

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: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2023.	30.06.2024.
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	157.438	204.314
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	200.297	0
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (Σ AOP5 + AOP9):	4	13.439.987	14.060.226
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	11.128.997	11.765.468
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	11.128.997	11.765.468
	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	2.310.990	2.294.758
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33x	Udjeli UCITS fondova	11	995.002	1.006.672
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	220.428	267.151
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	1.460	0
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
	Ostala imovina	16		
raz 1 (osim kt 10)+39+49			856	29.974
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	15.015.468	15.568.337
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	369.326	325.563
	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	1.786
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	18.980	19.017
24	Obveze prema depozitaru	24	496	499
26	Obveze prema imateljima udjela	25	0	0
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	2.603	1.743
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	22.079	23.045
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	14.993.389	15.545.292
	Broj izdanih udjela	29	468.139	466.990
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	32.0276	33.2883
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	18.294.250	18.914.935
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	15.887.720	16.472.370
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	313.800	349.835
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	2.092.730	2.092.730
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-8.873.688	-9.533.244
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-4.510.624	-4.609.278
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-4.074.165	-4.618.392
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-288.899	-305.574
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	1.495.282	662.566
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	4.137.143	5.632.425
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	-59.598	-131.390
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	-59.598	-131.390
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44		
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	14.993.389	15.545.292
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	369.326	325.563

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

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

Izvršetak o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 01774504225
 Izvršetakno 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 dobici (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)	47	22.640	56.494
73	Realizirani dobici od financijskih instrumenata	48	38.329	60.298
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	15.689	3.804
	Neto nerealizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	812.827	511.689
72-62	Neto nerealizirani dobici (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	845.005	465.598
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	-32.178	46.091
	Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)	53	228.432	242.722
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	88.697	113.447
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	32.248	33.515
74	Prihodi od dividendi	56	97.641	95.621
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	9.846	139
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	34.824	32.346
67	Rashodi od kamata	60	0	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	34.814	32.346
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	10	0
	Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)	64	99.692	115.993
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	95.384	110.549
65	Naknada depozitaru	66	1.973	2.287
66	Transkacijski troškovi	67	1.530	1.417
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	805	1.740
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	929.383	662.566
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	29.126	-71.792
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72		
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)	73	29.126	-71.792
	- nerealizirani dobici/gubici	74	29.126	-71.792
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	75		
	Promjena revalorizacijskih rezervi: računovodstvo zaštite (učinkoviti dio) (AOP77+ AOP78)	76	0	0
	- dobici/gubici	77	0	0
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	78	0	0
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70+AOP71)	79	958.509	590.774

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

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	-617.143	86.508
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	987.165	343.364
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-1.422.052	-668.393
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	0
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	-198.107	0
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	21.347	120.091
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-95.885	-26.218
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	1.104	27.661
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	0	-27.614
Primici od dividendi	89	60.693	66.535
Primici od kamata	90	128.627	167.502
Izdaci za kamate	91	0	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	2.041.217	4.972.368
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-2.040.080	-4.770.240
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-95.044	-110.373
Izdaci za naknade depozitaru	95	-1.966	-2.284
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-1.118	-3.359
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	427.194	69.941
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-430.238	-72.473
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	-46.579	-39.103
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	556.659	584.463
Primici s osnove promjene članstva	101	6.735	36.035
Primici s osnove državnih poticaja	102	-100	-45
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-146.535	-98.654
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-448.759	-544.227
Izdaci zbog smrti člana	105	-14.579	-16.675
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Efekti promjene tečaja stranih valuta	108	824	-529
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-662.898	46.876
Novac na početku razdoblja	110	912.463	157.438
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	249.565	204.314

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2023-30.06.2023.	01.01.2024-30.06.2024.
Dobit ili gubitak	145	929.383	662.566
Ostala sveobuhvatna dobit	146	29.126	-71.792
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	958.509	590.774
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	556.800	584.650
Primici s osnove promjene članstva	149	6.735	36.035
Primici s osnove državnih poticaja	150	0	0
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-146.535	-98.654
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-448.759	-544.227
Izdaci zbog smrti člana	153	-14.579	-16.675
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	-46.338	-38.871
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	912.171	551.903

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
OIB fonda: 01774504225
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	15.545.292	14.993.389	12.889.379	13.588.908	12.213.855
Broj udjela fonda	466.990	468.139	458.065	452.681	438.406
Cijena udjela fonda	33.2883	32.0276	28.1387	30.0187	27.8597
	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Prinos fonda	3,94	13,82	-6,26	7,75	-0,48
Pokazatelj ukupnih troškova	0,76	1,52	1,50	1,49	1,50
Pravne osobe za posredovanje u trgovanju finansijskim Instrumentima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja					
Pravne osobe za posredovanje u trgovanju finansijskim 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	33,05		0,00		
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.	13,09		0,25		
JANE STREET FINANCIAL LIMITED	10,14		0,00		
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D.	19,85		0,00		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2023.	% NAV	30.06.2024.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	12.345.887	82,34	13.039.291	83,88
	...od toga tehnikama procjene	2.913.237	19,43	4.396.571	28,28
	Financijske obveze	0	0,00	-1.786	-0,01
	...od toga tehnikama procjene	0	0,00	-1.786	-0,01
Amortizirani trošak	Financijska imovina	2.668.725	17,80	2.499.072	16,08
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	856	0,01	29.974	0,19
	Ostale obveze	-22.079	-0,15	-21.259	-0,14

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ ZAGREB zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 01774504225

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 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 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 povezanim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
ZAGREB