

RAIFFEISEN INVEST D.D.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa

4201695670001

Jedinstveni identifikacioni broj (JIB)

06.02.2023. godine

Datum

184/23

Broj protokola

FINANSIJSKO/INFORMACIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA NOVO SARAJEVO

21-02-2023

Na osnovu člana 339. Zakona o privrednim društvima („Službene novine Federacije BiH“, br. 81/15) i odredbi Statuta navedenog pravnog lica, a u smislu člana 44. stav 2. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj 15/21), direktor donosi

ODLUKU O UTVRĐIVANJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023., za potrebe njihove predaje ovlaštenoj instituciji

Isključivo za potrebe njihove predaje ovlaštenoj instituciji u smislu člana 44. stav 2. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH, utvrđuje se prijedlog finansijskih izvještaja za 2023. godinu, koji obuhvata:

- Bilans stanja
- Bilans uspjeha
- Izvještaj o gotovinskim tokovima - direktna metoda
- Izvještaj o gotovinskim tokovima - indirektna metoda
- Godišnji izvještaj o poslovanju
- Izvještaj o promjenama na kapitalu
- Aneks - dodatni računovodstveni izvještaj
- Posebni podaci o plaćama i broju zaposlenih
- Bilješke uz finansijske izvještaje

Izjavljujemo da su svi finansijski izvještaji navedenog pravnog lica i za navedeni obračunski period u potpunosti urađeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i primjenom kompletnih MRS i MSFI - Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.



M.P.

Osmanović Ademir
Odgovorno lice

RAIFFEISEN INVEST Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo, ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Raiffeisen Bank d.d. BiH

Naziv banke

1610000097640017

Broj računa

4201695670001

Identifikacioni broj za direktne poreze

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

079

Šifra opštine

FINANSIJSKO/FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA NOVO SARAJEVO S

22-12-2023

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA
(BILANS STANJA)
na dan 31.12.2023. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	IMOVINA				
A.	Dugoročna imovina (002+009+014+015+020+021+022+023+024+025+028+033+034)		001	307,491	226,252
1.	Nekretnine, postrojenja i oprema (003 do 008)		002	67,112	88,174
1.1.	Zemljište		003		
1.2.	Građevinski objekti		004		
1.3.	Postrojenja, oprema i namještaj		005	20,583	32,920
1.4.	Transportna sredstva		006	46,529	55,254
1.5.	Ostala dugoročna materijalna imovina		007		
1.6.	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi		008		
2.	Imovina s pravom korištenja (010 do 013)		009	134,802	27,842
2.1.	Zemljište		010		
2.2.	Građevinski objekti		011	134,802	27,842
2.3.	Postrojenja i oprema		012		
2.4.	Nematerijalna imovina		013		
3.	Ulaganja u investicijske nekretnine		014		
4.	Nematerijalna imovina (016 do 019)		015	105,577	110,236
4.1.	Kapitalizirana ulaganja u razvoj		016		
4.2.	Koncesije, patenti, licence i druga prava		017		
4.3.	Ostala nematerijalna imovina		018	105,577	110,236
4.4.	Nematerijalna imovina u pripremi		019		



Kontrolni broj: 106782126

str. 1 od 4

Classification: GENERAL

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
5.	Biološka imovina		020		
6.	Ulaganja u zavisne subjekte		021		
7.	Ulaganja u pridružene subjekte		022		
8.	Ulaganja u zajedničke poduhvate		023		
9.	Goodwill		024		
10.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (026+027)		025		
10.1.	Ulaganja u instrumente kapitala		026		
10.2.	Obveznice, dati krediti i ostali dužnički instrumenti		027		
11.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku (029 do 032)		028		
11.1.	Depoziti kod banaka		029		
11.2.	Dati krediti		030		
11.3.	Obveznice		031		
11.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		032		
12.	Potraživanja po finansijskim najmovima		033		
13.	Ostala imovina i potraživanja		034		
B.	Odgodena porezna imovina		035		
C.	Kratkoročna imovina (037+043+044+045+049+054+055+056+057+058+059]		036	3,145,764	1,839,383
1.	Zalihe (038 do 042)		037		
1.1.	Sirovine, materijal, rezervni dijelovi i sitan inventar		038		
1.2.	Proizvodnja u toku, poluproizvodi i nedovršene usluge		039		
1.3.	Gotovi proizvodi		040		
1.4.	Roba		041		
1.5.	Dati avansi		042		
2.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja		043		
3.	Ugovorna imovina		044		
4.	Potraživanja od kupaca (046 do 048)		045	591,511	533,426
4.1.	Kupci - povezane strane		046		
4.2.	Kupci u zemlji		047	591,511	533,426
4.3.	Kupci u inostranstvu		048		
5.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku (050 do 053)		049		
5.1.	Depoziti kod banaka		050		
5.2.	Dati krediti		051		
5.3.	Obveznice		052		
5.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		053		
6.	Potraživanja po finansijskim najmovima		054		
7.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku		055		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
8.	Derivatni finansijski instrumenti		056		
9.	Novac i novčani ekvivalenti (isključujući prekoračenja po bankovnim računima)		057	2,392,585	1,145,192
10.	Akontacije poreza na dobit		058	161,665	160,765
11.	Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja		059	3	
D.	UKUPNO IMOVINA (001+035+036)		060	3,453,255	2,065,635
E.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		061		
F.	UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (060+061)		062	3,453,255	2,065,635
	KAPITAL				
1.	Vlasnički kapital (102-103+104+105+106)		101	1,118,600	894,880
1.1.	Dionički kapital		102		
1.2.	Otkupljene vlastite dionice		103		
1.3.	Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću		104	1,118,600	894,880
1.4.	Državni kapital		105		
1.5.	Ostali oblici vlasničkog kapitala		106		
2.	Dionička premija		107		
3.	Rezerve (109+110)		108	279,650	223,720
3.1.	Statutarne rezerve		109	279,650	223,720
3.2.	Ostale rezerve		110		
4.	Revalorizacione rezerve (112+113+114)		111		
4.1.	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu		112		
4.2.	Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		113		
4.3.	Ostale revalorizacione rezerve		114		
5.	Dobit (116+117)		115	1,333,725	740,884
5.1.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda		116	461,234	
5.2.	Dobit tekućeg perioda		117	872,491	740,884
6.	Gubitak (119+120)		118		
6.1.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih perioda		119		
6.2.	Gubitak tekućeg perioda		120		
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (101+107+108+111+115-118)		121	2,731,975	1,859,484
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa		122		
A.	UKUPNO KAPITAL (121+122)		123	2,731,975	1,859,484
	OBAVEZE				
B.	Dugoročne obaveze (125+130+131+132)		124	251,085	154,810
1.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (126+127+128+129)		125	104,067	26,276
1.1.	Obaveze po uzetim kreditima		126		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
1.2.	Obaveze po osnovu najmov		127	104,067	26,276
1.3.	Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima		128		
1.4.	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku		129		
2.	Odgođeni prihod		130		
3.	Rezervisanja		131	147,018	128,534
4.	Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja		132		
C.	Odgođene porezne obaveze		133		
D.	Kratkoročne obaveze (135+142+143+144+145+146+147)		134	470,195	51,341
1.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (136+137+138+139+140+141)		135	458,625	40,660
1.1.	Obaveze prema dobavljačima		136	426,291	40,660
1.2.	Ugovorne obaveze		137		
1.3.	Obaveze po uzetim kreditima		138		
1.4.	Obaveze po osnovu najmov		139	32,334	
1.5.	Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima		140		
1.6.	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku		141		
2.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		142		
3.	Derivatni finansijski instrumenti		143		
4.	Odgođeni prihod		144		
5.	Rezervisanja		145		
6.	Obaveze za porez na dobit		146		
7.	Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja		147	11,570	10,681
E.	UKUPNO OBAVEZE (124+133+134)		148	721,280	206,151
F.	UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE (123+148)		149	3,453,255	2,065,635
G.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		150		
H.	UKUPNO KAPITAL, OBAVEZE I VANBILANSNA EVIDENCIJA (149+150)		151	3,453,255	2,065,635

Sarajevo-Novo Sarajevo, 10.01.2024.

