

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

Finansijski izvještaji za
godinu koja je završila
31. decembra 2024. i
Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	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 – 36
Prilozi 1 – 2	37 – 63

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

28. februar 2025. 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 2024. 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 2024. 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.

1EA12B5DA220E4637739E4E9FD1EE555

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.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. Sarajevo, Deloitte Tax & Accounting Services d.o.o. i Deloitte Advisory 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 krovnom društvom 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.

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.

Zmaja od Bosne 12c

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

28. februar 2025. godine



Azra Bećirbašić, ovlašteni revizor



Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Izveštaj o ukupnom rezultatu za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2024.	2023.
BILANS USPJEHA			
Prihodi		8.661	8.763
Prihodi od kamata	5	7.183	7.124
Realizovani neto dobiti od prodaje ulaganja		581	445
Nerealizovani neto dobiti po osnovu promjene fer vrijednosti		891	1.194
Ostali prihodi i dobiti		6	-
Rashodi		(4.012)	(4.864)
Naknada društvu za upravljanje	6	(2.946)	(3.426)
Transakcijski troškovi pri kupovini i prodaji ulaganja		-	-
Naknada banci depozitaru		(502)	(600)
Naknade Registru vrijednosnih papira u FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH		(235)	(274)
Realizovani neto gubici od prodaje ulaganja		(232)	(335)
Nerealizovani neto gubici po osnovu promjene fer vrijednosti		(69)	(207)
Ostali rashodi i gubici		(28)	(22)
Dobit prije oporezivanja		4.649	3.899
Porez na dobit		-	-
Dobit		4.649	3.899
IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU			
Ostali ukupni rezultat		-	-
POVEĆANJE / (SMANJENJE) NETO IMOVINE			
Povećanje neto imovine fonda		4.649	3.899
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 2024. godine
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
IMOVINA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7	14.178	17.236
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8	34.985	45.063
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	9	256.449	248.608
UKUPNA IMOVINA		305.611	310.907
OBAVEZE			
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	10	1.247	523
UKUPNO OBAVEZE		1.247	523
NETO IMOVINA			
Udjeli	11	286.564	297.233
Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda	11	13.151	9.252
Dobit	11	4.649	3.899
UKUPNO NETO IMOVINA		304.364	310.384
Broj udjela		2.655.886,67	2.751.660,3075
Neto vrijednost imovine po udjelu		114,5995	112,7989
Prosječna godišnja neto vrijednost imovine po udjelu		113,7136	112,0420

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Društva dana 28. februara 2025. godine:

Ademir 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 2024.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	2024.	2023.
GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od kamata	6.380	7.524
Prilivi od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.801	13.691
Prilivi od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-
Prilivi od prodaje finansijske imovine po amortizovanom trošku	154.762	198.888
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ukupno prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	169.944	220.103
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(15.329)	(25.218)
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu po amortizovanom trošku	(144.017)	(197.045)
Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	(2.963)	(3.469)
Odlivi po osnovu plaćenih transakcijskih troškova pri kupovini i prodaji ulaganja	(1)	(3)
Odlivi po osnovu plaćenih naknada Registru vrijednosnih papira FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH	(236)	(276)
Odlivi po osnovu plaćenih naknada depozitaru	(509)	(616)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(506)	(733)
Ukupno odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(163.561)	(227.360)
Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u poslovnim aktivnostima	6.383	(7.258)
GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Prilivi po osnovu izdatih udjela Fonda	125.439	175.112
Odlivi po osnovu povlačenja udjela Fonda	(134.879)	(234.018)
Neto gotovinski tok koji je korišten u finansijskim aktivnostima	(9.440)	(58.906)
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	(3.058)	(66.164)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	17.236	83.400
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	14.178	17.236

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 2024.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Udjeli	Neraspoređena dobit	Ukupno
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
Povećanje po osnovu izdatih udjela	124.069	-	124.069
Smanjenje po osnovu povlačenja udjela	(134.738)	-	(134.738)
<i>Dobit za godinu</i>	-	4.649	4.649
<i>Ostali ukupni rezultat za period</i>	-	-	-
Ukupni rezultat	-	4.649	4.649
Stanje 31. decembra 2024.	286.564	17.800	304.364

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 2024.
(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 dospjeće 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.

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 dospijećem 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 termenske 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 2024.
(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 dospeljem 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.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

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 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, 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 dospijećem 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 dospijećem 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.

2. ORGANIZACIONA STRUKTURA I SISTEM INTERNIH KONTROLA

Organizaciona struktura i sistem internih kontrola definisani su „Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji“ usvojenim od strane Nadzornog odbora verzija V.5.2. od 08. novembra 2021. godine, te „Pravilnikom sistema interne kontrole“, verzija V.1.3. usvojenim od strane Uprave dana 15. februara 20219. 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 30. decembra 2024. godine, kojom je prestao da važi raniji Pravilnik od 17. novembra 2024. godine.

Društvo za upravljanje kao subjekt koji upravlja Fondom na dan 31. decembar 2024. 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 udjelicara, 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
Peter Žilinek	Član
Amna Gabela	Član

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 2024.
(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	Name
Izmjene MSFI-ja 16	Obaveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom - izdato u septembru 2022.
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obaveza s ugovornim uvjetima – originalno izdato u januaru 2020, izmijenjeno u julu 2020. i oktobru 2022.
Izmjene i dopune MRS-a 7 i MSFI-ja 7	Aranžmani za finansiranje dobavljača - objavljeno u maju 2023.

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

3.2 Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su objavljeni a nisu još stupili na snagu

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 MRS-a 21	Nemogućnosti razmjene – objavljeno u augustu 2023.	1. januara 2025.
MSFI 18	Prezentacija i Objave u finansijskim izvještajima (objavljen u aprilu 2024.)	1. januara 2027.
MSFI 19	Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objave (objavljen u maju 2024.)	1. januara 2027.
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 smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Fonda u budućim periodima.

Fond je u 2024. godini izračunao efekat očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa IFRS 9 na cjelokupnom portfelju u iznosu od 493 hiljada KM (2023: 498 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 pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, koji pretpostavlja realizaciju imovine i zadovoljenje obaveza u svakodnevnom poslovanju.

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 razdolje 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. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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.

4.7. 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 dospijeću 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 dospijeću 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 dospijeću.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.7. Prihodi i troškovi od kamata (nastavak)

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.

4.10. 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. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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.

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.

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 (nastavak)

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.

Mjerenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

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 dospijecom 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.

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Klasifikacija finansijskih obaveza (nastavak)

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.

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.

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)

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.

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).

4. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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 izdavatelja), 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.

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 prepravljaju 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.

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)

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.

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. MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.13. Posebni finansijski instrumenti

Ulaganja u instrumente tržišta novca i prenosive dužničke vrijednosne papire

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.

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.

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 tržište. 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 dospjeća 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.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
(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 dugoročne dužničke vrijednosne papire (nastavak)

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 dospijeca nema finansijskih izvora koji će omogućiti nastavak finansiranja finansijskog sredstva do dospijeca, ili više ne postoji pozitivna namjera držanja do dospijeca, u skladu s MRS-om, svu finansijsku imovinu Fonda koja se drži do dospijeca, 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.

Ulaganja u vlasničke instrumente

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.

Za vlasničke instrumente po fer vrijednost na dan vrednovanja imovine Fonda izračunava se u skladu sa Pravilnikom o vrednovanju Komisije za vrijednosne papire FBiH.

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

	2024	2023
Prihodi od kamata od finansijske imovine po amortizovanom trošku	7.022	7.010
Prihodi od kamata od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	161	114
	<u>7.183</u>	<u>7.124</u>

6. NAKNADA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Naknada Društvu za upravljanje iznosi 1% od neto imovine Fonda u toku 2024. godine.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

7. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Transakcijski račun u banci	14.178	17.236
	<u>14.178</u>	<u>17.236</u>

8. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

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.

