**Obrazac IB**

**Bilješke uz financijske izvještaje**

**Naziv fonda: PBZ Euro Novčani fond**
OIB UCITS fonda: 28173216249
Za razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

| |
|---|
| Bilješke uz financijske izvještaje (Izvještaj o financijskom položaju, Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanom tijeki i Izvještaj u promjenama u neto imovini UCITS fonda 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. |

Datum izvješća: 23.08.2016.

Ovlaštena osoba Društva:

PBZ Invest d.o.o.
za upravljanje investicijskim fondovima
ZAGREB, Ilica 5

Obrazac IFP

## Izvještaj o financijskom položaju

**Naziv UCITS fonda: PBZ Euro Novčani fond**

OIB UCITS fonda: 28173216249

**Naziv društva za upravljanje: PBZ Invest d.o.o.**

Izvještajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

(u HRK)

| Pozicija | Oznaka pozicije | 31.12. prethodne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
|---|---|---|---|
| 1 Novčana sredstva | 01 | 106.569.995,70 | 123.308.312,80 |
| 2 Depoziti kod kreditnih institucija | 02 | 346.840.059,01 | 315.504.575,77 |
| 3 Repo ugovor i slični ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji vrijednosnih papira | 03 | 0,00 | 0,00 |
| **4 Prenosivi vrijednosni papiri: (∑ AOP5+AOP10)** | 04 | **4.280.607,95** | **39.946.981,13** |
| 5 koji se vrednuju po fer vrijednosti (∑ od AOP6 do AOP9) | 05 | 17.511,89 | 17.349,76 |
| 6 a) kojima se trguje na uređenom tržištu | 06 | 17.511,89 | 17.349,76 |
| 7 b) kojima se trguje na drugom uređenom tržištu | 07 | 0,00 | 0,00 |
| 8 c) nedavno izdani kojima je prospektom predviđeno uvrštenje | 08 | 0,00 | 0,00 |
| 9 d) neuvršteni | 09 | 0,00 | 0,00 |
| 10 - koji se vrednuju po amortiziranom trošku | 10 | 4.263.096,06 | 39.929.631,37 |
| 11 Instrumenti tržišta novca | 11 | 134.724.116,40 | 137.354.270,94 |
| 12 Udjeli UCITS fondova | 12 | 0,00 | 0,00 |
| 13 Izvedenice | 13 | 0,00 | 0,00 |
| 14 Ostala financijska imovina | 14 | 0,00 | 0,00 |
| 15 Ostala imovina | 15 | 239.335,82 | 138.829,05 |
| **16 Ukupna imovina (∑AOP1+AOP2+AOP3+AOP4+AOP11+AOP12+AOP13+AOP14+ AOP15)** | 16 | **592.654.114,88** | **616.252.969,69** |
| **17 Izvanbilančna evidencija aktiva** | 17 | **0,00** | **0,00** |
| 18 Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente | 18 | 239.491,08 | 138.610,00 |
| 19 Ostale financijske obveze | 19 | 0,00 | 0,00 |
| **20 Financijske obveze ( AOP18+AOP19)** | 20 | **239.491,08** | **138.610,00** |
| 21 Obveze prema društvu za upravljanje | 21 | 525.512,34 | 514.124,39 |
| 22 Obveze prema depozitaru | 22 | 78.826,90 | 77.118,62 |
| 23 Obveze s osnove dozvoljenih troškova UCITS fonda | 23 | 53.875,94 | 42.439,68 |
| 24 Obveze prema imateljima udjela | 24 | 176.671,89 | 1.629.315,08 |
| 25 Ostale obveze UCITS fonda | 25 | 916,21 | 0,00 |
| **26 Ostale obveze (Σ od AOP21 do AOP25)** | 26 | **835.803,28** | **2.262.997,77** |
| **27 Ukupno obveze UCITS fonda (AOP20+AOP26)** | 27 | **1.075.294,36** | **2.401.607,77** |
| **28 Neto imovina UCITS fonda (AOP16-AOP27)** | 28 | **591.578.820,52** | **613.851.361,92** |
| **29 Broj izdanih udjela** | 29 | **557.003,9473** | **586.668,9813** |
| **30 Cijena udjela UCITS fonda (AOP28/AOP29)** | 30 | **1.062,0729** | **1.046,3334** |
| 31 Izdani/otkupljeni udjeli UCITS fonda | 31 | 508.239.631,88 | 540.017.592,38 |
| 32 Dobit/gubitak tekuće poslovne godine | 32 | 3.746.657,41 | -9.505.419,10 |
| 33 Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja | 33 | 79.592.531,23 | 83.339.188,64 |
| 34 Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju | 34 | 0,00 | 0,00 |
| 35 Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite | 35 | 0,00 | 0,00 |
| **36 Ukupno obveze prema izvorima imovine (Σ od AOP31 do AOP35)** | 36 | **591.578.820,52** | **613.851.361,92** |
| **37 Izvanbilančna evidencija pasiva** | 37 | **0,00** | **0,00** |