Mjesto i datum

TOPUZOVIĆ (ESAD) SABINA

Certificirani računovođa

CR-8161/5

Broj licence

Sabina Topuzović

Sabina Topuzović

Broj licence CR-8161/5
CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ademir Osmanović

Direktor

Ademir Osmanović



Kontrolni broj: 106782126

str. 4 od 4

RAIFFEISEN INVEST Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo, ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Raiffeisen Bank d.d. BiH

Naziv banke

1610000097640017

Broj računa

4201695670001

Identifikacioni broj za direktne poreze

-

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

079

Šifra opštine

FINANSIJSKO-INFORMATIKO
POSLOVNA JEDINICA AGENCIJA
ISPOSTAVA NOVO SARAJEVO 5

21-02-2024

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD (BILANS USPJEHA)

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	BILANS USPJEHA				
A.	Prihodi iz ugovora s kupcima (202+206+210)		201	6,691,352	5,446,735
1.	Prihodi iz ugovora sa povezanim stranama (203 do 205)		202	6,691,352	5,446,735
1.1.	Prihodi od prodaje robe		203		
1.2.	Prihodi od prodaje gotovih proizvoda		204		
1.3.	Prihodi od pruženih usluga		205	6,691,352	5,446,735
2.	Prihodi iz ugovora sa nepovezanim stranama na domaćem tržištu (207 do 209)		206		
2.1.	Prihodi od prodaje robe		207		
2.2.	Prihodi od prodaje gotovih proizvoda		208		
2.3.	Prihodi od pruženih usluga		209		
3.	Prihodi iz ugovora sa nepovezanim stranama na inostranom tržištu (211 do 213)		210		
3.1.	Prihodi od prodaje robe		211		
3.2.	Prihodi od prodaje gotovih proizvoda		212		
3.3.	Prihodi od pruženih usluga		213		
B.	Ostali prihodi i dobici (215+230+241+242+243+244+245+246+247+251)		214	32,434	42,479
1.	Dobici od dugoročne nefinansijske imovine (216 do 229)		215		14,609
1.1.	Neto dobici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		216		14,609



Kontrolni broj: 1178477114

str. 1 od 5

Classification: GENERAL

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
1.2.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		217		
1.3.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nije bilo postojećih revalorizacionih rezervi		218		
1.4.	Neto dobiti od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		219		
1.5.	Neto povećanja vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koja se vode po fer vrijednosti		220		
1.6.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		221		
1.7.	Neto dobiti od otuđenja nematerijalne imovine		222		
1.8.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		223		
1.9.	Neto dobiti od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		224		
1.10.	Neto dobiti od otuđenja biološke imovine		225		
1.11.	Neto povećanja vrijednosti biološke imovine koja se vodi po fer vrijednosti		226		
1.12.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti biološke imovine		227		
1.13.	Neto dobiti od dugoročne imovine namijenjene prodaji		228		
1.14.	Ostali neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine		229		
2.	Dobici od finansijske imovine (231 do 240)		230		
2.1.	Neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po amortizovanom trošku		231		
2.2.	Neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		232		
2.3.	Neto dobiti od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		233		
2.4.	Neto dobiti od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		234		
2.5.	Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku		235		
2.6.	Neto povećanja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		236		
2.7.	Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		237		
2.8.	Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		238		
2.9.	Neto dobiti od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela		239		
2.10.	Ostali neto dobiti od finansijske imovine		240		
3.	Neto otpuštanja rezervisanja		241	20,815	23,968
4.	Neto dobiti od trgovanja derivatima		242		
5.	Prihodi od prodaje materijala, neto		243		
6.	Viškovi i ostala pozitivna usklađenja zaliha		244		
7.	Prihodi od dividendi		245		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
8.	Udio u dobiti pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		246		
9.	Finansijski prihodi (248+249+250)		247		1,164
9.1.	Prihodi od kamata		248		1,164
9.2.	Neto pozitivne kursne razlike		249		
9.3.	Ostali finansijski prihodi		250		
10.	Ostali prihodi i dobiti		251	11,619	2,738
C.	Ukupno prihodi (201+214)		252	6,723,786	5,489,214
D.	Poslovni rashodi (254+255+256+257+258+262+269+270)		253	5,750,361	4,650,820
1.	Nabavna vrijednost prodane robe		254		
2.	Promjene u zalihama gotovih proizvoda, poluproizvoda i proizvodnje u toku, neto (+) / (-)		255		
3.	Troškovi sirovina i materijala		256	491	4,729
4.	Troškovi energije i goriva		257	6,206	8,226
5.	Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja (259 do 261)		258	568,301	462,308
5.1.	Bruto plaće zaposlenih		259	488,519	387,074
5.2.	Ostale naknade zaposlenih		260	65,477	67,197
5.3.	Troškovi ostalih angažovanih fizičkih lica, uključujući članove odbora		261	14,305	8,037
6.	Amortizacija (263 do 268)		262	85,287	74,502
6.1.	Nekretnine, postrojenja i oprema		263		
6.2.	Investicijske nekretnine		264		
6.3.	Imovina s pravom korištenja		265	32,793	30,372
6.4.	Nematerijalna imovina		266	29,830	30,523
6.5.	Biološka imovina		267		
6.6.	Ostala dugoročna imovina po osnovu ugovora sa kupcima		268	22,664	13,607
7.	Troškovi primljenih usluga		269	4,834,078	3,871,658
8.	Ostali poslovni rashodi i troškovi		270	255,998	229,397
E.	Ostali rashodi i gubici (272+287+298+299+300+301+302+303+304+308)		271	46,080	45,958
1.	Gubici od dugoročne nefinansijske imovine (273 do 286)		272	1,628	
1.1.	Neto gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		273		
1.2.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		274		
1.3.	Neto gubici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi		275		
1.4.	Neto gubici od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		276		
1.5.	Neto smanjenja vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koja se vode po fer vrijednosti		277		
1.6.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		278		
1.7.	Neto gubici od otuđenja nematerijalne imovine		279		
1.8.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		280		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
1.9.	Neto gubici od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		281	1,628	
1.10.	Neto gubici od otuđenja biološke imovine		282		
1.11.	Neto smanjenja vrijednosti biološke imovine koja se vodi po fer vrijednosti		283		
1.12.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti biološke imovine		284		
1.13.	Neto gubici od dugoročne imovine namijenjene prodaji		285		
1.14.	Ostali neto gubici od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine		286		
2.	Gubici od finansijske imovine (288 do 297)		287		
2.1.	Neto kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku		288		
2.2.	Neto kreditni gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		289		
2.3.	Neto gubici od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		290		
2.4.	Neto gubici od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		291		
2.5.	Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku		292		
2.6.	Neto smanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		293		
2.7.	Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		294		
2.8.	Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		295		
2.9.	Neto gubici od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela		296		
2.10	Ostali neto gubici od finansijske imovine		297		
3.	Troškovi rezervisanja, neto		298	39,300	44,129
4.	Neto gubici od trgovanja derivatima		299		
5.	Rashodi od prodaje materijala, neto		300		
6.	Manjkovi i ostala negativna usklađenja zaliha		301		
7.	Udio u gubitku pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		302		
8.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a		303		
9.	Finansijski rashodi (305 do 307)		304	5,152	1,829
9.1.	Rashodi od kamata		305	4,957	1,514
9.2.	Neto negativne kursne razlike		306	195	315
9.3.	Ostali finansijski rashodi		307		
10.	Ostali rashodi i gubici		308		
F.	Ukupno rashodi (253+271)		309	5,796,441	4,696,778
G.	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (252-309)		310	927,345	792,436
H.	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (309-252)		311	0	0
I.	Porez na dobit (313+314)		312	54,854	51,552
1.	Tekući porez na dobit		313	54,854	51,552
2.	Odgođeni porez na dobit (315-316+317-318)		314		
2.1.	Efekat smanjenja odgođene porezne imovine		315		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
2.2.	Efekat povećanja odgođene porezne imovine		316		
2.3.	Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza		317		
2.4.	Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza		318		
J.	Dobit iz redovnog poslovanja (310-312)		319	872,491	740,884
K.	Gubitak iz redovnog poslovanja (311+312)		320	0	0
L.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja		321		
M.	Dobit (319+321)		322	872,491	740,884
N.	Gubitak (320-321)		323	0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU					
O.	Ostali ukupni rezultat (325+331)		324		
1.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (326+327+328+329-330)		325		
1.1.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		326		
1.2.	Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")		327		
1.3.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		328		
1.4.	Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha		329		
1.5.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		330		
2.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (332+333+334+335+336+337-338)		331		
2.1.	Revalorizacija zemljišta i građevina		332		
2.2.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		333		
2.3.	Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definiranih primanja		334		
2.4.	Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja		335		
2.5.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		336		
2.6.	Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha		337		
2.7.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		338		
P.	UKUPNI REZULTAT (322-323+324)		339	872,491	740,884
	Zarada po dionici				
	a) Osnovna zarada po dionici		340		
	b) Razrijeđena zarada po dionici		341		
	Dobit/(gubitak) koja pripada:				
	a) Vlasnicima matičnog društva		342		
	b) Vlasnicima manjinskih interesa		343		
	Ukupni rezultat koji pripada:				
	a) Vlasnicima matičnog društva		344		
	b) Vlasnicima manjinskih interesa		345		

