

Izveštaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 11641097984

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

Izveštajno 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	303.991	329.183
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	130.145	146.113
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (Σ AOP5 + AOP9):	4	24.299.324	25.573.914
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	20.360.017	21.657.239
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	20.360.017	21.657.239
	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	3.939.307	3.916.675
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33x	Udjeli UCITS fondova	11	2.247.828	2.324.177
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	384.984	466.476
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	2.038	0
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
	Ostala imovina	16	1.526	38.513
raz 1 (osim kt 10)+39+49				
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	27.369.836	28.878.376
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	696.871	670.584
	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	3.437
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	32.108	32.968
24	Obveze prema depozitaru	24	807	848
26	Obveze prema imateljima udjela	25	0	0
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	5.424	2.930
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	38.339	40.183
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	27.331.497	28.838.193
	Broj izdanih udjela	29	1.263.275	1.280.084
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	21.6354	22.5284
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	25.934.791	26.742.296
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	19.221.184	20.027.841
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	4.230.339	4.231.187
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	2.483.268	2.483.268
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-5.785.631	-6.222.316
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-1.882.362	-1.946.527
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-3.743.467	-4.096.347
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-159.802	-179.442
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	2.669.298	1.274.951
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	4.610.403	7.279.701
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	-97.364	-236.439
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	-97.364	-236.439
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	27.331.497	28.838.193
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	696.871	670.584

* 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 ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 11641097984

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	25.455	77.001
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	52.028	86.097
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	26.573	9.096
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	1.448.862	1.026.144
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	1.503.626	937.277
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	-54.764	88.867
	Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)	53	380.486	429.834
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	149.647	212.099
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	50.687	55.661
74	Prihodi od dividendi	56	164.067	161.789
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	16.085	285
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	57.136	53.017
67	Rashodi od kamata	60	0	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	57.119	53.017
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	17	0
	Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)	64	173.292	205.011
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	166.668	196.419
65	Naknada depozitaru	66	3.571	4.209
66	Transkacijski troškovi	67	1.771	1.586
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	1.282	2.797
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	1.624.375	1.274.951
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	72.513	-139.075
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72		
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)	73	72.513	-139.075
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	72.513	-139.075
	- 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	1.696.888	1.135.876

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 11641097984
 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	-1.788.566	-343.816
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	1.618.345	503.453
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-2.726.642	-1.256.065
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	0
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	-707.102	0
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	17.115	231.810
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-161.377	-45.825
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	0	0
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	0	0
Primici od dividendi	89	111.829	124.873
Primici od kamata	90	230.055	322.601
Izdaci za kamate	91	0	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	8.894.135	7.329.629
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-8.890.011	-7.342.734
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-165.257	-195.559
Izdaci za naknade depozitaru	95	-3.541	-4.191
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-1.135	-4.771
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	724.883	199.857
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-729.863	-206.894
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	561.415	369.520
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	784.122	805.464
Primici s osnove promjene članstva	101	6.459	848
Primici s osnove državnih poticaja	102	52	-107
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-45.434	-64.165
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-179.076	-352.880
Izdaci zbog smrti člana	105	-4.708	-19.640
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Efekti promjene tečaja stranih valuta	108	-1.755	-512
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-1.228.906	25.192
Novac na početku razdoblja	110	1.752.221	303.991
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	523.315	329.183

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 11641097984

Izveštajno 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	1.624.375	1.274.951
Ostala sveobuhvatna dobit	146	72.513	-139.075
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	1.696.888	1.135.876
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	784.056	806.657
Primici s osnove promjene članstva	149	6.459	848
Primici s osnove državnih poticaja	150	113	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-48.370	-64.165
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-181.882	-352.880
Izdaci zbog smrti člana	153	-4.708	-19.640
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	555.668	370.820
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	2.252.556	1.506.696

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 11641097984

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	28.838.193	27.331.497	22.930.607	23.570.824	20.901.361
Broj udjela fonda	1.280.084	1.263.275	1.205.617	1.163.265	1.107.518
Cijena udjela fonda	22.5284	21.6354	19.0198	20.2626	18.8723
	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Prinos fonda	4,13	13,75	-6,13	7,37	-0,46
Pokazatelj ukupnih troškova	0,73	1,46	1,44	1,44	1,45
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	33,35		0,00		
JANE STREET FINANCIAL LIMITED	11,15		0,00		
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D.	20,65		0,00		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 11641097984
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2023.	% NAV	30.06.2024.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	22.994.867	84,13	24.447.892	84,78
	...od toga tehnikama procjene	5.376.363	19,67	8.244.235	28,59
	Financijske obveze	0	0,00	-3.437	-0,01
	...od toga tehnikama procjene	0	0,00	-3.437	-0,01
Amortizirani trošak	Financijska imovina	4.373.443	16,00	4.391.971	15,23
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	1.526	0,01	38.513	0,13
	Ostale obveze	-38.339	-0,14	-36.746	-0,13

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ ZABA zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 11641097984

Izvještajno 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 ZABA 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 ZABA 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 cijena 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 2