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 Heinzela 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:
	Ozren Benceković
	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	52
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	BDO Croatia 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: 30.09.2026. (u eurima)

Konto	Pozicije	AOP	31.12.2025	30.09.2026.
	Imovina	1		
10+13*	Novčana sredstva	2	248.539	700.036
30+31+13*	Financijska imovina po fer vrijednosti	3	22.554.229	17.582.547
32+13*	Financijska imovina po amortiziranom trošku	4	2.001.391	9.639.750
12	Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	5	3.092.510	3.179.622
11+13+14+15+16+17	Ostala potraživanja	6	1.532	12.695
01	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	559.983	433.580
00	Nematerijalna imovina	8	900.571	1.213.077
19x	Odgođena porezna imovina	9	538.457	538.457
08+19 (osim 19x)	Ostala imovina	10	4.672.661	4.680.048
	Ukupna IMOVINA *(∑AOP1 do AOP10)*	11	**34.569.873**	**37.979.812**
98	Izvanbilančni zapisi	12	0	0
	KAPITAL I OBVEZE	13		
	Kapital i rezerve *(∑AOP15 do AOP20)*	14	**23.035.434**	**22.895.880**
90	Temeljni kapital	15	13.935.870	13.935.870
91+92+94	Rezerve kapitala	16	25	25
93x	Rezerve fer vrijednosti	17	0	0
93y	Ostale revalorizacijske rezerve	18	0	0
950+951	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	845.222	1.670.654
952+953	Dobit ili gubitak tekuće godine	20	8.254.317	7.289.331
	Obveze *(∑AOP22 do AOP25)*	21	**11.534.439**	**15.083.932**
20	Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	22	7.198.122	5.119.519
21	Financijske obveze	23	285.796	169.058
24+25+26+27+28+29 (osim 29x)	Ostale obveze	24	4.050.521	9.795.355
29x	Odgođene porezne obveze	25	0	0
	UKUPNA KAPITAL I OBVEZE *(AOP14+AOP21)*	26	**34.569.873**	**37.979.812**
99	Izvanbilančni zapisi	27	0	0

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

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ 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.-30.9.2026. (u eurima)

Konto	Pozicije	AOP	1.1.-30.9.2025.	1.1.-30.9.2026.
	Prihodi od upravljanja fondovima *(AOP29+AOP32+AOP35)*	**28**	**21.179.221**	**23.670.653**
701	Naknada za upravljanje (AOP30+AOP31)	29	21.106.690	23.589.817
701x	*Obvezni mirovinski fond*	*30*	*12.028.515*	*13.145.077*
701y	*Dobrovoljni mirovinski fond*	*31*	*9.078.175*	*10.444.740*
700	Ulazna naknada (AOP33+AOP34)	32	66.278	62.137
700x	*Obvezni mirovinski fond*	*33*	*0*	*0*
700y	*Dobrovoljni mirovinski fond*	*34*	*66.278*	*62.137*
702	Naknada za izlaz (AOP36+AOP37)	35	6.253	18.699
702x	*Obvezni mirovinski fond*	*36*	*543*	*1.702*
702y	*Dobrovoljni mirovinski fond*	*37*	*5.710*	*16.997*
	Rashodi od upravljanja fondovima *(Σ od AOP39 do AOP41)*	**38**	**-9.874.342**	**-11.232.785**
-640	Transakcijski troškovi	39	-23.888	-12.405
-643	Troškovi promidžbe	40	-150.035	-217.784
-641-642-649	Ostali troškovi upravljanja fondovima	41	-9.700.419	-11.002.596
	Neto rezultat od upravljanje fondovima *(AOP28+AOP38)*	**42**	**11.304.879**	**12.437.868**
-60-61-62-63	Opći i administrativni troškovi poslovanja	43	-3.261.088	-3.634.562
	Neto financijski rezultat *(Σ od AOP45 do AOP48)*	**44**	**433.089**	**420.263**
71-680	Neto prihod od kamata	45	141.519	130.863
72-681	Neto tečajne razlike	46	17.703	17.721
732-662	Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	47	-16	-128
730+731+739-660-661-669	Ostali prihodi i rashodi od ulaganja u financijske instrumente	48	273.883	271.807
75+76+77-65-67-69	**Ostali prihodi i rashodi**	**49**	**-307.409**	**-334.141**
	Ukupni prihodi	**50**	**21.703.258**	**24.202.456**
	Ukupni rashodi	**51**	**-13.533.787**	**-15.313.028**
	Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja *(AOP42+AOP43+AOP44+AOP49)*	**52**	**8.169.471**	**8.889.428**
	Porez na dobit	53	1.470.505	1.600.097
	Dobit ili gubitak *(AOP52-AOP53)*	**54**	**6.698.966**	**7.289.331**
	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 rekalsificirati u račun dobiti i gubitka	68	0	0
	Ukupna sveobuhvatna dobit *(AOP54+AOP55)*	**69**	**6.698.966**	**7.289.331**