Sarajevo-Novo Sarajevo, 10.01.2024.

Mjesto i datum

Kontrolni broj: 1178477114

Sabina Topuzović

Sabina Topuzović

Broj licence CR-8161/5
CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

TOPUZOVIĆ (ESAD) SABINA

Certificirani računovođa

CR-8161/5



Ademir Osmanović

Ademir Osmanović
Direktor

Classification: GENERAL

RAIFFEISEN INVEST Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo, ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Raiffeisen Bank d.d. BiH

Naziv banke

1610000097640017

Broj računa

4201695670001

Identifikacioni broj za direktne poreze

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

079

Šifra opštine

RAIFFEISEN INVEST D.D. SARAJEVO
POSREDOVANJE U PROMETU NEKRETNIM PRAVNIM LICIMA SARAJEVO
ISPOSTAVANJE U NOVO SARAJEVO 5

21-02-2023

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
(IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA)
(Indirektna metoda)
za period od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
1.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		(+)(-)	501	927,345	792,436
1.2.	Usklađenja:					
1.2.1.	Amortizacija		(+)	502	85,287	74,502
1.2.2.	(Dobit)/gubitak od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme, neto		(+)(-)	503	1,628	
1.2.3.	(Dobit)/gubitak od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine, neto		(+)(-)	504		
1.2.4.	(Dobit)/gubitak od otuđenja nematerijalne imovine, neto		(+)(-)	505		11,392
1.2.5.	(Dobit)/gubitak od dugoročne imovine namijenjene prodaji, neto		(+)(-)	506		
1.2.6.	Umanjenje vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		(+)	507		
1.2.7.	Umanjenje vrijednosti investicijskih nekretnina		(+)	508		
1.2.8.	Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine		(+)	509		
1.2.9.	Efeki promjene fer vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine, neto		(+)(-)	510		
1.2.10.	Efeki promjene fer vrijednosti biološke imovine, neto		(+)(-)	511		
1.2.11.	Efeki promjene vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(+)(-)	512		
1.2.12.	(Dobit)/gubitak od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, neto		(+)(-)	513		



Kontrolni broj: 1706833384

str. 1 od 4

Classification: GENERAL

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
1.2.13.	(Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, neto		(+)(-)	514		
1.2.14.	(Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od potraživanja od kupaca, neto		(+)(-)	515		
1.2.15.	(Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od ugovorne imovine, neto		(+)(-)	516		
1.2.16.	(Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku, neto		(+)(-)	517		
1.2.17.	Viškovi, manjkovi, otpisi i prilagođavanje vrijednosti zaliha, neto		(+)(-)	518		
1.2.18.	Otpisane obaveze		(-)	519		
1.2.19.	(Otpuštanje)/dodatno priznata rezervisanja, neto		(+)(-)	520	18,485	20,743
1.2.20.	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata		(+)(-)	521		
1.2.21.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a		(+)	522		
1.2.22.	Prihod od dividendi priznat u bilansu uspjeha		(-)	523		
1.2.23.	Prihodi od kamata i finansijskog najma priznati u bilansu uspjeha		(-)	524		
1.2.24.	Finansijski rashodi priznati u bilansu uspjeha		(+)	525		
1.3.	Promjene u obrtnom kapitalu					
1.3.1.	Smanjenje/(povećanje) zaliha		(+)(-)	526		
1.3.2.	Smanjenje/(povećanje) potraživanja od kupaca		(+)(-)	527	-58,086	-147,754
1.3.3.	Smanjenje/(povećanje) ostale imovine i potraživanja		(+)(-)	528	-3	-160,765
1.3.4.	Smanjenje/(povećanje) ugovorne imovine		(+)(-)	529		364
1.3.5.	Povećanje/(smanjenje) obaveza prema dobavljačima		(+)(-)	530	385,631	18,663
1.3.6.	Povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza		(+)(-)	531	890	5,302
1.3.7.	Povećanje/(smanjenje) ugovornih obaveza		(+)(-)	532		
1.4.	Plaćeni porez na dobit		(-)	533	-55,755	-93,026
A.	Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u poslovnim aktivnostima (501 do 533)		(+)(-)	534	1,305,422	521,857
2.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI					
2.1.	Odlivi po osnovu kupovine nekretnina, postrojenja i opreme		(-)	535	-26,773	-99,341
2.2.	Prilivi po osnovu prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		(+)	536		26,000
2.3.	Odlivi po osnovu kupovine investicijskih nekretnina		(-)	537		
2.4.	Prilivi po osnovu prodaje investicijskih nekretnina		(+)	538		
2.5.	Odlivi po osnovu kupovine nematerijalne imovine		(-)	539		
2.6.	Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne imovine		(+)	540		
2.7.	Odlivi po osnovu kupovine biološke imovine		(-)	541		
2.8.	Prilivi po osnovu prodaje biološke imovine		(+)	542		
2.9.	Prilivi po osnovu prodaje dugoročne imovine namijenjene prodaji		(+)	543		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
2.10.	Ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(-)	544		
2.11.	Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(+)	545		
2.12.	Ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(-)	546		
2.13.	Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(+)	547		
2.14.	Ulaganja u ostalu finansijsku imovinu po amortizovanom trošku		(-)	548		
2.15.	Prilivi od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku		(+)	549		4,290,000
2.16.	Primljena kamata i prihod od finansijskog najma		(+)	550		
2.17.	Naplaćena potraživanja od finansijskog najma		(+)	551		
2.18.	Naplaćena potraživanja od finansijskog podnajma		(+)	552		
2.19.	Kupovina udjela u zavisnim društvima		(-)	553		
2.20.	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim društvima		(+)	554		
2.21.	Kupovina udjela u pridruženim društvima		(-)	555		
2.22.	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim društvima		(+)	556		
2.23.	Kupovina udjela u zajedničkim poduhvatima		(-)	557		
2.24.	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima		(+)	558		
2.25.	Primljene dividende		(+)	559		
2.26.	Prilivi po osnovu trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima		(+)	560		
2.27.	Odlivi po osnovu trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima		(-)	561		
2.28.	Ostali prilivi iz ulagačkih aktivnosti		(+)	562		60,021
2.29.	Ostali odlivi iz ulagačkih aktivnosti		(-)	563		
B.	Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u ulagačkim aktivnostima (535 do 563)		(+)(-)	564	-26,773	4,276,680
3.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI					
3.1.	Prilivi od emisije dionica/uplaćeni vlasnički kapital		(+)	565		
3.2.	Sticanje vlastitih dionica		(-)	566		
3.3.	Prilivi od prodaje stečenih vlastitih dionica		(+)	567		
3.4.	Isplaćene dividende		(-)	568		-3,651,195
3.5.	Prilivi od uzetih kredita		(+)	569		
3.6.	Otplata glavnice uzetih kredita		(-)	570		
3.7.	Otplata kamate po uzetim kreditima		(-)	571		
3.8.	Otplata glavnice po najmovima		(-)	572	-31,256	-30,538
3.9.	Otplata kamate po najmovima		(-)	573		
3.10.	Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata		(+)	574		
3.11.	Odlivi po osnovu otplate izdatih dužničkih instrumenata		(-)	575		
3.12.	Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti		(+)	576		
3.13.	Ostali odlivi iz finansijskih aktivnosti		(-)	577		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
C.	Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u finansijskim aktivnostima (565 do 577)		(+)(-)	578	-31,256	-3,681,733
4.	NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+C)		(+)(-)	579	1,247,393	1,116,804
5.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA		(+)(-)	580	1,145,192	28,388
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		(+)(-)	581		
7.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)		(+)(-)	582	2,392,585	1,145,192

