

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: 01.01-30.06.2026.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2025.	30.06.2026.
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	2.472.925	3.021.695
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	15.817.655	10.176.582
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (Σ AOP5 + AOP9):	4	148.795.268	160.894.016
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	112.895.039	125.181.003
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	112.895.039	125.181.003
	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	35.900.229	35.713.013
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	4.358.928	4.353.368
33x	Udjeli UCITS fondova	11	3.516.990	5.723.420
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	0	0
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	0	0
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
raz 1 (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	16	1.064.584	1.185.018
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	176.026.350	185.354.099
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	0	0
	Obveze fonda	19		
20	Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente	20	0	885.205
21+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti	21	0	0
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	224.441	226.882
24	Obveze prema depozitaru	24	4.420	4.530
26	Obveze prema imateljima udjela	25	267.398	253.849
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	32.955	76.232
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	529.214	1.446.698
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	175.497.136	183.907.401
	Broj izdanih udjela	29	4.617.959	4.726.628
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	38,0032	38,9088
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	265.318.356	279.407.868
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	181.574.032	189.093.039
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	65.114.637	71.684.935
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	18.629.687	18.629.894
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-122.295.968	-132.223.233
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-107.469.856	-115.996.167
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-9.027.669	-10.037.653
93z	Novačni izdaci zbog smrti člana	39	-5.798.443	-6.189.413
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	4.008.507	4.788.531
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	27.496.101	31.504.608
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	970.140	429.627
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	970.140	429.627
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	175.497.136	183.907.401
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	0	0

* 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: 5642786267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2026.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2025.-30.06.2025.	01.01.2026.-30.06.2026.
	Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)	47	96.914	26.190
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	648.230	239.794
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	551.316	213.604
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	1.105.999	3.816.515
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	1.105.999	3.816.515
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	2.649.860	2.324.389
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	1.748.840	2.036.789
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	628.355	30.209
74	Prihodi od dividendi	56	271.817	256.377
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	848	1.014
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	1.059.375	14.758
67	Rashodi od kamata	60	211	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	1.059.164	14.758
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	1.239.129	1.363.805
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	1.210.400	1.333.005
65	Naknada depozitaru	66	24.208	26.660
66	Transkacijski troškovi	67	430	545
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	4.091	3.595
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	1.554.269	4.788.531
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	396.193	-540.513
	Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	72	0	0
	Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)	73	396.193	-540.513
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	396.193	-540.513
	- 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	1.950.462	4.248.018

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Obrazac INTD

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2026.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2025.-30.06.2025.	01.01.2026.-30.06.2026.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)	80	-4.839.357	-3.646.475
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	16.843.589	6.374.255
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-16.275.506	-15.523.467
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	15.162.628	2.400.000
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	-18.015.841	-2.351.697
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	0	0
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	0	-1.569.301
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	3.528.301	0
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	-3.255.023	0
Primici od dividendi	89	246.304	135.942
Primici od kamata	90	2.478.548	2.503.878
Izdaci za kamate	91	-211	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	240.125.713	250.572.200
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-244.365.579	-244.830.084
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-1.206.661	-1.328.692
Izdaci za naknade depozitaru	95	-24.133	-26.574
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-8.764	-5.355
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	1.614.341	1.525.263
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-1.687.063	-1.522.843
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	4.316.935	4.191.344
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	6.891.516	7.563.378
Primici s osnove promjene članstva	101	5.465.293	6.570.298
Primici s osnove državnih poticaja	102	-1.342	-1.519
Izdaci s osnove isplata mirovina	103	-7.246.430	-8.529.935
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-495.712	-1.009.984
Izdaci zbog smrti člana	105	-296.390	-400.894
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Effekti promjene tečaja stranih valuta	108	827	3.901
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-521.595	548.770
Novac na početku razdoblja	110	2.552.825	2.472.925
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	2.031.230	3.021.695

Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427886267

Izvještajno razdoblje: 01.01.-30.06.2026.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2025.-30.06.2025.	01.01.2026.-30.06.2026.
Dobit ili gubitak	145	1.554.269	4.788.531
Ostala sveobuhvatna dobit	146	396.193	-540.513
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	1.950.462	4.248.018
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	6.855.466	7.519.007
Primici s osnove promjene članstva	149	5.465.293	6.570.298
Primici s osnove državnih poticaja	150	129	207
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-7.278.402	-8.526.311
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-498.632	-1.009.984
Izdaci zbog smrti člana	153	-322.071	-390.970
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	4.221.783	4.162.247
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	6.172.245	8.410.265

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2026.

Pozicija	30.06.2026.	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.
Neto imovina fonda	183.907.401	175.497.136	159.671.148	143.256.009	125.638.404
Broj udjela fonda	4.726.628	4.617.959	4.299.882	4.017.598	3.702.207
Cijena udjela fonda	38.9088	38,0032	37,1338	35,6571	33,9361
	2026.	2025.	2024.	2023.	2022.
Prinos fonda	2,38	2,34	4,14	5,07	-6,53
Pokazatelj ukupnih troškova	0,76	1,54	1,54	1,54	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		20,99			0,00
GOLDMAN SACHS BANK EUROPE, FRANKFURT		11,57			0,00
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT		10,84			0,00
UNICREDIT BANK AG		24,69			0,00

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2026.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2025.	% NAV	30.06.2026.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	120.770.957	68,81	136.322.375	74,12
	...od toga tehnikama procjene	51.496.422	29,34	52.208.771	28,39
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
	...od toga tehnikama procjene	0	0,00	0	0,00
Amortizirani trošak	Financijska imovina	54.190.809	30,88	48.911.290	26,60
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	1.064.584	0,61	120.434	0,07
	Ostale obveze	-529.214	-0,30	-1.446.698	-0,79

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2026.

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 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
 dobrovoljnim mirovinskim fondovima
 ZAGREB