

Izveštaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

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

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2022.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2021.	30.06.2022.
	<b>Imovina fonda</b>			
10+18*	Novčana sredstva	1	6.449.106	5.796.917
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 (ZAOP5 + AOP9):	4	87.309.702	82.448.635
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	72.665.756	67.913.968
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	72.306.461	67.913.968
	b) kojima se trguje na drugom uređenom tržištu	7	0	0
	c) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje	8	359.295	0
50+18*	-koji se vrednuju po amortiziranom trošku	9	14.643.946	14.534.667
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33x	Udjeli UCITS fondova	11	8.939.213	7.317.127
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	45.349	489.841
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	0	2.559
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
raz 1 (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	16	9.949	294.664
<b>A</b>	<b>Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))</b>	<b>17</b>	<b>102.753.319</b>	<b>96.349.743</b>
990-994	<b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>	<b>18</b>	<b>8.377.322</b>	<b>8.842.988</b>
	<b>Obveze fonda</b>	<b>19</b>		
20	Obveze s osnovne ulaganja u financijske instrumente	20	0	0
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	164.569	249.067
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	131.247	120.894
24	Obveze prema depozitaru	24	4.256	2.564
26	Obveze prema imateljima udjela	25	40.277	0
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	27.343	48.942
	<b>Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)</b>	<b>27</b>	<b>367.692</b>	<b>421.467</b>
	<b>Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)</b>	<b>28</b>	<b>102.385.627</b>	<b>95.928.276</b>
	<b>Broj izdanih udjela</b>	<b>29</b>	<b>452.681</b>	<b>453.548</b>
	<b>Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)</b>	<b>30</b>	<b>226.1760</b>	<b>211.5063</b>
	<b>Obveze fonda prema izvorima imovine</b>	<b>31</b>		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	117.798.223	122.266.280
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	102.276.231	106.742.718
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	2.005.958	2.007.528
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	13.516.034	13.516.034
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-50.417.492	-54.660.522
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-29.232.854	-30.955.235
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-19.253.829	-21.735.400
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-1.930.809	-1.969.887
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	8.144.850	-1.856.850
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	24.006.751	32.151.601
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	2.853.295	-1.972.233
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	2.853.295	-1.972.233
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44		
	<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)</b>	<b>45</b>	<b>102.385.627</b>	<b>95.928.276</b>
995-999	<b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>	<b>46</b>	<b>8.377.322</b>	<b>8.842.988</b>

\* obračunata kamata po financijskom instrumentu

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2022.

(u HRK)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2021-30.06.2021.	01.01.2022-30.06.2022.
	Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)	47	1.642	-61.600
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	83.642	158.011
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	-82.000	219.611
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	4.809.540	-2.622.168
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svodenje na fer vrijednost)	51	4.682.772	-3.373.508
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	126.768	751.340
	<b>Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)</b>	<b>53</b>	<b>2.801.322</b>	<b>3.822.958</b>
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	669.791	698.905
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	1.866.214	2.654.365
74	Prihodi od dividendi	56	264.834	467.742
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	483	1.946
	<b>Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)</b>	<b>59</b>	<b>2.002.709</b>	<b>2.257.379</b>
67	Rashodi od kamata	60	0	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	2.002.709	2.228.096
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	0	29.283
	<b>Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)</b>	<b>64</b>	<b>699.835</b>	<b>738.661</b>
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	681.872	714.919
65	Naknada depozitaru	66	14.108	14.791
66	Transkacijski troškovi	67	3.855	8.951
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>	<b>70</b>	<b>4.909.960</b>	<b>-1.856.850</b>
	<b>Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)</b>	<b>71</b>	<b>-383.797</b>	<b>-4.825.528</b>
	<i>Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata</i>	72	0	
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)</i>	73	-383.797	-4.825.528
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	-383.797	-4.825.528
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	75	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>	<b>79</b>	<b>4.526.163</b>	<b>-6.682.378</b>

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 01774504225  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2022.