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Ulaganja u otvorene investicijske fondove u inostranstvu		
Raiffeisen EURO CASH Srbija (REC-RI SRBIJA)	21.405	29.499
Ukupno ulaganja u otvorene fondove	<u>21.405</u>	<u>29.499</u>

		31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Ulaganja u obveznice	Dospijeće		
Kraljevina Holandija	15.07.2025	3.865	5.822
Republika Austrija	20.04.2025	3.881	5.794
Republika Francuska	25.03.2025	1.943	
Republika Njemačka	11.04.2025	3.886	3.874
Ukupno ulaganja u obveznice		<u>13.575</u>	<u>15.490</u>
Ukupno kamate		5	73
Ukupno		<u>34.985</u>	<u>45.063</u>

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

9. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Dospijeće	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Depoziti			
Raiffeisen Bank International AG	09.01.2025. - 13.06.2025.	29.684	29.337
BBI Bank DD Sarajevo	17.04.2025. - 27.11.2025.	22.000	17.000
Intesa Sanpaolo Banka	31.03.2025. - 26.12.2025.	15.000	10.000
Addiko Bank Ad Banja Luka	28.02.2025. - 28.02.2025.	12.250	12.250
Erste Group Bank AG	09.01.2025. - 09.01.2025.	10.144	9.795
Atos Bank A.D. Banja Luka	28.11.2025. - 28.11.2025.	9.650	5.000
Procredit Bank D.D. Sarajevo	09.07.2025. - 11.07.2025.	6.000	-
NLB Banka DD Sarajevo	10.07.2025. - 10.07.2025.	2.500	5.000
Raiffeisen Bank D.D. BiH		-	15.647
Ukupno depoziti		107.228	104.029
Trezorski zapisi			
Ministarstvo finansija Federacije Bosne i Hercegovine		6.455	4.883
Kraljevina Belgija		3.909	-
Ukupno trezorski zapisi		10.364	4.883
Obveznice			
Ministarstvo finansija Federacije Bosne i Hercegovine	27.03.2027. - 05.12.2031.	37.969	-
Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	18.01.2025. - 03.06.2026.	36.570	36.971
Ministarstvo finansija-Republika Srpska	16.04.2025. - 22.06.2028.	23.544	39.848
Ministarstvo finansija Republike Rumunije	29.10.2025. - 27.09.2029.	17.326	21.419
Ministarstvo finansija Republike Turske	14.06.2025.	10.373	10.390
Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	15.05.2027.	5.503	9.301
Ministarstvo financija Republike Hrvatske	11.03.2025.	3.919	3.959
Kraljevina Belgija		-	5.845
Republika Austrija		-	1.933
Republika Francuska		-	1.932
Republika Njemačka		-	1.957
Kraljevina Holandija		-	1.954
Ukupno obveznice		135.204	135.510
Ukupno kamate		3.652	4.187
Ukupno		256.449	248.608

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

9. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

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 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze po osnovu upravljačke provizije	250	266
Obaveze po osnovu izdavanja udjela	893	153
Obaveze prema Banci depozitaru	39	46
Obaveze prema Komisiji za vrijednosne papire FBiH	20	21
Obaveze prema društvu za reviziju	22	15
Ostale obaveze	23	22
	1.247	523

11. NETO IMOVINA FONDA

Neto vrijednosti imovine Fonda na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine može se prikazati kako slijedi:

	% učešća	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	83,91%	256.449	248.608
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11,45%	34.984	45.063
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,64%	14.178	17.236
	100,00%	305.611	310.907
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	100,00%	(1.247)	(523)
	100,00%	(1.247)	(523)
		304.364	310.384

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

	2024	2023.
Prosječna neto vrijednost imovine	293.682.646,07	341.610.057,2267
Prosječan broj udjela u opticaju	2.582.870,75	3.409.355,2014
Prosječna neto vrijednost imovine po udjelu	113,7136	112,0420
Broj udjela na početku perioda	2.751.660,3075	3.283.720,8119
Broj udjela na kraju perioda	2.655.886,67	2.751.660,3075
Cijena udjela na početku perioda	112,7989	111,5058
Cijena udjela na kraju perioda	114.5995	112.7989

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

11. NETO IMOVINA FONDA (NASTAVAK)

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 2024. godini računala se na bazi Pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine investicijskog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine investicijskog fonda objavljenog u Službenim novinama FBiH br. 81/22. 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 2024. i 2023. godine:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Potraživanja		
UniCredit Bank d.d. Mostar	14.178	17.236
	<u>14.178</u>	<u>17.236</u>

12. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Obaveze		
Raiffeisen Invest d.d. Sarajevo	250	266
UniCredit Bank d.d. Mostar	39	46
Deloitte d.o.o. Sarajevo	22	15
	<u>311</u>	<u>327</u>

U nastavku je dat pregled prihoda i rashoda Fonda ostvarenih u poslovanju sa povezanim stranama u toku 2024. i 2023. godine

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Prihodi		
Raiffeisen Bank dd BiH	67	-
	<u>67</u>	<u>-</u>

	31. decembar 2024	31. decembar 2023.
Rashodi		
Raiffeisen Invest d.d. Sarajevo	2.946	3.426
UniCredit Bank d.d. Mostar	506	600
Deloitte d.o.o. Sarajevo	22	21
Raiffeisen CAPITAL a.d. Banja Luka	-	-
Raiffeisen Bank d.d. BiH	-	-
	<u>3.474</u>	<u>4.047</u>

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

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.Dec 2024.	31.Dec 2023.
Finansijska imovina		
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	34.984	45.063
Po amortiziranom trošku uključujući i gotovinu i gotovinske ekvivalente	270.626	265.844
	305.611	310.907

	31.Dec 2024.	31.Dec 2023.
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	1.247	523
	1.247	523

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.Dec 2024	31.Dec 2023.
EUR	219.714	259.959

Sljedeće značajnije promjene kursa su bile primjenljive tokom godine:

	2024.	2023.
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 2024. bi se smanjio / povećao za iznos od 1.668 hiljada KM (2023: 1.259 hiljada KM), po osnovu izloženosti kamatnom riziku.

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

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

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 dospijeća Fonda za nederivativnu finansijsku imovinu.

<u>Finansijska imovina</u>		Do 1	1 - 3	3 - 12	1 - 5	Preko 5	Ukupno
		mjesec	mjeseca	mjeseci	godina	godina	
		KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2024.							
Bez kamata	-	14.178	-	-	-	-	14.178
Kamatonosna imovina		65.315	32.575	95.596	77.910	20.037	291.433
		79.493	32.575	95.596	77.910	20.037	305.611
31. decembar 2023.							
Bez kamata	-	17.236	-	-	-	-	17.236
Kamatonosna imovina		33.264	34.151	123.846	101.719	-	293.670
		50.500	33.752	123.846	101.719	-	310.906

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeća 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.

<u>Finansijske obaveze</u>		Do 1	1 - 3	3 - 12	1 - 5	Preko 5	Ukupno
		mjesec	mjeseca	mjeseci	godina	5 godina	
		KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2024.							
Bez kamata		1.247	-	-	-	-	1.247
		1.247	-	-	-	-	1.247
31. decembar 2023.							
Bez kamata		523	-	-	-	-	523
		523	-	-	-	-	523

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 2024.

(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 2024.	31. decembar 2023.	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Bosna i Hercegovina	B	B/B	61.514	40.979
Republika Sjeverna Makedonija	BB	BB-/B	36.570	37.834
Republika Turska	B	B/B	10.373	10.574
Republika Rumunija	BBB	BBB-/A-3	17.326	21.597
Republika Njemačka	AAA	AAA/A-1+	-	2.078
Republika Srbija	BBB	BB+/B	5.503	9.557
Republika Francuska	-	AA/A-1+	-	5.898
Republika Austrija	-	AA+/A-1+	-	1.933
Republika Hrvatska	BBB	BBB+/A-2	3.919	4.054
Republika Nizozemska	-	AAA/A-1+	-	1.954
Kraljevina Belgija	-	AA/A-1+	-	1.934
Ukupno obveznice			135.205	138.392
Ukupno imovina			305.611	310.907
% obveznica u imovini			44,24%	44,51%

19. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA

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.

31. decembar 2024.	Knjigovodstve na vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	34.985	34.985	34.985	-	-	34.985
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	270.627	269.759	269.759	-	-	269.759
Ukupno	305.611	304.744	304.744	-	-	304.744

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

19. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

31. decembar 2023.	Knjigovodstve na vrijednost	Fer vrijednost ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	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

20. REGULATORNI ZAHTJEVI

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:

a) 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;

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

20. REGULATORNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

- 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 dospijea obveznica omogućiti ispunjenje obaveza koje proizlaze iz obveznica i koja bi u slučaju nesolventnosti emitenta prioritarno 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 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:

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.
 (Svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

20. REGULATORNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Izveštaj o vrijednosti i cijeni udjela Fonda

	2024.	2023.	2022.	2021.
Najniža vrijednost	285.188.965,44	308.224.054,95	284.318.669,80	208.981.111,72
Najviša vrijednost	310.420.966,70	366.165.234,54	366.154.025,31	290.312.133,55
Najniža cijena	112,8025	111,5066	111,3205	110,8336
Najviša cijena	114,5995	112,7989	111,5058	111,3268

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

	2024.	2023.	2022.	2021.
Prosječna neto vrijednost imovine	293.682.646,07	341.610.057,23	306.102.019,33	237.766.987,48
Prosječna neto vrijednost imovine po udjelu	113,7136	112,0420	111,3954	111,0876
Pokazatelj ukupnih troškova (%)	1,26%	1,26%	1,37%	1,25%

Izveštaj o berzanskim posrednicima sa kojima je obavljeno minimalno 10% transakcija u toku godine

Pokazatelj	Raiffeisen Bank d.d.	Raiffeisen Bank International AG
Ukupna vrijednost svih transakcija obavljenih putem berzanskog posrednika iskazana kao procenat svih obavljenih transakcija tokom godine	49,29%	26,85%
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 28. februara 2025. 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 31.12.2024. godine

Opis	Sadržaj
1. 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 Arneta 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 za upravljanje:	2019. godina, 2020. godina, 2021. godina, 2022. godina, 2023. godina, 2024. 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 finansijske imovine prema MSFI 9

