

Izveštaj o financijskom položaju

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OID fonda: 56427866267

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

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA IMOVINE	AOP	31.12.2023.	30.06.2024.
	Imovina fonda			
10+18*	Novčana sredstva	1	2.246.001	1.830.768
37+52+18*	Depoziti kod kreditnih institucija	2	7.616.279	7.213.641
55+18*	Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnog papira	3	0	0
	Prenosivi vrijednosni papiri (ΣAOP5 + AOP9):	4	130.504.004	136.668.996
30+32+40+41+18*	-koji se vrednuju po fer vrijednosti (Σ od AOP6 do AOP8)	5	94.636.792	100.986.956
	a) kojima se trguje na uređenom tržištu	6	94.636.792	100.986.956
	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	35.867.212	35.682.040
31+51	Instrumenti tržišta novca	10	0	0
33x	Udjeli UCITS fondova	11	3.222.120	3.001.936
33y	Udjeli fondova sličnih UCITS fondovima	12	0	0
34	Udjeli alternativnih investicijskih fondova	13	0	0
35	Izvedeni financijski instrumenti	14	22.130	0
55	Ostala financijska imovina	15	0	0
raz 1 (osim kt 10)+39+49	Ostala imovina	16	0	45.280
A	Ukupna imovina (AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+(Σ od AOP10 do AOP16))	17	143.610.534	148.760.621
990-994	Izvanbilančna evidencija aktiva	18	1.446.540	839.527
	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	0	11.164
22+28*	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22	0	0
23	Obveze prema mirovinskom društvu	23	184.330	184.158
24	Obveze prema depozitaru	24	3.579	3.687
26	Obveze prema imateljima udjela	25	96.158	126.669
25+27+28*	Ostale obveze fonda	26	70.458	63.208
	Ukupno obveze fonda (Σ od AOP20 do AOP26)	27	354.525	388.886
	Neto imovina fonda (AOP17-AOP27)	28	143.256.009	148.371.735
	Broj izdanih udjela	29	4.017.598	4.118.800
	Cijena udjela fonda (AOP28/AOP29)	30	35.6571	36.0231
	Obveze fonda prema izvorima imovine	31		
90	Novčani primici (AOP33+AOP34+AOP35)	32	211.604.000	223.446.705
90x	Novčani primici s osnova uplata na osobni račun člana	33	150.706.320	157.188.870
90y	Novčani primici s osnove promjene članstva	34	45.690.093	51.049.984
90z	Novčani primici po osnovi državnih poticaja	35	15.207.587	15.207.851
93	Novčani izdaci (AOP37+AOP38+AOP39)	36	-90.898.378	-99.117.068
93x	Novčani izdaci s osnova isplata mirovina	37	-79.543.714	-86.975.633
93y	Novčani izdaci s osnove promjene članstva	38	-7.019.962	-7.503.709
93z	Novačni izdaci zbog smrti člana	39	-4.334.702	-4.637.726
94	Dobit/gubitak tekuće poslovne godine	40	3.214.535	2.240.659
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	41	20.018.203	23.232.738
96	Rezerve fer vrijednosti (AOP43+AOP44)	42	-682.351	-1.431.299
96x+96y	-fer vrijednost financijske imovine	43	-682.351	-1.431.299
96z	-učinkoviti dio računovodstva zaštite	44	0	0
	Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP32+AOP36+ Σ od AOP40 do AOP42)	45	143.256.009	148.371.735
995-999	Izvanbilančna evidencija pasiva	46	1.446.540	839.527

* 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: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Konta skupine	POZICIJA	AOP	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2024.-30.06.2024.
	Neto realizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata (AOP48 AOP49)	47	-117.365	253.219
73	Realizirani dobiti od financijskih instrumenata	48	182.605	559.674
63	Realizirani gubici od financijskih instrumenata	49	299.970	306.455
	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP51 AOP52)	50	1.552.509	1.198.082
72-62	Neto nerealizirani dobiti (gubici) financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (svođenje na fer vrijednost)	51	1.552.509	1.198.082
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	2.060.618	2.347.583
70	Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)	54	1.165.541	1.662.132
71 (osim 71x)	Pozitivne tečajne razlike	55	632.311	469.854
74	Prihodi od dividendi	56	214.662	214.948
75	Dobit od ukidanja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	57	0	0
76	Ostali prihodi	58	48.104	649
	Ostali financijski rashodi (Σ od AOP60 do AOP63)	59	702.894	442.793
67	Rashodi od kamata	60	0	0
60 (osim 60x)	Negativne tečajne razlike	61	702.894	442.793
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	976.886	1.115.432
61	Rashodi s osnova odnosa s mirovinskim društvom	65	955.441	1.089.284
65	Naknada depozitaru	66	19.109	21.786
66	Transkacijski troškovi	67	429	260
64y	Umanjenje ostale imovine	68	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	69	1.907	4.102
	Dobit ili gubitak (AOP47+AOP50+AOP53-AOP59-AOP64)	70	1.815.982	2.240.659
	Ostala sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73+AOP76)	71	392.959	-748.948
	<i>Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata</i>	72	0	0
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP74+ AOP75)</i>	73	392.959	-748.948
	- nerealizirani dobiti/gubici	74	392.959	-748.948
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	75	0	0
	<i>Promjena revalorizacijskih rezervi: računovodstvo zaštite (učinkoviti dio) (AOP77+ AOP78)</i>	76	0	0
	- dobiti/gubici	77	0	0
	- preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	78		
	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP70+AOP71)	79	2.208.941	1.491.711

