

**Otvoreni investicijski fond
sa javnom ponudom
„Raiffeisen Cash“**

Finansijski izvještaji za
godinu koja je završila
31. decembra 2023. i
Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja	2 – 4
Izvještaj o ukupnom rezultatu	5
Izvještaj o finansijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama neto imovine	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 – 38
Prilozi 1 – 2	39 – 65

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava „Raiffeisen Invest“ društva za upravljanje fondovima d.d., u daljem tekstu „Društvo“ je dužna da vodi knjigovodstvo i sastavlja i podnosi računovodstvene izvještaje u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, a koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Otvorenom investicionom fondu sa javnom „RAIFFEISEN CASH“ (u daljnjem tekstu „Fond“), kao i njegove rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Fond u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvaćaju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima; i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Fond nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Fonda i rezultat poslovanja. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, Zakonom o investicijskim fondovima i pravilnicima Komisije za vrijednosne papire FBiH. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Fonda, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave „Raiffeisen Invest“ društvo za upravljanje fondovima d.d.:


Ademir Osmanović, direktor




Sabina Topuzović, izvršni direktor

Raiffeisen Invest d.d.

Zmaja od Bosne bb
Sarajevo
Bosna i Hercegovina

15. februar 2024. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Upravi i udjeličarima Otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom „RAIFFEISEN CASH“

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom „RAIFFEISEN CASH“ (u daljnjem tekstu "Fond"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2023. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama neto imovine i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2023. godine i njegovu finansijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Fonda u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) izdatim od strane Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe, kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**

since 1845

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obavezivati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

Deloitte je vodeći globalni pružatelj usluga revizije i savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te poreznih i povezanih usluga. Naša globalno povezana mreža članova i povezanih subjekata u preko 150 zemalja i teritorija (zajednički „organizacija Deloitte“) pruža svoje usluge četirima od pet poslovnih subjekata uvrštenih u popis 500 vodećih društava prema izboru časopisa "Fortune" (Fortune Global 500®). Saznajte više o načinu na koji oko 415 000 Deloitteovih stručnjaka daje svoj bitan doprinos na linku www.deloitte.com.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. Sarajevo i Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. sa svojim podružnicama Deloitte d.o.o. Sarajevo – Podružnica Banja Luka i Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. – Podružnica Banja Luka pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovom društva Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim pružiocima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvataju usluge revizije i savjetovanja, poslovnog savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te porezne i povezane usluge koje pruža više od 160 domaćih i specijaliziranih inostranih stručnjaka.

© 2023. Za informacije, molimo kontaktirati Deloitte Bosna i Hercegovina.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Fond ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovio Fond.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške, i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

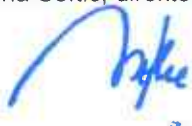
- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Izveštavanje u skladu sa ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na osnovu Pravilnika o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara („Pravilnik“) izdanog od Komisije za vrijednosne papire i Zakona o investicijskim fondovima Federacije Bosne i Hercegovine („Zakon“), Uprava Društva za upravljanje je izradila obrasce koji su prikazani u Prilogu 1. uz priložene finansijske izvještaje. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva za upravljanje i ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su sastavljeni u skladu sa Pravilnikom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih finansijskih izvještaja Fonda.

Sabina Softić, direktor



Deloitte d.o.o.



Adnan Bahtanović, ovlašteni revizor



Zmaja od Bosne 12c

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

15. februar 2024. godine

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Izvještaj o ukupnom rezultatu za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2023.	2022.
BILANS USPJEHA			
Prihodi		8.763	4.894
Prihodi od kamata	5	7.124	4.644
Realizovani neto dobiti od prodaje ulaganja		445	32
Nerealizovani neto dobiti po osnovu promjene fer vrijednosti		1.194	218
Ostali prihodi i dobiti		-	-
Rashodi		(4.864)	(4.379)
Naknada društvu za upravljanje	6	(3.426)	(3.073)
Transakcijski troškovi pri kupovini i prodaji ulaganja		-	(1)
Naknada banci depozitaru		(600)	(857)
Naknade Registru vrijednosnih papira u FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH		(274)	(241)
Realizovani neto gubici od prodaje ulaganja		(335)	(157)
Nerealizovani neto gubici po osnovu promjene fer vrijednosti		(207)	(31)
Ostali rashodi i gubici		(22)	(19)
Dobit prije oporezivanja		3.899	515
Porez na dobit		-	-
Dobit		3.899	515
IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU			
Ostali ukupni rezultat		-	-
POVEĆANJE / (SMANJENJE) NETO IMOVINE			
Povećanje neto imovine fonda		3.899	515
Smanjenje neto imovine fonda		-	-

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
IMOVINA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7	17.236	83.400
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8	45.063	32.452
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	9	248.608	250.838
UKUPNA IMOVINA		310.907	366.690
OBAVEZE			
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	10	523	536
UKUPNO OBAVEZE		523	536
NETO IMOVINA			
Udjeli	11	297.233	356.902
Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda	11	9.252	8.737
Dobit	11	3.899	515
UKUPNO NETO IMOVINA		310.384	366.154
Broj udjela		2.751.660,30	3.283.720,81
Neto vrijednost imovine po udjelu		112,7989	111,5058
Prosječna godišnja neto vrijednost imovine po udjelu		112,0420	111,3954

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Društva dana 15. februara 2024. godine:

Adenir Osmanović, direktor



Sabina Topuzović, izvršni direktor

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	2023.	2022.
GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od kamata	7.524	5.985
Prilivi od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	13.691	7.738
Prilivi od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-
Prilivi od prodaje finansijske imovine po amortizovanom trošku	198.888	62.728
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ukupno prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	220.102	76.451
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(25.218)	(13.716)
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu po amortizovanom trošku	(197.045)	(109.801)
Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	(3.469)	(2.994)
Odlivi po osnovu plaćenih transakcijskih troškova pri kupovini i prodaji ulaganja	(3)	(1)
Odlivi po osnovu plaćenih naknada Registru vrijednosnih papira FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH	(276)	(232)
Odlivi po osnovu plaćenih naknada depozitaru	(616)	(836)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(733)	(960)
Ukupno odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(227.361)	(128.541)
Neto gotovinski tok koji je korišten u poslovnim aktivnostima	(7.258)	(52.089)
GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Prilivi po osnovu izdatih udjela Fonda	175.112	300.788
Odlivi po osnovu povlačenja udjela Fonda	(234.018)	(229.185)
Neto gotovinski tok koji je (korišten) / generisan u finansijskim aktivnostima	(58.906)	71.603
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	(66.164)	19.514
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	83.400	63.886
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	17.236	83.400

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Izvještaj o promjenama neto imovine investicijskog fonda
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Udjeli	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje 31. decembra 2021.	281.575	8.737	290.312
Povećanje po osnovu izdatih udjela	304.572	-	304.572
Smanjenje po osnovu povlačenja udjela	(229.245)	-	(229.245)
<i>Dobit za godinu</i>	-	515	515
<i>Ostali ukupni rezultat za period</i>	-	-	-
Ukupni rezultat	-	515	515
Stanje 31. decembra 2022.	356.902	9.252	366.154
Povećanje po osnovu izdatih udjela	174.435	-	174.435
Smanjenje po osnovu povlačenja udjela	(234.104)	-	(234.104)
<i>Dobit za godinu</i>	-	3.899	3.899
<i>Ostali ukupni rezultat za period</i>	-	-	-
Ukupni rezultat	-	3.899	3.899
Stanje 31. decembra 2023.	(297.233)	13.151	310.384

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. OPŠTI PODACI I DJELATNOST

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „RAIFFEISEN CASH“ je posebna imovina bez svojstva pravnog lica, koju je uz dozvolu Komisije za vrijednosne papire FBiH (u daljem tekstu „Komisija“) osnovalo „Raiffeisen Invest“ društvo za upravljanje fondovima d.d. (u daljem tekstu „Društvo“). Dozvola za osnivanje Fonda izdata je Rješenjem broj 05/1-19-419/11 dana 5. decembra 2011. godine, a dozvola za upravljanje Fondom izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 11. januara 2012. godine pod brojem 05/1-19-451/11. Banka depozitar je UniCredit Bank d.d. Mostar.

Sjedište Fonda je u Sarajevu, u ulici Zmaja od Bosne bb.

Finansijski izvještaji su iskazani u službenoj valuti Bosne i Hercegovine, konvertibilnoj marki (KM), koja je fiksno vezana za Euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Osnovna djelatnost

Fond je osnovan sa ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u Fondu, čija se sredstva ulažu u skladu sa odredbama Zakona o investicionim fondovima, i čiji vlasnici imaju pravo, pored prava na srazmjeran udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz Fonda.

Fond je osnovan u skladu sa odlukom Nadzornog odbora Društva od dana 22. novembra 2011. godine, na neodređeno vrijeme, sa mogućnosti prestanka poslovanja isključivo u slučajevima u skladu sa Zakonom, Statutom i Prospektom Fonda. U skladu sa Odlukom Nadzornog odbora Društva od dana 22. novembra 2011. godine, te Rješenjem Komisije, ponuđena je javna emisija udjela u Fond sa pojedinačnom vrijednošću od 100 KM po udjelu, te sa ukupnom nominalnom vrijednošću emisije od 1.000.000 KM. Javna ponuda je objavljena 15. decembra 2011. godine sa rokom trajanja od 7 dana, te sa uspješnosti emisije od 100% od ukupnog iznosa emisije. U skladu sa izvještajem Banke depozitara o broju kupljenih udjela Fonda broj 01-02-01/11-241 od 22. decembra 2011. godine broj kupljenih od ponuđenih udjela iznosio je 48.970,75 po nominalnoj vrijednosti od 100,00 KM po udjelu, što je ukupno predstavljalo 4.897.075 KM vrijednosti udjela na dan 21. decembra 2011. godine.

U skladu sa Prospektom i Statutom Fonda odobrenim od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH prilikom inicijalne ponude investitorima, investicijski cilj Fonda je ostvarivanje što većeg prinosa na kratkoročno ulaganje imovine Fonda, uz ostvarivanje što veće stabilnosti cijene udjela Fonda. S obzirom na investicijski cilj Fonda, Fond je trajno izložen novčanom i obvezničkom tržištu, ulaganjem ne manjem od 60% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čije dospijeće nije duže od godinu dana. Pored navedenog, strategija Fonda omogućava ulaganje u finansijske instrumente na tržištu BiH, državama članicama Evropske unije i državama koje nisu članice.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. OPŠTI PODACI I DJELATNOST (NASTAVAK)

Osnovna djelatnost (nastavak)

Imovina Fonda ulaže se u slijedeće finansijske instrumente:

- Oročeni depoziti i novac na računima kod ovlaštenih banaka u Bosni i Hercegovini sa maksimalnim dospeljećem od 12 mjeseci, do 100% neto imovine Fonda;
- Instrumenti tržišta novca izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne banke Bosne i Hercegovine, zemalja članica Evropske unije („Zemlje članice“), lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka Zemalja članica, Evropske centralne banke, Evropske investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više Zemalja članica, do 60% neto imovine Fonda u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima;
- Investicioni fondovi koji pretežno ulažu u niskorizične instrumente s fiksnim prinosom izdavatelja u BiH, Zemljama članicama i zemljama koje nisu članice, do 10% neto vrijednosti imovine Fonda i maksimalnim prosječnim trajanjem od 1 godine;
- Obveznice izdate ili garantovane od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne banke Bosne i Hercegovine, Zemalja članica Evropske unije, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka Zemalja članica, Evropske centralne banke, Evropske investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više Zemalja članica i komercijalne obveznice od izdavatelja u BiH, Zemljama članicama i zemalja koje nisu članice, do 25% neto vrijednosti imovine Fonda, s tim da ulaganje u komercijalne obveznice može biti najviše do 5% neto vrijednosti imovine Fonda.

Valutna eksponiranost Fonda prema KM i EUR-u iznosi minimalno 70% neto vrijednosti fonda, a modificirano trajanje ne smije prelaziti 1,5.

Fond može ulagati više od 35% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čiji je izdavatelj ili garant država BiH, entiteti FBiH i Republika Srpska, jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili Centralna Banka Bosne i Hercegovine, Zemlja članica, zemlja članica CEFTA-e, ili zemlja članica OECD-a, u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima.

Ulaganje u terminske i opcijske ugovore, prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca sa ugrađenim izvedenicama i druge finansijske izvedenice može se koristiti u svrhu zaštite imovine Fonda i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Korištenjem finansijskih izvedenica neće se mijenjati investicijska strategija, niti povećavati izloženost rizicima iznad onih definisanih Prospektom i Statutom Fonda, te Zakonom. Ukupna izloženost Fonda prema finansijskim izvedenicama ni u kom slučaju ne smije biti veća od neto vrijednosti imovine Fonda.

Banka depozitar vodi računa da je izračun neto vrijednosti pojedine dionice ili udjela u Fondu obavljen u skladu sa Zakonom, mjerodavnim propisima i prospektom. Izračun vrijednosti udjela Fonda se svakodnevno objavljuje na web-stranici Društva.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

1. OPŠTI PODACI I DJELATNOST (NASTAVAK)

Osnovna djelatnost (nastavak)

- Nadzorni odbor Društva je dana 4. oktobra 2016. godine donio Odluke o usvajanju izmjena i dopuna Prospekta i Statuta Raiffeisen CASH otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom. Navedenim Odlukama je, s obzirom na investicijski cilj Fonda, izloženost novčanom i obvezničkom tržištu umjesto dotadašnjih 75% smanjena na 60%.
- Pored navedenog izmijenjene su i odredbe vezano za dozvoljena ulaganja kojim je sada definisano da se imovina Fonda ulaže u skladu sa Zakonom predviđenim poslovima u sljedeće finansijske instrumente:
- Oročeni depoziti i novac na računima kod ovlaštenih banaka u Bosni i Hercegovini, zemljama članicama Evropske unije (Zemlje članice) i drugim državama sa maksimalnim dospijećem od 12 mjeseci;
- Instrumenti tržišta novca izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine, zemalja članica, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka zemalja članica, Evropske Centralne banke, Evropske Investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više zemalja članica;
- Investicijski fondovi koji pretežno ulažu u niskorizične instrumente s fiksnim prinosom izdavatelja u BiH, zemljama članicama i zemljama koje nisu članice;
- Dugoročni dužnički papiri izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine, zemlje članice, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka zemalja članica, Evropske Centralne banke, Evropske Investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više zemalja članica i dugoročne dužničke papire banaka registriranih u Bosni i Hercegovini ili zemlji članici ili zemljama koje nisu članice.

Valutna eksponiranost Fonda prema KM i EUR-u iznosi minimalno 70% neto vrijednosti fonda.

Dana 1. februara 2017. godine Komisija za vrijednosne papire FBiH je Rješenjem broj 05/1-19-02/17 dala saglasnost, nakon čega su navedene izmjene i dopune Prospekta i Statuta stupile na snagu.

Odlukama Nadzornog odbora od 21. decembra 2017. godine usvojene su izmjene i dopune podataka u Prospektu i Statutu Raiffeisen CASH Otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom koje se odnose na promjenu podataka o banci depozitaru Fonda, promjeni računa Fonda, kao i promjeni podataka o članovima Nadzornog odbora Raiffeisen INVEST Društva za upravljanje fondovima d.d. Navedene izmjene i dopune Prospekta i Statuta su stupile na snagu nakon saglasnosti Komisije za vrijednosne papire broj 05/3-19-423/17 od 21. decembra 2017. godine.

Tokom 2018. godine Nadzorni odbor je donio Odluke broj 1184/18 od 7. septembra 2018. godine, broj 1511/18 od 13. decembra 2018. godine, te broj 1512/18 od 13. decembra 2018. godine po kojem su usvojene izmjene i dopune podataka u Prospektu i Statutu Raiffeisen CASH Otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom.

1. OPŠTI PODACI I DJELATNOST (NASTAVAK)

Osnovna djelatnost (nastavak)

Tokom 2022. godine Nadzorni odbor je donio Odluke broj 808/22 i 809/22 od 03. augusta 2022. godine, kojim su usvojene izmjene i dopune podataka u Prospektu i Statutu Raiffeisen CASH Otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom.