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2021-30.06.2021.	01.01.2022-30.06.2022.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)</b>	80	-2.264.383	-892.499
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	2.060.847	3.312.467
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-4.825.723	-4.143.439
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	234.765	584.326
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-337.255	-790.145
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	10.173.474	5.716.324
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	-9.963.720	-6.001.864
Primici od dividendi	89	212.944	229.810
Primici od kamata	90	875.515	931.895
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	-678.402	-724.213
Izdaci za naknade depozitaru	95	-14.036	-14.984
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-3.430	-8.680
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	562.037	1.553.260
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-561.399	-1.537.256
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)</b>	99	560.858	181.500
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	4.245.308	4.463.237
Primici s osnove promjene članstva	101	211.608	1.570
Primici s osnove državnih poticaja	102	0	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-457.727	-1.722.381
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-3.261.937	-2.521.848
Izdaci zbog smrti člana	105	-176.394	-39.078
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
<b>Efekt promjene tečaja stranih valuta</b>	108	30.173	58.810
<b>Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP106)</b>	109	-1.673.352	-652.189
<b>Novac na početku razdoblja</b>	110	4.100.079	6.449.106
<b>Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)</b>	111	2.426.727	5.796.917

## Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

Izveštajno razdoblje: 01.01.-30.06.2022.

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2021-30.06.2021.	01.01.2022-30.06.2022.
Dobit ili gubitak	145	4.909.960	-1.856.850
Ostala sveobuhvatna dobit	146	-383.797	-4.825.528
<b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit)</b> (AOP145 + AOP146)	147	4.526.163	-6.682.378
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	4.246.428	4.466.487
Primici s osnove promjene članstva	149	211.608	1.570
Primici s osnove državnih poticaja	150	0	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-457.727	-1.722.381
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-3.261.937	-2.481.571
Izdaci zbog smrti člana	153	-176.394	-39.078
<b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (<math>\Sigma</math> od AOP148 do AOP153)</b>	154	561.978	225.027
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)</b>	155	5.088.141	-6.457.351

## Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond  
 OIB fonda: 01774504225  
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2022.

Pozicija	30.06.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2018.
Neto imovina fonda	95.928.276	102.385.627	92.025.294	90.258.469	79.609.844
Broj udjela fonda	453.548	452.681	438.406	427.934	417.856
Cijena udjela fonda	211,5063	226,1760	209,9090	210,9169	190,5197
	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.
Prinos fonda	-6,49	7,75	-0,48	10,71	-1,96
Pokazatelj ukupnih troškova	0,74	1,49	1,5	1,5	1,52
<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 obavijenih 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 obavijenih posredstvom te pravne osobe		
BAADER BANK AG	10,59		0,03		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS	22,70		0,00		
JP MORGAN SECURITIES AG, FRANKFURT	15,35		0,02		
OTP BANKA HRVATSKA D.D.	11,53		0,00		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2022.

u kunama

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2021.	% NAV	30.06.2022.	% NAV
<b>Fer vrijednost</b>	Financijska imovina	81.650.318	79,75	75.723.495	78,94
	...od toga tehnikama procjene	32.347.274	31,59	31.651.551	33,00
	Financijske obveze	-164.569	-0,16	-249.067	-0,26
	...od toga tehnikama procjene	-164.569	-0,16	-249.067	-0,26
<b>Amortizirani trošak</b>	Financijska imovina	21.093.052	20,60	20.331.584	21,19
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
<b>Ostale metode</b>	Ostala imovina	9.949	0,01	294.664	0,31
	Ostale obveze	-203.123	-0,20	-172.400	-0,18



**Bilješke uz financijske izvještaje**

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2022.

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.

AZ Zagreb zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond nema ulaganja u subjekte iz Rusije odnosno Ukrajine već isključivo posrednu izloženost u smislu ulaganja u fond koji u svom portfelju ima vrijednosne papire ruskih izdavatelja (0,01% neto vrijednosti imovine AZ Zagreb zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda) te u vrijednosne papire izdavatelja koji imaju poslovni odnos s Rusijom odnosno Ukrajinom. Povećana neizvjesnost i nesigurnost izazvane događajima u Ukrajini ima negativne posljedice na gospodarstvo na globalnoj razini. Okolnosti u Ukrajini rezultirale su padom vrijednosti financijske imovine i povećanom kolebljivosti cijena i dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira na globalnoj razini, što se manifestira i na kretanju cijene udjela fondova pod upravljanjem Društva.

Obzirom na regulatorni investicijski okvir, direktna izloženost prema zemljama zahvaćenim sankcijama i sukobom ne postoji. Prethodno opisana indirektna izloženost prema navedenim zemljama postoji, no ne u mjeri koja bi ugrozila stabilnost poslovanja tih izdavatelja, a svakako ne u mjeri koja bi ugrozila poslovanje fondova pod upravljanjem.

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