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Obrazac INTD

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 56427866267
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2024.-30.06.2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP81 do AOP98)	80	-14.499.112	-4.069.051
Primici od prodaje prenosivih vrijednosnih papira	81	9.914.064	5.274.823
Izdaci od kupnje prenosivih vrijednosnih papira	82	-20.256.243	-12.044.918
Primici od prodaje instrumenata tržišta novca	83	0	0
Izdaci od kupnje instrumenata tržišta novca	84	-5.099.473	0
Primici od prodaje udjela investicijskih fondova	85	0	686.268
Izdaci od kupnje udjela investicijskih fondova	86	0	0
Primici od ulaganja u izvedene financijske instrumente	87	251.860	1.469.897
Izdaci od ulaganja u izvedene financijske instrumente	88	-184.809	-1.472.263
Primici od dividendi	89	168.752	169.667
Primici od kamata	90	1.625.951	2.437.084
Izdaci za kamate	91	0	0
Primici po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	92	115.461.597	204.280.659
Izdaci po depozitima, repo ugovorima i sličnim ugovorima o prodaji i ponovnoj kupnji	93	-115.409.498	-203.749.067
Izdaci od naknada za upravljanje	94	-952.116	-1.086.192
Izdaci za naknade depozitaru	95	-19.042	-21.724
Izdaci za transakcijske troškove i ostale dozvoljene troškove fonda	96	-477	-6.154
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	97	1.932.628	828.998
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	98	-1.932.306	-836.129
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP100 do AOP107)	99	3.573.283	3.645.850
Primici s osnova uplata na osobni račun člana	100	6.183.014	6.475.938
Primici s osnove promjene članstva	101	4.059.214	5.359.891
Primici s osnove državnih poticaja	102	-1.210	-1.800
Izdaci s osnova isplata mirovina	103	-5.892.900	-7.395.637
Izdaci s osnove promjene članstva	104	-412.945	-483.747
Izdaci zbog smrti člana	105	-361.890	-308.795
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	106	0	0
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	107	0	0
Efekt promjene tečaja stranih valuta	108	-1.848	7.968
Neto povećanje (smanjenje) novčanih sredstava (AOP80+AOP99+AOP108)	109	-10.927.677	-415.233
Novac na početku razdoblja	110	12.918.932	2.246.001
Novac na kraju razdoblja (AOP109+ AOP110)	111	1.991.255	1.830.768

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Obrazac IPNI

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Pozicija	AOP	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2024.-30.06.2024.
Dobit ili gubitak	145	1.815.982	2.240.659
Ostala sveobuhvatna dobit	146	392.959	-748.948
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP145 + AOP146)	147	2.208.941	1.491.711
Primici s osnova uplata na osobni račun	148	6.124.488	6.482.550
Primici s osnove promjene članstva	149	4.059.214	5.359.891
Primici s osnove državnih poticaja	150	4	264
Izdaci s osnova isplata mirovina	151	-5.921.507	-7.431.919
Izdaci s osnove promjene članstva	152	-413.936	-483.747
Izdaci zbog smrti člana	153	-361.631	-303.024
Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (Σ od AOP148 do AOP153)	154	3.486.632	3.624.015
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda (AOP147 + AOP154)	155	5.695.573	5.115.726

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda

Obrazac IPPF

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond
 OIB fonda: 56427866267
 Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

Pozicija	30.06.2024.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.
Neto imovina fonda	148.371.735	143.256.009	125.638.404	124.329.799	112.310.841
Broj udjela fonda	4.118.800	4.017.598	3.702.207	3.424.310	3.110.175
Cijena udjela fonda	36.0231	35.6571	33.9361	36.3080	36.1108
	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Prinos fonda	1.03	5.07	-6.53	0.55	-0.44
Pokazatelj ukupnih troškova	0.77	1.54	1.53	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 obavijenih 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 obavijenih posredstvom te pravne osobe		
CITIGROUP GLOBAL MARKETS EUROPE AG, FRANKFURT AM MAIN		33.50			0.00
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D.		10.07			0.00
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL, LONDON		10.15			0.00
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D.		10.50			0.00
ING BANK N.V		20.90			0.00
DEUTSCHE BANK AG LONDON		10.14			0.00

Izveštaj o vrednovanju imovine i obveza fonda

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

(u eurima)

Metoda vrednovanja	Pozicije	31.12.2023.	% NAV	30.06.2024.	% NAV
Fer vrijednost	Financijska imovina	97.881.042	68,33	103.988.892	70,09
	...od toga tehnikama procjene	32.825.160	22,91	52.250.941	35,22
	Financijske obveze	0	0,00	-11.164	-0,01
	...od toga tehnikama procjene	0	0,00	-11.164	-0,01
Amortizirani trošak	Financijska imovina	45.729.492	31,92	44.726.449	30,14
	Financijske obveze	0	0,00	0	0,00
Ostale metode	Ostala imovina	0	0,00	45.280	0,03
	Ostale obveze	-354.525	-0,25	-377.722	-0,25

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: AZ BENEFIT otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

OIB fonda: 56427866267

Izveštajno razdoblje: 01.01-30.06.2024.

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
 i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
 ZAGREB