Imovina Fonda ulaže se u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima u sljedeće finansijske instrumente:

- Oročeni depoziti i novac na računima kod ovlaštenih banaka u Bosni i Hercegovini, zemljama članicama Evropske unije (Zemlje članice) i drugim državama sa maksimalnim dospeljećem od 12 mjeseci;
- Instrumenti tržišta novca izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine, korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, Federacije BiH, Republike Srpske i Brčko Distrikta, Zemalja članica, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka Zemalja članica, Evropske Centralne banke, Evropske Investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više zemalja članica;
- Investicijski fondovi koji pretežno ulažu u niskorizične instrumente s fiksnim prinosom izdavatelja u BiH, Zemljama članicama i zemalja koje nisu članice do 10% neto imovine Fonda;
- Dugoročni dužnički vrijednosni papiri izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine, korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, Federacije BiH, Republike Srpske i Brčko Distrikta sa maksimalnim preostalim dospeljećem 5 godina, Zemalja članica, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka Zemalja članica, evropske Centralne banke, evropske Investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više Zemalja članica i dugoročni dužnički vrijednosni papiri banaka registriranih u Bosni i Hercegovini ili Zemlji članici ili zemljama koje nisu članice;
- Ukupna izloženost prema emitentima zemljama koje nisu članice EU ili članice OECD do 35% neto imovine Fonda izuzev emitenata iz države Bosne i Hercegovine;
- Ukupna izloženost prema vrijednosnim papirima korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, Federacije BiH, Republike Srpske sa maksimalnim preostalim dospeljećem 5 godina do 10% neto imovine Fonda.

Valutna eksponiranost Fonda prema KM i EUR-u iznosi minimalno 70% neto vrijednosti fonda.

Fond može ulagati više od 35% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čiji je izdavatelj ili garant država BiH, entiteti FBiH i Republika Srpska, jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili Centralna Banka Bosne i Hercegovine, Zemlja članica, zemlja članica OECD-a, u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

2. ORGANIZACIONA STRUKTURA I SISTEM INTERNIH KONTROLA

Organizaciona struktura i sistem internih kontrola definisani su „Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji“ usvojenim od strane Nadzornog odbora dana 26. novembra 2011. godine broj 23/11, odnosno verzija V.5.1. od 26. marta 2019. godine, te „Priručnikom sistema interne kontrole“, verzija V.1.1. usvojenim od strane Uprave dana 11. jula 2017. godine. Navedenim dokumentima su utvrđeni osnovni principi organizacije i rada interne kontrole poslovanja Društva, odgovornosti i ovlaštenja, kao i izvještavanje nadležnih organa Društva u postupku interne kontrole. Interna kontrola, odnosno poslovi interne kontrole obavljaju se u okviru jedinice za nadzor i analizu. Jedinica za nadzor i analizu zadužena je za uspostavljanje sistema za praćenje rizika, kontrolu poslovanja u ime i za račun Društva, odnosno kontrolu poslovanja koje se odvija u ime i za račun investicijskih fondova pod upravljanjem, te za izradu stručnih analiza i izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora.

U skladu sa prethodno definisanim sistemom interne kontrole Društvo je za poslovanje Fonda definisalo kontrolne procese koji mogu biti prezentirani kako slijedi:

- Kontrola registra vlasnika udjela i dokumentacije;
- Kontrola dokumentacije za identifikaciju ulagatelja;
- Kontrola zahtjeva za kupovinu i prodaju udjela;
- Kontrola trgovanja;
- Praćenje pozicija i kontrola ograničenja ulaganja;
- Prekoračenja ograničenja ulaganja;
- Praćenje rizika i mjerenje uspješnosti;
- Mjesečno izvještavanje o djelovanju sistema internih kontrola;
- Praćenje tržišnih, kreditnih i operativnih rizika koji proizlaze iz poslovanja Društva.

Organizacija Društva definisana je „Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Raiffeisen Invest d.d.“ usvojenim od strane Nadzornog odbora broj 1101/21 od dana 08. novembra 2021. godine, kojom je prestao da važi raniji Pravilnik od 26. marta 2019. godine, te „Pravilnikom o sistematizaciji radnih mjesta“ usvojenim od strane Uprave Društva od 21. marta 2022. godine, kojom je prestao da važi raniji Pravilnik od 12. novembra 2021. godine.

Društvo za upravljanje kao subjekt koji upravlja Fondom na dan 31. decembar 2023. godine ima zaposlenih devet osoba, na funkcijama: direktor Društva, izvršni direktor Društva, rukovodilac Operativne jedinice – Front Office (Portfolio menadžer), specijalista za upravljanjem portfeljom i podršku prodaji, specijalista za interne kontrole i upravljanje rizicima, saradnik na poslovima interne kontrole i upravljanja rizicima, viši saradnik za administraciju imovine i registra udjeličara, rukovodilac jedinice za praćenje usklađenosti poslovanja (Compliance)/Sekretar Društva, te interni revizor.

Društvo za upravljanje organizovano je u sljedeće organizacione jedinice:

- Uprava;
- Operativna jedinica (front office);
- Jedinica za nadzor i analizu (middle office);
- Jedinica za podršku (back office);
- Jedinica za praćenje usklađenosti poslovanja Društva.
- Interna revizija

2. ORGANIZACIONA STRUKTURA I SISTEM INTERNIH KONTROLA (NASTAVAK)

Direktor i Izvršni direktor direktno odgovaraju i podnose izvještaje o radu Nadzornom odboru Društva, koji je sastavljen od 3 člana i to:

Edin Hrnjica	Predsjednik (Član do 26.10.2023. godine)
Peter Žilinek	Član (Predsjednik do 26.10.2023. godine)
Amna Gabela	Član (Član od 27.10.2023. godine)
Andreea Achim	Član do 26.10.2023. godine

Operativna jedinica (front office) zadužena je za upravljanje imovinom Fonda, pripremu i provođenje transakcija vrijednosnim papirima u ime i za račun Fonda, izradu i ažuriranje analiza vrijednosnih papira iz portfolija Fonda, te izradu analiza tržišta kapitala. Jedinica za nadzor i analizu (middle office) zadužena je za mjerenje rizika i uspješnosti, kontrolu transakcija, investicionih ograničenja i utvrđivanja vrijednosti imovine, mjere i postupke u cilju zaštite portfolija, te postavljanje i praćenje limita, te izvještavanje u slučajevima prekoračenja. Jedinica za podršku (back office) odgovorna je za poslove poravnanja, računovodstveno praćenje i vrednovanje imovine Fonda, dnevno izvještavanje i usklađivanje stanja sa ostalim jedinicama.

Jedinica za praćenje usklađenosti poslovanja Društva je odgovorna za praćenje zakonskih propisa, pripremu uputstava i procedura, komunikaciju sa regulatorima, savjetovanje i edukaciju uposlenika i rukovodstva, prevenciju mogućih zloupotreba i usklađivanje pravilnika sa propisima.

Interna revizija planira i organizuje izvođenje pojedinačnih revizija u skladu sa Godišnjim planom rada Interne revizije, u cilju davanja nezavisne ocjene adekvatnosti, efikasnosti i uspješnosti sistema interne kontrole, usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom, drugim propisima i općim aktima, efikasnosti poslovnih operacija Društva i rizika u poslovanju Društva, kao i davanja prijedloga za njihovo unapređenje. Knjigovodstveno evidentiranje za Fond obavlja Društvo za upravljanje. Za evidentiranje poslovnih promjena u knjigovodstvu, obradu podataka, prezentiranje izvještaja i informacija u vezi stanja i promjene stanja iz portfolija emitenata kao i ostalih poslovnih događaja iz domena djelatnosti Fonda, koristi se savremena računarska oprema, kao i računovodstveni software koji obezbjeđuje usklađenost sa računovodstvenim i drugim zakonskim zahtjevima.

Organizaciona struktura Društva koja se bazira na usvojenim internim aktima, podjela nadležnosti i odgovornosti, uspostavljene procedure, administrativna kontrola i evidencije u postupku donošenja odluka i odobravanju poslovnih transakcija u odnosu na obim i vrstu poslovnih aktivnosti, adekvatno su uspostavljene i predstavljaju optimalan osnov za poslovanje u skladu sa važećim propisima koji regulišu tržište kapitala.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

3.1 Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom periodu

Sljedeće izmjene postojećih standarda koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), a koji su objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine, stupaju na snagu za tekući izvještajni period:

Standard	Naziv
MSFI 17*	Novi standard MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ objavljen u maju 2017. godine, uključujući izmjene MSFI-ja 17 objavljene u junu 2020. (izmjene za rješavanje problema i izazova u primjeni koji su identificirani nakon objave standarda, uključujući i odgodu primjene za period koji počinju 1. januara 2023. godine) i izmjene u decembru 2021. (izmjene vezano za prvu primjenu MSFI 17 i MSFI 9)
Izmjene MSFI-ja 4	Izmjene koje se odnose na datum isteka pristupa odgode, objavljeno u junu 2020.
Izmjene MRS-a 1	Objavljivanje računovodstvenih politika, objavljeno u februaru 2021.
Izmjene MRS-a 8	Definicija računovodstvenih procjena, objavljeno u februaru 2021.
Izmjene MRS-a 12	Odgodeni porez koji se odnosi na imovinu i obaveze koje proizlaze iz jedne transakcije, objavljeno u maju 2021.
Izmjene MRS-a 12	Međunarodna porezna reforma – Model pravila iz drugog stuba, objavljeno u maju 2023.

*Upravni odbor Saveza računovođa, revizora i finansijskih djelatnika FBiH je donio odluku 19. septembra 2022. godine da MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ će se primjenjivati na godišnja obračunska razdoblja koja počinju 1. januara 2026. godine ili kasnije, uz mogućnost ranije primjene u slučajevima kada se primjenjuje i MSFI 9 „Finansijski instrumenti“.

Usvajanje ovih novih standarda, izmjene postojećih standarda i tumačenje nisu doveli do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Fonda.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

3.2 Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji još nisu usvojeni

Na dan odobrenja ovih finansijskih izvještaja bili su objavljeni sljedeći novi standardi i izmjene postojećih standarda, ali još nisu stupili na snagu:

Standard	Naziv	Datum stupanja na snagu
Izmjene MSFI-ja 16	Obaveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom - objavljeno u septembru 2022.	1. januara 2024.
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obaveza s ugovornim uvjetima - objavljeno u oktobru 2022.	1. januara 2024.
Izmjene i dopune MRS 21	Nemogućnosti razmjene – objavljeno u augustu 2023.	1. januara 2025.
Izmjene i dopune MRS-a 7 i MSFI-ja 7	Aranžmani za finansiranje dobavljača - objavljeno u maju 2023.	1. januara 2024.
Izmjene i dopune MSFI-ja 10 i MRS 28	Izmjene vezano za prodaju ili unos u imovini između investitora i pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata – objavljeno u septembru 2014.	Odgođeno na neodređeno vrijeme

Fond je izabrao da ne usvoji ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Fond predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Fonda u periodu inicijalne primjene.

Fond je u 2023. godini izračunao efekat očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa IFRS 9 na cjelokupnom portfelju u iznosu od 498 hiljada KM (2022: 425 hiljada KM), te je isti ocijenio nematerijalnim i nije ga knjižio u računovodstvene evidencije.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

4.1 Osnova za prezentiranje

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa računovodstvenom praksom koja je propisana i odobrena Zakonom o investicijskim fondovima („Službene novine Federacije BiH“, broj: 85/08 i 25/17). Ova praksa se temelji na pravnom okviru za finansijsko izvještavanje uključujući Zakon o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 15/21), računovodstvene standarde koji su usvojeni u Federaciji Bosne i Hercegovine i objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika Federacije Bosne i Hercegovine (na temelju odobrenja Komisije za računovodstvo i reviziju Bosne i Hercegovine).

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu historijskog troška, izuzev finansijskih instrumenata koji su vrednovani u skladu sa odredbama „Pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine investicijskog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine investicijskog fonda („Službene novine Federacije BiH“, broj 81/22)“ i Zakona o investicijskim fondovima Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 85/08 i 25/17“).

Priloženi finansijski izvještaji su pripremljeni po principu trajnosti poslovanja, koji pretpostavlja realizaciju imovine i zadovoljenje obaveza u svakodnevnom poslovanja.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.2 Klasifikacija imovine, obaveza i izvanbilansnih stavki po valuti

Stavke se po valuti evidentiraju u konvertibilnim markama, stranoj valuti i po valutnoj klauzuli. Devizne stavke se evidentiraju u izvornoj valuti. Podmirivanje potraživanja uz valutnu klauzulu ugovorno se vezuje uz srednji kurs Centralne banke Bosne i Hercegovine ili kurs definisan ugovorom. Podmirivanje obaveza uz valutnu klauzulu vezuje se uz srednji kurs Centralne banke BiH ili uz kurs definisan ugovorom.

4.3. Strane valute i iskazivanje kursnih razlika

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se po kursu strane valute važećem na dan transakcije. Stavke aktive i pasive iskazane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu, usklađuju se s kretanjem srednjeg kursa CBBiH ili s kretanjem kursa sa kojim su ugovorno vezani. Za devizne pozicije čija valuta nije uvrštena na kursnoj listi CBBiH, za preračun se primjenjuju srednji kursevi nacionalnih središnjih banaka za euro, a vrijednosti izražene u eurima preračunavaju se u konvertibilne marke (u daljem tekstu: KM) protuvrijednost po srednjem kursu CBBiH važećem za isti datum. Kursne razlike nastale zbog pretvaranja u KM priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Kursne razlike se obračunavaju na stanja potraživanja ili obaveza dnevno. Obračunsko razdoblje može biti i drugačije propisano ovisno o definiciji datuma izračunavanja cijene udjela. Razlike između vrijednosti na početku i kraju obračunskog perioda evidentiraju se kao pozitivna ili negativna kursna razlika i uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u bruto ili neto iznosu, a ovisno o razradi pozicija izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi ili rashodi proizašli iz obračuna kursnih razlika iskazuju se na kraju obračunskog perioda.

4.4. Oporezivanje

Fond nije obveznik poreza na dobit u skladu sa Zakonom o porezu na dobit i ostalim propisima u Federaciji Bosne i Hercegovine, obzirom da se ne radi o zasebnom pravnom licu.

4.5. Događaji nastali nakon datuma bilansa

Događaji nastali nakon datuma bilansa jesu oni događaji, povoljni ili nepovoljni, koji se odvijaju između datuma bilansa i datuma kada su finansijski izvještaji odobreni za objavljivanje i koji mogu ukazati na potrebu korekcije imovine i obaveza, ili da ih treba objaviti. Korekcija imovine i obaveza se provodi za događaje nastale nakon datuma bilansa koji pružaju dodatne dokaze za procjenu iznosa koji se odnosi na postojeća stanja na datum bilansa u slučaju značajne promjene. Događaji nastali nakon datuma bilansa koji ne utječu na stanje imovine i obaveza, ali su od tolikog značaja da bi mogli uticati na korisnika finansijskih izvještaja pri donošenju odluka, objavljuju se u bilješkama uz finansijske izvještaje.

4.6. Promjene računovodstvenih politika

Utvrđene računovodstvene politike dosljedno se primjenjuju iz godine u godinu, a mijenjaju se ukoliko:

- je promjena zahtijevana MSFI-evima, ili
- promjena rezultira finansijskim izvještajima koji pružaju pouzdanije i značajnije informacije o učincima transakcija, drugih događaja ili uslova na finansijskih položaj, finansijsku uspješnost ili novčane tokove poslovnog subjekta,
- je promjena zahtijevana zakonskim propisima Komisije za vrijednosne papire FBiH,
- je promjena zahtijevana odredbama Raiffeisen Bank Smjernica.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.7. Prihodi i troškovi od kamata

Pod kamatama se podrazumijevaju svi prihodi, odnosno rashodi kojima je osnovica za obračun plasman iskazan u aktivi bilansa, odnosno obaveza iskazana u pasivi bilansa, bez obzira obavlja li se obračun jednokratno ili na vremenskoj osnovi (periodično). Prihodi od kamata priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, uzimajući u obzir efektivni prinos sredstva po kojem su kamate obračunate ili primjenjenu varijabilnu stopu. Prihod od kamata i rashod po kamatama uključuje amortizaciju diskonta ili premije, kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog instrumenta i iznosa po dospelju koji je izračunat na bazi efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se tačno diskontiraju procijenjena buduća plaćanja u novcu ili priliv novca tokom očekivanog vijeka trajanja finansijske imovine ili finansijskih obaveza na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili na amortizirani trošak finansijske obaveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Fond procjenjuje očekivane novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove finansijskog instrumenta (na primjer prijevremeno plaćanje, produženje, opciju kupovine i slične opcije), ali ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke. U izračun se uključuju sve naknade i iznosi plaćeni ili primljeni između ugovornih stranaka koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijski troškovi, te sve ostale premije ili diskonti.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine, predstavlja iznos po kojem se finansijska imovina mjeri pri početnom priznavanju, umanjeno za otplatu glavnice, uvećano ili umanjeno za kumulativnu amortizaciju, primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospelju prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti. Amortizirani trošak finansijske obaveze predstavlja iznos po kojemu se finansijska obaveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjeno za otplatu glavnice, uvećano ili umanjeno za kumulativnu amortizaciju, primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospelju.

