

Izvještaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 64811569641

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

Izvještajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2023.	30.06.2024.
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	53.427	48.553
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	110.273	104.808
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 + AOP9):	4	3.536.396	3.772.980
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	2.955.902	3.195.867
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	2.955.902	3.195.867
	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	580.494	577.113
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33x	Udjeli UCITS fondova	11	287.867	291.994
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	55.412	66.918
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	288	0
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
raz 1 (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	16	220	8.414
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	4.043.883	4.293.667
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	99.212	95.536
	Obveze fonda	19		
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	20	0	0
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	0	502
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	5.040	4.615
24	Obveze prema depozitaru	24	220	223
26	Obveze prema imateljima udjela	25	0	18.230
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	1.495	559
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	6.755	24.129
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	4.037.128	4.269.538
	Broj izdanih udjela	29	93.144,18	94.733,32
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	43,3428	45,0690
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	3.088.421	3.201.326
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	2.720.380	2.832.612
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	9.132	9.805
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	358.909	358.909
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-765.471	-808.771
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-301.721	-303.795
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-418.806	-434.338
93z	Novačni izdaci zbog smrti člana	39	-44.944	-70.638
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	386.088	181.299
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	1.348.654	1.734.742
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	-20.564	-39.058
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	-20.564	-39.058
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	4.037.128	4.269.538
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	99.212	95.536

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 64811569641

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2024.-30.06.2024.
	Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)	47	4.662	16.125
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	8.679	17.394
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	4.017	1.269
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	208.585	135.978
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	216.672	122.938
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	-8.087	13.040
	Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)	53	55.739	66.499
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	21.721	32.510
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	6.149	8.412
74	Prihodi od dividendi	56	25.335	25.542
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	2.534	35
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	7.106	7.991
67	Rashodi od kamata	60	0	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	7.104	7.969
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	2	22
	Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)	64	26.536	29.312
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	24.541	27.112
65	Naknada depozitaru	66	526	626
66	Transkacijski troškovi	67	1.201	1.015
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	268	559
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	235.344	181.299
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	8.306	-18.494
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)	73	8.306	-18.494
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	8.306	-18.494
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	75	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: računovodstvo zaštite (učinkoviti dio) (AOP77+ AOP78)	76	0	0
	- dobiti/gubici	77	0	0
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	78	0	0
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70+AOP71)	79	243.650	162.805

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 64811569641
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2024.-30.06.2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)	80	-323.497	-91.627
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	210.148	91.264
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-423.626	-248.582
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	0
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	-105.918	0
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	0	34.240
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-23.755	-6.484
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	0	0
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	0	0
Primici od dividendi	89	15.372	17.357
Primici od kamata	90	29.860	43.431
Izdaci za kamate	91	0	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	2.096.899	5.384.806
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-2.095.854	-5.377.228
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-24.324	-27.131
Izdaci za naknade depozitaru	95	-521	-622
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-1.096	-1.690
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	100.764	34.290
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-101.446	-35.278
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	74.235	86.770
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	106.429	111.167
Primici s osnove promjene članstva	101	18	673
Primici s osnove državnih poticaja	102	0	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-14.098	-2.074
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-18.114	-15.532
Izdaci zbog smrti člana	105	0	-7.464
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Efekt promjene tečaja stranih valuta	108	-126	-17
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-249.388	-4.874
Novac na početku razdoblja	110	310.999	53.427
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	61.611	48.553

Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 64811569641

Izvršajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2024.-30.06.2024.
Dobit ili gubitak	145	235.344	181.299
Ostala sveobuhvatna dobit	146	8.306	-18.494
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	243.650	162.805
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	107.395	112.232
Primici s osnove promjene članstva	149	18	673
Primici s osnove državnih poticaja	150	0	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-14.098	-2.074
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-18.114	-15.532
Izdaci zbog smrti člana	153	0	-25.694
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	75.201	69.605
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	318.851	232.410

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 64811569641

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

Pozicija	30.06.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.
Neto imovina fonda	4.269.538	4.037.128	3.377.185	3.460.044	3.106.569
Broj udjela fonda	94.733	93.144	88.401	84.968	82.292
Cijena udjela fonda	45.0690	43.3428	38.2028	40.7218	37.7508
	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Prinos fonda	3,98	13,45	-6,19	7,87	-0,86
Pokazatelj ukupnih troškova	0,70	1,51	1,48	1,45	1,49
Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima putem kojih je 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		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS EUROPE AG, FRANKFURT AM MAIN	26,92		0,00		
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.	24,18		0,11		
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D.	16,63		0,00		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Obrazac IV

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 64811569641

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2023.	% NAV	30.06.2024.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	3.299.469	81,73	3.554.779	83,25
	...od toga tehnikama procjene	830.021	20,56	1.370.508	32,10
	Financijske obveze	0	0,00	-502	-0,01
	...od toga tehnikama procjene	0	0,00	-502	-0,01
Amortizirani trošak	Financijska imovina	744.194	18,43	730.474	17,11
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	220	0,01	8.414	0,20
	Ostale obveze	-6.755	-0,17	-23.627	-0,55

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ A1 zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 64811569641

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

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 A1 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 A1 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 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