- 1 Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha
- 2 Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat
- 3 Finansijska 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 31.12.2024. 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	Natin vrednosa	% prekoracenj	Vrijednost prekoraceni	Datum nastanka	Rok za usaglasavan
1	2	3	4	5	6 (5/4)	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE														
Ulaganja u obveznice domaćih emitenata														
1	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK61A	150,000,000,000.00	5,000,000.00	0.00%	99.92	99.91	4,995,675.22	1.64%	3				
2	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK60A	50,000,000,000.00	5,000,000.00	0.01%	97.22	97.24	4,862,094.93	1.60%	3				
3	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK61A	150,000,000,000.00	5,000,000.00	0.00%	101.74	101.72	5,085,947.39	1.67%	3				
4	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK61A	150,000,000,000.00	5,000,000.00	0.00%	100.82	100.81	5,040,576.35	1.66%	3				
5	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK52A	30,000,000.00	3,000,000.00	10.00%	99.55	99.65	2,989,495.87	0.98%	3				
6	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK57A	40,000,000.00	5,000,000.00	12.50%	99.91	99.91	4,995,572.23	1.64%	3				
7	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK57A	40,000,000.00	5,000,000.00	12.50%	99.46	99.48	4,973,867.45	1.63%	3				
8	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHK57A	40,000,000.00	5,000,000.00	12.50%	100.55	100.52	5,026,141.05	1.65%	3				
9	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O19	144,134,000.00	5,000,000.00	3.47%	98.75	99.71	4,985,594.24	1.64%	3				
10	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-E	29,103,835.00	154,000.00	0.53%	9.67	98.45	15,160.96	0.00%	3				
11	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	230,000.00	0.08%	197.33	196.58	452,143.69	0.15%	3				
12	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,125,000.00	0.38%	197.09	196.44	2,209,996.71	0.73%	3				
13	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,320,000.00	0.44%	197.23	196.52	2,594,126.73	0.85%	3				
14	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	2,580,000.00	0.86%	197.18	196.50	5,069,611.09	1.67%	3				
15	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	1,125,000.00	0.38%	197.09	196.44	2,209,996.71	0.73%	3				
16	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	300,000,000.00	750,000.00	0.25%	197.09	196.45	1,473,337.32	0.48%	3				
17	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-G	21,818,286.00	344,421.00	1.58%	9.94	99.62	34,310.73	0.01%	3				
18	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O39	210,000,000.00	5,000,000.00	2.38%	90.00	100.00	4,500,001.02	1.48%	3				
Ukupna ulaganja u obveznice domaćih emitenta									20.21%					
Ostala ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenata														
Ulaganja u trezorske zapise u FBiH														
1	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHT83	30,000,000.00	2,000,000.00	6.67%	97.22	996,269.91	1,992,539.83	0.65%	3				
2	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHT85	30,000,000.00	2,000,000.00	6.67%	97.18	993,293.43	1,986,586.86	0.65%	3				
3	Ministarstvo finansija FBiH	FBIHT82	30,000,000.00	2,500,000.00	8.33%	96.21	990,264.39	2,475,660.99	0.81%	3				
Ukupna ostala ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenta									0.00%					
Ukupna ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenta									20.21%					

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 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

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 vrednovani	% prekoračenja	Vrijednost prekoračenja	Datum nastanka	Rok za usaglašavanje
1	2	3	4	5	6 (5/4)	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
Ulaganja u obveznice inostranih emitenata														
1	Kraljevina Holandija	HOLANDIJA 0,25 2025	19,925,159.00	2,000,000.00	10.04%	190.69	193.25	3,864,954.78	1.27%	3				
2	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	CROATI 3.0 2025	1,500,000,000.00	2,000,000.00	0.13%	197.96	195.96	3,919,235.27	1.29%	1				
3	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,000,000.00	0.20%	197.51	195.67	1,956,718.85	0.64%	3				
4	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	3,000,000.00	0.60%	197.74	195.68	5,870,483.28	1.93%	3				
5	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	533,000.00	0.08%	203.10	200.04	1,066,188.43	0.35%	3				
6	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,000,000.00	0.20%	196.65	195.63	1,956,307.09	0.64%	3				
7	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,140,000.00	0.23%	196.38	195.62	2,230,046.73	0.73%	3				
8	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	2,860,000.00	0.57%	196.39	195.62	5,594,682.35	1.84%	3				
9	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	5,000,000.00	0.71%	203.20	200.09	10,004,552.4	3.29%	3				
10	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	1,000,000.00	0.14%	202.98	199.96	1,999,613.65	0.66%	3				
11	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	333,000.00	0.05%	203.11	200.04	666,133.97	0.22%	3				
12	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	1,334,000.00	0.19%	203.10	200.04	2,668,474.42	0.88%	3				
13	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 3.675 2026	700,000,000.00	300,000.00	0.04%	202.84	199.88	599,647.69	0.20%	3				
14	Ministarstvo financija Republike S. Makedonije	MACEDO 2.75 2025	500,000,000.00	1,000,000.00	0.20%	197.51	195.67	1,956,718.85	0.64%	3				
15	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2026	1,300,000,000.00	2,000,000.00	0.15%	194.72	195.11	3,902,272.81	1.28%	3				
16	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2025	2,000,000,000.00	1,500,000.00	0.08%	193.38	194.57	2,918,563.78	0.96%	3				
17	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANIA 6.625 2029	2,655,000,000.00	4,000,000.00	0.15%	214.56	213.99	8,559,650.92	2.81%	3				
18	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.750 2025	2,000,000,000.00	1,000,000.00	0.05%	193.39	194.57	1,945,714.83	0.64%	3				
19	Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 3.25 2025	1,000,000,000.00	3,500,000.00	0.35%	196.72	195.93	6,857,472.36	2.25%	3				
20	Ministarstvo finansija Republike Turske	TURKEY 3.25 2025	1,000,000,000.00	1,800,000.00	0.18%	194.73	195.30	3,515,331.98	1.15%	3				
21	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	SRBIJA 3.125 2027	2,000,000,000.00	1,701,000.00	0.09%	178.80	183.45	3,120,421.53	1.03%	3				
22	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	SRBIJA 3.125 2027	2,000,000,000.00	1,299,000.00	0.06%	178.81	183.45	2,382,976.33	0.78%	3				
23	Republika Austrija	AUSTRIA 0.000 2025	9,055,000,000.00	2,000,000.00	0.02%	193.14	194.04	3,880,757.89	1.28%	3				
24	Republika Francuska	FRANCUSKA 0,000 2025	45,699,000,000	1,000,000.00	0.00%	190.32	194.31	1,943,117.11	0.64%	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 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

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 vrednovani	% prekoratena	Vrijednost prekoratena	Datum nastanka	Rok za usaglašavanj
1	2	3	4	5	6 (5/4)	7	8	9 (5*8)	10	11	12	13	14	15
25	Republika Njemačka	NJEMAČKA 0,000 2025	230,000,000,000	2,000,000.00	0.00%	189.56	194.28	3,885,686.58	1.28%	3				
Ukupna ulaganja u obveznice inostarnih emitenata									28.68%					
Ostala ulaganja u dužničke instrumente inostranih emitenata														
1	Kraljevina Belgija	BELGIJA JAN 2025	11,617,000,000	2,000,000.00	0.02%	194.53	1.95	3,908,737.50	1.28%	3				
ULAGANJA U UDJELE INVESTICIJSKIH FONDOVA														
1	Raiffeisen INVEST a.d. Beograd - Otvoreni investicijski fond Raiffeisen EURO CASH	REC-RI SRBIJA	56,762,022.52	1,033,872.82	1.82%	20.11	20.70	21,404,540.23	7.03%	1				
Ukupna ulaganja u udjele inostranih investicijskih fondova									7.03%					

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	% prekoratenj	Vrijednost prekorateni	Datum nastanka	Rok za usaglašavanj
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 BANJA LUKA - ADDKBL1-24	5,000,000			125,820		5,125,820	1.68%	3				
2	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA - ADDKBL2-24	5,000,000			125,820		5,125,820	1.68%	3				
3	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA - ADDKBL3-24	2,250,000			56,619		2,306,619	0.76%	3				
4	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA - ATOS1-24	5,000,000			13,748		5,013,748	1.65%	3				
5	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA - ATOS2-24	4,650,000			842		4,650,842	1.53%	3				
6	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI1-24	5,000,000			79,351		5,079,351	1.67%	3				
7	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI2-24	1,000,000			7,346		1,007,346	0.33%	3				
8	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI3-24	1,500,000			11,018		1,511,018	0.50%	3				
9	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI4-24	1,500,000			11,018		1,511,018	0.50%	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