Ako je sredstvo djelomično otpisano do njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa, prihod od kamata se priznaje na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova radi mjerenja nadoknadivog iznosa. U skladu s MSFI 9, to je istorijska efektivna kamatna stopa koja je korištena prije nego što je potraživanje postalo sumnjivo i sporno. Prihodi i troškovi od kamata iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po utvrđivanju vlasničkog prava.

4.8. Troškovi od naknada i provizija

Troškove od naknada i provizija čine uglavnom naknade iz odnosa sa Društvom za upravljanje fondovima, naknade depozitnoj banci i transakcijski troškovi iz upravljanja imovinom Fondova, te ostali troškovi naknada i poreza propisanih zakonskim aktima i podaktima. Troškovi upravljanja koji mogu teretiti imovinu Fonda priznaju se u visini stvarno nastalih troškova. Troškovi po naknadama evidentiraju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u periodu kada su nastali.

4.9. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se u imovini Fonda na prvi dan od kojeg se dionicom/udjelom trguje bez prava na dividendu (ex-dividend date), odnosno na dan utvrđivanja vlasničkog prava, a temeljem odluke o isplati dividende nadležnog tijela emitenta (npr. glavne skupštine) ili zaprimljene obavijesti od depozitara. Pri tome je vjerovatno da će Fond ostvariti ekonomske koristi povezane s dividendom, a iznos iste može se pouzdano izmjeriti.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.10. Ostali prihodi i troškovi

U okviru ostalih prihoda i troškova uključuju se sve stavke koje nisu mogle biti uključene ili ne pripadaju niti jednoj od prethodno spomenutih kategorija prihoda i troškova. U okviru ostalih troškova Fonda uključuju se dozvoljeni troškovi Fonda i to:

- troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškove isplate udjela u dobiti;
- troškovi godišnje revizije;
- troškovi izrade, štampanja i poštarine vezani uz polugodišnje i godišnje izvještaje vlasnicima udjela;
- sve propisane naknade u vezi sa izdavanjem odobrenja Fondu;
- porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit;
- troškovi objave izmjena prospekta i drugih propisanih objava, te
- ostali troškovi određeni posebnim zakonima (troškovi Komisije za vrijednosne papire FBiH).

4.11. Razgraničavanje prihoda i troškova

Prihodi i troškovi koji se odnose na izvještajni obračunski period, a ugovorno dospijevaju na naplatu, odnosno plaćanje u narednom obračunskom periodu, razgraničavaju se na način da se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti izvještajnog perioda priznaje pripadajući dio.

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza

Klasifikacija imovine i obaveza

Za potrebe izrade i prezentacije finansijskih izvještaja imovina se dijeli na:

- finansijsku imovinu,
- ostalu imovinu.

Obaveza predstavlja sadašnju obavezu Fonda proizašlu iz prošlih transakcija za čije se podmirenje očekuje odliv sredstava (glavnice i ekonomskih koristi vjerovnika) u budućnosti.

Finansijska imovina i finansijske obaveze

Pod finansijskom imovinom podrazumijeva se sredstvo koje je:

- novac;
- ugovorno pravo da se primi novac ili drugu finansijsku imovinu drugog društva;
- ugovorno pravo na razmjenu finansijskih instrumenata s drugim društvima prema uslovima koji su potencijalno povoljniji;
- vlasnički instrumenti drugog društva;
- ugovor koji će biti ili može biti podmiren vlasničkim instrumentima društava i predstavlja:
 - a. nederivativni instrument za kojeg će subjekt biti ili može biti obavezan primiti promjenjiv broj vlastitih vlasničkih instrumenata drugog subjekta, ili
 - b. derivativ koji će se namiriti ili se može namiriti na način drugačiji od razmjene fiksnog iznosa novca ili druge finansijske imovine za fiksni broj vlastitih vlasničkih instrumenata subjekta.

Finansijske obaveze predstavljaju svaku vrstu obaveza koja za Fond proizlazi iz dogovorne transakcije finansijskim instrumentom, a kojom je dogovorena predaja novca ili druge finansijske imovine ili razmjena finansijskih instrumenata po uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza (nastavak)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Klasifikacija finansijske imovine

Fond ima mogućnost pri početnom priznavanju odrediti da će se pojedina finansijska imovina mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako bi se time otklonila ili znatno umanjila nedosljednost pri mjerenju ili priznavanju koja bi inače nastala zbog mjerenja imovine ili obaveza ili priznavanja dobiti i gubitka povezanih s tom imovinom ili obavezama na različitim osnovama, a temeljem niže opisane klasifikacije. Ovakva odluka je neopoziva. Izuzev ako se primjenjuje gore navedena mogućnost, Fond će dalje klasificirati finansijsku imovinu kao imovinu koja se naknadno mjeri:

- po amortiziranom trošku,
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ili
- po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

i to na temelju:

- poslovnog modela upravljanja finansijskom imovinom
- obilježja finansijske imovine s ugovornim novčanim tokovima.

Finansijska imovina s ugovornim novčanim tokovima mora imati sljedeća obilježja da bi uopšte mogla biti klasificirana kao finansijska imovina po amortizacijskom trošku ili po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit:

- glavnica je fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju,
- kamata obuhvata naknadu za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tokom određenog vremena te za ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu.

Mjerenje finansijske imovine po amortiziranom trošku

Finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena sljedeća dva uslova:

- finansijska imovina dio je poslovnog modela čija je svrha držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i
- na određene datume, na osnovu ugovornih uslova finansijske imovine, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Mjerenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena sljedeća dva uslova:

- finansijska imovina dio je poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- na određene datume, temeljem ugovornih uslova finansijske imovine, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza (nastavak)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Mjerenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ako se mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Fond ima mogućnost, pri početnom priznavanju ulaganja u vlasničke instrumente, ako se ne radi o ulaganjima koja se drže radi trgovanja, i koja bi se inače mjerila po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, donijeti neopozivu odluku.

Klasifikacija finansijskih obaveza

Finansijske obaveze proizašle iz derivativnih finansijskih instrumenata evidentiraju se po fer vrijednosti. Finansijske obaveze proizašle iz kupovine dijela finansijske imovine priznaju se na datum bilansa po trošku koji je fer vrijednost primljene naknade. Transakcijski troškovi se uključuju u početno mjerenje takve finansijske obaveze. Naknadno mjerenje obavlja se po amortizacijskom trošku. Za finansijske obaveze s kratkoročnim dospijanjem bez utvrđene kamatne stope uobičajeno se mjere prema iznosu troška koji je fer vrijednost primljene naknade. Ostale obaveze se u poslovnim knjigama i finansijskim izvještajima iskazuju po nominalnoj vrijednosti koja proizlazi iz poslovne transakcije, utemeljene na ugovoru i/ili drugoj vjerodostojnoj ispravi o nastanku obaveze.

Ako se za obaveze u domaćoj valuti ugovori neki od načina revalorizacije (valutna klauzula, stopa rasta cijena, itd.), obaveze se u poslovnim knjigama i finansijskim izvještajima iskazuju po revaloriziranoj vrijednosti. Obaveze se podmiruju u rokovima i na način određen ugovorom. Sve finansijske obaveze klasificiraju se kao obaveze koje se naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope osim finansijskih obaveza određenih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (uključujući derivativne instrumente), koje se naknadno mjere po fer vrijednosti. Fond ima mogućnost pri početnom priznavanju odrediti da će se pojedina finansijska obaveza mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako bi se time otklonila ili znatno umanjila nedosljednost pri mjerenju ili priznavanju koja bi inače nastala zbog mjerenja imovine ili obaveza ili priznavanja dobiti i gubitka povezanih s tom imovinom ili obavezama na različitim osnovama. Ovakva odluka je neopoziva.

Priznavanje finansijske imovine i finansijskih obaveza

Sva finansijska imovina i finansijske obaveze uključujući i derivativne instrumente priznaju se u bilansu u trenutku kada Fond postane dio obvezujućeg ugovora o finansijskoj imovini. Od tog datuma, u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, priznaju se svi dobiti ili gubici koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, te svi dobiti ili gubici koji nastaju zbog promjena u iznosu amortizacijskog troška imovine i obaveza klasificirane po amortizacijskom trošku, dok promjene u fer vrijednosti imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se evidentiraju kroz kapital.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza (nastavak)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje finansijske imovine i finansijskih obaveza

Finansijska imovina i finansijske obaveze se početno priznaju po fer vrijednosti, uvećano ili umanjeno, u slučaju finansijske imovine ili finansijskih obaveza koja nisu određene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom finansijske imovine ili finansijskih obaveza. Izuzetak od navedenog su finansijska imovina i finansijske obaveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kojima se pri početnom priznavanju ne dodaju transakcijski troškovi, jer se oni po nastanku priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Kupnja i prodaja finansijskih instrumenata priznaje se u imovini Fonda na datum trgovanja. Zaključena transakcija kupovine priznaje se u imovini Fonda prema vrsti i provedenoj klasifikaciji finansijskog instrumenta uz istovremeno formiranje obaveze za namiru. Na dan zaključenja transakcije prodaje, u imovini Fonda finansijski instrument se prestaje priznavati, a počinje se priznavati potraživanje s osnove prodaje finansijskog instrumenta.

Prilikom sudjelovanja u javnoj ponudi prenosivih vrijednosnih papira (inicijalna i sekundarna ponuda, ponuda ograničenom broju ulagatelja i sl.), prenosivi vrijednosni papiri te instrumenti tržišta novca, se inicijalno priznaju kao potraživanje u iznosu datog prijedloga sudjelovanja u ponudi, a nakon što je ponuda prihvaćena te je primljena obavijest o prihvaćanju javne ponude prenosivog vrijednosnog papira od ponuditelja odnosno aranžera ili depozitara, ovisno što je ranije, a prenosivom su vrijednosnom papiru, odnosno instrumentu tržišta novca, dodijeljena sva potrebna obilježja, isti se priznaje u imovini Fonda u skladu sa klasifikacijama finansijske imovine opisanih u ovim računovodstvenih politikama.

Prenosivi vrijednosni papiri u imovini Fonda kod uvjetovanih javnih ponuda za otkup vrijednosnih papira priznaju se od datuma obavijesti depozitara ili ponuditelja odnosno aranžera o prihvaćenoj ponudi od strane ponuditelja po cijeni otkupa iz javne ponude.

Potraživanja ili obaveze po osnovi kamata i sličnih prava i obaveza Fonda, priznaju se u imovini ili obavezama Fonda po utvrđivanju imateljevog prava. Potraživanja za dividende priznaju se u imovini Fonda na prvi dan od kojeg se dionicom/udjelom trguje bez prava na dividendu (ex-dividend date), odnosno na dan utvrđivanja imateljevog prava, a temeljem odluke o isplati dividende nadležnog tijela izdavatelja (npr. glavne skupštine) ili zaprimljene obavijesti od depozitara.

Nakon početnog priznavanja, sva finansijska imovina mjeri se:

- po amortiziranom trošku;
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili
- po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku mjeri se primjenom metode efektivne kamatne stope umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti na temelju objektivnih dokaza. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza (nastavak)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje finansijske imovine i finansijskih obaveza (nastavak)

Fer vrijednost izvedenica kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi fond imao u slučaju da prekine ugovor na datum bilanse, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane.

Ostala finansijska imovina i finansijske obaveze, osim onih koje se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha te po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, mjere se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici vezani uz promjene u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se u bilansu uspjeha perioda dok dobiti i gubici vezani za promjenu fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se evidentiraju kroz sveobuhvatnu dobit.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Fond prilikom vrednovanja finansijske imovine po amortiziranom trošku ne priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti finansijske imovine za očekivane kreditne gubitke, već priznaje umanjenje imovine na temelju objektivnih dokaza. Finansijska imovina po amortiziranom trošku, podložna je izradi procjene o postojanju objektivnih dokaza ili okolnosti vezanih uz umanjenje vrijednosti bez odgode svaki put kada postoji objektivni dokaz ili okolnosti koje upućuju na potrebu procjene vrijednosti imovine radi umanjenja, a najmanje na datum sastavljanja godišnjih i polugodišnjih izvještaja Fonda. Iznos gubitka od umanjenja imovine izračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog instrumenta (tj. efektivnoj kamatnoj stopi obračunatoj kod početnog priznavanja).

Iznos gubitka priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju da se iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (npr. značajno poboljšanje poslovanja i kreditnog rejtinga izdavalatelja), prethodno priznat gubitak od umanjenja vrijednosti ispravlja se i priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Navedenom ispravkom, knjigovodstvena vrijednost finansijskog instrumenta ne može biti veća od iznosa amortiziranog troška koji bi nastao u slučaju da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti.

Za finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit, Fond priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i njima se ne umanjuje knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine u izvještaju o finansijskom položaju.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza (nastavak)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada Fondu:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine, ili
- kada Fond prenese finansijsku imovinu.

Prijenos finansijske imovine se događa:

- ako Fond prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine, ili
- ako Fond zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu da će isplatiti primatelju te novčane tokove pri čemu je potrebno ocijeniti u kojoj mjeri zadržava rizike i koristi vlasništva nad finansijskom imovinom.

Kad se prodaje imovina po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit ili imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, prestaje njihovo priznavanje i pripadajuća potraživanja od kupaca priznaju se na datum kad se donese odluku o prodaji.

Imovina po amortiziranom trošku prestaje se priznavati na dan gubitka kontrole nad njima. Finansijska obaveza se prestaje priznavati kada se ista podmiri, odnosno kad se obaveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Reklasifikacija finansijske imovine i finansijske obaveze

Fond ne smije reklasificirati finansijske obaveze. Reklasifikacija finansijske imovine provodi se isključivo prilikom promjene poslovnog modela upravljanja finansijskom imovinom. Fond je pri tome dužan reklasificirati svu svoju finansijsku imovinu na koju promjena poslovnog modela utječe. Reklasifikacija se primjenjuje od datuma reklasifikacije. Datum reklasifikacije je prvi dan prvog izvještajnog perioda nakon promjene poslovnog modela zbog koje Fond reklasificira finansijsku imovinu. Prilikom reklasifikacije ne prepravlja se prethodno priznata dobit, gubitak (uključujući dobit ili gubitak uslijed umanjenja vrijednosti) ili kamate. Fer vrijednost finansijske imovine koja se reklasificira iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha mjeri se na datum reklasifikacije.

Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška finansijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Fer vrijednost finansijske imovine koja se reklasificira iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku postaje njezina nova bruto knjigovodstvena vrijednost na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška finansijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Fer vrijednost finansijske imovine koja se reklasificira iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit mjeri se na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška finansijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Efektivna kamatna stopa i procjena umanjenja temeljem objektivnih dokaza ili okolnosti ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.12. Iskazivanje, priznavanje i mjerenje imovine i obaveza (nastavak)

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Reklasifikacija finansijske imovine i finansijske obaveze (nastavak)

Prilikom reklasifikacije finansijske imovine iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, finansijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Pri tome se kumulativna dobit ili gubici, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, brišu iz kapitala i usklađuju s fer vrijednosti finansijske imovine na datum reklasifikacije. To usklađenje utječe na ostalu sveobuhvatnu dobit, ali ne utječe na bilans uspjeha te stoga ne predstavlja reklasifikacijsko usklađenje. Slijedom navedenoga, finansijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. Efektivna kamatna stopa i procjena umanjenja temeljem objektivnih dokaza ili okolnosti ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Reklasifikacijom finansijske imovine iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, finansijska se imovina nastavlja mjeriti po fer vrijednosti. Pri tome se kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju iz kapitala u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje na datum reklasifikacije.

Reklasifikacijom finansijske imovine iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, finansijska se imovina nastavlja mjeriti po fer vrijednosti.

4.13. Posebni finansijski instrumenti

Ulaganja u instrumente tržišta novca i prenosive dužničke vrijednosne papire

1. Za instrumente tržišta novca te prenosive dužničke vrijednosne papire koji su klasificirani kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, odnosno kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, fer vrijednost na dan vrednovanja imovine fonda izračunava se u skladu s pravilnikom o vrednovanju koji je propisala Komisija za vrijednosne papire FBiH.
2. Instrumenti tržišta novca te prenosivi dužnički vrijednosni papiri klasificirani kao finansijska imovina po amortiziranom trošku vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope ostvarene prilikom svakog početnog pojedinačnog ulaganja.

