

Izvještaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 22134623145

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

Izvještajno 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	6.954.538	5.469.254
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	11.309.351	12.298.618
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 + AOP9):	4	353.181.481	359.029.447
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	303.468.510	309.685.032
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	303.468.510	309.685.032
	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	49.712.971	49.344.415
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	13.261.050
33x	Udjeli UCITS fondova	11	29.147.489	27.646.593
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	8.464.629	8.945.164
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	0	29.429
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
	Ostala imovina	16	290.906	3.434.781
raz 1 (osim kt 10)+39+49				
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	409.348.394	430.114.336
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	14.459.831	8.966.428
	Obveze fonda	19		
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	20	12.537	3.611
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	232.534	110.184
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	695.854	706.431
24	Obveze prema depozitaru	24	10.340	10.707
26	Obveze prema imateljima udjela	25	4.331	37.873
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	46.707	74.283
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	1.002.303	943.089
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	408.346.091	429.171.247
	Broj izdanih udjela	29	9.204.350	9.375.948
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	44.3645	45.7736
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	374.317.380	388.722.596
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	325.932.540	339.812.996
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	5.450.000	5.974.727
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	42.934.840	42.934.873
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-102.184.456	-108.900.651
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-50.641.991	-52.386.068
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-45.949.270	-50.477.811
93z	Novačni izdaci zbog smrti člana	39	-5.593.195	-6.036.772
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	28.733.639	13.040.433
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	104.215.080	132.948.719
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	3.264.448	3.360.150
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	3.264.448	3.360.150
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	408.346.091	429.171.247
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	14.459.831	8.966.428

* obračunata kamata po financijskom instrumentu

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 22134623145
 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	926.626	717.095
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	992.603	1.474.500
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	65.977	757.405
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	12.767.669	11.185.721
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svodjenje na fer vrijednost)	51	11.678.026	16.319.413
71x-60x	Neto tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	52	1.089.643	-5.133.692
	Ostali prihodi (Σ od AOP54 do AOP58)	53	5.849.012	5.756.496
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	2.850.012	3.127.481
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	806.888	331.626
74	Prihodi od dividendi	56	2.186.167	2.240.823
75	Dobit od uklanjanja rezervacija za umanjeње vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	5.945	56.566
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	790.131	409.602
67	Rashodi od kamata	60	0	801
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	790.131	400.020
64x	Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	62	0	0
68	Ostali rashodi s osnove ulaganja u financijske instrumente	63	0	8.781
	Ostali rashodi (Σ od AOP65 do AOP69)	64	3.705.246	4.209.277
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	3.632.067	4.136.369
65	Naknada depozitaru	66	54.481	62.046
66	Transkacijski troškovi	67	11.922	4.105
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	6.776	6.757
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	15.047.930	13.040.433
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	-1.893.486	95.702
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)	73	-1.893.486	95.702
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	-1.893.486	95.702
	- 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	13.154.444	13.136.135

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 22134623145
 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	-7.732.268	-9.232.519
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	6.315.655	18.218.182
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-23.114.895	-16.573.319
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	17.000.000
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	0	-30.205.697
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	2.852.602	5.498.858
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	-642.725	-4.872.517
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	0	2.845.028
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	0	-2.310.000
Primici od dividendi	89	1.518.604	2.088.823
Primici od kamata	90	4.123.186	4.281.529
Izdaci za kamate	91	0	-503
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	311.559.828	483.135.635
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-306.616.765	-483.993.808
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-3.612.165	-4.121.940
Izdaci za naknade depozitaru	95	-54.182	-61.829
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-11.555	-14.284
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	3.703.636	5.500.016
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-3.753.492	-5.646.693
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	6.780.937	7.753.157
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	12.143.161	13.912.575
Primici s osnove promjene članstva	101	428.514	524.727
Primici s osnove državnih poticaja	102	-2.140	-1.493
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-1.396.652	-1.743.630
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-4.177.705	-4.515.263
Izdaci zbog smrti člana	105	-214.241	-423.759
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Efekti promjene tečaja stranih valuta	108	-21.579	-5.922
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-972.910	-1.485.284
Novac na početku razdoblja	110	5.844.848	6.954.538
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	4.871.938	5.469.254

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 22134623145

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	15.047.930	13.040.433
Ostala sveobuhvatna dobit	146	-1.893.486	95.702
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	13.154.444	13.136.135
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	12.201.632	13.880.456
Primici s osnove promjene članstva	149	428.514	524.727
Primici s osnove državnih poticaja	150	65	33
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-1.374.349	-1.744.077
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-4.187.769	-4.528.541
Izdaci zbog smrti člana	153	-219.829	-443.577
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	6.848.264	7.689.021
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	20.002.708	20.825.156

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 22134623145

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	429.171.247	408.346.091	354.227.178	296.129.727	295.972.818
Broj udjela fonda	9.375.948	9.204.350	8.693.914	8.183.041	7.660.715
Cijena udjela fonda	45,7736	44,3645	40,7443	36,1882	38,6351
	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Prinos fonda	3,18	8,89	12,59	-6,33	7,03
Pokazatelj ukupnih troškova	1,01	2,04	2,04	2,04	2,03
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		
BANK OF AMERICA SECURITIES EUROPE SA, PARIS (BANK OF AMERICA SECURITIES, IN	12,69		0,00		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS EUROPE AG, FRANKFURT AM MAIN	15,85		0,00		
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.	15,30		0,00		
BANCO SANTANDER SA	17,18		0,00		
SOETE GENERALE, PARIS	13,39		0,00		

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 22134623145

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2024.	% NAV	30.06.2025.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	341.080.628	83,53	359.567.268	83,78
	...od toga tehnikama procjene	100.256.652	24,55	95.281.439	22,20
	Financijske obveze	-232.534	-0,06	-110.184	-0,03
	...od toga tehnikama procjene	-232.534	-0,06	-110.184	-0,03
Amortizirani trošak	Financijska imovina	67.976.860	16,65	67.112.287	15,64
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	290.906	0,07	3.434.781	0,80
	Ostale obveze	-769.769	-0,19	-832.905	-0,19

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ PROFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 22134623145

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2025.

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 Profit otvoreni 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 Profit otvorenog 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