3.Izvještaj o portfoliju investicijskog fonda na dan 31.12.2024. 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	% prekoratenuj	Vrijednost nrekoratenuj	Datum nastanka	Rok za usaglašavanj
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI5-24	3,000,000			22,037		3,022,037	0.99%	3				
11	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI6-24	3,500,000			25,710		3,525,710	1.16%	3				
12	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI7-24	3,500,000			25,710		3,525,710	1.16%	3				
13	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI8-24	2,000,000			5,289		2,005,289	0.66%	3				
14	BBI BANK DD SARAJEVO - BBI9-24	1,000,000			2,644		1,002,644	0.33%	3				
15	INTESA SANPAOLO BANKA - INTSP1-24	5,000,000			77,756		5,077,756	1.67%	3				
16	INTESA SANPAOLO BANKA - INTSP2-24	5,000,000			77,756		5,077,756	1.67%	3				
	INTESA SANPAOLO BANKA - INTSP3-24	5,000,000			1,887		5,001,887	1.64%	3				
17	NLB Banka dd Sarajevo - NLBBH1-24	2,500,000			29,884		2,529,884	0.83%	3				
18	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO - PROCR1-24	3,000,000			40,393		3,040,393	1.00%	3				
19	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO - PROCR2-24	3,000,000			39,934		3,039,934	1.00%	3				
Ukupna ulaganja u depozite kod domaćih banaka								22.40%					
Ulaganje u depozite kod inostranih banaka													
1	Erste Group Bank AG -ERSTE1EB-24	10,143,664			1,296		10,144,960	3.33%	3				
2	Raiffeisen Bank International AG - RBI1-24	9,779,150			301,198		10,080,348	3.31%	3				
2	Raiffeisen Bank International AG - RBI4A-24	9,779,150			2,488		9,781,638	3.21%	3				
3	Raiffeisen Bank International AG - RBI3-24	10,126,174			186,575		10,312,749	3.39%	3				
Ukupna ulaganja u depozite kod inostranih banaka								13.25%					

REKAPITULACIJA	Nabavna vrijednost ulaganja	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Vrijednost prekoračenja
UKUPNA ULAGANJA U FEDERACIJI BiH	89,761,137	89,924,158	29.54%	
UKUPNA ULAGNJA U R SRPSKOJ	40,506,837	45,444,279	14.93%	
UKUPNA ULAGANJA U INOSTRANSTVU	151,871,478	152,407,139	50.07%	
UKUPNA ULAGNJA	282,139,451	287,775,577	94.55%	

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“

Prilog 1

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

4. Izvještaj o obračunu vrijednosti neto imovine investicijskog fonda za 01.01.2024.-31.12.2024. godine

Datum	IMOVINA FONDA				OBAVEZE FONDA						Ukupna neto vrijednost imovine	Iznos umanjenja neto	Neto vrijednost imovine za obračun naknade za upravljanje	% naknade za upravljanje	Iznos naknade za upravljanje	Broj dionica/u djela fonda	NVI po dionici/u djelu 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 (7+8+9+10)	12 (6-11)	13	14 (12-13)	15	16 (14*15/365)	17	18 (12/17)
31.01.2024	14,091,306	286,242,544	3,600,238		303,934,088	0	841,943	259,605		1,101,547	302,832,541		302,841,477	1.00%	259,605	2,681,073	112.9520
29.02.2024	24,059,001	266,815,268	3,621,622		294,495,891	0	239,076	237,885		476,960	294,018,931		294,027,607	1.00%	237,885	2,599,909	113.0881
31.03.2024	22,744,521	269,007,496	3,919,051		295,671,069	66	142,478	248,508		391,052	295,280,016		295,288,730	1.00%	248,508	2,607,680	113.2348
30.04.2024	19,061,552	272,551,542	3,020,640		294,633,733	65	1,013,026	240,715		1,253,805	293,379,928		293,388,586	1.00%	240,715	2,587,459	113.3854
31.05.2024	19,473,018	272,743,131	3,298,709		295,514,857	0	236,124	248,840		484,964	295,029,894		295,038,600	1.00%	248,840	2,598,357	113.5448
30.06.2024	21,156,843	273,670,955	2,236,102		297,063,900	0	278,381	242,320		520,701	296,543,198		296,551,949	1.00%	242,320	2,608,042	113.7034
31.07.2024	20,495,431	273,336,922	2,342,069		296,174,422	0	322,060	249,542		571,602	295,602,820		295,611,517	1.00%	249,542	2,596,182	113.8606
31.08.2024	14,691,312	271,516,104	2,889,001		289,096,418	0	413,751	243,282		657,033	288,439,385		288,447,897	1.00%	243,282	2,529,582	114.0265
30.09.2024	27,913,083	259,677,037	2,981,038		290,571,158	0	478,206	237,314		715,520	289,855,638		289,864,192	1.00%	237,314	2,538,610	114.1789
31.10.2024	31,279,154	270,618,979	3,001,366		304,899,499	16,391,058	1,595,528	243,244		18,229,830	286,669,669		286,678,131	1.00%	243,244	2,507,115	114.3424
30.11.2024	16,580,236	268,936,478	3,324,701		288,841,416	0	265,432	235,940		501,372	288,340,044		288,348,553	1.00%	235,940	2,518,209	114.5020
31.12.2024	14,177,834	287,775,577	3,656,751		305,610,450	0	997,344	249,718		1,247,062	304,363,388		304,372,827	1.00%	249,718	2,655,887	114.5995
Ukupno	245,723,291	3,272,892,034	37,891,287	-	3,556,506,900	16,391,189	6,823,347	2,936,913	-	26,151,449	3,530,355,452	-	3,530,460,064	1.00%	2,936,913	31,028,105	1,365
Prosjeck za period	20,476,941	272,741,003	3,157,607	-	296,375,575	1,365,932	568,612	244,743	-	2,179,287	294,196,288	-	294,205,005	1.00%	244,743	2,585,675	113.7849

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 obračunu neto vrijednosti imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu na dan 31.12.2024. 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	14,177,834	4.64%
2.	Ulaganja fonda (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	287,775,865	94.16%
2.1.	Ulaganja u instrumente kapitala(dionice osim dionica investicijskih fondova)	-	0.00%
2.2.	Ulaganja u dužničke instrumente (obveznice)	148,779,374	48.68%
2.3.	Ulaganje u druge vrste dužničkih instrumenata	10,363,525	3.39%
2.4.	Ulaganja u dionice i udjele investicijskih fondova	21,404,540	7.00%
2.5.	Ostala finansijska imovina	-	0.00%
2.6.	Depoziti i plasmani	107,228,426	35.09%
2.7.	Ulaganja u nekretnine	-	0.00%
3.	Potraživanja (3.1.+3.2.+3.3.)	3,656,751	1.20%
3.1.	Potraživanja iz poslovanja	3,656,751	1.20%
3.2.	Potraživanja od društva za upravljanje	-	0.00%
3.3.	Ostala potraživanja, odgođena porezna imovina i razgraničenja	-	0.00%
I=(1+2+3)	UKUPNA IMOVINA INVESTICIJSKOG FONDA	305,610,450	100.00%
II	OBAVEZE INVESTICIJSKOG FONDA		
4.	Obaveze po osnovu ulaganja	-	
5.	Obaveze po osnovu troškova poslovanja	81,563	
6.	Obaveze prema društvu za upravljanje	249,718	
7.	Ostale obaveze	915,781	
II=(4+5+6+7)	UKUPNE OBAVEZE INVESTICIJSKOG FONDA	1,247,062	
III=(I-II)	NETO IMOVINA INVESTICIJSKOG FONDA	304,363,388	
IV	BROJ DIONICA/UDJELA	2,655,886.66920	
V=(III/IV)	NETO VRIJEDNOST IMOVINE PO DIONICI/UDJELU	114.5995	
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

6. 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)	2,936,913.19	79.14%
2	Naknada Registru vrijednosnih papira u Federaciji BiH	-	0.00%
3	Naknada depozitaru	502,173.24	13.53%
4	Naknada za reviziju	22,849.29	0.62%
5	Naknada za računovodstvo	-	0.00%
6	Naknada berzi	-	0.00%
7	Troškovi kupovine i prodaje ulaganja	390.00	0.01%
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	234,953.16	6.33%
12	Rashodi po osnovu poreza	-	0.00%
13	Ostali troškovi	13,952.28	0.38%
14	Ukupno troškovi:	3,711,231	
15	Ukupni troškovi iz člana 65. ili 93. Zakona o investicijskim fondovima	3,710,841	
16	Prosječna vrijednost neto imovine fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine	293,682,646	
17	Udio troškova iz tačke 15. u prosječnoj neto vrijednosti imovine fonda (%) za period 01.01.2024 - 31.12.2024. 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

7. Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine

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	Republika Austrija	AUSTRIA 0.00 24	0.01%	193.35	1,933,457	0.62%	0	0.00	0	1,000,000	195.58	1,955,830	0.00%	0.00	0	0.00%
2	Republika Austrija	AUSTRIA 0.000 2025	0.00%	0.00	0	0.00%	2,000,000	193.14	3,862,764	0	0.00	0	0.02%	194.04	3,880,758	1.28%
3	Republika Austrija	AUSTRIA 1.65 24	0.03%	193.15	5,794,381	1.87%	0	0.00	0	3,000,000	195.58	5,867,490	0.00%	0.00	0	0.00%
4	Kraljevina Belgija	BELGIJA 0.5 2024	0.78%	193.21	1,932,149	0.62%	0	0.00	0	1,000,000	195.58	1,955,830	0.00%	0.00	0	0.00%
5	Kraljevina Belgija	BELGIJA JAN 2025	0.00%	0.00	0	0.00%	2,000,000	0.02	3,890,602	0	0.00	0	0.02%	0.02	3,908,738	1.28%
6	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHK52A	0.00%	0.00	0	0.00%	3,000,000	99.55	2,986,467	0	0.00	0	10.00%	99.65	2,989,496	0.98%
7	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHK52A -	0.00%	0.00	0	0.00%	3,000,000	99.54	2,986,056	3,000,000	99.55	2,986,467	0.00%	0.00	0	0.00%
8	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHK57A	0.00%	0.00	0	0.00%	15,000,000	99.98	14,996,413	0	0.00	0	37.50%	99.97	14,995,581	4.93%
9	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHK60A	0.00%	0.00	0	0.00%	5,000,000	97.22	4,861,054	0	0.00	0	0.01%	97.24	4,862,095	1.60%
10	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHK61A	0.00%	0.00	0	0.00%	15,000,000	100.83	15,123,937	0	0.00	0	0.01%	100.81	15,122,199	4.97%
11	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHT79	16.67%	9,765	4,882,644	1.57%	0	0.00	0	5,000,000	10,000	5,000,000	0.00%	0.00	0	0.00%
12	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHT81	0.00%	0.00	0	0.00%	5,000,000	9,835.86	4,917,931	5,000,000	10,000	5,000,000	0.00%	0.00	0	0.00%
13	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHT82	0.00%	0.00	0	0.00%	2,500,000	9,621.34	2,405,335	0	0.00	0	8.33%	9,902.64	2,475,661	0.81%
14	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHT83	0.00%	0.00	0	0.00%	2,000,000	9,721.59	1,944,319	0	0.00	0	6.67%	9,962.70	1,992,540	0.65%
15	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINANCIJA	FBIHT84	0.00%	0.00	0	0.00%	2,000,000	9,906.38	1,981,275	2,000,000	10,000	2,000,000	0.00%	0.00	0	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

7.Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2024 - 31.12.2024. 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
16	FBIH-FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	FBIHT85	0.00%	0	0	0.00%	2,000,000	9,718.06	1,943,612	0	0.00	0	6.67%	9,932.93	1,986,587	0.65%
17	Republika Francuska	FRANCUS KA 0,000 2025	0.00%	0.00	0	0.00%	1,000,000	190.32	1,903,238	0	0.00	0	0.00%	194.31	1,943,117	0.64%
18	Republika Francuska	FRANCUS KA 0.00 2024	0.00%	194.5 9	1,945,911	0.63%	0	0.00	0	1,000,000	195.58	1,955,830	0.00%	0.00	0	0.00%
19	Republika Francuska	FRANCUS KA 1,750 2024	0.00%	0.00	0	0.00%	1,000,000	193.95	1,939,460	1,000,000	195.58	1,955,830	0.00%	0.00	0	0.00%
20	Republika Francuska	FRANCUS KA 2.25 2024	0.01%	194.9 6	3,899,116	1.27%	0	0.00	0	2,000,000	195.58	3,911,660	0.00%	0.00	0	0.00%
21	Kraljevina Holandija	HOLANDI JA 0,25 2025	0.00%	0.00	0	0.00%	2,000,000	190.69	3,813,869	0	0.00	0	10.04%	193.25	3,864,955	1.27%
22	Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDI JA 0.000 2024	0.01%	195.4 2	1,954,245	0.63%	0	0.00	0	1,000,000	195.58	1,955,830	0.00%	0.00	0	0.00%
23	Nizozemska – Državne obveznice	HOLANDI JA 2.00 2024	0.02%	194.0 8	5,822,252	1.89%	0	0.00	0	3,000,000	195.58	5,867,490	0.00%	0.00	0	0.00%
24	Republika Njemačka	NJEMAČK A 0,000 2025	0.00%	0.00	0	0.00%	2,000,000	189.56	3,791,298	0	0.00	0	0.00%	194.28	3,885,687	1.28%
25	Republika Njemačka	NJEMAČK A 0.000 2024	0.00%	193.7 1	3,874,147	1.25%	0	0.00	0	2,000,000	195.58	3,911,660	0.00%	0.00	0	0.00%
26	Republika Njemačka	NJEMAČK A 6.25 2024	0.78%	195.6 8	1,956,775	0.67%	0	0.00	0	1,000,000	195.58	1,955,830	0.00%	0.00	0	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

7.Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2024 - 31.12.2024. 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
27	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANI 2.875 2024	0.43%	195.19	12,689,716	4.11%	0	0.00	0	6,500,000	195.58	12,712,895	0.00%	0.00	0	0.00%
28	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	ROMANIA 6.625 2029	0.00%	0.00	0	0.00%	4,000,000	214.56	8,582,247	0	0.00	0	0.15%	213.99	8,559,651	2.81%
29	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RS EUR 4.75 2026	4.04%	197.06	23,903,896	7.95%	0	0.00	0	5,000,000	193.14	9,656,911	2.38%	196.49	14,009,212	4.60%
30	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O05	5.71%	99.96	1,999,270	0.65%	0	0.00	0	2,000,000	100.00	2,000,000	0.00%	0.00	0	0.00%
31	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O10	10.83%	100.23	3,908,964	1.30%	0	0.00	0	3,900,000	100.00	3,900,000	0.00%	0.00	0	0.00%
32	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSBD-O39	2.38%	100.00	5,000,241	1.66%	0	0.00	0	5,000,000	100.00	500,000	2.38%	100.00	4,500,001	1.48%
33	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	RSO1471	1.60%	196.83	3,936,609	1.31%	0	0.00	0	2,000,000	195.58	3,911,660	0.00%	0.00	0	0.00%
34	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-E	0.53%	96.74	29,796	0.01%	0	0.00	0	154,000	100.00	15,400	0.53%	98.45	15,161	0.00%
35	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	RSRS-O-G	1.58%	99.42	68,487	0.02%	0	0.00	0	344,421	100.00	34,442	1.58%	99.62	34,311	0.01%
ULAGANJA U UDJELE INVESTICIJSKIH FONDOVA																
1	Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	REC-RI SRBIJA	0.00%	20.11	29,498,776	9.50%	0.00	0.00	0.00	433,359	20.30	8,801,235	0.00%	20.70	21,404,540	7.03%

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 transakcijama imovinom investicijskog FONDA za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

R.b r.	Stanje na početku perioda			Transakcije tokom perioda						Stanje na kraju perioda		
	Naziv banke	Vrijednost depozita	% učešća u NVI fonda	Ulaganja			Dospjeće			Naziv banke	Vrijednost depozita	% učešća u NVI fonda
				Naziv banke	Iznos	% učešća u NVI fonda	Naziv banke	Iznos	% učešća u NVI fonda			
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	4.02%	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	12,250,000.00	4.02%	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	12,250,000.00	4.02%	ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	12,250,000.00	4.02%
2	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5,000,000.00	1.64%	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	9,800,288.52	3.22%	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5,150,000.00	1.69%	ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	9,650,288.52	3.17%
3	BBI BANK DD SARAJEVO	17,000,000.00	5.59%	BBI BANK DD SARAJEVO	22,000,000.00	7.23%	BBI BANK DD SARAJEVO	17,000,000.00	5.59%	BBI BANK DD SARAJEVO	22,000,000.00	7.23%
4	Erste Group Bank AG	9,795,023.28	3.22%	Erste Group Bank AG	937,807,106.87	308.11%	Erste Group Bank AG	937,458,466.56	308.00%	Erste Group Bank AG	10,143,663.59	3.33%
5	INTESA SANPAOLO BANKA	10,000,000.00	3.29%	INTESA SANPAOLO BANKA	15,000,000.00	4.93%	INTESA SANPAOLO BANKA	10,000,000.00	3.29%	INTESA SANPAOLO BANKA	15,000,000.00	4.93%
6	NLB Banka dd Sarajevo	5,000,000.00	1.64%	NLB Banka dd Sarajevo	2,500,000.00	0.82%	NLB Banka dd Sarajevo	5,000,000.00	1.64%	NLB Banka dd Sarajevo	2,500,000.00	0.82%
7	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	0.00	0.00%	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	6,000,000.00	1.97%	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	0.00	0.00%	PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	6,000,000.00	1.97%
8	Raiffeisen Bank International AG	29,337,450.00	9.64%	Raiffeisen Bank International AG	787,221,261.54	258.64%	Raiffeisen Bank International AG	786,874,237.53	258.52%	Raiffeisen Bank International AG	29,684,474.01	9.75%
9	Raiffeisen Bank d.d. BiH	15,646,640.00	5.14%	Raiffeisen Bank d.d. BiH	0.00	0.00%	Raiffeisen Bank d.d. BiH	15,646,640.00	5.14%	Raiffeisen Bank d.d. BiH	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