Prodaja dijela portfelja određenog dužničkog instrumenta evidentira se po prosječnoj knjigovodstvenoj vrijednosti ulaganja. Pri prodaji ulaganja razlika između vrijednosti prodaje i knjigovodstvenog iznosa ulaganja priznaje se kao dobit, odnosno gubitak od prodaje i iskazuje u okviru pozicije realiziranih dobitaka i gubitaka od prodaje finansijske imovine kroz bilans uspjeha.

Ulaganja u dugoročne dužničke vrijednosne papire

Dužnički vrijednosni papiri se pri sticanju mogu klasificirati u bilo koju od postojećih kategorija finansijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.13. Posebni finansijski instrumenti (nastavak)

Ulaganja u instrumente tržišta novca i prenosive dužničke vrijednosne papire

Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao Finansijska imovina vođena po fer vrijednosti za dnevno se usklađuju s procijenjenom ili fer vrijednosti. Kod dužničkih vrijednosnih papira sa kojima se trguje na aktivnom tržištu u BiH fer vrijednost se izračunava primjenom prosječne cijene trgovanja ponderirane količinom vrijednosnih papira protrgovanih na berzi te prijavljenih institucionalnih transakcija, a zaokružuje se na četiri decimalna mjesta.

Za dužničke vrijednosne papire kojima se trguje u inostranim na tržištima Europske unije i likvidnim tržištima zemalja OECD-a, fer vrijednost se izračunava po osnovu posljednje objavljene tržišne cijene tog vrijednosnog papira sa zvanične kursne liste berzanskog tržišta. U slučaju izostanka cijene na izvještaju/potvrdi ili izostanka izvještaja/potvrde o zaključenom trgovanju na dan vrednovanja, fer vrijednost stečenog dugoročnog dužničkog vrijednosnog papira izračunava se na osnovu posljednje cijene trgovanja prethodnih dana. Iznimno, ukoliko 30 dana nisu ostvareni uslovi za vrednovanje dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira kako je gore navedeno, isti se vrednuju metodom efektivne kamatne stope, s time da je početna vrijednost zadnja fer vrijednost tog vrijednosnog papira. Ponovnim aktiviranjem trgovanja, dugoročni dužnički vrijednosni papiri ponovno se počinju vrednovati na temelju posljednje cijene trgovanja ostvarene na berzi / tržištu, a kako je već opisano. Dužnički vrijednosni papiri koji su stečeni s namjerom držanja do dospeljeća iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju se na osnovu efektivne kamatne stope u prihode, odnosno rashode od kamata.

U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru. Ukoliko kod portfelja dužničkih vrijednosnih papira kod kojih je poslovni model držanje do dospeljeća nema finansijskih izvora koji će omogućiti nastavak finansiranja finansijskog sredstva do dospeljeća, ili više ne postoji pozitivna namjera držanja do dospeljeća, u skladu s MRS-om, svu finansijsku imovinu Fonda koja se drži do dospeljeća, treba korigovati klasifikaciju u skladu sa poslovnim modelom gdje je namjena trgovanje, a mjerenje po fer vrijednosti. Razlika koja proizlazi između knjigovodstvenog iznosa ulaganja koje se preraspoređuje i fer vrijednosti iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti perioda.

1. U vlasničke instrumente ubrajamo dionice, udjele u fondovima te prava. Vlasnički instrumenti se, s obzirom na svrhu, klasificiraju kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha uz izuzetke koju su opisani pod tačkom klasifikacija finansijske imovine. Vlasnički instrumenti razvrstani kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, uključujući i izuzetke opisane pod tačkom klasifikacija finansijske imovine dnevno se usklađuju s fer vrijednosti.
2. Za vlasničke instrumente po fer vrijednost na dan vrednovanja imovine Fonda izračunava se u skladu sa Pravilnikom o vrednovanju Komisije za vrijednosne papire FBiH.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.13. Posebni finansijski instrumenti (nastavak)

Ulaganja u vlasničke instrumente

Udjeli u drugim investicijskim fondovima vrednuju se po vrijednosti neto imovine po udjelu ili po dionici pripadnog fonda koja je objavljena odnosno važeća na dan vrednovanja.

Prodaja dijela portfelja određenog vlasničkog vrijednosnog papira evidentira se po prosječnoj knjigovodstvenoj vrijednosti ulaganja. Pri prodaji ulaganja razlika između vrijednosti prodaje i knjigovodstvenog iznosa ulaganja priznaje se kao dobit, odnosno gubitak od prodaje i iskazuje u okviru pozicije realiziranih dobitaka i gubitaka od prodaje finansijske imovine kroz bilans uspjeha.

5. PRIHODI OD KAMATA

	2023.	2022.
Prihodi od kamata od finansijske imovine po amortizovanom trošku	7.010	4.636
Prihodi od kamata od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	114	8
	7.124	4.644

6. NAKNADA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Naknada Društvu za upravljanje iznosi 1% od ukupne neto imovine Fonda na 31. decembar 2023. godine.

7. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Transakcijski račun u banci	17.236	83.400
	17.236	83.400

8. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	Dospijeće	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Ulaganja u otvorene investicijske fondove u inostranstvu			
Raiffeisen EURO CASH Srbija (REC-RI SRBIJA)	-	29.499	32.452
Ukupno ulaganja u otvorene fondove		29.499	32.452
Ulaganja u obveznice			
Obveznice Ministarstva finansija Nizozemske	15.7.2024	5.822	-
Obveznice Ministarstva finansija Austrije	21.10.2024-	5.794	-
Obveznice Ministarstva finansija Njemačke	5.4.2024	3.875	-
Ukupno ulaganja u obveznice		15.491	-
Ukupno kamate		73	-
Ukupno		45.063	32.452

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

8. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA (NASTAVAK)

Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha vrednuje se u skladu sa MSFI 9, te se pribavlja da bi se u skorijoj budućnosti prodala i da bi se ostvario novčani tok na bazi razlike u cijeni sredstva, dok je prikupljanje ugovornih novčanih tokova samo sporedni element istog.

9. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Dospijeće	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti			
Bosna Bank International d.d. Sarajevo	26.09.2024. - 27.11.2024.	17.000	25.085
NLB Banka d.d. Sarajevo	10.07.2024.	5.000	24.900
Addiko Bank a.d. Banja Luka	28.02.2024.	12.250	12.250
Raiffeisen Bank International AG Vienna	31.01.2024- 14.06.2024	29.337	-
Raiffeisen BANK d.d. BH	18.02.2024	15.647	-
Intesa San Paolo Bank d.d.	30.06.2024	10.000	-
Erste Bank AG Vienna	03.01.2024	9.795	-
Atos Bank a.d. Banja Luka	28.11.2024	5.000	-
ProCredit bank d.d. Sarajevo	28.04.2023	-	4.950
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	16.02.2023	-	4.600
<i>Ukupno depoziti</i>		104.029	71.785
	Dospijeće	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Trezorski zapisi			
Ministarstvo finansija Federacije Bosne i Hercegovine	11.09.2024	4.883	-
<i>Ukupno trezorski zapisi</i>		4.883	-

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

9. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

	Dospijeće	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Obveznice			
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srpske	06.03.2024. - 22.06.2028.	39.848	50.106
Obveznice Ministarstva finansija Republike Makedonije	18.01.2025. - 03.06.2026.	36.971	44.909
Obveznice Ministarstva finansija Republike Turske	14.06.2025.	10.390	23.198
Obveznice Ministarstva finansija Republike Rumunije	28.10.2024. - 26.02.2026.	21.419	17.511
Obveznice Ministarstva finansija Njemačke	04.01.2024. - 11.04.2024.	1.957	9.824
Državne obveznice Republike Srbije	15.05.2027.	9.301	6.212
Obveznice Ministarstva finansija Francuske	25.03.2024. - 25.03.2024.	5.845	5.843
Obveznice Ministarstva finansija Austrije	15.07.2024. - 15.07.2024.	1.933	5.776
Obveznice Ministarstva finansija Republike Hrvatske	11.03.2025.	3.959	3.998
Obveznice Ministarstva finansija Nizozemske	15.01.2024. - 15.01.2024.	1.954	3.871
Obveznice Kraljevine Belgije	22.10.2024.	1.932	3.863
Obveznice Ministarstva finansija FBiH		-	104
Ukupno obveznice		135.509	175.215
Ukupno kamate		4.187	3.838
Ukupno		248.608	250.838

Fond je pri vrednovanju depozita i vrijednosnih papira klasifikovanih kao imovina koja se vodi po amortiziranom trošku postupio u skladu sa MSFI 9, u smislu da je za potrebe realnog prikaza neto imovine Fonda, za svaku odvojenu transakciju sa imovinom klasificiranom u kategoriju po amortiziranom trošku, napravljen poseban izračun efektivne kamatne stope, te se ovako obračunata kamate na dnevnoj osnovi pripisuje bilansu uspjeha. Napominjemo da je u cilju realnog prikaza neto imovine Fonda, za svaku odvojenu transakciju nabavke iste klase vrijednosnih papira napravljen poseban obračun efektivne kamatne stope s obzirom na činjenicu da prilikom nabavke vrijednosnog papira tržišna cijena vrijednosnog papira može varirati, a utiče na izračun efektivne kamatne stope i vrijednost amortizovanog troška.

10. OSTALE OBAVEZE, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Obaveze po osnovu upravljačke provizije	266	309
Obaveze po osnovu izdavanja udjela	153	73
Obaveze prema Banci depozitaru	46	69
Obaveze prema Komisiji za vrijednosne papire FBiH	21	25
Obaveze prema društvu za reviziju	15	12
Ostale obaveze	22	48
	523	536

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

11. NETO IMOVINA FONDA

Neto vrijednosti imovine Fonda na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine može se prikazati kako slijedi:

		31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
	% učešća		
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	79,96%	248.608	250.838
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	14,49%	45.063	32.452
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5,55%	17.236	83.400
	100,00%	<u>310.907</u>	<u>366.690</u>
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	100,00%	(523)	(536)
	100,00%	<u>(523)</u>	<u>(536)</u>
		<u>310.384</u>	<u>366.154</u>

Prosječna neto vrijednost imovine Fonda i prosječna neto vrijednost imovine po udjelu može se prikazati kako slijedi:

	2023.	2022.
Prosječna neto vrijednost imovine	341.610.057,2267	306.102.019,3282
Prosječan broj udjela u opticaju	3.409.355,2014	2.747.843,2187
Prosječna neto vrijednost imovine po udjelu	112,0420	111,39542
Broj udjela na početku perioda	3.283.720,8119	2.607.904,4114
Broj udjela na kraju perioda	2.751.660,3075	3.283.720,8119
Cijena udjela na početku perioda	111,5058	111,3201
Cijena udjela na kraju perioda	112,7989	111,5058

U skladu sa Pravilnikom o vrednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda, neto vrijednost imovine po udjelu otvorenog investicijskog fonda na dan vrednovanja utvrđuje se dijeljenjem vrijednosti neto imovine fonda sa ukupnim brojem udjela Fonda. Neto vrijednost imovine Fonda u 2023. godini računala se na bazi Pravilnika o vrednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda koji je u primjeni od 1. jula 2009. godine. Obračun je vršilo Društvo za upravljanje, a kontrolu obračuna banka depozitar – UniCredit Bank d.d. Mostar. Na bazi provjera obračuna neto vrijednosti na određene datume, mišljenja smo da je obračun neto vrijednosti imovine urađen u skladu sa važećim propisima.

12. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

U nastavku je dat pregled potraživanja i obaveza Fonda prema povezanim licima na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Potraživanja		
UniCredit Bank d.d. Mostar	17.236	83.400
	<u>17.236</u>	<u>83.400</u>

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

12. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Obaveze		
Raiffeisen Invest d.d. Sarajevo	266	309
UniCredit Bank d.d. Mostar	46	69
Deloitte d.o.o. Sarajevo	15	12
	<u>327</u>	<u>390</u>

U nastavku je dat pregled prihoda i rashoda Fonda ostvarenih u poslovanju sa povezanim stranama u toku 2023. i 2022. godine

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Prihodi		
Raiffeisen Bank dd BiH	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	31. decembar 2023	31. decembar 2022.
Rashodi		
Raiffeisen Invest d.d. Sarajevo	3.426	3.061
UniCredit Bank d.d. Mostar	600	859
Deloitte d.o.o. Sarajevo	21	18
Raiffeisen CAPITAL a.d. Banja Luka	-	-
Raiffeisen Bank d.d. BiH	-	3
	<u>4.047</u>	<u>3.941</u>

13. UPRAVLJANJE KAPITALNIM RIZIKOM

Fond upravlja kapitalom optimizacijom ravnoteže između obveza i kapitala, kako bi osiguralo nastavak poslovanja na principu neograničenosti vremena poslovanja sa ciljem maksimiziranja povrata interesnim grupama. Finansijsku strukturu Fonda sačinjava ukupni kapital Fonda (kao što je prikazano u Izvještaju o promjenama neto imovine).

14. KATEGORIJE FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Finansijska imovina		
Po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	45.063	32.452
Po amortiziranom trošku uključujući i gotovinu i gotovinske ekvivalente	265.844	334.238
	<u>310.907</u>	<u>366.690</u>

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

14. KATEGORIJE FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	523	536
	523	536

15. UPRAVLJANJE VALUTNIM RIZIKOM

Fond obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama, po osnovu kojih dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Pregled imovine u stranim valutama je dat ispod:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
EUR	259.959	211.224

Sljedeće značajnije promjene kursa su bile primjenljive tokom godine:

	2023.	2022.
EUR	1,95583	1,95583

Analiza senzitivnosti

S obzirom da nije bilo fluktuacija u EUR naspram KM od uvođenja KM analiza senzitivnosti nije neophodna za iznose denominirane u EUR.

16. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM

Analiza efekata promjene kamatne stope urađena je za finansijske instrumente za koje je Fond izložen kamatnom riziku na datum izvještajnog perioda. Analiza je urađena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještavanja bio nepodmiren čitavu godinu. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, neto rezultat za godinu koja je završila 31. decembra 2023. bi se smanjio / povećao za iznos od 1.258 hiljada KM (2022.: 1.254 hiljada KM), po osnovu izloženosti kamatnom riziku.

17. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koji je izgradio odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za upravljanje likvidnošću Fonda.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Fonda za nederivativnu finansijsku imovinu.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

17. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Finansijska imovina	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 -12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2023.						
Bez kamata	17.236	-	-	-	-	17.236
Kamatonosna imovina	33.264	33.752	88.660	99.353	-	255.029
	50.500	33.752	88.660	99.353	-	272.265
31. decembar 2022.						
Bez kamata	83.400	-	-	-	-	83.400
Kamatonosna imovina	-	35.195	90.464	125.179	-	250.838
	83.400	35.195	90.464	125.179	-	334.238

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Fonda za nederivatne finansijske obaveze. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Fonda može tražiti da plati.

Finansijske obaveze	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 -12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2023.						
Bez kamata	523	-	-	-	-	523
	523	-	-	-	-	523
31. decembar 2022.						
Bez kamata	536	-	-	-	-	536
	536	-	-	-	-	536

18. KREDITNI KVALITET FINANSIJSKE IMOVINE

Fond investira samo u derivate, vlasničke vrijednosnice, zadužnice i druge kamatne investicije (dužničke hartije od vrijednosti) s kreditnim rejtingom investicionog razreda prema ocjenama S&P, Moody's ili Fitch.