Sarajevo-Novo Sarajevo, 10.01.2024.

Mjesto i datum

TOPUZOVIĆ (ESAD) SABINA

Certificirani računovođa

CR-8161/5

Broj licence



Sabina Topuzović

Broj licence CR-8161/5
CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

M.P.



Ademir Osmanović

Direktor



Kontrolni broj: 1706833384

str. 4 od 4

Classification: GENERAL

RAIFFEISEN INVEST Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo, ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Raiffeisen Bank d.d. BiH

Naziv banke

1610000097640017

Broj računa

4201695670001

Identifikacioni broj za direktne poreze

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBIH 2010

079

Šifra opštine

RAIFFEISEN INVEST D.D.
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA NOVO SARAJEVO 5

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

21-02-2024

Sarajevo-Novo Sarajevo

Mjesto

TOPUZOVIĆ (ESAD) SABINA

Certificirani računovođa

CR-8161/5

Broj licence

033/728-602

Kontakt

Sabina Topuzović

Sabina Topuzović

Broj licence CR-8161/5
CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

Ademir Osmanović

Ademir Osmanović

Direktor

10.01.2024.

Datum



Kontrolni broj: 1866957366

str. 1 od 2

Classification: GENERAL

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji završava na dan 31.12.2023. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA										UKUPNI KAPITAL (10+11)
	Oznaka za AOP	Dionički kapital	Dionička premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit/ (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MANJINSKIH INTERESA	
		Vlasnički udjeli									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 31.12.2021. godine	901	671,160		167,790				3,930,845	4,769,795		
2. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika	902										
3. Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	903										
4. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2021., odnosno 01.01.2022. (901+902+903)	904	671,160		167,790				3,930,845	4,769,795		
5. Dobit/(gubitak) za period	905							740,884	740,884		
6. Ostali ukupni rezultat za period	906										
7. Ukupni rezultat (905+906)	907							740,884	740,884		
8. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala	908	223,720		55,930				-279,650	0		
9. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910							3.651,195	3.651,195		
11. Drugi oblici raspoređena dobiti i pokriće gubitka	911										
12. Ostale promjene	912										
13. Stanje na dan 31.12.2022. godine (904+907+908-909-910+911+912)	913	894,880		223,720				740,884	1,859,484		
14. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika	914										
15. Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	915										
16. Ponovo iskazano stanje na početku perioda 01.01.2023. godine (913+914+915)	916	894,880		223,720				740,884	1,859,484		
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							872,491	872,491		
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupni rezultat (917+918)	919							872,491	872,491		
20. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala	920	223,720		55,930				-279,650	0		
21. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici raspoređena dobiti i pokriće gubitka	923										
24. Ostale promjene	924										
25. Stanje na kraju perioda na dan 31.12.2023. godine (916+919+920-921-922+923+924)	925	1,118,600		279,650				1,333,725	2,731,975		

Kontrolni broj: 1866957366

str. 2 od 2

Raiffeisen INVEST Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Naziv pravnog lica

Sarajevo - Novo Sarajevo - Zmaja od Bosne bb

Sjedište i adresa

4201695670001

Jedinstveni identifikacioni broj (JIB)

182/23

Broj protokola

21-02-2024

FINANSIJSKO-FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA NOVO SARAJEVO 5

Finansijsko-informatička agencija

Ložionička 3, 71000 Sarajevo

BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023.

Sabina Topuzović

Certificirani računovoda

CR-8161/5

Broj dozvole

033/728-602, sabina.topuzovic@raiffeisengroup.ba

Kontakt



Sabina Topuzović
Broj licence CR-8161/5
CERTIFICIRANI RAČUNOVODA

M.P.



Osmanović Ademir

Odgovorno lice

Usvojene računovodstvene politike

Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Raiffeisen INVEST Društva za upravljanje fondovima d.d. se uređuje organizacija računovodstva i računovodstveni postupci i kontrole, praćenje, otkrivanje i prijavljivanje krivičnih dijela u vezi sa pranjem novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kao i drugi aspekti računovodstvenog sistema čijim funkcionisanjem će biti osiguranje informacije o finansijskom položaju, uspješnosti poslovanja, tokovima gotovine, promjenama na kapitalu i drugim informacijama značajnim za eksterne i interne korisnike finansijskih izvještaja Društva.

Sistem računovodstva obuhvata prijem sastavljanje, kontrolu, knjiženje i izvještavanje. Organizacija knjigovodstva i računovodstva se zasniva na računovodstvenim načelima tačnosti, istinitosti, pouzdanosti, sveobuhvatnosti, pravovremenosti i pojedinačnom iskazivanju poslovnih događaja, te na integralnoj primjeni MRS i MSFI.

Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d. („Društvo“) je prvobitno osnovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću krajem 2011. godine u Federaciji Bosne i Hercegovine, sa adresom Zmaja od Bosne bb, 71 000 Sarajevo. Skupština Društva je dana 24. oktobra 2018. godine donijela Odluku o promjeni oblika iz društva sa ograničenom odgovornošću u dioničko društvo. U vezi sa tim, promijenjen je naziv u Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d.. Osnivač i jedini član Društva, Raiffeisen Bank BH d.d. stiče dionice u dioničkom društvu srazmjerno njegovom učešću u osnovnom kapitalu. Navedena promjena je registrovana Rješenjem o izmjenama podataka Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-18-005880 od 20. decembra 2018. godine.

Iznos i priroda pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicionim fondovima.

Društvo upravlja Otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom:

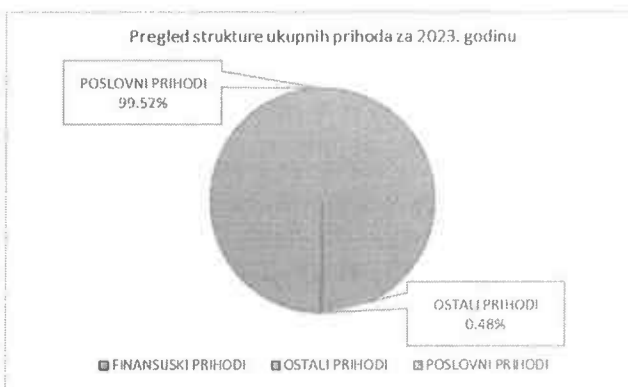
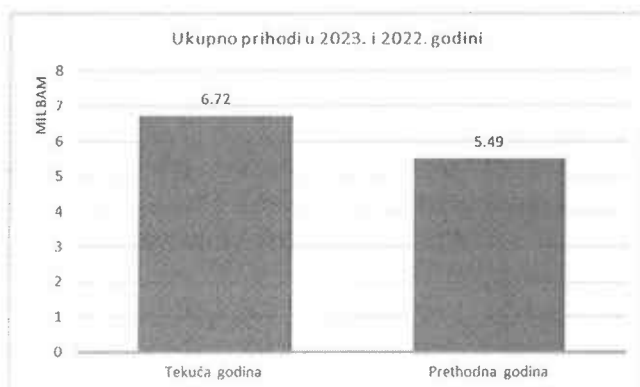
- Raiffeisen CASH,
- Raiffeisen BALANCE i
- Raiffeisen EURO BOND

