

Izveštaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

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

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2024.	30.06.2025.
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	2.552.825	2.031.230
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	7.205.748	11.563.567
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 + AOP9):	4	145.218.872	143.722.096
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	109.334.128	108.024.757
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	109.334.128	108.024.757
	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	35.884.744	35.697.339
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	1.775.316	4.584.268
33x	Udjeli UCITS fondova	11	3.308.879	3.335.497
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	0	0
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	0	18.764
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
raz 1 (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	16	0	1.027.503
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	160.061.640	166.282.925
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	4.132.437	786.267
	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	45.682	0
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	204.814	205.714
24	Obveze prema depozitaru	24	4.099	4.090
26	Obveze prema imateljima udjela	25	107.439	168.011
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	28.458	61.717
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	390.492	439.532
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	159.671.148	165.843.393
	Broj izdanih udjela	29	4.299.882	4.413.144
	Cilena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	37.1338	37.5794
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	237.591.864	249.912.752
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	165.607.023	172.462.489
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	55.117.578	60.582.871
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	16.867.263	16.867.392
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-106.564.566	-114.663.671
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-93.540.942	-100.819.344
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-7.976.326	-8.474.958
93z	Novčani izdaci zbog smrti člana	39	-5.047.298	-5.369.369
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	4.263.363	1.554.269
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	23.232.738	27.496.101
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	1.147.749	1.543.942
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	1.147.749	1.543.942
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	159.671.148	165.843.393
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	4.132.437	786.267

* 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 BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2024.-30.06.2024.	01.01.2025.-30.06.2025.
	Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)	47	253.219	96.914
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	559.674	648.230
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	306.455	551.316
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	1.198.082	1.105.999
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	1.198.082	1.105.999
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	0	0
	Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)	53	2.347.583	2.649.860
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	1.662.132	1.748.840
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	469.854	628.355
74	Prihodi od dividendi	56	214.948	271.817
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	649	848
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	442.793	1.059.375
67	Rashodi od kamata	60	0	211
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	442.793	1.059.164
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	0	0
	Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)	64	1.115.432	1.239.129
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	1.089.284	1.210.400
65	Naknada depozitaru	66	21.786	24.208
66	Transkacijski troškovi	67	260	430
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	4.102	4.091
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	2.240.659	1.554.269
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	-748.948	396.193
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)	73	-748.948	396.193
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	-748.948	396.193
	- 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		
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70+AOP71)	79	1.491.711	1.950.462

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Obrazac INTD

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2024.-30.06.2024.	01.01.2025.-30.06.2025.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)	80	-4.069.051	-4.839.357
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	5.274.823	16.843.589
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-12.044.918	-16.275.506
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	15.162.828
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	0	-18.015.841
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	686.268	0
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	0	0
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	1.469.897	3.528.301
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	-1.472.263	-3.255.023
Primici od dividendi	89	169.667	246.304
Primici od kamata	90	2.437.084	2.478.548
Izdaci za kamate	91	0	-211
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	204.280.659	240.125.713
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-203.749.067	-244.365.579
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-1.086.192	-1.206.661
Izdaci za naknade depozitaru	95	-21.724	-24.133
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-6.154	-8.764
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	828.998	1.614.341
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-836.129	-1.687.063
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	3.645.850	4.316.935
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	6.475.938	6.891.516
Primici s osnove promjene članstva	101	5.359.891	5.465.293
Primici s osnove državnih poticaja	102	-1.800	-1.342
Izdaci s osnove isplata mirovina	103	-7.395.637	-7.246.430
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-483.747	-495.712
Izdaci zbog smrti člana	105	-308.795	-296.390
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Efekt promjene tečaja stranih valuta	108	7.968	827
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-415.233	-521.595
Novac na početku razdoblja	110	2.246.001	2.552.825
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	1.830.768	2.031.230

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 56427866267
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2024.-30.06.2024.	01.01.2025.-30.06.2025.
Dobit ili gubitak	145	2.240.659	1.554.269
Ostala sveobuhvatna dobit	146	-748.948	396.193
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	1.491.711	1.950.462
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	6.482.550	6.855.466
Primici s osnove promjene članstva	149	5.359.891	5.465.293
Primici s osnove državnih poticaja	150	264	129
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-7.431.919	-7.278.402
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-483.747	-498.632
Izdaci zbog smrti člana	153	-303.024	-322.071
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	3.624.015	4.221.783
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	5.115.726	6.172.245

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

Pozicija	30.06.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.
Neto imovina fonda	165.843.393	159.671.148	143.256.009	125.638.404	124.329.799
Broj udjela fonda	4.413.144	4.299.882	4.017.598	3.702.207	3.424.310
Cijena udjela fonda	37.5794	37.1338	35.6571	33.9361	36.3080
	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Prinos fonda	1,20	4,14	5,07	-6,53	0,55
Pokazatelj ukupnih troškova	0,76	1,54	1,54	1,53	1,53
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		
BANCO SANTANDER SA	24,64		0,00		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS EUROPE AG, FRANKFURT AM MAIN	28,87		0,00		
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.	12,96		0,00		
GOLDMAN SACHS BANK EUROPE, FRANKFURT	15,91		0,00		
BANK OF AMERICA SECURITIES EUROPE SA, PARIS (BANK OF AMERICA SECURITIES, IN	12,55		0,00		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2024.	% NAV	30.06.2025.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	114.418.323	71,66	115.963.286	69,93
	...od toga tehnikama procjene	51.878.782	32,49	48.648.942	29,33
	Financijske obveze	-45.682	-0,03	0	0,00
	...od toga tehnikama procjene	-45.682	-0,03	0	0,00
Amortizirani trošak	Financijska imovina	45.643.317	28,59	49.292.136	29,72
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	0	0,00	1.027.503	0,62
	Ostale obveze	-344.810	-0,22	-439.532	-0,27

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izveštavanja (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 Benefit otvoreni dobrovoljni mirovinski fond nema ulaganja u subjekte iz Rusije odnosno Ukrajine. Povećana neizvjesnost i nesigurnost izazvane događajima u Ukrajini imaju 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.

Allianz ZB d.o.o.

društvo za upravljanje obveznim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

ZAGREB

2