Sljedeća tabela analizira portfelj takvih sredstava Fonda prema kategoriji rejting agencija:

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

18. KREDITNI KVALITET FINANSIJSKE IMOVINE (NASTAVAK)

Izdavatelj	Rejting (S&P)		Iznos	
	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Bosna i Hercegovina	B/B	B/B	40.979	50.210
Republika Sjeverna Makedonija	BB-/B	BB-/B	37.834	44.909
Republika Turska	B/B	B/B	10.574	23.198
Republika Rumunija	BBB-/A-3	BBB-/A-3	21.597	17.511
Republika Njemačka	AAA/A-1+	AAA/A-1+	2.078	9.824
Republika Srbija	BB+/B	BB+/B	9.557	6.212
Republika Francuska	AA/A-1+	AA/A-1+	5.898	5.843
Republika Austrija	AA+/A-1+	AA+/A-1+	1.933	5.776
Republika Hrvatska	BBB+/A-2	BBB+/A-2	4.054	3.998
Republika Nizozemska	AAA/A-1+	AAA/A-1+	1.954	3.871
Kraljevina Belgija	AA/A-1+	AA/A-1+	1.934	3.863
Ukupno obveznice			138.392	175.215
Ukupno imovina			310.907	366.690
% obveznica u imovini			44,51%	47,78%

19. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima a koji se vode po amortiziranom trošku približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima. Za imovinu koja se vodi po fer vrijednosti, Društvo na svaki izvještajni datum radi usklađenje vrijednosti na osnovu javno dostupnih indeksa.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

19. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

31. decembar 2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	45.063	45.063	45.063	-	-	45.063
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	265.844	262.566	262.566	-	-	262.566
Ukupno	310.907	307.629	307.629	-	-	307.629

31. decembar 2022.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	32.452	32.452	32.452	-	-	32.452
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	334.238	327.452	327.452	-	-	327.452
Ukupno	366.690	359.904	359.904	-	-	359.904

20. REGULATORNI ZAHTEJEVI

Regulatorni zahtjevi u pogledu poslovanja i ograničenja ulaganja Fonda propisani su Zakonom o investicijskim fondovima (Službene novine Federacije BiH broj 85/08 i broj 25/17).

Prema članu 88. Zakona o investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu Zakon), vrijednost imovine investicijskog fonda sa javnom ponudom ne može pasti ispod 1.000.000 KM tokom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to dogodi fond mora biti likvidiran. Nadalje u skladu sa članom 90. Zakona propisane su naknade koje se naplaćuju klijentima, te način obračuna neto naknade. U skladu sa članom 91, 92. i 93. Zakona definisane su vrste troškova koje se mogu knjižiti na teret Fonda, kao i zahtjev da isti moraju biti navedeni u prospektu i statutu, te da pokazatelj ukupnih troškova ne smije prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda.

Nadalje, u skladu sa članom 97. Zakona, ulaganje imovine otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom podliježe sljedećim ograničenjima:

- najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda može biti uloženo u vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca jednog emitenta, osim za vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca kojim se trguje na berzi ili na drugom uređenom javnom tržištu, pod uvjetom da je takvo ulaganje predviđeno prospektom i statutom fonda, te u slučaju novoemitiranih prenosivih vrijednosnih papira;

20. REGULATORNI ZAHTEJEVI (NASTAVAK)

b) najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca jednog emitenta, pod uvjetom da ako je vrijednost prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca jednog emitenta koji čine imovinu fonda veća od 5% neto vrijednosti imovine Fonda, zbir vrijednosti tih ulaganja za sve takve emitente ne može preći 40% neto vrijednosti imovine Fonda, osim u slučajevima:

1. u kojim je emitent ili za koje garantuje Federacija, Republika Srpska, država članica ili jedinica lokalne uprave države članice, država koja nije članica Evropske unije ili međunarodna javna organizacija čije su članice jedna ili više država članica, može se ulagati bez ograničenja pod uvjetom da:

- u prospektu, statutu i promotivnim materijalima fonda budu jasno navedene države, jedinice lokalne uprave ili međunarodne organizacije u čije se vrijednosne papire i instrumente tržišta novca može ulagati više od 35% neto vrijednosti imovine fonda;
- imovina fonda sastoji se od najmanje šest različitih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca, i
- vrijednost niti jednog pojedinačnog vrijednosnog papira ili instrumenta tržišta novca iz tačke b) alineja 1) ovog stava ne prelazi 30% neto vrijednosti imovine fonda;

2. najviše 25% neto vrijednosti imovine fonda može biti uloženo u obveznice koje odobri Komisija, a koje emitiraju banke registrirane u Federaciji, Republici Srpskoj ili državi članici koje su na osnovu nekog zakona ili propisa predmet posebnog javnog nadzora s ciljem zaštite investitora u te obveznice. Sredstva prikupljena emisijom takvih obveznica moraju biti uložena, u skladu sa zakonom, u imovinu koja će do dospeljeća obveznica omogućiti ispunjenje obaveza koje proizlaze iz obveznica i koja bi u slučaju nesolventnosti emitenta prioritetno poslužila za povrat glavnice i kamata iz tih obveznica. Ako je više od 5% neto vrijednosti imovine fonda uloženo u takve obveznice jednog emitenta, ukupna vrijednost tih ulaganja koja čine više od 5% netovrijednosti imovine fonda ne može preći 80% neto vrijednosti imovine fonda,

3. najviše 20% neto vrijednosti imovine fonda može biti uloženo u vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca čiji su emitenti lica koja čine grupu povezanih društava u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i zakona kojim se regulira emisija i promet vrijednosnih papira,

4. najviše 20% neto vrijednosti imovine fonda može se položiti kao depozit u istu ovlaštenu banku u Bosni i Hercegovini ili državi članici, ili nekoj drugoj državi, pod uvjetom da podliježu nadzoru i ograničenjima koje će Komisija u smislu sigurnosti investitora smatrati najmanje jednakim onim u Federaciji, koji dospijevaju u roku koji ne može biti duži od godinu dana i koji se mogu u svakom trenutku razročiti,

5. najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u udjele ili dionice jednog investicijskog Fonda, uz uvjet da najviše 30% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u fondove iz člana 96. stav 1, tačka c, osim za fondove osnovane na osnovu odobrenja nadležnog tijela države članice, koji posluju u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima koje uređuju poslovanje otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

20. REGULATORNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom ne može biti vlasnik:

- više od 10% dionica sa pravom glasa jednog emitenta,
- više od 10% dionica bez prava glasa jednog emitenta,
- 10% dužničkih vrijednosnih papira emitiranih od jednog emitenta,
- 25% udjela pojedinog investicijskog fonda,
- 10% instrumenata tržišta novca jednog emitenta uz izuzetak da se ograničenja iz ovog stava ne primjenjuju na dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su emitenti Federacija, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina, jedinica lokalne samouprave Federacije, Republike Srpske, država članica, jedinica lokalne uprave države članice, države koja nije članica Evropske unije, međunarodna javna organizacija čije su članice jedna ili više država članica.

Fond nije ulagao u finansijske derivate, prenosive vrijednosne papire niti instrumente tržišta novca drugih organiziranih tržišta (OTC).

Nisu utvrđena odstupanja u pogledu ograničenja pogledu poslovanja i ograničenja ulaganja Fonda propisana Zakonom.

U nastavku su prezentirane dodatne informacije čija je objava obavezna u skladu sa Zakonom:

Izvještaj o vrijednosti i cijeni udjela Fonda

Udjel Fonda	Godina				
	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
Najniža vrijednost	308.224.054,95	284.318.669,80	208.981.111,72	200.861.364,88	230.949.931,75
Najviša vrijednost	366.165.234,54	366.154.025,31	290.312.133,55	232.111.856,67	237.045.020,00
Najniža cijena	111,51	111,32	110,83	110,18	109,80
Najviša cijena	112,80	111,51	111,33	110,83	110,24

Izvještaj o uporednim podacima za neto vrijednost imovine, neto vrijednost imovine po udjelu, pokazatelj ukupnih troškova i raspodjele prihoda, tj. dobiti, po dionici tokom godine

Pokazatelj	Godina		
	2023.	2022.	2021.
Prosječna neto vrijednost imovine	341,610,057.23	306,102,019.33	237.766.987,48
Prosječna neto vrijednost imovine po udjelu	112.04	111.40	111,09
Pokazatelj ukupnih troškova (%)	1,26%	1,37%	1,25%
Dividenda po dionici	-	-	-

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

20. REGULATORNI ZAHTEJEVI (NASTAVAK)

c) Izvještaj o berzanskim posrednicima sa kojima je obavljeno minimalno 10% transakcija u toku godine

Pokazatelj	Raiffeisen CAPITAL a.d. Banja Luka	Raiffeisen Bank International AG
Ukupna vrijednost svih transakcija obavljenih putem berzanskog posrednika iskazana kao procenat svih obavljenih transakcija tokom godine	10,37%	53,03%
Provizija plaćena berzanskom posredniku izražena kao procenat ukupne vrijednosti obavljenih transakcija putem tog berzanskog posrednika	0,02%	0,00%

21. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

22. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Potpisao za i u ime Uprave Društva dana 15. februara 2024. godine.

Ademir Osmanović, direktor



Sabina Topuzović, izvršni direktor



Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

1. Opći podaci o investicijskom fondu na dan 31.12.2023. godine

Opis	Sadržaj
I. Informacije o identitetu Fonda	
punu i skraćenu firmu, adresu sjedišta:	Raiffeisen CASH otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom, Sarajevo, Zmaja od Bosne bb
broj telefona i telefaksa:	telefon: +387 33 728 600 fax:
e-mail adresu:	Info.RI@raiffeisengroup.ba
web:	http://raiffeiseninvest.ba/
registarski broj Fonda u registru kod Komisije:	JP-N-032-05
ime i prezime direktora Fonda:	n/a
mandatni period direktora Fonda:	n/a
ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora Fonda;	n/a
mandatni period članova nadzornog odbora Fonda:	n/a
ime i prezime članova odbora za reviziju;	n/a
mandatni period članova odbora za reviziju Fonda:	n/a
firmu i sjedište ovlaštenog revizora:	Deloitte d.o.o. Sarajevo, Zmaja od Bosne 12c, Sarajevo
godine za koje je ovašteni revizor vršio reviziju finansijskih izvještaja Fonda:	2019. godina, 2020. godina, 2021. godina, 2022. godina, 2023. godina
firmu i adresu sjedište depozitara Fonda.	UniCredit Bank DD Mostar, Kardinala Stepinca bb, Mostar
2. Informacije o Društvu koje upravlja Fondom:	
punu i skraćenu firmu, adresu sjedišta:	Raiffeisen INVEST društvo za upravljanje fondovima d.d., Zmaja od Bosne bb
broj telefona i telefaksa:	telefon: +387 33 728 600 fax: +387 33 657 654
e-mail adresu:	Info.RI@raiffeisengroup.ba
web:	http://raiffeiseninvest.ba/
broj i datum Rješenja Kojim je izdata dozvola za osnivanje Društva	br. 05/1-19-283-1/11, 18.08.2011
broj i datum Rješenja Kojim je izdata dozvola Društvu za upravljanje Fondom:	br. 05/1-19-451/11 11.01.2012.
imena i prezimena članova uprave Društva:	Ademir Osmanović Direktor, Sabina Topuzović Izvršni direktor
mandatni period članova uprave Društva:	Četverogodišnji mandatni period počev od 02.04.2022. godine do 02.04.2026. godine
imena i prezimena predsjednika i članova nadzornog odbora Društva;	Peter Žilinek, Edin Hrnjica, Amna Gabela
mandatni period članova Nadzornog odbora Društva za upravljanje	Mandatni period od 27.10.2023. godine do 27.10.2027.
imena i prezimena članova odbora za reviziju;	Džafer Alibegović, Azra Zaimović i Arnela Ramljak
mandatni period članova odbora za reviziju Društva za upravljanje:	Četverogodišnji mandatni period počev od 21.12.2022. - 21.12.2026. godine.
firmu i sjedište ovlaštenog revizora:	Deloitte d.o.o. Sarajevo, Zmaja od Bosne 12c, Sarajevo
godine za koje je ovašteni revizor vršio reviziju finansijske izvještaje Društva:	2019. godina, 2020. godina, 2021. godina, 2022. godina, 2023 godina
firmu i adresu sjedište depozitara Fonda.	UniCredit Bank DD Mostar, Kardinala Stepinca bb, Mostar

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

Popis skraćenica:

Oznake u koloni Vrsta ulaganja:

- 1 Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri
- 2 Prenosivi dužnički vrijednosni papiri
- 3 Instrumenti tržišta novca
- 4 Udjeli/dionice investicijskih fondova
- 5 Depoziti
- 6 Nekretnine
- 7 Finansijski derivati
- 8 Ostala ulaganja
- 9 Poslovni udjeli

Oznaka u koloni Kategorije financijske imovine prema MSFI 9

- 1 Financijska imovina i financijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha
- 2 Financijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat
- 3 Financijska imovina i obaveze po amortizovanom trošku

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

2. Izvještaj o portfoliju investicijskog fonda na dan 31.12.2023. godine

R. br	Naziv emitenta	Oznaka papira	Ukupan broj emitovanih vp/udjela	Broj vp/udjela u vlasništvu fonda	% vlasništva fonda	Nabavna cijena vp/udjela	Fer cijena vp/udjela	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Način vrednovanja	% prekraćenja u	Vrijednost prekraćenja	Datum nastanka	Rok za usaglašavanje
1	2	3	4	5	6 (5/4*100)	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE														
Ulaganja u obveznice domaćih emitenta														
1	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-G	21,818,286.00	344,421.00	1.58%	19.85	99.42	68,486.62	0.02%	3				
2	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O05	35,000,000.00	2,000,000.00	5.71%	99.96	99.96	1,999,269.91	0.64%	3				
3	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O39	210,000,000.00	5,000,000.00	2.38%	100.05	100.00	5,000,240.53	1.61%	3				
4	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-E	29,103,835.00	154,000.00	0.53%	19.02	96.74	29,795.65	0.01%	3				
5	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O19	144,134,000.00	5,000,000.00	3.47%	98.71	98.75	4,937,739.13	1.59%	3				
6	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O10	36,000,000.00	3,900,000.00	10.83%	100.29	100.23	3,908,963.51	1.26%	3				
7	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	230,000.00	0.08%	198.04	197.33	453,860.35	0.15%	3				
8	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	2,580,000.00	0.86%	197.82	197.18	5,087,232.05	1.64%	3				
9	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,720,000.00	0.57%	197.89	197.23	3,392,323.68	1.09%	3				
10	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,000,000.00	0.33%	197.42	196.89	1,968,912.88	0.63%	3				
11	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,125,000.00	0.38%	197.70	197.09	2,217,254.23	0.71%	3				
12	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	750,000.00	0.25%	197.70	197.09	1,478,180.14	0.48%	3				
13	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,125,000.00	0.38%	197.70	197.09	2,217,254.23	0.71%	3				
14	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,000,000.00	0.33%	197.35	196.84	1,968,444.50	0.63%	3				
15	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,000,000.00	0.33%	197.49	196.94	1,969,405.06	0.63%	3				
16	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,600,000.00	0.53%	197.49	196.94	3,151,028.95	1.02%	3				
Ukupna ulaganja u obveznice domaćih emitenta									12.82%					
Ulaganja u trezorske zapise u FBiH														
1	FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHT79	40,000,000.00	5,000,000.00	12.50%	97.50	976,528.86	4,882,644.28	1.57%	3				
Ukupna ostala ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenta									14.39%					

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

2. Izvještaj o portfoliju investicijskog fonda na dan 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

R. br	Naziv emitenta	Oznaka papira	Ukupan broj emitovanih vp/udjela	Broj vp/udjela u vlasništvu fonda	% vlasništa fonda	Nabavna cijena vp/udjela	Ferijska cijena vp/udjela	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Način vrednovanja	%	Vrijednost	Datum	Rok za isplatu
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
Ulaganja u obveznice inostranih emitenata														
1	Kraljevina Belgija	BELGIJA 0.5 2024	128,750,000.00	1,000,000.00	0.78%	190.35	193.21	1,932,149.14	0.62%	3				
2	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	CROATI 3.0 2025	1,500,000,000.00	2,000,000.00	0.13%	199.91	197.96	3,959,235.90	1.28%	3				
3	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	5,000,000.00	0.71%	206.23	203.20	10,159,900.22	3.27%	3				
4	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	2,860,000.00	0.57%	197.15	196.39	5,616,645.11	1.81%	3				
5	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,000,000.00	0.20%	199.32	197.51	1,975,083.40	0.64%	3				
6	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,000,000.00	0.20%	199.32	197.51	1,975,083.40	0.64%	3				
7	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	3,000,000.00	0.60%	199.77	197.74	5,932,110.25	1.91%	3				
8	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,140,000.00	0.23%	197.14	196.38	2,238,771.72	0.72%	3				
9	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	1,000,000.00	0.14%	205.92	202.98	2,029,776.42	0.65%	3				
10	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	333,000.00	0.05%	206.11	203.11	676,361.76	0.22%	3				
11	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	1,334,000.00	0.19%	206.10	203.10	2,709,403.51	0.87%	3				
12	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	300,000.00	0.04%	205.73	202.84	608,531.36	0.20%	3				
13	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	533,000.00	0.08%	206.10	203.10	1,082,540.87	0.35%	3				
14	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,000,000.00	0.20%	197.65	196.65	1,966,460.84	0.63%	3				
15	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2025	2,000,000,000.00	1,500,000.00	0.08%	192.25	193.38	2,900,761.51	0.93%	3				
16	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2026	1,300,000,000.00	2,000,000.00	0.15%	194.35	194.72	3,894,353.24	1.25%	3				
17	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.875 2024	1,500,000,000.00	2,500,000.00	0.17%	195.78	195.66	4,891,499.64	1.58%	3				
18	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2025	2,000,000,000.00	1,000,000.00	0.05%	192.25	193.39	1,933,853.22	0.62%	3				
19	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.875 2024	1,500,000,000.00	2,000,000.00	0.13%	196.16	195.84	3,916,758.09	1.26%	3				
20	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.875 2024	1,500,000,000.00	2,000,000.00	0.13%	192.65	194.07	3,881,457.99	1.25%	3				
21	Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 3.25 2025	1,000,000,000.00	1,800,000.00	0.18%	194.18	194.73	3,505,095.42	1.13%	3				
22	Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 3.25 2025	1,000,000,000.00	3,500,000.00	0.35%	197.48	196.72	6,885,096.38	2.22%	3				

