

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
MBS	1581864
OIB	58384724129
Broj za izvješća	3884
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 Zagreb, Ulica Vjekoslava Heinzel 70
Telefon i telefax	tel. 01/4699-677, fax:01/4699-601
E-mail adresa	ana.matijasic@azfond.hr
Web stranica	www.azfond.hr
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	26.9.2001.
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	Predsjednik uprave:
	Kristijan Buk
	Članovi uprave:
	Mario Staroselčić
	Ivo Balen
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora:
	Gordana Letica
	Članovi nadzornog odbora:
	Daniel Brajković, zamjenik predsjednika nadzornog odbora
	Branka Vladetić
	Melita Čičak
	Christoph Plein
	Ana Cvitan Penezić
	Ivo Bulaja
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	1. Allianz Holding Eins GmbH, Austrija, 51,00 %
	2. Zagrebačka banka d.d., Zagreb, 49,00 %
Broj zaposlenih	51
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Poslovna banka mirovinskog društva	Zagrebačka banka
Broj računa	HR2323600001101206230

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Obrazac IFP

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

OIB: 58384724129

Na datum: 30.09.2025.

(u eurima)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2024	30.09.2025.
	Imovina	1		
10+13*	Novčana sredstva	2	452.659	8.539.217
30+31+13*	Financijska imovina po fer vrijednosti	3	16.630.622	17.529.758
32+13*	Financijska imovina po amortiziranom trošku	4	6.554.170	0
			2.805.119	2.911.531
12	Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	5		
11+13+14+ 15+16+17	Ostala potraživanja	6	3.857	9.903
01	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	659.589	512.965
00	Nematerijalna imovina	8	937.635	864.311
19x	Odgođena porezna imovina	9	544.707	544.707
08+19 (osim 19x)	Ostala imovina	10	4.382.857	4.589.460
	Ukupna IMOVINA ($\Sigma AOP1$ do $AOP10$)	11	32.971.215	35.501.852
98	Izvanbilančni zapisi	12	0	0
	KAPITAL I OBVEZE	13		
	Kapital i rezerve ($\Sigma AOP15$ do $AOP20$)	14	21.781.117	21.480.083
90	Temeljni kapital	15	13.935.895	13.935.870
91+92+94	Rezerve kapitala	16	0	25
93x	Rezerve fer vrijednosti	17	0	0
93y	Ostale revalorizacijske rezerve	18	0	0
950+951	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	0	845.222
952+953	Dobit ili gubitak tekuće godine	20	7.845.222	6.698.966
	Obveze ($\Sigma AOP22$ do $AOP25$)	21	11.190.098	14.021.769
20	Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	22	6.667.535	4.783.608
21	Financijske obveze	23	470.042	316.659
24+25+26+ 27+28+29 (osim 29x)	Ostale obveze	24	4.052.521	8.921.502
29x	Odgođene porezne obveze	25	0	0
	UKUPNA KAPITAL I OBVEZE ($AOP14+AOP21$)	26	32.971.215	35.501.852
99	Izvanbilančni zapisi	27	0	0

Allianz ZB d.o.o.

društvo za upravljanje obveznim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

ZAGREB

2

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Obrazac ISD

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

OIB: 58384724129

Za razdoblje: 1.1.-30.9.2025.

(u eurima)

Konto	Pozicije	AOP	1.1.-30.09.2024.	1.1.-30.9.2025.
	Prihodi od upravljanja fondovima (AOP29+AOP32+AOP35)	28	19.146.410	21.179.221
701	Naknada za upravljanje (AOP30+AOP31)	29	19.060.695	21.106.690
701x	Obvezni mirovinski fond	30	11.066.430	12.028.515
701y	Dobrovoljni mirovinski fond	31	7.994.265	9.078.175
700	Ulazna naknada (AOP33+AOP34)	32	83.409	66.278
700x	Obvezni mirovinski fond	33	9.391	0
700y	Dobrovoljni mirovinski fond	34	74.018	66.278
702	Naknada za izlaz (AOP36+AOP37)	35	2.306	6.253
702x	Obvezni mirovinski fond	36	551	543
702y	Dobrovoljni mirovinski fond	37	1.755	5.710
	Rashodi od upravljanja fondovima (Σ od AOP39 do AOP41)	38	-8.698.378	-9.874.342
-640	Transakcijski troškovi	39	-7.482	-23.888
-643	Troškovi promidžbe	40	-95.128	-150.035
-641-642-649	Ostali troškovi upravljanja fondovima	41	-8.595.768	-9.700.419
	Neto rezultat od upravljanja fondovima (AOP28+AOP38)	42	10.448.032	11.304.879
-60-61-62-63	Opći i administrativni troškovi poslovanja	43	-2.880.351	-3.261.088
	Neto finansijski rezultat (Σ od AOP45 do AOP48)	44	653.086	433.089
71-680	Neto prihod od kamata	45	230.836	141.519
72-681	Neto tečajne razlike	46	15.590	17.703
732-662	Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	-166	-16
730+731+739-660-661-669	Ostali prihodi i rashodi od ulaganja u finansijske instrumente	48	406.826	273.883
75+76+77-65-67-69			-228.087	-307.409
	Ostali prihodi i rashodi	49		
	Ukupni prihodi	50	19.844.247	21.703.258
	Ukupni rashodi	51	-11.851.567	-13.533.787
	Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP42+AOP43+AOP44+AOP49)	52	7.992.680	8.169.471
	Porez na dobit	53	1.438.682	1.470.505
	Dobit ili gubitak (AOP52-AOP53)	54	6.553.998	6.698.966
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP56+AOP61)	55	0	0
	Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (Σ od AOP57 do AOP60)	56	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	57	0	0
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	58	0	0
	Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	59	0	0
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	60	0	0
	Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP62+AOP65+AOP68)	61	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP63+AOP64)	62	0	0
	-nerealizirani dobici/gubici	63	0	0
	-preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	64	0	0
	Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP66+AOP67)	65	0	0
	-dobici/gubici	66	0	0
	-preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	67	0	0
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	68	0	0
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP54+AOP55)	69	6.553.998	6.698.966

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (direktna metoda)

Obrazac INTD

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

OIB: 58384724129

Za razdoblje: 1.1.-30.9.2025.