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.-30.9.2026. **(u eurima)**

P o z i c i j a	AOP	1.1.-30.9.2025.	1.1.-30.9.2026.
Neto novčani tokovi od poslovnih aktivnosti *(∑ AO71 do AOP79)*	70	**4.442.425**	**4.956.707**
Primici od naknade za upravljanje fondovima	71	24.991.504	27.773.721
Ostali primici od mirovinskih fondova	72	145.931	106.910
Izdaci s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	73	-15.719.709	-17.152.711
Novac isplaćen dobavljačima	74	-769.567	-1.238.426
Novac isplaćen zaposlenicima	75	-2.542.382	-2.858.097
Izdaci od kamate	76	-9.432	-7.100
Izdaci za porez	77	-1.381.201	-1.383.455
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	78	0	0
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	79	-272.719	-284.135
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti *(∑ AO81 do AOP90)*	80	**5.779.814**	**-2.365.637**
Primici od prodaje financijskih instrumenata	81	76.500.000	61.348.515
Izdaci za kupnje financijskih instrumenata	82	-77.117.848	-56.098.022
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	-249.741.692	-173.062.462
Primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	86	256.425.343	165.540.959
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	87	-300.166	-108.772
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	88	75	43
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	89	0	0
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	90	0	0
Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti *(∑ AOP92 do AOP100)*	91	**-2.135.681**	**-2.139.573**
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	-135.681	-139.573
Efekti promjene tečaja stranih valuta	101	0	0
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava *(AOP70+AOP80+AOP91+AO*	102	**8.086.558**	**451.497**
Novac na početku razdoblja	103	**452.659**	**248.539**
Novac na kraju razdoblja *(AOP102+AOP103)*	104	**8.539.217**	**700.036**

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA **Obrazac IPK**

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

OIB: 58384724129

Za razdoblje: 1.1.-30.9.2026. **(u eurima)**

Kapital i rezerve	Raspodjeljivo vlasnicima matice						Raspodjeljivo vlasnicima nekontro-lirajućih interesa	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)**		
Stanje 1.1.2024.	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 1.1.2024. (prepravljeno)	**13.935.895**	**0**	**0**	**0**	**7.845.222**	**0**	**0**	**21.781.117**
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	0	0	8.254.317	0	8.254.317
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobici 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**	**8.254.317**	**0**	**8.254.317**
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	-7.000.000	0	0	-7.000.000
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na 31.12.2024. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	**13.935.870**	**25**	**0**	**0**	**845.222**	**8.254.317**	**0**	**23.035.434**
Stanje 1.1.2025.	**13.935.870**	**25**	**0**	**0**	**9.099.539**	**0**	**0**	**23.035.434**
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)	**13.935.870**	**25**	**0**	**0**	**9.099.539**	**0**	**0**	**23.035.434**
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	0	0	7.289.331	0	7.289.331
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobici 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	-5.428.885	0	0	-5.428.885
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**	**-5.428.885**	**7.289.331**	**0**	**1.860.446**
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	-2.000.000	0	0	-2.000.000
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na 30.09.2026. (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	**13.935.870**	**25**	**0**	**0**	**1.670.654**	**7.289.331**	**0**	**22.895.880**

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE **Obrazac IB**
Naziv mirovinskog društva: Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima
OIB: 58384724129
Za razdoblje: 1.1.-30.9.2026.

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 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 755 tisuća članova. Jamstveni polog iznosi 17,5 mil eura i sastoji se od trezorskih zapisa u iznosu od 16,9 mil eura uključenih u poziciju AOP 3, te novčanih sredstava na posebnom skrbničkom računu kod depozitara u vrijednosti 0,6 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