Dozvola za upravljanje OIF Raiffeisen CASH izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 11. januara 2012. godine pod brojem 05/1-19-451/11, a banka depozitar je prvobitno bila Addiko Bank d.d. Sarajevo (raniji naziv Hypo Alpe Adria Bank d.d Mostar), nakon čega je u toku 2017. godine izmijenjena i sada tu ulogu vrši UniCredit Bank d.d. Mostar. Dozvola za upravljanje OIF Raiffeisen BALANCE izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 10. januara 2013. godine pod brojem 05/3-19-11/13, a banka depozitar je prvobitno bila Sberbank BH d.d. Sarajevo, nakon čega je u toku 2018. godine izmijenjena i sada tu ulogu vrši UniCredit Bank d.d. Mostar. Dozvola za upravljanje OIF Raiffeisen EURO BOND izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 17. maja 2018. godine pod brojem 05/1-19-1131/, a banka depozitar je UniCredit Bank d.d. Mostar.

Prihodi

Društvo ostvaruje prihode od provizije za upravljanje Fondovima, koja je regulisana Zakonom o investicionim fondovima i Pravilnikom o vrednovanju i obračunu imovine investicionih fondova. Neto vrijednost Fondova utvrđuje Društvo, a obračun vrijednosti kontrolira i potvrđuje banka Depozitar. Godišnja provizija za upravljanje OIF Raiffeisen CASH iznosi 1%, za OIF Raiffeisen BALANCE iznosi 2,50%, dok ista za OIF Raiffeisen EURO BOND iznosi najviše 1,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda u skladu sa prospektom Fondova te statutom Društva.

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 3/5
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6	7
1.	POSLOVNI PRIHODI	6,691,352.00	99.52%	5,446,735.00	99%	1.23
2.	FINANSIJSKI PRIHODI	-	0.00%	1,164.00	0%	0.00
3.	OSTALI PRIHODI	32,434.00	0.48%	41,314.00	1%	0.79
4.	UKUPNO PRIHODI	6,723,786.00	100%	5,489,213.00	100%	1.22



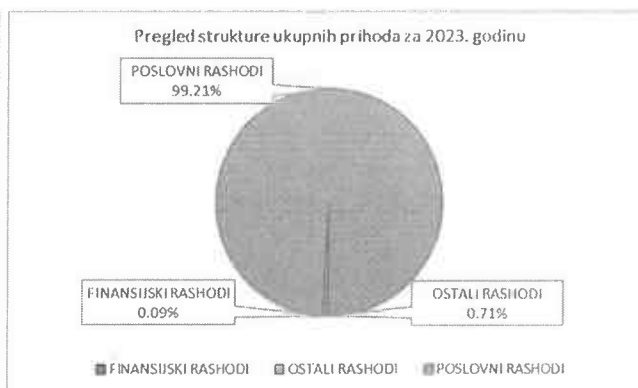
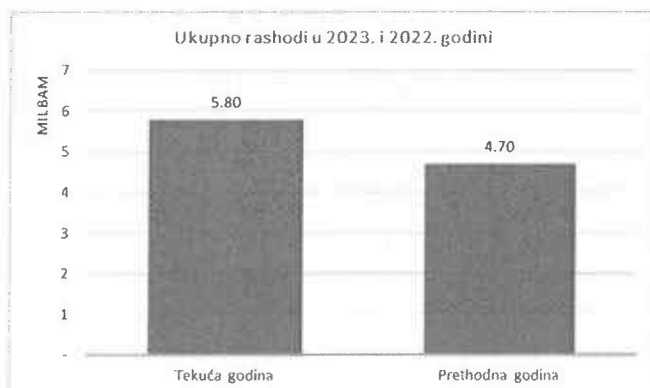
Rashodi

Definicija rashoda obuhvata rashode koji proističu iz operativnih djelatnosti, koje se nazivaju i osnovnim ili redovnih aktivnostima i neoperativne rashode koji ne proizilaze iz osnovnih, redovnih aktivnosti. Operativni rashodi predstavljaju rashode koji proističu iz operativnih aktivnosti kao što su npr. troškovi prodaje, plaće, amortizacija i svi drugi troškovi nastali u vezi sa obavljanjem osnovne djelatnosti.

Neoperativni rashodi su rashodi koji proističu iz drugih, neoperativnih aktivnosti, kao što su rashodi od ulaganja, rashodi od finansiranja, ostali rashodi i vanredni rashodi. Neoperativni rashodi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazuju odvojeno od operativnih rashoda.

Rashodi se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kada se smanjenje budućih ekonomskih koristi odnosi na smanjenje sredstava ili povećanje obaveza, što ima za posljedicu smanjenje kapitala. Raspodjela kapitala na učesnike ne smatra se smanjenjem kapitala po osnovu rashoda.

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 3/5
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6	7
1.	POSLOVNI RASHODI	5,750,361	99.21%	4,650,821	80%	1.24
2.	FINANSIJSKI RASHODI	5,152	0.09%	1,829	0%	2.82
3.	OSTALI RASHODI	40,926	0.71%	44,129	1%	0.93
4.	UKUPNO RASHODI	5,796,441	100.00%	4,696,783	81%	1.23



Poslovni rezultat

R. br.	Pozicija	Tekuća godina		Prethodna godina		INDEKS 3/4
		Iznos KM		Iznos KM		
1	2	3	4	3	4	4
1.	Dobit prije poreza	927,345.00	792,434.00			1.17
2.	Gubitak prije poreza					
3.	Porez na dobit	54,854.00	51,552.00			1.06
4.	Neto dobit perioda	872,491.00	740,882.00			1.18
5.	Gubitak perioda					

Dodatne informacije za razne stavke dugotrajne imovine koje sadrže kretanja kumulativnih vrijednosti usklađivanja, kao i kumulativna vrijednosna usklađivanja na početku i na kraju poslovne godine

Stalna sredstva

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te nakandno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (nekretnine, postrojenja i oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost stalnih sredstava na dan 31.12.2023. godine, iznosi: 613.451,62 KM,

ispravka vrijednosti je: 305.960,55 KM, što znači da su ova sredstva amortizovana (otpisana) sa 49,88%,

odnosno NETO sadašnja vrijednost iznosi: 307.491,07 KM, što je u odnosu na 31.12.2022. godine POVEĆANJE za 81.239,00 KM

Amortizacija za obračunski period 2023 godine iznosi: 85.287,00 KM.

Najmovi – imovina sa pravom korištenja

Društvo je na dan 31. decembar 2023 godine izvršilo procjenu trajanja vijeka najмова. U skladu sa navedenom, Društvo je za sve najmove koji imaju ročnost dužu od godinu dana preračunalo efekte primjene MSFI 16.

	Zgrade	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST		
Na dan 31. decembar 2021.	91	91
Povećanja	-	-
Na dan 31. decembar 2022.	91	91
Povećanja	165	165
-prodaja u toku godine	(91)	(91)
Na dan 31. decembar 2023.	165	165
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA		
Na dan 31. decembar 2021.	33	33
Amortizacija za godinu	30	30
Na dan 31. decembar 2022.	63	63
Amortizacija za godinu	33	33

-prodaja u toku godine	(66)	(66)
Na dan 31. decembar 2023.	30	30
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST		
Na dan 31. decembar 2022.	28	28
Na dan 31. decembar 2023.	135	135

Tekuća sredstvaKratkoročna potraživanja i plasmani

Kratkoročna potraživanja i plasmani na dan 31.12.2023.godine iznose: 753.179,00 na početku godine u ovom obliku bilo je angažirano 694.189,00 KM tekućih (obrotnih) sredstava.