7a. Izvještaj o realiziranim dobitcima (gubicima) od prodaje imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine

Datum prodaje	Vrsta ulaganja	Simbol ili oznaka	Naziv emitenta	Oznaka kategorije finansijske imovine	Količina ili nominalna vrijednost	Knjigovodstvena ili fer vrijednost	Prodajna vrijednost	Realizirani dobitak/gubitak
03.05.2024	2	FBIHK52A	FBIH - FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	3,000,000.00	2,986,056.00	2,986,467.00	411.00
13.12.2024	2	RS EUR 4.75 2026	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	9,779,150.00	19,077,068.76	18,887,275.51	-189,793.25
09.02.2024	4	REC-RI SRBIJA	Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	1	193,860.25	3,897,570.50	3,911,660.00	14,089.50
25.06.2024	4	REC-RI SRBIJA	Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	1	239,498.93	4,815,138.51	4,889,575.00	74,436.49
18.09.2024	2	FBIHT81	FBIH - FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	500.00	4,917,930.72	5,000,000.00	82,069.28
11.09.2024	2	FBIHT79	FBIH - FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	500.00	4,882,644.28	5,000,000.00	117,355.72
14.08.2024	2	FBIHT84	FBIH - FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	200.00	1,981,275.13	2,000,000.00	18,724.87
09.06.2024	2	RSRS-O-E	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	15,400.00	14,897.82	15,400.00	502.18
24.12.2024	2	RSRS-O-G	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	34,442.10	34,243.31	34,442.10	198.79
22.06.2024	2	RSBD-O39	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	500,000.00	500,024.05	500,000.00	-24.05
25.11.2024	2	FRANCUSKA 1,750 2024	Republika Francuska	1	1,955,830.00	1,939,459.70	1,955,830.00	16,370.30
22.10.2024	2	BELGIJA 0.5 2024	Kraljevina Belgija	3	1,955,830.00	1,932,149.14	1,955,830.00	23,680.86
15.07.2024	2	AUSTRIA 0.00 24	Republika Austrija	3	1,955,830.00	1,933,456.97	1,955,830.00	22,373.03
25.03.2024	2	FRANCUSKA 0.00 2024	Republika Francuska	3	1,955,830.00	1,945,910.55	1,955,830.00	9,919.45
15.01.2024	2	HOLANDIJA 0.000 2024	Nizozemska – Državne obveznice	3	1,955,830.00	1,954,245.42	1,955,830.00	1,584.58
04.01.2024	2	NJEMAČKA 6.25 2024	Republika Njemačka	3	1,955,830.00	1,956,774.65	1,955,830.00	-944.65
06.09.2024	2	RSBD-O05	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	2,000,000.00	1,999,269.91	2,000,000.00	730.09
25.05.2024	2	FRANCUSKA 2.25 2024	Republika Francuska	3	3,911,660.00	3,899,116.28	3,911,660.00	12,543.72
11.04.2024	2	RSO1471	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	3	3,911,660.00	3,936,609.45	3,911,660.00	-24,949.45
05.04.2024	2	NJEMAČKA 0.000 2024	Republika Njemačka	1	3,911,660.00	3,874,147.18	3,911,660.00	37,512.82
21.10.2024	2	AUSTRIA 1.65 24	Republika Austrija	1	5,867,490.00	5,794,381.07	5,867,490.00	73,108.93
15.07.2024	2	HOLANDIJA 2.00 2024	Nizozemska – Državne obveznice	1	5,867,490.00	5,822,251.65	5,867,490.00	45,238.35
06.03.2024	2	RSBD-O10	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	3,900,000.00	3,908,963.51	3,900,000.00	-8,963.51
28.10.2024	2	ROMANI 2.875 2024	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	12,712,895.00	12,689,715.72	12,712,895.00	23,179.28

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

7b. Izvještaj o nerealiziranim dobitcima (gubicima) i umanjenju vrijednosti imovine investicijskog fonda na dan 01.01.2024 - 31.12.2024. 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	BELGIJA JAN 2025	Kraljevina Belgija	3	3,890,602.03	3,908,737.50	18,135.47
2	CROATI 3.0 2025	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	3	3,959,235.90	3,919,235.27	(40,000.63)
2	FBIHK52A	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	2,986,466.97	2,989,495.87	3,028.90
2	FBIHK57A	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	14,996,413.42	14,995,580.74	(832.68)
2	FBIHK60A	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	4,861,053.99	4,862,094.93	1,040.94
2	FBIHK61A	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	15,123,937.14	15,122,198.95	(1,738.19)
2	FBIHT82	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	2,405,335.05	2,475,660.99	70,325.94
2	FBIHT83	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	1,944,318.66	1,992,539.83	48,221.17
2	FBIHT85	FBIH -FEDERALNO MINISTARSTVO FINACIJA	3	1,943,612.30	1,986,586.86	42,974.56
2	MACEDO 2.75 2025	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	3	19,704,154.74	19,564,957.14	(139,197.60)
2	MACEDO 3.675 2026	Ministarstvo financija Republike Sjeverne Makedonije	3	17,266,514.14	17,004,610.55	(261,903.59)
2	ROMANI 2.750 2025	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	4,834,614.73	4,864,278.61	29,663.88
2	ROMANI 2.750 2026	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	3,894,353.24	3,902,272.81	7,919.56
2	ROMANIA 6.625 2029	Ministarstvo finansija Republike Rumunije	3	8,582,247.03	8,559,650.92	(22,596.11)
2	RS EUR 4.75 2026	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	14,057,192.18	14,009,212.24	(47,979.94)
2	RSBD-O19	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	4,937,739.13	4,985,594.24	47,855.11
2	RSBD-O39	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	4,500,216.48	4,500,001.02	(215.46)
2	RSRS-O-E	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	14,897.82	15,160.96	263.14
2	RSRS-O-G	Ministarstvo finansija-Republika Srpska	3	34,243.31	34,310.73	67.42
2	SRBIJA 3.125 2027	Ministarstvo finansija i privrede republike Srbije	3	5,364,143.29	5,503,397.86	139,254.57
2	TURKEY 3.25 2025	Ministarstvo finansija Republike Turske	3	10,390,191.80	10,372,804.34	(17,387.46)
2	AUSTRIA 0.000 2025	Republika Austrija	1	3,862,764.25	3,880,757.89	17,993.64
2	FRANCUSKA 0,000 2025	Republika Francuska	1	1,903,237.73	1,943,117.11	39,879.37
2	HOLANDIJA 0,25 2025	Kraljevina Holandija	1	3,813,868.50	3,864,954.78	51,086.28
2	NJEMAČKA 0,000 2025	Republika Njemačka	1	3,791,298.22	3,885,686.58	94,388.36
4	REC-RI SRBIJA	Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	1	20,786,067.00	21,404,540.23	618,473.23

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

7b. Izvještaj o nerealiziranim dobitcima (gubicima) i umanjenju vrijednosti imovine investicijskog fonda na dan 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Neto kursne razlike	Amortizacija diskonta ili premije imovine s fiksnim dospijećem	Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	Nerealizirani dobitak ili gubitak priznat kroz ostali ukupni rezultat (u izvještajnom periodu)	Revalorizacijske rezerve računovodstva zaštite
	(123,101.00)			

7c. Izvještaj o finansijskim pokazateljima investicijskog fonda

Naziv berzanskog posrednika	Vrijednost transakcija	Učešće u ukupnoj vrijednosti transakcija	Iznos provizije	Učešće provizije u vrijednosti transakcija
1	2	3	4	5=4/3
AFS GROUP B.V.	9,954,705.84	9.59%	0.00	0.00%
Društvo za upravljanje fondovima Raiffeisen INVEST a.d. Beograd	8,801,235.00	8.48%	0.00	0.00%
Korekcija	5,998,874.15	5.78%	0.00	0.00%
Raiffeisen Bank International AG	27,857,456.32	26.85%	0.00	0.00%
Raiffeisen Bank d.d. BiH	51,142,896.94	49.29%	22,108.55	0.02%
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

8. IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKIM POKAZATELJIMA INVESTICIJSKOG FONDA za period 01.01.2024 - 31.12.2024. 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	310,384,309.42	366,154,025.31
2.	Broj dionica/udjela na početku perioda	2,751,660.31	3,283,720.81
3.	Vrijednost dionice/udjela na početku perioda	112.80	111.51
II	Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu na kraju perioda		
1.	Neto imovina investicijskog fonda na kraju perioda	304,363,388.02	310,384,309.42
2.	Broj dionica/udjela na kraju perioda	2,655,886.67	2,751,660.31
3.	Vrijednost dionice/udjela na kraju perioda	114.60	112.80
III	Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu tokom perioda		
1.	Najniža neto vrijednost imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu	112.8025	111.5066
2.	Najviša neto vrijednost imovine po dionici/udjelu	114.5995	112.7953
3.	Najniža cijena dionice/ vrijednosti udjela	112.8025	111.5066
4.	Najviša cijena dionice/vrijednosti udjela	114.5995	112.7953
5.	Prosječna cijena dionice/vrijednosti udjela	113.7136	112.0399
IV	Finansijski pokazatelji		
1.	Odnos rashoda i prosječne neto imovine investicijskog fonda	1.26%	1.26%
2.	Odnos realizovane dobiti od ulaganja i prosječne neto imovine investicijskog fonda	0.00%	0.00%
3.	Isplaćeni iznos investitorima u toku godine	0.00	0.00
4.	Stopa prinosa na neto imovinu investicijskog fonda	1.60%	1.16%