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

2. Izvještaj o portfoliju investicijskog fonda na dan 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

R. br	Naziv emitenta	Oznaka papira	Ukupan broj emitovanih vp/udjela	Broj vp/udjela u vlasništvu fonda	% vlasništa fonda	Nabavna cijena vp/udjela	Ferijska cijena vp/udjela	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Način	%	Vrijednos	Datum	Rok za usaglašav
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
23	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	RSO1471	125,000,000.00	2,000,000.00	1.60%	200.91	196.83	3,936,609.45	1.27%	3				
24	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	SRBIJA 3.125 2027	2,000,000,000.00	1,701,000.00	0.09%	174.43	178.80	3,041,462.35	0.98%	3				
25	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	SRBIJA 3.125 2027	2,000,000,000.00	1,299,000.00	0.06%	174.44	178.81	2,322,680.94	0.75%	3				
26	Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 0.00 2024	15,378,277,000	1,000,000.00	0.01%	191.61	195.42	1,954,245.42	0.63%	3				
27	Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 2.00 2024	17,365,132,000	3,000,000.00	0.02%	193.11	194.08	5,822,251.65	1.88%	3				
28	Republika Austrija	AUSTRIA 0.00 24	11,585,000,000	1,000,000.00	0.01%	189.27	193.35	1,933,456.97	0.62%	3				
29	Republika Austrija	AUSTRIA 1.65 24	10,930,350,000	3,000,000.00	0.03%	191.71	193.15	5,794,381.07	1.87%	3				
30	Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 0.00 2024	42,533,000,000	1,000,000.00	0.00%	190.39	194.59	1,945,910.55	0.63%	3				
31	Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 2.25 2024	37,948,000,000	2,000,000.00	0.01%	193.90	194.96	3,899,116.28	1.26%	3				
32	Republika Njemačka	NJEMAČKA 6.25 2024	127,500,000.00	1,000,000.00	0.78%	204.33	195.68	1,956,774.65	0.63%	3				
33	Republika Njemačka	NJEMAČKA 0.00 2024	235,000,000.00	2,000,000.00	0.00%	191.67	193.71	3,874,147.18	1.25%	1				
Ukupna ulaganja u obveznice inostranih emitenata									35.82%					
R. br	Naziv emitenta	Oznaka papira	Ukupan broj emitovanih vp/udjela	Broj vp/udjela u vlasništvu fonda	% vlasništa fonda	Nabavna cijena vp/udjela	Ferijska cijena vp/udjela	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Način	%	Vrijednos	Datum	Rok za usaglašav
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
Ulaganja u udjele inostranih investicijskih fondova														
1	Raiffeisen INVEST a.d. Beograd - Otvoreni investicijski fond Raiffeisen EURO CASH	REC-RI SRBIJA	38,675,097.27	1,273,371.74 552	3.29%	19.51	20.11	29,498,846.03	9.50%	1				
Ukupna ulaganja u udjele inostranih investicijskih fondova									9.50%					

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

2. Izvještaj o portfoliju investicijskog fonda na dan 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

R. br	Naziv banke	Iznos depozita	Kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa	Iznos kamate	Period oročenja	Vrijednost depozita po amortizacijskom trošku	% od NVI fonda	Način vrednovanja	% prekorače	Vrijednost prekorače	Datum nastanka	Rok za usaglašavanje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ULAGANJA U DEPOZITE													
Ulaganje u depozite kod domaćih banaka													
1	ADDIKO BANK AD BL - ADDKBL1-23	2250000			49204.11		2299204	0.74%	3				
2	ADDIKO BANK AD BL - ADDKBL2-23	5000000			109342.47		5109342	1.65%	3				
3	ADDIKO BANK AD BL - ADDKBL3-23	5000000			109342.47		5109342	1.65%	3				
4	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA - ATOSBL1-23	5000000			13786.08		5013786	1.62%	3				
5	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI1-23	3500000			19384.09		3519384	1.13%	3				
6	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI2-23	3500000			19384.09		3519384	1.13%	3				
7	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI3-23	3000000			16614.93		3016615	0.97%	3				
8	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI4-23	1500000			8307.47		1508307	0.49%	3				
9	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI5-23	1500000			8307.47		1508307	0.49%	3				
10	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI6-23	1000000			5538.31		1005538	0.32%	3				
11	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI7-23	1000000			2135.90		1002136	0.32%	3				
12	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI8-23	2000000			4271.80		2004272	0.65%	3				
13	INTSP1-23	5000000			57960.84		5057961	1.63%	3				
14	INTSP2-23	5000000			57960.84		5057961	1.63%	3				
15	NLB Banka dd Sarajevo - NLBBBI1-23	5000000			44349.32		5044349	1.63%	3				
16	RAIFFEISEN BANK DD - RBBII	15646640			19451.42		15666091	5.05%	3				
Ukupna ulaganja u depozite kod domaćih banaka								21.08%					
Ulaganje u depozite kod inostranih banaka													
1	Raiffeisen Bank International AG - RBI1-23	19558300			564202.63		20122503	6.48%	3				
2	Raiffeisen Bank International AG - RBI3-23	9779150			190150.14		9969300	3.21%	3				
3	ERSTE1E-23	9795023			4421.36		9799445	3.16%	3				
Ukupna ulaganja u depozite kod inostranih banaka								12.85%					

3. Izvještaj o portfoliju investicijskog fonda na dan 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

4.

REKAPITULACIJA	Nabavna vrijednost ulaganja	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Vrijednost prekoračenja
UKUPNA ULAGANJA U FEDERACIJI BiH	52,521,560	52,529,284	16.92%	
UKUPNA ULAGANJA U R SRPSKOJ	57,172,698	57,098,391	18.40%	
UKUPNA ULAGANJA U INOSTRANSTVU	179,057,036	179,783,285	57.92%	
UKUPNA ULAGNJA	288,751,294	289,410,961	93.24%	

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

3. Izvještaj o obračunu vrijednosti neto imovine investicijskog fonda za 01.01.2022.-31.12.2023. godine

Datum	IMOVINA FONDA					OBAVEZE FONDA					Ukupna neto vrijednost imovine	Iznos umanj. NVI zbog prekorčenja i	Neto vrijednost imovine za obračun naknade za upravljanje	% naknade za upravljanje	Iznos naknade za upravljanje	Broj dionica/udjela fonda	NVI po dionici/udjelu fonda
	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Ulaganja	Potraživanja	Ostalo	UKUPNO	Obaveze po osnovu ulaganja	Obaveze po osnovu troškova poslovanja	obaveze prema DUF-u	Ostalo	UKUPNO							
1	2	3	4	5	6 (2+3+4+5)	7	8	9	10	11	12 (6-11)	13	14 (12-13)	15	16 (14*15/365)	17	18 (12/17)
31.01.2023	57.436.399	296.608.218	3.651.182		357.695.800	-	291.695	301.553		593.248	357.102.553	-	357.113.119	1.00%	301.552	3.201.250	111.551
28.02.2023	31.393.552	318.483.066	4.039.249		353.915.868	-	756.781	269.966		1.026.748	352.889.120		352.899.562	1.00%	269.966	3.161.671	111.614
31.03.2023	36.852.788	313.466.091	4.056.105		354.374.984	65	650.270	300.492		950.826	353.424.158		353.434.619	1.00%	300.491	3.164.180	111.695
30.04.2023	51.957.001	287.841.836	12.606.013		352.404.849	65	543.469	289.403		832.937	351.571.912		351.582.315	1.00%	289.402	3.145.214	111.780
31.05.2023	47.255.834	291.579.059	3.030.452		341.865.345	-	508.460	297.244		805.704	341.059.640		341.069.732	1.00%	297.243	3.048.612	111.873
30.06.2023	14.624.673	327.104.080	2.559.483		344.288.237	-	1.173.093	287.900		1.460.993	342.827.244		343.524.025	1.00%	279.266	3.067.806	111.973
31.07.2023	32.389.968	319.616.755	2.628.907		354.635.629	11.626.134	553.246	290.656		12.470.036	342.165.593		342.175.718	1.00%	290.655	3.052.369	112.098
31.08.2023	28.855.352	321.660.857	3.185.504		353.701.713	-	1.358.226	293.377		1.651.603	352.050.110		352.060.527	1.00%	293.377	3.136.986	112.225
30.09.2023	22.692.153	321.830.661	3.525.147		348.047.960	-	387.027	287.524		674.551	347.373.409		347.383.688	1.00%	287.523	3.091.872	112.350
31.10.2023	24.907.453	296.964.608	3.247.584		325.119.645	-	2.217.997	278.929		2.496.926	322.622.718		322.632.265	1.00%	278.929	2.867.697	112.502
30.11.2023	29.625.465	297.132.344	3.749.179		330.506.987	-	18.066.997	261.894		18.328.891	312.178.096		324.609.638	1.00%	261.893	2.771.388	112.643
31.12.2023	17.236.508	289.410.891	4.259.571		310.906.970	-	256.763	265.898		522.661	310.384.309		310.393.494	1.00%	265.897	2.751.660	112.798
Ukupno	395.227.146	3.681.698.467	50.538.375		4.127.463.987	11.626.264	26.764.026	3.424.835		41.815.124	4.085.648.863		4.098.878.701	1.00%	3.416.201	36.460.704	1.34
Prosjeak za period	32.935.595	306.808.206	4.211.531		343.955.332	968.855	2.230.335	285.403		3.484.594	340.470.739	-	341.573.225	1.00%	284.683	3.038.392	12.092

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

4. Izvještaj o obračunu neto vrijednosti imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu na dan 31.12.2023. godine

Redni broj	Opis	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
1	2	3	4
I	IMOVINA INVESTICIJSKOG FONDA		
1	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	17236508.03	5.54%
2	Ulaganja fonda (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	289410890.9	93.09%
2.1.	Ulaganja u instrumente kapitala(dionice osim dionica investicijskih fondova)	0	0.00%
2.2.	Ulaganja u dužničke instrumente (obveznice)	151000357.3	48.57%
2.3.	Ulaganje u druge vrste dužničkih instrumenata	4882644.284	1.57%
2.4.	Ulaganja u dionice i udjele investicijskih fondova	29498776.02	9.49%
2.5.	Ostala finansijska imovina	0	0.00%
2.6.	Depoziti i plasmani	104029113.3	33.46%
2.7.	Ulaganja u nekretnine	0	0.00%
3	Potraživanja (3.1.+3.2.+3.3.)	4259571.23	1.37%
3.1.	Potraživanja iz poslovanja	4259571.23	1.37%
3.2.	Potraživanja od društva za upravljanje	0	0.00%
3.3.	Ostala potraživanja, odgođena porezna imovina i razgraničenja	-	0.00%
I=(1+2+3)	UKUPNA IMOVINA INVESTICIJSKOG FONDA	310906970.2	100.00%
II	OBAVEZE INVESTICIJSKOG FONDA		
4	Obaveze po osnovu ulaganja	-	
5	Obaveze po osnovu troškova poslovanja	81914.83	
6	Obaveze prema društvu za upravljanje	265897.90	
7	Ostale obaveze	174848.02	
II=(4+5+6+7)	UKUPNE OBAVEZE INVESTICIJSKOG FONDA	522660.75	
III=(I-II)	NETO IMOVINA INVESTICIJSKOG FONDA	310384309.43	
IV	BROJ DIONICA/UDJELA	2751660.31	
V=(III/IV)	NETO VRIJEDNOST IMOVINE PO DIONICI/UDJELU	112.7989	
VI	CIJENA DIONICE /UDJELA		

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

5. Izvještaj o NVI po dionici/udjelu i cijeni udjela/dionice investicijskog fonda

Red. Br.	Vrsta troška	Iznos (KM)	Udio %
1	2	3	4
1	Naknada društvu za upravljanje (provizija)	3.416.201,63	79,05%
2	Naknada Registru vrijednosnih papira u Federaciji BiH	-	0,00%
3	Naknada depozitaru	593.381,27	13,73%
4	Naknada za reviziju	21.738,72	0,50%
5	Naknada za računovodstvo	-	0,00%
6	Naknada berzi	-	0,00%
7	Troškovi kupovine i prodaje ulaganja	1.699,98	0,04%
8	Troškovi servisiranja dioničara	-	0,00%
9	Naknade i troškovi nadzornog odbora	-	0,00%
10	Naknade i troškovi direktora fonda	-	0,00%
11	Naknada Komisiji za vrijednosne papire Federacije BiH	273.296,03	6,32%
12	Rashodi po osnovu poreza	-	0,00%
13	Ostali troškovi	15.332,71	0,35%
14	Ukupno troškovi:	4,321,650	
15	Ukupni troškovi iz člana 65. ili 93. Zakona o investicijskim fondovima	4,319,950	
16	Prosječna vrijednost neto imovine fonda za period 01.01.2023. - 31.12.2023. godine	341,610,057	
17	Udio troškova iz tačke 15. u prosječnoj neto vrijednosti imovine fonda (%) za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine	1,26%	

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6. Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine

R.br.	Naziv emitenta	Simbol	Stanje na početku perioda				Transakcije tokom perioda						Stanje na kraju perioda				
						Kupovine			Prodaje								
			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda	količina	prosječna cijena	vrijednost	količina	prosječna cijena	vrijednost	% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18	
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE																	
1	Republika Austrija	ATGV 0.000 04 2023	0.00%	194.62	1,946,187.01	0.53%	0.00	0.00	0.00	1,000,000	195.58	1,955,830.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
2	Republika Austrija	ATGV 0.000 07 2023	0.00%	193.75	1,937,456.01	0.53%	2,000,000.00	194.80	3,896,078.35	3,000,000	195.58	5,867,490.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
3	Republika Austrija	AUSTRIA 1.75 2023	0.00%	0.00	0.00	0.00%	2,000,000.00	194.72	3,894,448.70	2,000,000	195.58	3,911,660.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
4	Republika Austrija	AUSTRIA 1.65 24	0.00%	0.00	0.00	0.00%	3,000,000.00	191.71	5,751,313.70	0	0.00	0.00	0.03%	193.15	5,794,381.07	1.87%	
5	Kraljevina Belgija	BELGIJA 0.2 2023	0.00%	0.00	0.00	0.00%	3,000,000.00	193.63	5,808,815.10	3,000,000	195.58	5,867,490.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
6	Kraljevina Belgija	BELGIJA 2.25 2023	0.00%	195.97	1,959,723.11	0.54%	2,000,000.00	195.47	3,909,417.11	3,000,000	195.58	5,867,490.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
7	FBIH MINISTARSTVO FINACIJA	FBIH11E	0.30%	99.55	104,110.03	0.03%	0.00	0.00	0.00	104,578	100.00	104,578.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
8	FBIH MINISTARSTVO FINACIJA	FBIH179	0.00%	0.00	0.00	0.00%	5,000,000.00	9,749.84	4,874,919.23	0	0.00	0.00	0.00%	9,765.29	4,882,644.28	1.57%	
9	Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 0.000 2023	0.00%	194.93	1,949,340.21	0.53%	0.00	0.00	0.00	1,000,000	195.58	1,955,830.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
10	Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 2.25 2024	0.00%	0.00	0.00	0.00%	2,000,000.00	195.90	3,878,084.72	0	0.00	0.00	0.01%	194.96	3,899,116.28	1.27%	
11	Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 4.25 2023	0.00%	198.93	1,989,333.25	0.55%	1,000,000.00	197.08	1,970,759.30	2,000,000	195.58	3,911,660.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
12	Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 1.75 2023	0.01%	195.51	1,955,079.12	0.54%	2,000,000.00	195.27	3,905,309.87	3,000,000	195.58	5,867,490.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
13	Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 2.00 2024	0.00%	0.00	0.00	0.00%	3,000,000.00	195.11	5,793,324.93	0	0.00	0.00	0.00%	194.08	5,822,251.65	1.89%	
14	Ministarstvo E. Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 5.625 2023	0.84%	198.56	7,545,124.00	2.11%	0.00	0.00	0.00	3,800,000	195.58	7,432,154.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
15	Republika Njemačka	NJEMAČKA 0.000 04 2023	0.00%	194.76	3,895,209.83	1.06%	0.00	0.00	0.00	2,000,000	195.58	3,911,660.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
16	Republika Njemačka	NJEMAČKA 0.000 10 2023	0.00%	192.66	1,926,549.81	0.53%	2,000,000.00	192.83	3,856,648.82	3,000,000	195.58	5,867,490.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
17	Republika Njemačka	NJEMAČKA 0.000 2024	0.00%	0.00	0.00	0.00%	2,000,000.00	191.67	3,833,426.80	0	0.00	0.00	0.00%	193.71	3,874,147.18	1.25%	