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Iskazani iznos gotovine i ekvivalenata gotovine u bilansu stanja na dan 31.12.2023. godine, u iznosu: 2.392.585,00 KM sastoji se od gotovine u blagajni, na transakcijskom računu i od kratkoročnih depozita u poslovnoj banci.

Pregled raspoloživih sredstava u aktivi na dan 31.12.2023.. i 31.12.2022. godine.

R. br.	Pozicija	31.12.2023.		31.12.2022.		INDEKS 3/5
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	STALNA SREDSTVA	307,491.00	9%	226,252.00	11%	1.36
	Stalna nematerijalna sredstva	105,577.00	3%	110,236.00	5%	0.96
	Nekretnine, postrojenja i oprema	201,914.00	6%	116,016.00	6%	1.74
	Biološka imovina					
	Ost. stalna sredstva, ulag. potraž. i razgr.					
2	TEKUĆA SREDSTVA	3,145,764.00	91%	1,839,381.00	89%	1.71
	Zalihe					
	Potraživanja od prodaje	591,511.00	17%	533,425.00	26%	1.11
	Kratkoročni finansijski plasmani					
	Druga kratkoročna potraživanja	3.00	0%			
	Novac i novčani ekvivalenti	2,392,585.00	69%	1,145,192.00	55%	2.09
	Aktivna vremenska razgraničenja	161,665.00	5%	160,764.00	8%	
3	GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA					
4	UKUPNA AKTIVA	3,453,255.00	100%	2,065,633.00	100%	1.67

Pregled izvora sredstava (pasiva) na dan 31.12.2023. i 31.12.2022. godine.Kapital

Raiffeisen INVEST je 2018. godine mijenja oblik iz društva sa ograničenom odgovornošću u dioničko društvo. Osnivač i jedini dioničar Društva, Raiffeisen Bank BH d.d. stiče dionice u dioničkom društvu srazmjerno njegovom učešću u osnovnom kapitalu (broj običnih dionica 5593). Navedena promjena je registrovana Rješenjem o izmjenama podataka Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-18-005880 od 20. decembra

2018. godine.

U toku 2022. godine Društvo je na osnovu Odluke o povećanju kapitala broj 310/22 izvršilo prijenos akumulirane dobiti na vlasnički kapital u iznosu od 223 hiljada KM, a što je registrovano Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu pod brojem 065-0-Reg-22-001252 od 25. aprila 2022. godine kojim je izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Društva, povećanjem nominalne vrijednosti dionice sa 120,00 KM na 160,00 KM, te osnovni kapital Društva nakon povećanja iznosi 894.880,00 KM, podijeljen na 5.593 obične dionice nominalne vrijednosti 160,00 KM, zakonske rezerve iznose 223.720,00 KM.

Skupština Društva je donijela Odluku o isplati dividende iz neraspoređene dobiti broj 1049/22 od 05. oktobra 2022. godine, u skladu sa kojom se odobrava isplata dobiti iz akumulirane dobiti u ukupnom iznosu od 3.651.195,00 KM.

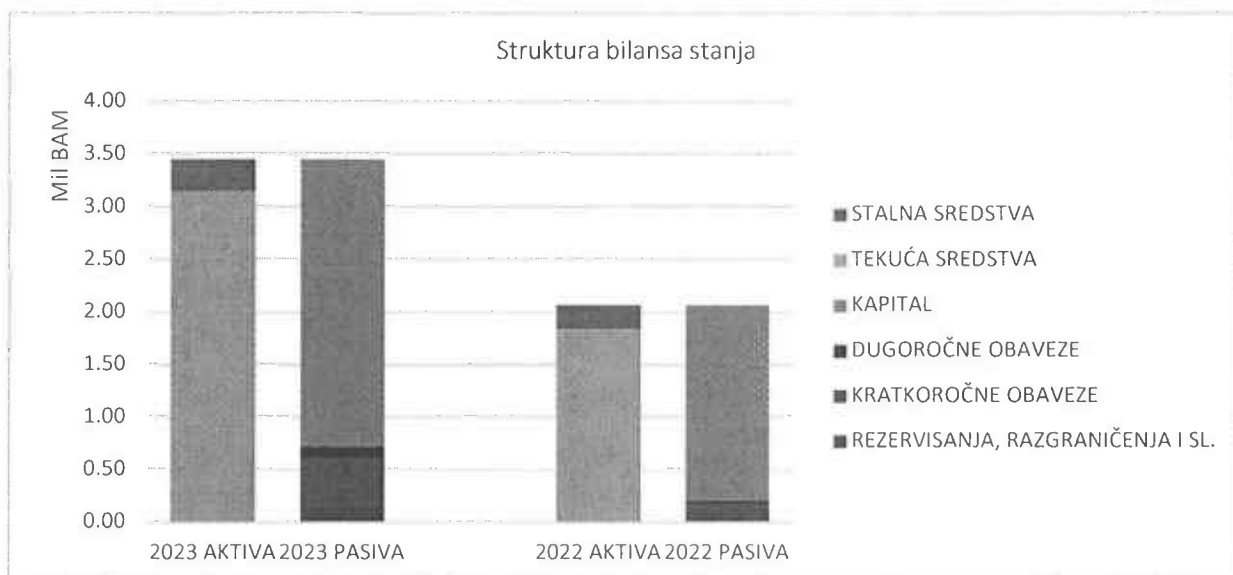
U toku 2023. godine Društvo je na osnovu Odluke o povećanju kapitala broj 433/23 izvršilo prijenos akumulirane dobiti na vlasnički kapital u iznosu od 223 hiljada KM, a što je registrovano Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu pod brojem 065-0-Reg-23-001990 od 06. jula 2023. godine kojim je izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Društva, povećanjem nominalne vrijednosti dionice sa 160,00 KM na 200,00 KM, te osnovni kapital Društva nakon povećanja iznosi 1.118.600,00 KM, podijeljen na 5.593 obične dionice nominalne vrijednosti 200,00 KM, zakonske rezerve iznose 279.650,00 KM.

Rezervisanja

Rezervisanja se vrše za unaprijed plaćene izdatke za dio troškova koji se odnosi za naredni obračunski period:

Na dan 31.12.2023. godine Društvo ima iskazana rezervisanja u iznosu od 147.018,00 KM, za stavke Rezervisanja za učešća u dobiti i premije i Rezervisanja za sudske sporove.

R. br.	Pozicija	31.12.2023.		31.12.2022.		INDEKS 3/5
		Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	KAPITAL	2,731,975.00	79%	1,859,482.00	90%	1.47
2	OBAVEZE	574,262.00	17%	77,617.00	4%	7.40
	Dugoročne obaveze	104,067.00	3%	26,276.00	1%	3.96
	Kratkoročne obaveze	470,195.00	14%	51,341.00	2%	9.16
3	Rezervisanja, razgraničenja i ost.	147,018.00	4%	128,534.00	6%	1.14
4	UKUPNA PASIVA	3,453,255.00	100%	2,065,633.00	100%	1.67



Ukupan iznos svih finansijskih obaveza, garancija ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u Bilans stanja

Navedene stavke nisu zabilježene u toku 2023. godine.

Iznosi obaveza koje dospijevaju nakon više od pet godina

Na dan 31.12.2023. godine Društvo nema obaveze koje dospijevaju nakon više od pet godina.

Ukupna dugovanja pravnog lica pokrivena instrumentima osiguranja

Na dan 31.12.2023. godine Društvo nije kreditno zaduženo.

Avansi i odobreni krediti članovima uprave i nadzornih tijela

Na dan 31.12.2023. godine kao i u toku godine, nisu zabilježene navedene transakcije.

Prosječan broj zaposlenih u godini

U toku 2023. godine prosječni broj zaposlenih je bio 9(devet), na dan 31.12.2023. godine Društvo ima 9(devet) zaposlenih.

Informacija o evidenciji dugotrajne imovine po fer vrijednosti, odnosno revalorizacionim iznosima

Na dan 31.12.2023. godine kao i u toku godine Društvo nema evidentirane stavke dugoročne finansijske imovine po fer vrijednosti.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Bez navedenih transakcija u toku 2023. godine.