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 01.01.2024 - 31.12.2024. godine

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761296			9,270.49
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	21401129			125,819.67
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761415			20,601.09
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	21400971			125,819.67
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	20761447			20,601.09
ADDIKO BANK AD BANJA LUKA	21400998			56,618.85
ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5671515570401060			13,748.37
ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5671515570401254			841.54
ATOS BANK A.D. BANJA LUKA	5671515570375064			136,252.66
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010001388			54,169.84
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010004589			79,351.33
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010001485			54,169.84
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010007402			7,345.62
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010001582			46,431.29
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010007693			11,018.43
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010001679			23,215.64
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010007596			11,018.43
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010001776			23,215.64
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010007790			22,036.86
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010001291			15,477.10
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010007887			25,709.68
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010003037			20,370.06
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010007984			25,709.68
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010002940			40,740.12
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010009342			5,288.57
BBI BANK DD SARAJEVO	1411966010009536			2,644.28
Erste Group Bank AG	45738703			5,036.73
Erste Group Bank AG	48096726			4,006.42

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

Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Erste Group Bank AG	48183739			3,006.03
Erste Group Bank AG	48296979			6,823.99
Erste Group Bank AG	48486261			4,012.03
Erste Group Bank AG	48587779			3,010.24
Erste Group Bank AG	48710181			4,014.87
Erste Group Bank AG	48800909			3,012.37
Erste Group Bank AG	48929243			4,017.72
Erste Group Bank AG	49013867			3,014.52
Erste Group Bank AG	49134574			4,020.58
Erste Group Bank AG	49224698			6,749.59
Erste Group Bank AG	49403422			3,018.71
Erste Group Bank AG	49538672			4,026.17
Erste Group Bank AG	49626428			3,020.86
Erste Group Bank AG	49752220			4,029.03
Erste Group Bank AG	49844328			3,022.99
Erste Group Bank AG	49952912			4,031.88
Erste Group Bank AG	50080431			9,602.32
Erste Group Bank AG	50419322			4,037.42
Erste Group Bank AG	50511803			3,029.29
Erste Group Bank AG	50642976			6,779.92
Erste Group Bank AG	50926291			3,876.89
Erste Group Bank AG	45875880			3,023.60
Erste Group Bank AG	51019844			2,908.79
Erste Group Bank AG	51064380			3,214.47
Erste Group Bank AG	51259747			2,910.57
Erste Group Bank AG	51412949			3,881.91
Erste Group Bank AG	51500764			2,912.56
Erste Group Bank AG	51630324			3,884.55
Erste Group Bank AG	51723915			2,914.54

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

Izveštaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Erste Group Bank AG	51864264			3,887.19
Erste Group Bank AG	52310533			9,728.12
Erste Group Bank AG	52606288			7,784.81
Erste Group Bank AG	52606288			9,362.17
Erste Group Bank AG	52912211			2,924.36
Erste Group Bank AG	53032665			3,526.64
Erste Group Bank AG	53116391			2,926.35
Erste Group Bank AG	53238423			3,345.39
Erste Group Bank AG	53493668			3,905.38
Erste Group Bank AG	53584565			2,930.19
Erste Group Bank AG	53708340			3,908.04
Erste Group Bank AG	53806806			2,890.29
Erste Group Bank AG	53959963			3,687.21
Erste Group Bank AG	54068108			2,766.42
Erste Group Bank AG	54191750			3,689.58
Erste Group Bank AG	45978928			4,032.71
Erste Group Bank AG	54290506			2,055.19
Erste Group Bank AG	54438868			3,691.69
Erste Group Bank AG	54574133			2,769.79
Erste Group Bank AG	54705160			3,694.05
Erste Group Bank AG	54792323			2,771.57
Erste Group Bank AG	46061176			3,025.77
Erste Group Bank AG	54923219			3,696.44
Erste Group Bank AG	55008664			2,689.31
Erste Group Bank AG	55131512			3,418.56
Erste Group Bank AG	55219525			2,564.80
Erste Group Bank AG	55338368			2,971.98
Erste Group Bank AG	55419425			2,566.21
Erste Group Bank AG	55606781			3,422.47

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

Izveštaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Erste Group Bank AG	55707603			2,567.71
Erste Group Bank AG	55839274			5,992.88
Erste Group Bank AG	56062287			5,996.42
Erste Group Bank AG	56321877			3,428.55
Erste Group Bank AG	56437836			2,572.29
Erste Group Bank AG	56625486			3,430.58
Erste Group Bank AG	56721022			2,573.81
Erste Group Bank AG	56860555			3,432.64
Erste Group Bank AG	56975091			2,490.91
Erste Group Bank AG	57147487			3,153.11
Erste Group Bank AG	45489552			1,768.54
Erste Group Bank AG	46176263			4,035.60
Erste Group Bank AG	57274708			5,519.67
Erste Group Bank AG	57387267			1,296.13
Erste Group Bank AG	46256410			7,065.20
Erste Group Bank AG	46442556			2,948.24
Erste Group Bank AG	46555921			3,986.76
Erste Group Bank AG	46661132			2,991.29
Erste Group Bank AG	46782487			3,989.60
Erste Group Bank AG	46865644			2,993.42
Erste Group Bank AG	46978478			3,992.44
Erste Group Bank AG	47062740			2,995.53
Erste Group Bank AG	47170989			3,995.25
Erste Group Bank AG	47253091			2,997.66
Erste Group Bank AG	47363273			3,505.18
Erste Group Bank AG	47457306			2,999.64
Erste Group Bank AG	47601814			4,000.73
Erste Group Bank AG	47700983			3,001.77
Erste Group Bank AG	47748978			4,003.58

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

Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Erste Group Bank AG	47976115			3,003.90
Erste Group Bank AG	2024082202186			3,900.30
Erste Group Bank AG	53332565			2,928.19
INTESA SANPAOLO BANKA	60744			57,200.24
INTESA SANPAOLO BANKA	60902			77,755.54
INTESA SANPAOLO BANKA	60745			57,200.24
INTESA SANPAOLO BANKA	60903			77,755.54
INTESA SANPAOLO BANKA	60982			1,886.64
NLB Banka dd Sarajevo	108779349			48,271.85
NLB Banka dd Sarajevo	109224111			29,883.88
PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	1941419744812136			40,393.44
PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	1941419744813106			39,934.43
Raiffeisen Bank d.d. BiH	740003081/2023			66,690.60
Raiffeisen Bank International AG	2.02406E+12			2,632.02
Raiffeisen Bank International AG	2023013003657			50,525.62
Raiffeisen Bank International AG	2024013101179			301,197.82
Raiffeisen Bank International AG	2024013101186			4,619.49
Raiffeisen Bank International AG	2024050601375			2,795.45
Raiffeisen Bank International AG	2024050805047			3,728.26
Raiffeisen Bank International AG	2024051301245			2,797.19
Raiffeisen Bank International AG	2024051601090			6,528.52
Raiffeisen Bank International AG	2024052301388			3,732.90
Raiffeisen Bank International AG	2024052705575			6,534.90
Raiffeisen Bank International AG	2024052802576			2,802.41
Raiffeisen Bank International AG	2024062702922			3,510.23
Raiffeisen Bank International AG	2024070101768			2,633.54

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

Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Raiffeisen Bank International AG	2024070401249			3,512.28
Raiffeisen Bank International AG	2024070802000			2,635.09
Raiffeisen Bank International AG	2024071104226			3,514.31
Raiffeisen Bank International AG	2024071502658			2,636.62
Raiffeisen Bank International AG	2024071803076			3,516.37
Raiffeisen Bank International AG	2024072202127			2,638.16
Raiffeisen Bank International AG	2024072503628			3,518.42
Raiffeisen Bank International AG	2024072901490			2,639.71
Raiffeisen Bank International AG	2024072901490			3,520.47
Raiffeisen Bank International AG	2024080503000			2,641.23
Raiffeisen Bank International AG	2024020501494			2,772.94
Raiffeisen Bank International AG	2024080801798			3,522.53
Raiffeisen Bank International AG	2024081201609			6,166.48
Raiffeisen Bank International AG	2024081901736			2,644.32
Raiffeisen Bank International AG	2024082601380			2,645.87
Raiffeisen Bank International AG	2024082901559			3,528.69
Raiffeisen Bank International AG	2024090201449			2,647.41
Raiffeisen Bank International AG	2024090501388			3,530.76
Raiffeisen Bank International AG	2024090901866			2,648.96
Raiffeisen Bank International AG	2024091207713			3,532.82
Raiffeisen Bank International AG	2024091602778			2,650.50
Raiffeisen Bank International AG	2024091904214			3,181.39
Raiffeisen Bank International AG	2024092302173			2,386.76