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6. Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

R.br.	Naziv emitenta	Simbol	Stanje na početku perioda				Transakcije tokom perioda						Stanje na kraju perioda			
			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda	Kupovine			Prodaje			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda
							količina	prosječna cijena	vrijednost	količina	prosječna cijena	vrijednost				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	15	16	17	18
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE																
18	Republika Njemačka	NJEMAČKA 2.00 2023	0.00%	195.85	1,958.547.28	0.54%	0.00	0.00	0.00	1,000,000	195.58	1,955,830.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
19	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.875 2024	0.30%	195.97	8,817,689.30	2.42%	2,000,000.00	192.65	3,853,050.09	0	0.00	0.00	0.43%	195.19	12,689,715.72	4.11%
20	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RS EUR 4.75 2023	0.89%	195.60	2,933,964.93	0.80%	0.00	0.00	0.00	1,500,000	195.58	2,933,745.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
21	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RS23-T04	0.00%	0.00	0.00	0.00%	5,000,000.00	9,857.57	4,928,784.88	5,000,000	10,000.00	5,000,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
22	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O-N	44.62%	196.43	8,963,580.76	2.54%	0.00	0.00	0.00	4,562,768	195.58	8,923,999.98	0.00%	0.00	0.00	0.00%
23	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O05	0.00%	0.00	0.00	0.00%	2,000,000.00	99.96	1,999,267.88	0	0.00	0.00	5.71%	99.96	1,999,269.91	0.65%
24	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O05-	2.92%	195.47	1,998,800.66	0.55%	0.00	0.00	0.00	1,022,583	195.51	1,999,267.88	0.00%	0.00	0.00	0.00%
25	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O08	5.64%	195.73	1,410,692.86	0.40%	0.00	0.00	0.00	2,883,686	195.58	1,410,000.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
26	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O10	0.00%	0.00	0.00	0.00%	3,900,000.00	100.29	3,911,282.13	0	0.00	0.00	10.83%	100.23	3,908,963.51	1.30%
27	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O10-	10.83%	198.55	3,959,169.05	1.11%	0.00	0.00	0.00	1,994,038	196.15	3,911,282.14	0.00%	0.00	0.00	0.00%
28	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O19	0.00%	0.00	0.00	0.00%	5,000,000.00	98.71	4,935,516.45	0	0.00	0.00	3.47%	98.75	4,937,739.13	1.61%
29	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O19-	3.47%	191.33	4,891,295.42	1.36%	0.00	0.00	0.00	2,556,459	193.06	4,935,516.46	0.00%	0.00	0.00	0.00%
30	Ministarstvo finansija- Republika Srpska	RSBD-O39	0.00%	0.00	0.00	0.00%	5,000,000.00	100.05	5,002,533.00	0	0.00	0.00	2.38%	100.00	5,000,240.53	1.66%
31	Ministarstvo finansija republike Srbije	RSO1471	0.00%	0.00	0.00	0.00%	2,000,000.00	200.91	4,018,244.83	0	0.00	0.00	1.60%	196.83	3,936,609.45	1.31%
32	Ministarstvo finansija republike Srbije	RSOB18170	0.00%	195.82	979,085.86	0.27%	0.00	0.00	0.00	500,000	195.58	977,915.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6. Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

R.br.	Naziv emitenta	Simbol	Stanje na početku perioda				Transakcije tokom perioda						Stanje na kraju perioda			
			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda	Kupovine			Prodaje			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda
							količina	prosječna cijena	vrijednost	količina	prosječna cijena	vrijednost				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE																
33	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-A	1.58%	98.02	63.207.78	0.02%	0.00	0.00	0.00	644,639	100.00	64.463.90	0.00%	0.00	0.00	0.00%
34	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-B	6.25%	98.23	172.964.51	0.05%	0.00	0.00	0.00	1.743,185	100.00	174,318.50	0.00%	0.00	0.00	0.00%
35	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-C	19.79%	98.68	1.589.676.32	0.44%	0.00	0.00	0.00	15,943,861	100.00	1,594.386.10	0.00%	0.00	0.00	0.00%
36	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-E	0.53%	95.10	43.935.99	0.01%	0.00	0.00	0.00	154,000	100.00	15,400.00	0.53%	96.74	29.795.65	0.01%
37	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-G	1.58%	99.24	102.537.05	0.03%	0.00	0.00	0.00	344,421	100.00	34,442.10	1.58%	99.42	68.486.62	0.02%
38	Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 4 125 2023	0.65%	196.78	12,790.380.47	3.60%	0.00	0.00	0.00	6,500,000	195.58	12,712,895.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
R.br.	Naziv emitenta	Simbol	Stanje na početku perioda				Transakcije tokom perioda						Stanje na kraju perioda			
			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda	Kupovine			Prodaje			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost ulaganja	% učešća u NVI fonda
							količina	prosječna cijena	vrijednost	količina	prosječna cijena	vrijednost				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE																
1	Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	REIC-R1 SRBIJA	0.00%	19.51	32.452.317.01	8.86%	0.00	0.00	0.00	1.754,062	19.94	3.911.660.00	0.00%	20.11	29.498.776.01	9.50%

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6. Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

R.br.	Stanje na početku perioda			Transakcije tokom perioda						Stanje na kraju perioda		
	Naziv banke	Vrijednost depozita	% učešća u NVI	Ulaganja			Dospjeće			Naziv banke	Vrijednost depozita	% učešća u NVI
				Naziv banke	Iznos	% učešća u NVI	Naziv banke	Iznos	% učešća u NVI			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ULAGANJA U DEPOZITE												
1	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	12.250.000.00	3.95%	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20.250.000.00	6.52%	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20.250.000.00	6.52%	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	12.250.000.00	3.95%
2	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	0.00	0.00%	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5.000.000.00	1.61%	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	0.00	0.00%	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5.000.000.00	1.61%
3	Addiko Bank dd Sarajevo	0.00	0.00%	Addiko Bank dd Sarajevo	5.000.000.00	1.61%	Addiko Bank dd Sarajevo	5.000.000.00	1.61%	Addiko Bank dd Sarajevo	0.00	0.00%
4	BBI BANK DD SARAJEVO	25.085.446.79	8.08%	BBI BANK DD SARAJEVO	17.000.000.00	5.48%	BBI BANK DD SARAJEVO	25.085.446.79	8.08%	BBI BANK DD SARAJEVO	17.000.000.00	5.48%
5	Erste Group Bank AG	0.00	0.00%	Erste Group Bank AG	48.931.457.71	15.76%	Erste Group Bank AG	39.136.434.42	12.61%	Erste Group Bank AG	9.795.023.28	3.16%
6	INTESA SANPAOLO BANKA	0.00	0.00%	INTESA SANPAOLO BANKA	10.000.000.00	3.22%	INTESA SANPAOLO BANKA	0.00	0.00%	INTESA SANPAOLO BANKA	10.000.000.00	3.22%
7	NLB Banka dd Sarajevo	24.900.000.00	8.02%	NLB Banka dd Sarajevo	5.000.000.00	1.61%	NLB Banka dd Sarajevo	24.900.000.00	8.02%	NLB Banka dd Sarajevo	5.000.000.00	1.61%
8	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	4.950.000.00	1.59%	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	0.00	0.00%	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	4.950.000.00	1.59%	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	0.00	0.00%
9	Raiffeisen Bank International AG	0.00	0.00%	Raiffeisen Bank International AG	2.009.694.238.61	647.47%	Raiffeisen Bank International AG	1.980.356.788.61	638.01%	Raiffeisen Bank International AG	29.337.450.00	9.45%
10	Raiffeisen Bank d.d. BiH	0.00	0.00%	Raiffeisen Bank d.d. BiH	15.646.640.00	5.04%	Raiffeisen Bank d.d. BiH	0.00	0.00%	Raiffeisen Bank d.d. BiH	15.646.640.00	5.04%
11	UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	4.600.000.00	1.48%	UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	0.00	0.00%	UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	4.600.000.00	1.48%	UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	0.00	0.00%

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6a. Izvještaj o realiziranim dobicima (gubicima) od prodaje imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine

Datum prodaje	Vrsta ulaganja	Simbol ili oznaka	Naziv emitenta	Oznaka kategorije financijske imovine i obveza prema MSFI 9*	Količina ili nominalna vrijednost	Knjigovodstvena ili fer vrijednost	Prodajna vrijednost	Realizirani dobitak/gubitak
23.01.2023	2	RSOB18170	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	2	500,000.00	979,085.86	977,915.00	-1,170.86
31.01.2023	2	RSBD-O08	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	720,922.00	141,000.00	1,410,000.00	-692.87
03.03.2023	2	RSBD-O-N	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	8,924.00	8,963,580.76	8,923,999.98	-39,580.78
25.03.2023	2	FRANCUSKA 0.000 2023	Republika Francuska – Državne obveznice	2	1,000,000.00	1,949,340.21	1,955,830.00	6,489.79
11.04.2023	2	TURKEY 4.125 2023	Ministarstvo finansija Republike Turske	2	12,728,950.00	12,790,380.47	12,712,895.00	-77,485.47
14.04.2023	2	NJEMAČKA 04 2023	Republika Njemačka	2	3,911,660.00	3,895,209.83	3,911,660.00	16,450.17
20.04.2023	2	ATGV 0.000 04 2023	Republika Austrija	2	1,955,830.00	1,946,187.01	1,955,830.00	9,642.99
09.06.2023	2	RSRS-O-E	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	15,400.00	14,645.33	15,400.00	754.67
22.06.2023	2	BELGIJA 2.25 2023	Kraljevina Belgija	2	5,867,490.00	5,869,140.23	5,867,490.00	-1,650.23
28.06.2023	2	RS EUR 4.75 2023	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	2,933,745.00	2,933,964.93	2,933,745.00	-219.93
30.06.2023	2	FBIHKE	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	2	104,578.00	104,110.03	104,578.00	467.97
30.06.2023	2	RSRS-O-A	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	64,463.90	63,207.78	64,463.90	1,256.12
15.07.2023	2	HOLANDIJA 1.75 2023	Nizozemska – Državne obveznice	2	5,867,490.00	5,860,388.99	5,867,490.00	7,101.01
15.07.2023	2	ATGV 0.000 07 2023	Republika Austrija	2	5,867,490.00	5,833,534.36	5,867,490.00	33,955.64
26.07.2023	2	MACEDO 5.625 2023	Ministarstvo finansija Republike Sjeverne Makedonije	2	7,432,154.00	7,545,124.00	7,432,154.00	-112,970.00
15.08.2023	2	NJEMAČKA 2.00 2023	Republika Njemačka	2	1,955,830.00	1,958,547.28	1,955,830.00	-2,717.28
03.10.2023	4	REC-RI SRBIJA	DUF Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	1	196,203.85	3,827,781.79	3,911,659.98	83,878.19
13.10.2023	2	NJEMAČKA 10 2023	Republika Njemačka	2	5,867,490.00	5,783,198.62	5,867,490.00	84,291.38
20.10.2023	2	AUSTRIA 1.75 2023	Republika Austrija	1	3,911,660.00	3,894,448.70	3,911,660.00	17,211.30
22.10.2023	2	BELGIJA 0.2 2023	Kraljevina Belgija	1	5,867,490.00	5,808,815.10	5,867,490.00	58,674.90
25.10.2023	2	FRANCUSKA 4.25 2023	Republika Francuska – Državne obveznice	2	3,911,660.00	3,960,092.55	3,911,660.00	-48,432.55
30.10.2023	2	RSRS-O-C	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	1,594,386.10	1,589,676.32	1,594,386.10	4,709.78
14.12.2023	2	RSBD-O19-	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	5,000,000.00	4,891,295.42	4,935,516.45	44,221.03
14.12.2023	2	RSBD-O05-	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	2,000,000.00	1,998,800.66	1,999,267.88	467.22
14.12.2023	2	RSBD-O10-	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	3,900,000.00	3,959,169.05	3,911,282.14	-47,886.91
15.12.2023	2	RSRS-O-B	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	174,318.50	172,964.51	174,318.50	1,353.99
21.12.2023	3	RS23-T04	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	5,000,000.00	4,928,784.88	5,000,000.00	71,215.12
24.12.2023	2	RSRS-O-G	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	2	34,442.10	34,179.02	34,442.10	263.08

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6b. Izvještaj o nerealiziranim dobitcima (gubicima) i umanjenju vrijednosti imovine investicijskog fonda na dan 01.01.2023 - 31.12.2023. godine

Vrsta ulaganja	Simbol ili oznaka	Naziv emitenta ili druge ugovorne strane	Oznaka kategorije imovine i obaveza prema MSFI 9*	Trošak nabave ili početna vrijednost izvještajnog perioda	Knjigovodstvena ili fer vrijednost	Nerealizirani dobitak ili gubitak priznat kroz bilans uspjeha – usklađivanje fer vrijednosti
2	AUSTRIA 0.00 24	Republika Austrija	3	1.892.678.56	1.933.456.97	40.778.41
2	AUSTRIA 1.65 24	Republika Austrija	1	5.751.313.70	5.794.381.07	43.067.38
2	BELGIJA 0.5 2024	Kraljevina Belgija	3	1.903.511.17	1.932.149.14	28.637.98
2	CROATIA 3.0 2025	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	3	3.998.171.33	3.959.235.90	(38.935.43)
2	FRANCUSKA 0.00 2024	Republika Francuska – Državne obveznice	3	1.903.883.95	1.945.910.55	42.026.60
2	FRANCUSKA 2.25 2024	Republika Francuska – Državne obveznice	3	3.878.084.72	3.899.116.28	21.031.56
2	HOOLANDIJA 0.000 2024	Nizozemska – Državne obveznice	3	1.916.080.60	1.954.245.42	38.164.83
2	HOOLANDIJA 2.00 2024	Nizozemska – Državne obveznice	1	5.793.324.93	5.822.251.65	28.926.73
2	MACEDO 2.75 2025	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	3	19.841.774.28	19.704.154.74	(137.619.54)
2	MACEDO 3.675 2026	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	3	17.522.284.40	17.266.514.14	(255.770.25)
2	NJEMAČKA 0.000 2024	Republika Njemačka	1	3.833.426.80	3.874.147.18	40.720.38
2	NJEMAČKA 6.25 2024	Republika Njemačka	3	2.043.265.12	1.956.774.65	(86.490.47)
2	ROMANI 2.750 2025	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	4.806.241.03	4.834.614.73	28.373.70
2	ROMANI 2.750 2026	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	3.886.926.44	3.894.353.24	7.426.81
2	ROMANI 2.875 2024	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	12.670.739.39	12.689.715.72	18.976.33
2	RS EUR 4.75 2026	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	23.976.450.38	23.903.896.06	(72.554.32)
2	RSBD-O05	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	1.999.267.88	1.999.269.91	2.03
2	RSBD-O10	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	3.911.282.13	3.908.963.51	(2.318.62)
2	RSBD-O19	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	4.935.516.45	4.937.739.13	2.222.68
2	RSBD-O39	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	5.002.533.00	5.000.240.53	(2.292.47)
2	RSO1471	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	3	4.018.244.83	3.936.609.45	(81.635.38)
2	RSRS-O-E	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	29.290.66	29.795.65	504.98
2	RSRS-O-G	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	68.358.03	68.486.62	128.58
2	SRBIJA 3.125 2027	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	3	5.233.034.86	5.364.143.29	131.108.43
2	TURKEY 3.25 2025	Ministarstvo finansija Republike Turske	3	10.407.053.36	10.390.191.80	(16.861.57)
3	FBIHT79	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	4.874.919.23	4.882.644.28	7.725.05
4	REC-RI SRBIJA	Raiffeisen INVEST a.d. Beograd - Otvoreni investicijski fond Raiffeisen EURO CASH	1	28.624.535.20	29.498.776.01	874.240.81

