjela fonda (AOP28/AOP29)</b>  | <b>30</b> | <b>272.0766</b>    | <b>272.9534</b>    |
|                          | <b>Obveze fonda prema izvorima imovine</b>                                      | <b>31</b> |                    |                    |
| 90                       | Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)   | 32        | 1.076.820.643      | 1.151.863.779      |
| 90x                      | Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana                           | 33        | 818.835.613        | 863.025.448        |
| 90y                      | Novčani primici s osnove promjene članstva                                      | 34        | 178.517.383        | 209.367.069        |
| 90z                      | Novčani primici po osnovi državnih poticaja                                     | 35        | 79.467.647         | 79.471.262         |
| 93                       | Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)  | 36        | -408.129.361       | -452.445.650       |
| 93x                      | Novčani izdaci s osnova isplata mirovina  | 37        | -357.160.919       | -395.606.582       |
| 93y                      | Novčani izdaci s osnove promjene članstva                                       | 38        | -33.712.217        | -35.938.591        |
| 93z                      | Novčani izdaci zbog smrti člana   | 39        | -17.256.225        | -20.900.477        |
| 94                       | Dobit/gubitak tekuće poslovne godine  | 40        | 4.300.640          | 7.265.071          |
| 95                       | Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja                                  | 41        | 129.479.633        | 133.780.273        |
| 96                       | Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)   | 42        | 43.734.480         | 39.203.872         |
| 96x+96y                  | -fer vrijednost financijske imovine   | 43        | 43.734.480         | 39.203.872         |
| 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>846.206.035</b> | <b>879.667.345</b> |
| 995-999                  | <b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>  | <b>46</b> | <b>194.712.315</b> | <b>237.700.745</b> |

\* obračunata kamata po financijskom instrumentu

  
**Alianz 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: 01.01-30.06.2021.

(u HRK)

| Konta skupine | POZICIJA   | AOP | 01.01.2020.-<br>30.06.2020. | 01.01.2021.-<br>30.06.2021. |
|---------------|--|-----|-----------------------------|-----------------------------|
|               | <b>Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)</b>  | 47  | <b>-465.288</b>             | <b>1.300.664</b>            |
| 73            | Realizirani dobiti od financijskih instrumenata  | 48  | 3.253.421                   | 4.308.074                   |
| 63            | Realizirani gubici od financijskih instrumenata  | 49  | 3.718.709                   | 3.007.410                   |
|               | <b>Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)</b>         | 50  | <b>-6.482.478</b>           | <b>6.688.079</b>            |
| 72-62         | Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost) | 51  | -6.577.286                  | 6.823.851                   |
| 71x-60x       | Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka  | 52  | 94.808                      | -135.772                    |
|               | <b>Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)</b>  | 53  | <b>48.449.899</b>           | <b>30.443.438</b>           |
| 70            | Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)  | 54  | 8.044.333                   | 7.644.689                   |
| 71 (osim 71x) | Pozitivne tečajne razlike  | 55  | 40.209.074                  | 21.917.918                  |
| 74            | Prihodi od dividendi   | 56  | 192.993                     | 578.530                     |
| 75            | Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke   | 57  | 0                           | 0                           |
| 76            | Ostali prihodi   | 58  | 3.499                       | 302.301                     |
|               | <b>Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)</b>  | 59  | <b>34.043.507</b>           | <b>24.582.841</b>           |
| 67            | Rashodi od kamata  | 60  | 0                           | 0                           |
| 60 (osim 60x) | Negativne tečajne razlike  | 61  | 34.043.507                  | 24.582.841                  |
| 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>5.859.880</b>            | <b>6.584.269</b>            |
| 61            | Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom   | 65  | 5.739.672                   | 6.453.048                   |
| 65            | Naknada depozitaru   | 66  | 114.793                     | 129.061                     |
| 66            | Transkacijski troškovi   | 67  | 5.415                       | 2.160                       |
| 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>1.598.746</b>            | <b>7.265.071</b>            |
|               | <b>Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)</b>   | 71  | <b>-17.707.989</b>          | <b>-4.530.608</b>           |
|               | <i>Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata</i>  | 72  | 0                           | 0                           |
|               | <i>Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)</i>  | 73  | -17.707.989                 | -4.530.608                  |
|               | - nerealizirani dobiti/gubici  | 74  | -17.707.989                 | -4.530.608                  |
|               | - 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>-16.109.243</b>          | <b>2.734.463</b>            |

## Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Obrazac INTD

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2021.

(u HRK)