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

Izveštaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Raiffeisen Bank International AG	2024092602534			6,189.28
Raiffeisen Bank International AG	2024100302570			6,192.90
Raiffeisen Bank International AG	2024101002353			6,196.50
Raiffeisen Bank International AG	2024101701754			6,200.12
Raiffeisen Bank International AG	2024102402328			5,790.16
Raiffeisen Bank International AG	2024103101987			5,793.31
Raiffeisen Bank International AG	2024110701739			5,796.45
Raiffeisen Bank International AG	2024111402340			5,799.62
Raiffeisen Bank International AG	2024112103037			5,802.77
Raiffeisen Bank International AG	2024112802672			3,317.67
Raiffeisen Bank International AG	2024020800982			3,698.22
Raiffeisen Bank International AG	2024021201273			2,774.66
Raiffeisen Bank International AG	2024021501051			3,700.53
Raiffeisen Bank International AG	2024021900646			2,776.38
Raiffeisen Bank International AG	2024060603940			7,440.39
Raiffeisen Bank International AG	2024061002954			5,582.27
Raiffeisen Bank International AG	2024061307341			9,840.88
Raiffeisen Bank International AG	2024062003621			6,288.01
Raiffeisen Bank International AG	2024030701163			3,707.45
Raiffeisen Bank International AG	2024031101397			2,781.58
Raiffeisen Bank International AG	2024031301474			3,709.76
Raiffeisen Bank International AG	2024031801921			2,783.30
Raiffeisen Bank International AG	2024032101578			3,712.07
Raiffeisen Bank International AG	2024032501631			2,785.04
Raiffeisen Bank International AG	2024032801538			6,500.14
Raiffeisen Bank International AG	2024040400873			3,716.68
Raiffeisen Bank International AG	2024040804406			2,788.51

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

Izveštaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period 01.01.2024 - 31.12.2024. godine (NASTAVAK)

Naziv banke	Ugovor o oročenju	Iznos oročenja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
Raiffeisen Bank International AG	2024041100998			3,718.99
Raiffeisen Bank International AG	2024041501098			2,790.25
Raiffeisen Bank International AG	2024041801408			3,721.30
Raiffeisen Bank International AG	2024042201839			2,791.97
Raiffeisen Bank International AG	2024042500821			3,723.63
Raiffeisen Bank International AG	2024042901646			6,518.66
Raiffeisen Bank International AG	2023061502229			156,873.87
Raiffeisen Bank International AG	2024061402899			186,574.76
Raiffeisen Bank International AG	2024123002181			977.92

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 investicijskog fonda na dan 31.12.2024. godine

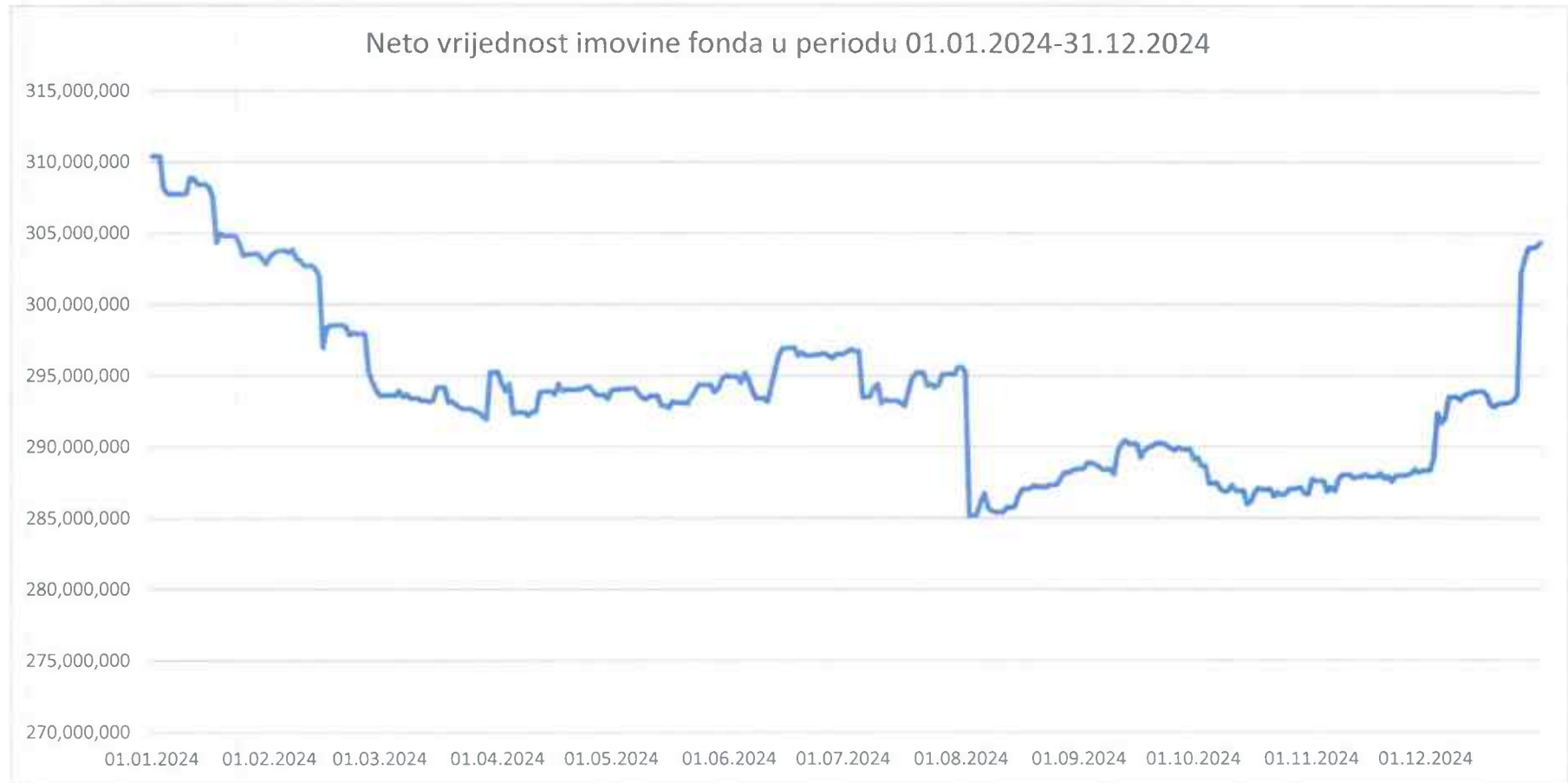
Redni broj	Kategorija udjeličara/dioničara	Broj udjela/dionica – domaći vlasnici	Broj udjeličara/dioničara – domaći vlasnici	Broj udjela/dionica – inostarni vlasnici	Broj udjeličara/dioničara – inostrani vlasnici	Ukupan broj udjela/dionica	Ukupan broj udjeličara/dioničara
1	Kreditne institucije					-	-
2	Osiguravajuća društva					-	-
3	Investicijski fondovi					-	-
4	Penzijski fondovi					-	-
5	Investicijska društva					-	-
6	Ostala pravne osobe	257,439.7948	56			257,439.7948	56
7	Fizičke osobe	2,359,881.8876	9,259	38,564.9868	78	2,398,446.8744	9,337

Izvještaj o prvih 10 udjeličara/dioničara investicijskog fonda na dan 31.12.2024.godine

Redni broj	Kategorija udjeličara/dioničara	Učešće u % od NAV-u INVESTICIJSKOG FONDA
1	Fizičke osobe	6.89%
2	Ostala pravne osobe	2.62%
3	Fizičke osobe	1.81%
4	Fizičke osobe	1.31%
5	Ostala pravne osobe	1.18%
6	Fizičke osobe	0.99%
7	Ostala pravne osobe	0.84%
8	Ostala pravne osobe	0.68%
9	Ostala pravne osobe	0.68%
10	Ostala pravne osobe	0.44%

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom „Raiffeisen Cash“
Prilog 2

Pregled kretanja neto vrijednosti imovine Fonda



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 pružatelj usluga revizije i savjetovanja, poreznih usluga, poslovnog i finansijskog savjetovanja skoro 90% društava koja se nalaze na popisu Fortune 500® i hiljadama drugih privatnih društava. Naši stručnjaci ostvaruju mjerljive i dugotrajne rezultate koji osnažuju povjerenje javnosti u kapitalna tržišta, klijentima omogućavaju promjene i napredak te da imaju vodeću ulogu na putu prema snažnijoj ekonomiji, ravnopravnijem društvu i održivijem svijetu. S iskustvom od preko 175 godina, Deloitte djeluje u više od 150 država i teritorija. Saznajte kako Deloitteovih 415 000 Deloitteovih zaposlenika širom svijeta ostvaruje učinak koji čini razliku na sljedećem 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 krovnom 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.

Deloitte Bosna i Hercegovina

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

Ivana Franje Jukića 2
78000 Banja Luka
Tel: +387 (0) 51 223 500
Fax: +387 (0) 51 224 990

www.deloitte.com/ba