**Obrazac ISD**

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (UCITS)**

**Naziv UCITS fonda: PBZ Euro Novčani fond**

OIB UCITS fonda: 28173216249

Izvještajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

(u HRK)

| Pozicija | Oznaka pozicije | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---|---|---|
| 38 Realizirani dobici od financijskih instrumenata | 38 | 2.971.374,89 | 355.902,07 |
| 39 Realizirani gubici od financijskih instrumenata | 39 | 29.157,96 | 269.770,87 |
| **40 Neto realizirani dobici (gubici) od financijskih instrumenata (AOP 38 – AOP39)** | 40 | **2.942.216,93** | **86.131,20** |
| 41 Nerealizirani dobici od financijskih instrumenata | 41 | 1.423.503,69 | 1.631.684,57 |
| 42 Pozitivne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti | 42 | 147.810,75 | 912.664,96 |
| 43 Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata | 43 | 516,70 | 105,19 |
| 44 Negativne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti | 44 | 1.978.436,79 | 2.817.674,86 |
| **45 Neto nerealizirani dobici (gubici) od financijskih instrumenata (AOP 41 + AOP 42 – AOP43 – AOP 44)** | 45 | **-407.639,05** | **-273.430,52** |
| 46 Prihodi od kamata | 46 | 3.670.986,62 | 2.283.077,11 |
| 47 Ostale pozitivne tečajne razlike | 47 | 3.782.703,85 | 3.673.914,94 |
| 48 Prihodi od dividendi | 48 | 0,00 | 0,00 |
| 49 Ostali prihodi | 49 | 40.492,94 | 22.604,24 |
| **50 Ukupno ostali poslovni prihodi (Σ od AOP46 do AOP49)** | 50 | **7.494.183,41** | **5.979.596,29** |
| 51 Rashodi od kamata | 51 | 0,00 | 0,00 |
| 52 Ostale negativne tečajne razlike | 52 | 8.820.846,07 | 11.600.082,55 |
| 53 Rashodi s osnova odnosa s društvom za upravljanje | 53 | 2.930.762,12 | 3.115.868,58 |
| 54 Naknada depozitaru | 54 | 439.614,35 | 467.380,58 |
| 55 Transakcijski troškovi | 55 | 0,00 | 0,00 |
| 56 Umanjenje imovine | 56 | 0,00 | 0,00 |
| 57 Ostali dozvoljeni troškovi UCITS fonda | 57 | 109.907,89 | 114.384,36 |
| **58 Ukupno ostali rashodi (Σ od AOP51 do AOP57)** | 58 | **12.301.130,43** | **15.297.716,07** |
| **59 Dobit ili gubitak (AOP40+ AOP45+ AOP50 – AOP58)** | 59 | **-2.272.369,14** | **-9.505.419,10** |
| 60 Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 60 | -2.484.711,32 | 0,00 |
| 61 Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka | 61 | 0,00 | 0,00 |
| **62 Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 60 + AOP 61)** | 62 | **-2.484.711,32** | **0,00** |
| **63 Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP59+AOP62)** | 63 | **-4.757.080,46** | **-9.505.419,10** |
| 64 Reklasifikacijske usklade | 64 | 0,00 | 0,00 |

**Obrazac INTi**

**Izvještaj o novčanom tijeku (indirektna metoda) (UCITS)**

**Naziv UCITS fonda: PBZ Euro Novčani fond**

OIB UCITS fonda: 28173216249

Izvještajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

(u HRK)