Sumnjiva i sporna potraživanja

Bez navedenih transakcija u toku 2023. godine.

Razlozi za odstupanja od opštih načela finansijskog izvještavanja

Bez odstupanja.

RAIFFEISEN INVEST D.D.

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Novo Sarajevo ZMAJA OD BOSNE B.B.

Sjedište i adresa

11568

Šifra opštine

4201695670001

Jedinstveni identifikacioni broj (JIB)

66.30

Šifra djelatnosti

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

za period od 01.01.2023. do 31.12.2023.

U skladu sa odredbama čl. 42. i 43. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 15/21), navodimo sljedeće podatke koji upotpunjuju objektivan prikaz finansijskog položaja i poslovanja pravnog lica:

Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d. je prvobitno osnovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću krajem 2011. godine u Federaciji Bosne i Hercegovine, sa adresom Zmaja od Bosne bb, 71 000 Sarajevo. Inicijalni kapital Društva je registrovan Rješenjem Općinskog suda Sarajevo broj 065-0-Reg-11-004103 od 21. septembra 2011. godine.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu br. 065-0-Reg-18-005880 od 20.12.2018. izvršen je upis promjene oblika Društva u dioničko društvo, tako da je novi naziv Društva: Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu br. 065-0-Reg-19-002702, od 03.06.2019. izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Društva, i to povećanjem nominalne vrijednosti dionice sa 100,00 na 120,00 KM, tako da osnovni kapital Društva sada iznosi: 671,160.00 KM.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu pod brojem 065-0-Reg-22-001252 od 25. aprila 2022. godine izvešen je upis povećanja osnovnog kapitala Društva, povećanjem nominalne vrijednosti dionice sa 120,00 KM na 160,00 KM, te osnovni kapital Društva nakon povećanja iznosi 894.880,00 KM, podijeljen na 5.593 obične dionice nominalne vrijednosti 160,00 KM, zakonske rezerve iznose 223.720,00 KM.

U toku 2023. godine Društvo je na osnovu Odluke o povećanju kapitala broj 433/23 izvršilo prijenos akumulirane dobiti na vlasnički kapital u iznosu od 223 hiljada KM, a što je registrovano Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu pod brojem 065-0-Reg-23-001990 od 06. jula 2023. godine kojim je izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala Društva, povećanjem nominalne vrijednosti dionice sa 160,00 KM na 200,00 KM, te osnovni kapital Društva nakon povećanja iznosi 1.118.600,00 KM, podijeljen na 5.593 obične dionice nominalne vrijednosti 200,00 KM, zakonske rezerve iznose 279.650,00 KM.

Značajni događaji nastali u periodu od završetka poslovne godine do datuma predaje finansijskog izvještaja

Od datuma završetka poslovne godine do dana predaje finansijskih izvještaja nisu postojali događaji i transakcije koje bi u značajnoj mjeri utjecale na finansijske izvještaje Društva na 31.12.2023.

Procjena očekivanog budućeg razvoja

Industrija investicijskih fondova je akumulacijski biznis gdje se imovina pod upravljanjem povećava iz godine u godinu, postiže diverzifikacija baze klijenata i smanjenje općeg nivoa rizika za poslovanje Društva kreirajući niskorizične finansijske instrumente.

Najvažnije aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem

Društvo pokušava u skladu sa važećom regulativom pružati svoje usluge na digitalnim kanalima - mobilno bankarstvo RBBH. Kroz ove tehnologije Društvo se namjerava približiti klijentima, te podići svijest o važnosti investiranja i štednje.

Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

U toku 2023.godine nije bilo otkupa vlastitih dionica Društva.

Informacije o poslovnim segmentima

Društvo nema poslovnih segmenata. Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicionim fondovima. Na 31.12.2023. Društvo upravlja sa 3 otvorena investiciona fonda sa javnom ponudom. Društvo upravlja otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom Raiffeisen CASH, Raiffeisen BALANCE ESG i Raiffeisen EURO BOND.

Raiffeisen CASH

Dozvola za upravljanje OIF Raiffeisen CASH Sarajevo izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 11. januara 2012. godine pod brojem 05/1-19-451/11, a banka depozitar je UniCredit bank d.d. Mostar.

Raiffeisen BALANCE ESG

Dozvola za upravljanje OIF Raiffeisen BALANCE Sarajevo izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 10. januara 2013. godine pod brojem 05/3-19-11/13, a banka depozitar je UniCredit bank d.d. Mostar.

Raiffeisen EURO BOND

Dozvola za upravljanje OIF Raiffeisen EURO BOND izdata je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH dana 17. maja 2018. godine pod brojem 05/1-19-1131/, a banka depozitar je UniCredit bank d.d. Mostar.

Korišteni finansijski instrumenti od značaja za procjenu finansijskog položaja i uspješnost poslovanja

U toku 2023. godine, Društvo je primjenjivalo međunarodne računovodstvene standarde u računovodstvenim politikama fondova. U svom poslovanju, Društvo nije imalo ulagačkih aktivnosti osim držanja gotovine na transakcijskom računu. Najveći dio imovine Društva su likvidna sredstva na računu.

Finansijski instrumenti korišteni kao ulaganja fondova pod upravljanjem su sljedeći:

Raiffeisen CASH – depoziti kod banaka, obveznice, novčani fondovi

Raiffeisen BALANCE ESG – obveznice, drugi investicijski fondovi i ETF-ovi

Raiffeisen EURO BOND – depoziti kod banaka, obveznice, novčani investicijski fondovi.

Ciljevi i politike u vezi sa upravljanjem finansijskim rizicima, zajedno sa politikama zaštite od rizika za svaku planiranu transakciju za koju je neophodna zaštita

U svom poslovanju Društvo se ne izlaže rizicima van svoje djelatnosti, ne koristi finansijsku polugu, ne bavi se ulagačkim aktivnostima. Rizici poslovanja Društva su uglavnom vezani za nivo imovine pod upravljanjem. Rizici naplate ne postoje jer Društvo je ovlašteno da upravlja povjerenom mu imovinom.

Fondovi pod upravljanjem imaju svoje investicione politike, a Društvo ima sveobuhvatan set politika i procedura za upravljanje rizicima u fondovima. Također, u smislu upravljanja povjerenom imovinom postoji striktna segregacija organizacijskih dijelova Društva, te pojedinačnih odgovornosti članova uprave. Pored poštivanja lokalnih propisa iz regulatornog okvira Komisije za vrijednosne papire FBiH, Društvo svoje poslovanje uskladjuje sa najvišim standardima industrije kojima pristupa kao članica Raiffeisen Grupe.

Izloženost tržišnom, kreditnom, riziku likvidnosti i drugim rizicima prisutnim u poslovanju pravnog lica, i strategija za upravljanje navedenim rizicima i ocjenu njihove efikasnost

Društvo u svom poslovanju provodi izuzetno konzervativnu strategiju u cilju minimiziranja tržišnih rizika. Većina aktive Društva je na tekućem računu Društva koje je u lokalnoj valuti u kojoj Društvo ostvaruje sve svoje prihode. U smislu kreditnog rizika Društvo je izloženo samo prema Raiffeisen Banci dd BiH kao svom osnivaču i vlasniku 100% dionica sto kreditni rizik čini minimalnim. Rizik likvidnosti ne postoji – društvo nema kreditnih obaveza niti značajnijih dugoročnih obaveza. Najveća potraživanja Društva su vezane za naplatu naknade za upravljanje fondovima koje Društvo plaća za održavanje stanja imovine pod upravljanjem.

Mjere na zaštiti životne sredine

Izuzev obaveza Društva po osnovu posebnih doprinosa za zaštitu životne sredine definisanih posebnih propisima, u toku poslovne 2023. godine nisu poduzimane posebne aktivnosti i mjere na zaštiti životne sredine od strane Društva.