(u eurima)

P o z i c i j a	AOP	1.1.-30.09.2024.	1.1.-30.9.2025.
Neto novčani tokovi od poslovnih aktivnosti (Σ A071 do A0P79)	70	3.480.722	4.442.425
Primici od naknade za upravljanje fondovima	71	22.760.856	24.991.504
Ostali primici od mirovinskih fondova	72	112.259	145.931
Izdaci s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	73	-14.278.693	-15.719.709
Novac isplaćen dobavljačima	74	-1.226.401	-769.567
Novac isplaćen zaposlenicima	75	-2.206.779	-2.542.382
Izdaci od kamate	76	-14.827	-9.432
Izdaci za porez	77	-1.483.282	-1.381.201
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	78	0	0
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	79	-182.411	-272.719
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (Σ A081 do A0P90)	80	-1.149.785	5.779.814
Primici od prodaje financijskih instrumenata	81	51.100.000	76.500.000
Izdaci za kupnje financijskih instrumenata	82	-46.604.814	-77.117.848
Primici od kamata	83	14.102	14.102
Primici od dividendi	84	0	0
Izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	85	-179.517.981	-249.741.692
Primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	86	173.921.005	256.425.343
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	87	-62.589	-300.166
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	88	492	75
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	89	0	0
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	90	0	0
Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (Σ A0P92 do A0P100)	91	-2.126.504	-2.135.681
Uplate vlasnika društva	92	0	0
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	93	0	0
Isplata dividende ili udjela u dobiti	94	-2.000.000	-2.000.000
Primici od kredita	95	0	0
Izdaci za otplatu primljenih kredita	96	0	0
Primici po izdanim financijskim instrumentima	97	0	0
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	98	0	0
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	99	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	100	-126.504	-135.681
Efekt promjene tečaja stranih valuta	101	0	0
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (A0P70+A0P80+A0P91+A0P101)	102	204.433	8.086.558
Novac na početku razdoblja	103	762.955	452.659
Novac na kraju razdoblja (A0P102+A0P103)	104	967.388	8.539.217

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA
 Naziv mirovinskog društva: Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
 OIB: 58384724129
 Za razdoblje: 1.1.-30.9.2025.

Kapital i rezerve										Ukupno kapital i rezerve
Pozicija	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Rezerve fer vrijednosti	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa			
Stanje 1.1.2024.	13.935.895	0	0	0	8.060.125	0	0	21.996.020		
Promjene računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0		
Stanje 1.1.2024. (prepravljeno)	13.935.895	0	0	0	8.060.125	0	0	21.996.020		
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	0	0	7.845.222	0	7.845.222		
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0		
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0		
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene i kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	7.845.222	0	7.845.222		
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0		
Isplata udjela u dobiti	0	0	0	0	-8.060.125	0	0	-8.060.125		
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0		
Stanje na 31.12.2024. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	13.935.895	0	0	0	0	7.845.222	0	21.781.117		
Stanje 1.1.2025.	13.935.895	0	0	0	7.845.222	0	0	21.781.117		
Promjene računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0		
Stanje 1.1.2025. (prepravljeno)	13.935.895	0	0	0	7.845.222	0	0	21.781.117		
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	0	0	6.698.966	0	6.698.966		
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0		
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	-5.000.000	0	0	-5.000.000		
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene i kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	-5.000.000	6.698.966	0	1.698.966		
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-25	25	0	0	0	0	0	0		
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0		
Isplata udjela u dobiti	0	0	0	0	-2.000.000	0	0	-2.000.000		
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0		
Stanje na 30.09.2025. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	13.935.870	25	0	0	845.222	6.698.966	0	21.480.083		

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 kapitala,

c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

Društvo je dužno za svakih deset tisuća članova iznad pedeset tisuća članova svih kategorija obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja održavati jamstveni polog najmanje u vrijednosti osnovice koju čini iznos od 132.722,81 eura usklađen prema indeksu potrošačkih cijena. Na datum izvještaja u obveznim mirovinskim fondovima pod upravljanjem Društva je više od 750 tisuća članova. Jamstveni polog iznosi 16,9 mil eura i sastoji se od trezorskih zapisa Republike Francuske u iznosu od 16,8 mil eura uključenih u poziciju AOP 3, te novčanih sredstava na posebnom skrbničkom računu kod depozitara u vrijednosti 0,1 mil eura uključenih u poziciju AOP2.

Društvo nema ulaganja u subjekte iz Rusije odnosno Ukrajine niti ulaganja koja su povezana sa subjektima iz Rusije odnosno Ukrajine. Društvo također nema direktan poslovni odnos sa subjektima iz Rusije i Ukrajine.

Allianz ZB d.o.o.

društvo za upravljanje obveznim
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

ZAGREB