| Pozicija | Oznaka pozicije | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---|---|---|
| 94 Dobit ili gubitak | 94 | -2.272.369,14 | -9.505.419,10 |
| 95 Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike | 95 | 1.874.673,27 | 2.365.864,60 |
| 96 Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi | 96 | 0,00 | 0,00 |
| 97 Prihodi od kamata | 97 | -3.670.986,62 | -2.283.077,11 |
| 98 Rashodi od kamata | 98 | 0,00 | 0,00 |
| 99 Prihodi od dividendi | 99 | 0,00 | 0,00 |
| 100 Umanjenje financijske imovine | 100 | 0,00 | 0,00 |
| 101 Povećanje (smanjenje) ulaganja u prenosive vrijednosne papire | 101 | 38.290.074,77 | -35.623.224,37 |
| 102 Povećanje (smanjenje) ulaganja u instrumente tržišta novca | 102 | -73.055.295,02 | -4.534.885,77 |
| 103 Povećanje (smanjenje) ulaganja u udjele UCITS fondova | 103 | 0,00 | 0,00 |
| 104 Povećanje (smanjenje) ulaganja u izvedenice | 104 | 0,00 | 0,00 |
| 105 Primici od kamata | 105 | 8.014.133,41 | 1.744.996,23 |
| 106 Izdaci od kamata | 106 | 0,00 | 0,00 |
| 107 Primici od dividendi | 107 | 0,00 | 0,00 |
| 108 Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine | 108 | 20.136.922,66 | 31.369.281,94 |
| 109 Povećanje (smanjenje) ostale imovine | 109 | -1.402.944,48 | 100.506,77 |
| 110 Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente | 110 | 1.404.801,98 | -100.881,08 |
| 111 Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih obveza | 111 | 0,00 | 0,00 |
| 112 Povećanje (smanjenje) obveza prema društvu za upravljanje i depozitaru | 112 | 58.783,02 | -13.096,23 |
| 113 Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti | 113 | 132.291,84 | 1.440.290,72 |
| **114 Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP94 do AOP113)** | 114 | **-10.489.914,31** | **-15.039.643,40** |
| 115 Primici od izdavanja udjela | 115 | 345.079.718,10 | 277.215.423,61 |
| 116 Izdaci od otkupa udjela | 116 | -261.516.919,69 | -245.437.463,11 |
| 117 Isplate imateljima udjela iz ostvarene dobiti | 117 | 0,00 | 0,00 |
| 118 Ostali primici iz financijskih aktivnosti | 118 | 0,00 | 0,00 |
| 119 Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti | 119 | 0,00 | 0,00 |
| **120 Novčani tijek iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP115 do AOP119)** | 120 | **83.562.798,41** | **31.777.960,50** |
| **121 Neto povećanje (smanjenje) novca (AOP114+ AOP120)** | 121 | **73.072.884,10** | **16.738.317,10** |
| 122 Novac na početku razdoblja | 122 | 86.851.177,87 | 106.569.995,70 |
| **123 Novac na kraju razdoblja (AOP121+AOP122)** | 123 | **159.924.061,97** | **123.308.312,80** |

**Obrazac IPNI**

**Izvještaj o promjenama u neto imovini UCITS fonda**

**Naziv UCITS fonda: PBZ Euro Novčani fond**

OIB UCITS fonda: 28173216249

Izvještajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

(u HRK)

| Pozicija | Oznaka pozicije | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---|---|---|
| 124 Dobit ili gubitak | 124 | -2.272.369,14 | -9.505.419,10 |
| 125 Ostala sveobuhvatna dobit | 125 | -2.484.711,32 | 0,00 |
| **126 Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (sveobuhvatna dobit) (AOP124 + AOP125)** | 126 | **-4.757.080,46** | **-9.505.419,10** |
| 127 Primici od izdanih udjela UCITS fonda | 127 | 345.079.718,10 | 277.215.423,61 |
| 128 Izdaci od otkupa udjela UCITS fonda | 128 | -261.516.919,69 | -245.437.463,11 |
| **129 Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima UCITS fonda (AOP127 + AOP128)** | 129 | **83.562.798,41** | **31.777.960,50** |
| **130 Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine UCITS fonda (AOP126+AOP129)** | 130 | **78.805.717,95** | **22.272.541,40** |

Obrazac IPPF

**Izvještaj o posebnim pokazateljima UCITS fonda**

**Naziv UCITS fonda: PBZ Euro Novčani fond**

OIB UCITS fonda: 28173216249

Izvještajno razdoblje: 01.01.2016. - 30.06.2016.