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

6c. Izvještaj o finansijskim pokazateljima investicijskog fonda

Naziv berzanskog posrednika	Vrijednost transakcija	Učešće u ukupnoj vrijednosti transakcija	Iznos provizije	Učešće provizije u vrijednosti transakcija
I	2	3	4	5=4/3
Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	3,911,660.00	4.09%	0.00	0.00%
Korekcija	22,076,037.32	23.06%	0.00	0.00%
Raiffeisen Bank AD Beograd	4,180,499.70	4.37%	0.00	0.00%
Raiffeisen Bank International AG	50,775,950.73	53.03%	0.00	0.00%
Raiffeisen Bank d.d. BiH	4,874,919.23	5.09%	0.00	0.00%
Raiffeisen CAPITAL ad Banja Luka	9,928,784.88	10.37%	1,500.00	0.00%
Ukupno				

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

7. IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKIM POKAZATELJIMA INVESTICIJSKOG FONDA za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine

R.Br.	Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
I	Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu na početku perioda		
1.	Neto imovina investicijskog fonda na početku perioda	366,154,025.31	290,312,133.55
2.	Broj dionica/udjela na početku perioda	3,283,720.81	2,607,904.41
3.	Vrijednost dionice/udjela na početku perioda	111.5058	111.3201
II	Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjela na kraju perioda		
1.	Neto imovina investicijskog fonda na kraju perioda	310,384,309.42	366,154,025.31
2.	Broj dionica/udjela na kraju perioda	2,751,660.31	3,283,720.81
3.	Vrijednost dionice/udjela na kraju perioda	112.7989	111.5058
III	Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjela tokom perioda		
1.	Najniža neto vrijednost imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu	111.50660	111.3205
2.	Najviša neto vrijednost imovine po dionici/udjelu	112.79890	111.5058
3.	Najniža cijena dionice/ vrijednosti udjela	111.50660	111.3205
4.	Najviša cijena dionice/vrijednosti udjela	112.79890	111.5058
5.	Prosječna cijena dionice/vrijednosti udjela	112.04195	111.3954
IV	Finansijski pokazatelji		
1.	Odnos rashoda i prosječne neto imovine investicijskog fonda	1.27%	0.11%
2.	Odnos realizovane dobiti od ulaganja i prosječne neto imovine investicijskog fonda	0.03%	0.00%
3.	Isplaćeni iznos investitorima u toku godine	0.00	0.00
4.	Stopa prinosa na neto imovinu investicijskog fonda	1.16%	0.17%

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine

PRIHODI OD KAMATE NA DEPOZITE

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20048697	-		9.616.44
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761296	2.250.000.00		49.204.11
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20048905	-		9.616.44
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761415	5.000.000.00		109.342.47
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20049038	-		4.327.40
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761447	5.000.000.00		109.342.47
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761334	-		46.356.16
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761369	-		46.356.16
Addiko Bank dd Sarajevo	31612055	-		24.164.38
ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5671515570375064	5.000.000.00		13.786.08
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010047028	-		21.304.24
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010001388	3.500.000.00		19.384.09
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010047416	-		30.886.19
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010001485	3.500.000.00		19.384.09
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010047707	-		30.886.19
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010001582	3.000.000.00		16.614.93
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010048192	-		26.473.87
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010001679	1.500.000.00		8.307.47
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010048095	-		8.824.63
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010001776	1.500.000.00		8.307.47
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010047319	-		13.236.93
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010001291	1.000.000.00		5.538.31
BBi BANK DD SARAJEVO	1411936010047998	-		13.236.93
BBi BANK DD SARAJEVO	1411966010003037	1.000.000.00		2.135.90

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
BBI BANK DD SARAJEVO	1411936010048871	-		21.579.43
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010002940	2.000.000.00		4.271.80
BBI BANK DD SARAJEVO	1411936010048968	-		10.789.72
Erste Group Bank AG	45002377	-		2.974.48
Erste Group Bank AG	45152992	-		3.967.19
Erste Group Bank AG	45260900	-		2.976.60
Erste Group Bank AG	45390597	-		5.955.01
Erste Group Bank AG	45489552	9.795.023.28		4.421.36
INTESA SANPAOLO BANKA	60744	5.000.000.00		57.960.84
INTESA SANPAOLO BANKA	60745	5.000.000.00		57.960.84
NLB Banka dd Sarajevo	108383577	-		7.123.29
NLB Banka dd Sarajevo	108779349	5.000.000.00		44.349.32
NLB Banka dd Sarajevo	108453001	-		33.605.76
NLB Banka dd Sarajevo	108507209	-		29.931.51
PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	1941419744804182	-		6.675.41
PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	1941419744803115	-		6.811.64
Raiffeisen Bank d.d. BiH	740003081/2023	15.646.640.00		19.451.42
Raiffeisen Bank International AG	2023013003657	19.558.300.00		564.202.63
Raiffeisen Bank International AG	2023021301907	-		3.463.44
Raiffeisen Bank International AG	2023021601245	-		4.618.59
Raiffeisen Bank International AG	2023052201870	-		4.710.99
Raiffeisen Bank International AG	2023052502282	-		6.282.52
Raiffeisen Bank International AG	2023053001131	-		4.713.10
Raiffeisen Bank International AG	2023060100660	-		6.285.33
Raiffeisen Bank International AG	2023060501793	-		11.002.15
Raiffeisen Bank International AG	2023061201943	-		4.717.31
Raiffeisen Bank International AG	2023061501495	-		6.290.95
Raiffeisen Bank International AG	2023061901092	-		4.719.42
Raiffeisen Bank International AG	2023062201605	-		6.567.40

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
Raiffeisen Bank International AG	2023062602069	-		4.926.87
Raiffeisen Bank International AG	2023062901800	-		6.570.47
Raiffeisen Bank International AG	2023070301119	-		11.501.40
Raiffeisen Bank International AG	2023071001579	-		11.506.77
Raiffeisen Bank International AG	2023071701049	-		4.933.78
Raiffeisen Bank International AG	2023072001417	-		6.579.69
Raiffeisen Bank International AG	2023072401766	-		4.936.08
Raiffeisen Bank International AG	2023072701689	-		6.582.76
Raiffeisen Bank International AG	2023073101006	-		4.938.37
Raiffeisen Bank International AG	2023080301531	-		6.585.83
Raiffeisen Bank International AG	2023080703070	-		5.146.55
Raiffeisen Bank International AG	2023081002836	-		6.863.50
Raiffeisen Bank International AG	2023081401201	-		5.149.05
Raiffeisen Bank International AG	2023022001392	-		3.464.60
Raiffeisen Bank International AG	2023081700807	-		6.866.82
Raiffeisen Bank International AG	2023082101605	-		5.151.56
Raiffeisen Bank International AG	2023082400695	-		6.870.17
Raiffeisen Bank International AG	2023082801169	-		5.154.06
Raiffeisen Bank International AG	2023083102361	-		6.873.51
Raiffeisen Bank International AG	2023090401921	-		6.187.87
Raiffeisen Bank International AG	2023090702242	-		8.252.57
Raiffeisen Bank International AG	2023091100986	-		6.191.49
Raiffeisen Bank International AG	2023091402499	-		8.257.38
Raiffeisen Bank International AG	2023091801517	-		6.195.09
Raiffeisen Bank International AG	2023092101016	-		8.262.19
Raiffeisen Bank International AG	2023092501054	-		6.198.71
Raiffeisen Bank International AG	2023092801071	-		8.267.02
Raiffeisen Bank International AG	2023100202510	-		6.719.20
Raiffeisen Bank International AG	2023100500731	-		8.961.34

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
Raiffeisen Bank International AG	2023100900749	-		6.723.44
Raiffeisen Bank International AG	2023101200864	-		8.967.01
Raiffeisen Bank International AG	2023101601786	-		6.727.68
Raiffeisen Bank International AG	2023101900500	-		8.972.68
Raiffeisen Bank International AG	2023102300866	-		15.707.86
Raiffeisen Bank International AG	2023103001911	-		6.736.19
Raiffeisen Bank International AG	2023110201474	-		8.984.03
Raiffeisen Bank International AG	2023110601958	-		6.740.46
Raiffeisen Bank International AG	2023110901427	-		8.989.70
Raiffeisen Bank International AG	2023111300968	-		6.744.72
Raiffeisen Bank International AG	2023022301947	-		4.620.12
Raiffeisen Bank International AG	2023111601726	-		8.995.39
Raiffeisen Bank International AG	2023112002601	-		6.748.96
Raiffeisen Bank International AG	2023112300821	-		9.001.06
Raiffeisen Bank International AG	2023112701732	-		6.753.25
Raiffeisen Bank International AG	2023113001572	-		9.006.75
Raiffeisen Bank International AG	2023120403555	-		15.767.51
Raiffeisen Bank International AG	2023121101260	-		4.237.64
Raiffeisen Bank International AG	2023121402065	-		5.651.70
Raiffeisen Bank International AG	2023022702396	-		3.465.73
Raiffeisen Bank International AG	2023031306503	-		3.468.04
Raiffeisen Bank International AG	2023030201577	-		4.621.65
Raiffeisen Bank International AG	2023030601537	-		3.466.88
Raiffeisen Bank International AG	2023030902054	-		4.623.17
Raiffeisen Bank International AG	2023031602382	-		4.624.70
Raiffeisen Bank International AG	2023032002040	-		3.469.17
Raiffeisen Bank International AG	2023032301647	-		5.714.74
Raiffeisen Bank International AG	2023032701796	-		4.287.06
Raiffeisen Bank International AG	2023033002292	-		5.717.09

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
Raiffeisen Bank International AG	2023040301340	-		4.288.82
Raiffeisen Bank International AG	2023040601670	-		7,149.26
Raiffeisen Bank International AG	2023041102215	-		2,860.54
Raiffeisen Bank International AG	2023041303861	-		5,721.76
Raiffeisen Bank International AG	2023041701859	-		4,292.32
Raiffeisen Bank International AG	2023042002449	-		8.586.13
Raiffeisen Bank International AG	2023042601765	-		10.020.66
Raiffeisen Bank International AG	2023050301510	-		7,160.55
Raiffeisen Bank International AG	2023050801389	-		4,502.22
Raiffeisen Bank International AG	2023051102578	-		6,004.07
Raiffeisen Bank International AG	2023051501995	-		4,708.88
Raiffeisen Bank International AG	2023061502229	9,779.150.00		190.150.14
Raiffeisen Bank International AG	2023051703475	-		6,279.72
UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	18/22	-		417.77
UNICREDIT BANK AD BANJA LUKA	17/22	-		783.33

PRIHODI OD KAMATE OD OBVEZNICA I DRUGIH DUŽNIČKIH INSTRUMENTA

NAZIV EMITENTA	Simbol	Iznos ulaganja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
Kraljevina Belgija	BELGIJA 0.5 2024	1932149	0.50%	9.774.03
Kraljevina Belgija	BELGIJA 2.25 2023	0	2.25%	30.985.17
Ministarstvo financija Republike Hrvatske	CROATI 3.0 2025	3959236	3.00%	117.090.66
FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	FBIH1E	0	2.50%	1.296.48
Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 2.25 2024	3899116	2.25%	62,066.53
Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 4.25 2023	0	4.25%	115,460.95
Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 1.75 2023	0	1.75%	30,569.89
Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 2.75 2025	19704155	2.75%	537,853.25

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

NAZIV EMITENTA	Simbol	Iznos ulaganja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 3.675 2026	17266514	3.68%	609.987.42
Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	MACEDO 5.625 2023	0	5.63%	237.090.80
Republika Njemačka	NJEMAČKA 2.00 2023	0	2.00%	24.327.31
Republika Njemačka	NJEMAČKA 6.25 2024	1956775	6.25%	122.239.38
Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2025	4834615	2.75%	134.399.90
Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2026	3894353	2.75%	107.570.65
Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.875 2024	12689716	2.88%	344.061.03
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	23903896	7.75%	1.124.808.34
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2023	0	4.75%	68.527.93
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O05	1999270	3.75%	74.934.88
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O08	0	3.00%	3.592.60
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O10	3908964	3.50%	136.193.47
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O19	4937739	2.00%	99.806.12
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O39	5000241	6.10%	160.000.00
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O-N	0	4.50%	68.213.59
Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	RSQ1471	3936609	5.00%	174.394.84
Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	RSOB18170	0	2.25%	1.405.75
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-A	0	1.50%	479.51
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-B	0	1.50%	2.500.16
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-C	0	1.50%	19.853.38
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-E	29796	1.50%	562.55
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-G	68487	1.50%	1.539.93
Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	SRBIJA 3.125 2027	5364143	3.13%	183.043.38
Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 3.25 2025	10390192	3.25%	336.387.35

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

8. Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2023 - 31.12.2023. godine (NASTAVAK)

NAZIV EMITENTA	Simbol	Iznos ulaganja	Kamtana stopa	Dospjeli prihod od kamate
Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 4.125 2023	0	4.13%	145.109.86
Republika Austrija	AUSTRIA 1.65 24	5794381	1.65%	40,000.19
Republika Austrija	AUSTRIA 1.75 2023	0	1.75%	21,567.71
Kraljevina Belgija	BELGIJA 0.2 2023	0	0.20%	3.761.62
Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 2.00 2024	5822252	2.00%	48,414.81
Republika Austrija	AUSTRIA 0.00 24	1933457	0.00%	-
Republika Francuska – Državne obveznice	FRANCUSKA 0.00 2024	1945911	0.00%	-
Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDIJA 0.000 2024	1954245	0.00%	-
Republika Njemačka	NJEMAČKA 0.000 2024	3874147	0.00%	-

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

Obrasci u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara

9. Izvještaj o udjeličarima/ dioničarima nvesticijskog fonda na dan 31.12.2023. godine

Redni broj	Kategorija udjeličara/dioničara	Broj udjela/dionica – domaći vlasnici	Broj udjeličara/dioničara – domaći vlasnici	Broj udjela/dionica – inostarni vlasnici	Broj udjeličara/dioničara – inostrani vlasnici	Ukupan broj udjela/dionica	Ukupan broj udjeličara/dioničara
1	Kreditne institucije					-	-
2	Osiguravajuća društva	8.983.6767	1			8.983.6767	1
3	Investicijski fondovi					-	-
4	Penzijski fondovi					-	-
5	Investicijska društva					-	-
6	Ostala pravne osobe	260.934.4688	55			260.934.4688	55
7	Fizičke osobe	2.443.828.2935	9.386	37.913.8685	75	2.481.742.1620	9.461

Izvještaj o prvih 10 udjeličara/dioničara investicijskog fonda na dan 31.12.2023.godine

Redni broj	Kategorija udjeličara/dioničara	Učešće u % od NAV-u INVESTICIJSKOG FONDA
1	Fizičke osobe	9.85%
2	Fizičke osobe	2.02%
3	Ostala pravne osobe	1.97%
4	Ostala pravne osobe	1.41%
5	Fizičke osobe	1.26%
6	Ostala pravne osobe	1.14%
7	Fizičke osobe	0.76%
8	Fizičke osobe	0.67%
9	Ostala pravne osobe	0.66%
10	Ostala pravne osobe	0.65%

Pregled kretanja neto vrijednosti imovine Fonda



Deloitte Bosna i Hercegovina

Zmaja od Bosne 12c
71000 Sarajevo
Tel: +387 (0) 33 277 560
Fax: +387 (0) 33 277 561

Braće Mažar i majke Marije 58 i 60
78000 Banja Luka
Tel: +387 (0) 51 223 500
Fax: +387 (0) 51 224 990

www.deloitte.com/ba

Deloitte.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obavezivati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

Deloitte je vodeći globalni pružatelj usluga revizije i savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te poreznih i povezanih usluga. Naša globalno povezana mreža članova i povezanih subjekata u preko 150 zemalja i teritorija (zajednički „organizacija Deloitte“) pruža svoje usluge četirima od pet poslovnih subjekata uvrštenih u popis 500 vodećih društava prema izboru časopisa "Fortune" (Fortune Global 500®). Saznajte više o načinu na koji oko 415 000 Deloitteovih stručnjaka daje svoj bitan doprinos na linku www.deloitte.com.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. Sarajevo i Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. sa svojim podružnicama Deloitte d.o.o. Sarajevo – Podružnica Banja Luka i Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. – Podružnica Banja Luka pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina“, subjekti povezani pod krovim društvom Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim pružaocima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvataju usluge revizije i savjetovanja, poslovnog savjetovanja, finansijskog savjetovanja, savjetovanja u području upravljanja rizicima te porezne i povezane usluge koje pruža više od 160 domaćih i specijaliziranih inostranih stručnjaka.