| Pozicija  | AOP        | 01.01.2020.-<br>30.06.2020. | 01.01.2021.-<br>30.06.2021. |
|---|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)</b>                   | <b>80</b>  | <b>-33.931.019</b>          | <b>-34.951.629</b>          |
| Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira                                     | 81         | 53.775.315                  | 72.227.906                  |
| Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira                                       | 82         | -98.009.201                 | -109.864.991                |
| 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         | 6.665.639                   | 0                           |
| Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova  | 86         | 0                           | -5.904.034                  |
| Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente                                | 87         | 226.986.404                 | 193.532.976                 |
| Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente                                 | 88         | -230.598.889                | -190.826.694                |
| Primici od dividendi  | 89         | 183.372                     | 501.606                     |
| Primici od kamata   | 90         | 12.931.715                  | 11.631.146                  |
| 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                           | 0                           |
| Izdaci od naknada za upravljanje  | 94         | -5.732.152                  | -6.421.831                  |
| Izdaci za naknade depozitaru  | 95         | -114.643                    | -128.437                    |
| Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda                   | 96         | -2.220                      | -2.740                      |
| Ostali primici iz poslovnih aktivnosti  | 97         | 15.223.627                  | 2.509.580                   |
| Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti   | 98         | -15.239.986                 | -2.206.116                  |
| <b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)</b>              | <b>99</b>  | <b>34.645.076</b>           | <b>31.026.415</b>           |
| Primici s osnova uplata na osobni račun člana   | 100        | 48.213.547                  | 43.888.545                  |
| Primici s osnove promjene članstva  | 101        | 29.770.705                  | 31.329.023                  |
| Primici s osnove državnih poticaja  | 102        | -25.588                     | 811                         |
| Izdaci s osnova isplata mirovina  | 103        | -38.558.647                 | -38.398.501                 |
| Izdaci s osnove promjene članstva   | 104        | -3.477.441                  | -2.191.034                  |
| Izdaci zbog smrti člana   | 105        | -1.277.500                  | -3.602.429                  |
| 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>108.766</b>              | <b>53.288</b>               |
| <b>Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)</b>             | <b>109</b> | <b>822.823</b>              | <b>-3.871.926</b>           |
| <b>Novac na početku razdoblja</b>   | <b>110</b> | <b>56.613.240</b>           | <b>85.537.852</b>           |
| <b>Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)</b>                                      | <b>111</b> | <b>57.436.063</b>           | <b>81.665.926</b>           |

## Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2021.

(u HRK)

| Pozicija   | AOP        | 01.01.2020.-30.06.2020. | 01.01.2021.-30.06.2021. |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| Dobit ili gubitak  | 145        | 1.598.746               | 7.265.071               |
| Ostala sveobuhvatna dobit  | 146        | -17.707.989             | -4.530.608              |
| <b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)</b> | <b>147</b> | <b>-16.109.243</b>      | <b>2.734.463</b>        |
| Primici s osnova uplata na osobni račun  | 148        | 48.624.598              | 44.189.835              |
| Primici s osnove promjene članstva   | 149        | 29.620.258              | 30.849.686              |
| Primici s osnove državnih poticaja   | 150        | 0                       | 3.615                   |
| Izdaci s osnova isplata mirovina   | 151        | -38.279.685             | -38.445.663             |
| Izdaci s osnove promjene članstva  | 152        | -3.476.773              | -2.226.374              |
| Izdaci zbog smrti člana  | 153        | -1.202.564              | -3.644.252              |
| <b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)</b>          | <b>154</b> | <b>35.285.834</b>       | <b>30.726.847</b>       |
| <b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)</b>                             | <b>155</b> | <b>19.176.591</b>       | <b>33.461.310</b>       |

## Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 56427866267  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2021.

| Pozicija   | 30.06.2021.  | 31.12.2020. | 31.12.2019.   | 31.12.2018  | 31.12.2017  |
|--|--|-------------|---|-------------|-------------|
| Neto imovina fonda   | 879.667.345  | 846.206.035 | 760.833.109   | 618.347.800 | 544.407.750 |
| Broj udjela fonda  | 3.222.775  | 3.110.175   | 2.783.975   | 2.411.011   | 2.121.154   |
| Cijena udjela fonda  | 272.9534   | 272.0766    | 273.2902  | 256.4682    | 256.6564    |
|  | 2021.  | 2020.       | 2019.   | 2018.       | 2017.       |
| Prinos fonda   | 0,32   | -0,44       | 6,56  | -0,07       | 3,80        |
| Pokazatelj ukupnih troškova  | 0,76   | 1,53        | 1,54  | 1,54        | 1,54        |
| <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 |             |             |
| CITIGROUP GLOBAL MARKETS   |  | 37,72       |   |             | 0           |
| JP MORGAN SECURITIES AG, FRANKFURT   |  | 12,94       |   |             | 0           |
| UNICREDIT BANK AG  |  | 39,51       |   |             | 0           |

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2021.

u kunama

| Metoda vrednovanja  | Pozicije                      | 31.12.2020. | % NAV | 30.06.2021. | % NAV |
|---------------------|-------------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| Fer vrijednost      | Financijska imovina           | 620.017.963 | 73,26 | 600.565.684 | 68,27 |
|                     | ...od toga tehnikama procjene | 290.536.119 | 34,33 | 330.271.975 | 37,55 |
|                     | Financijske obveze            | -37.837     | 0,00  | -377.730    | -0,04 |
|                     | ...od toga tehnikama procjene | -37.837     | 0,00  | -377.730    | -0,04 |
| Amortizirani trošak | Financijska imovina           | 227.533.683 | 26,89 | 281.041.975 | 31,95 |
|                     | Financijske obveze            | 0           | 0,00  | 0           | 0,00  |
| Ostale metode       | Ostala imovina                | 479.337     | 0,06  | 45.204.752  | 5,14  |
|                     | Ostale obveze                 | -1.787.111  | -0,21 | -46.767.336 | -5,32 |

**Bilješke uz financijske izvještaje**

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2021.

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.

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