(u HRK)

| Pozicija | Oznaka pozicije | Tekuće razdoblje | 31.12. Prethodne godine (n) | 31.12. Prethodne godine (n-1) | 31.12. Prethodne godine (n-2) | 31.12. Prethodne godine (n-3) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Neto imovina UCITS fonda | 131 | 613.851.361,92 | 591.578.820,52 | 541.570.276,81 | 422.216.664,27 | 379.559.534,74 |
| Broj udjela UCITS fonda | 132 | 586.668,9813 | 557.003,9473 | 511.016,2478 | 405.727,2105 | 376.383,0365 |
| Cijena udjela UCITS fonda | 133 | 1.046,3334 | 1.062,0729 | 1.059,7907 | 1.040,6417 | 1.008,4395 |
| | | **Tekuće razdoblje** | **Prethodna godina (n)** | **Prethodna godina (n-1)** | **Prethodna godina (n-2)** | **Prethodna godina (n-3)** |
| Broj udjela UCITS fonda na početku razdoblja | 134 | 557.003,9473 | 511.016,2478 | 405.727,2105 | 376.383,0365 | 304.804,7408 |
| Broj izdanih udjela UCITS fonda | 135 | 263.001,0686 | 550.930,6777 | 422.264,8056 | 289.500,1367 | 370.117,3468 |
| Broj otkupljenih udjela UCITS fonda | 136 | 233.336,0346 | 504.942,9782 | 316.975,7683 | 260.155,9627 | 298.539,0511 |
| Broj udjela UCITS fonda na kraju razdoblja | 137 | 586.668,9813 | 557.003,9473 | 511.016,2478 | 405.727,2105 | 376.383,0365 |
| Pokazatelj ukupnih troškova | 138 | 0,5800% | 1,1600% | 1,1700% | 1,0400% | 1,0400% |
| Isplaćena dobit po udjelu | 139 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Najniža cijena udjela UCITS fonda | 140 | 139,1125 | 138,3325 | 136,2570 | 133,6582 | 129,0977 |
| Najviša cijena udjela UCITS fonda | 141 | 139,1871 | 139,1050 | 138,3273 | 136,2517 | 133,6456 |
| Najviša vrijednost neto imovine UCITS fonda | 142 | 646.485.598,16 | 655.621.434,50 | 541.570.276,81 | 432.165.459,86 | 389.679.628,56 |
| Najniža vrijednost neto imovine UCITS fonda | 143 | 589.772.485,85 | 539.647.536,96 | 407.906.701,29 | 379.644.156,59 | 288.293.517,92 |

Obrazac IVIF

**Izvještaj o vrednovanju imovine UCITS fonda**

**Naziv UCITS fonda: PBZ Euro Novčani fond**

OIB UCITS fonda: 28173216249

Izvještajno razdoblje: 01.01. - 30.06.16.

(u HRK)

| Metoda vrednovanja | | | Pravilnik o vrednovanju imovine UCITS fonda | Zadnji dan prethodne poslovne godine | % NAV | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja | % NAV |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fer vrijednost | Financijska imovina | 1. razina (MSFI 7) | članak 7. stavak 1. i članak 9. stavak 1.; članak 8. stavak 1. točka a) | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | | članak 7. stavak 1. i članak 9. stavak 1.; članak 8. stavak 1. točka b) | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | | članak 7. stavak 3. | 17.511,89 | 0,0000 | 17.349,76 | 0,0000 |
| | | | članak 7. stavak 5. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | 2. razina (MSFI 7) | članak 7. stavci 4. i 6. | 94.309.599,90 | 0,1594 | 93.698.991,02 | 0,1526 |
| | | | članak 9. stavci 2.,3. i 5. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | | članak 11.; članak 8. stavak 1. točka c) | 40.414.516,49 | 0,0683 | 43.655.279,92 | 0,0711 |
| | | 3. razina (MSFI 7) | članak 9. stavak 5. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | | članak 11.; članak 8. stavak 1. točka c) | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | Financijske obveze | 1. razina | članak 7. i članak 9. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | 2. razina | članak 9. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | 3. razina | članak 11. i članak 9. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| Amortizirani trošak | | Imovina | članak 12. i članak 14. | 457.912.486,60 | 0,7741 | 478.881.348,99 | 0,7801 |
| | | Obveze | članak 12. i članak 14. | 1.075.294,36 | 0,0018 | 2.401.607,77 | 0,0039 |
| Trošak nabave | | Imovina | članak 13. stavak 10. | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | | - | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |
| | | Obveze | - | 0,00 | 0,0000 | 0,00 | 0,0000 |

| Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Pravne osobe za posredovanje u trgovanju financijskim instrumentima | OIB | Država | 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 |
| Erste banka d.d. | 23057039320 | HR | 53,9000% | 0,0000% |
| Zagrebačka banka d.d. | 92963223473 | HR | 46,1000% | 0,0000% |
| | | | | |
| | | | | |