U vezi sa temom zaštite životne sredine – Društvo je restruktuiralo fond Raiffeisen Balance kako bi isti bio usaglašen sa ključnim ESG principima. Raiffeisen Grupacija je opredjeljena da u srednjem roku uskladi svoje poslovanje sa najvišim standardim u području ESG poslovanja. Mjere zaštite životne sredine su jedan dio cjelokupnog ESG koncepta – društveno odgovornog poslovanja.

Prikaz primijenjenih pravila korporativnog upravljanja

Principi korporativnog upravljanja Društva definisani su Statutom Društva, a koji je zasnovan na Zakonu o privrednim društvima i Zakonu o investicijskim fondovima. Društvo u svom poslovanju nastoji primjenjivati najbolje prakse poslovanja Raiffeisen Grupacije.

Društvo u upravljanju fondovima nastoji osigurati temeljne principe korporativnog upravljanja kao što su: prava udjeličara (definisana prospektima fondova), ravnopravan tretman udjeličara, te objava podataka i transparentnost.

Obrazloženje Uprave Društva o poslovnog rezultatu

Društvo je u na dan 31.12.2022. imalo sljedeće finansijske pokazatelje poslovanja:

- OPERATIVNI PRIHODI u 2023. godini iznose 6,691 miliona KM, a u 2022. godini bio je 5,447 miliona KM
- OSTALI PRIHODI I DOBITCI iznose 32 hiljade KM U 2023. godini, dok su u 2022. godini iznosili 42 hiljadu KM.

- OPERATIVNI TROŠKOVI u 2023. godini su iznosili 976 hiljade KM, a u istom periodu 2022. godine bili su 851 hiljade KM
- TROŠKOVI DISTRIBUCIJE I PROMOCIJE u 2022. godini su iznosili 4,619 hiljada KM, a u istom periodu 2022. godine su bili 3,696 hiljada KM.
- TROŠKOVI NADZORA u 2023. godini iznose 200 hiljada KM, dok su u 2022. godini iznosili 150 hiljade KM.
- DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA NAKON POREZA za 2023. godinu je 872 hiljada KM, a u 2022. godini 741 hiljada KM
- Omjer operativnih rashoda (bez naknade RBBH za posredovanje i naknade za nadzor) prema operativnim prihodima u 2023. godini iznosi 14,06% a u 2022. godini iznosio je 15,51%.

Objašnjenje Uprave o uspostavljenom sistemu upravljanja rizicima

Investicionom politikom svakog od fondova pod upravljanjem Društva definišu se način i postupak upravljanja imovinom.

Procedura o praćenju i upravljanju likvidnosti fondova pod upravljanjem Društva ima za cilj utvrditi proces, neophodne aktivnosti u okviru dodijeljenih nadležnosti za efikasno upravljanje likvidnosti fondova u skladu sa investicijskom strategijom, ciljevima i profilom rizičnosti svakog pojedinačnog fonda.

Procedurom o obavljanju poslova unutar Jedinice za nadzor i analizu (Middle office) utvrđuje se način obavljanja poslova koji obuhvataju razmatranje i davanje saglasnosti na prijedlog uvođenja novih proizvoda, provođenje zaštite portfelja i mjerenje rizika fonda u odnosu na definisani profil rizika pojedinačnog fonda, razmatranje i davanje mišljenja na zaključke Investicionog odbora.

Ukupna izloženost Fondova prema finansijskim izvedenicama ni u kom slučaju ne smije biti veća od neto vrijednosti imovine Fonda. Terminski i opcijski ugovori se mogu koristiti isključivo za zaštitu vrijednosti imovine od određenih rizika (npr. kursni rizik ili pada kamatnih stopa).

Uprava Društva nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Društva: kamatne stope, rizik cijene), kreditni rizik, rizik likvidnosti.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti Društvo je izloženo primarno finansijskim rizicima promjena na tržištu kapitala. Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Društva tržišnom riziku ili načinu na koji Društvo upravlja i mjeri taj rizik.

Upravljanje rizikom strane valute

Društvo obavlja određene transakcije u EUR-ima. Po mišljenju Uprave, Društvo nije izloženo riziku promjene kursa strane valute (EUR), obzirom da je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine KM fiksno vezana za EUR. Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze što će rezultirati finansijskim gubitkom fondova. Izloženost fondova kojim Društvo upravlja su definisane prospektima i statutima fondova. U užem smislu, izloženosti su detaljnije definisane investicionim politikama fondova, kojima se određuju strateške alokacije imovine pod upravljanjem.

U dnevnom poslovanju, Društvo kroz svoju organizacionu strukturu definira i prati limite izloženosti prema izdavatelju, vrsti finansijskog instrumenta, grupi povezanih lica i ročnosti svakog instrumenta.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Društvo upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatne likvidnosne rezerve, kao i korištenjem adekvatnih finansijskih instrumenata. Na dnevnom nivou, Društvo prati novčane tokove kroz profile dospjeća finansijske imovine i prognozira novčane tokove vezane za uplate i isplate u i iz fondova.

Strategija poslovanja u narednoj poslovnoj godini

Društvo je posvećeno postizanju zadovoljstva klijenta kroz profesionalno upravljanje imovinom i uspostavljanje visokog kvaliteta usluge kako bi klijentima osigurali očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove finansijske imovine.

Kao članica Raiffeisen Grupacije u Bosni i Hercegovini slijedimo praksu uspostavljanja standarda partnerstva i posvećeni smo dugoročnim odnosima sa našim klijentima.

Također, naši zaposlenici daju ključni doprinos postizanju vizije i misije Društva. Njihova posvećenost, lojalnost i motivacija stvaraju jedinstven timski duh i jaku korporativnu kulturu.

Ključni ciljevi Društva su:

1. Stabilan dotok prihoda kroz ostvarenje kontinuiranog rasta neto imovine fondova pod upravljanjem Društva;
2. Proširenje palete proizvoda tj. broja i vrste fondova pod upravljanjem;
3. Optimizacija i kontrola troškova;
4. Digitalizacija poslovanja Društva
5. Proširiti bazu klijenata stalnom distribucijom štednih/investicionih planova
6. Pozicionirati Raiffeisen Invest kao vodećeg nebankarskog institucionalnog investitora na lokalnom tržištu;
7. Promovirati ESG principe kroz zajedničko djelovanje u ESG Strategiji RZBH Grupe i edukaciju klijenata o važnosti investiranja kao i o investiranju na bazi ESG principa;

U skladu sa Godišnjim planom poslovanja sa budžetom za 2024. godinu, koji je usvojen u toku 2023. godine, predviđeno je da u 2024. godini Društvo ostvari poslovni rezultat u iznosu od 1,01 miliona BAM, kao rezultat ostvarenog prihoda od upravljačke naknade na novčanom, obvezničkom i mješovitom/ESG fondu.

Ukupna imovina pod upravljanjem na dan 31.12.2024. godine prema planu iznosi 658 miliona BAM (planirana imovina pod upravljanjem na dan 31.12.2023. godine je bila 581 mil BAM).

Prihodi od poslovanja u planu za 2024. godinu temelje se na ostvarenju Neto imovine novčanog fonda Raiffeisen CASH od 391 milion BAM, Raiffeisen EURO BOND od 262 miliona BAM i Raiffeisen BALANCE ESG u vrijednosti od 4,68 miliona BAM (sa krajem 2024).

Identifikacija povezanih lica i transakcije sa povezanim osobama Društva

Identifikacija povezanih osoba

Društvo utvrđuje povezana lica u skladu sa primjenjivim propisima. U širem kontekstu, povezana lica su: Uprava Društva, Nadzorni odbor Društva, jedini vlasnik Društva – Raiffeisen Bank dd BiH.

Transakcije sa povezanim stranama

U nastavku je dat pregled potraživanja i obaveza Društva prema povezanim stranama na dan 31. decembar 2023. i 31. decembar 2022. godine:

	31.12.2023	31.12.2022
	KM 000	KM 000
IMOVINA / ASSETS		
Raiffeisen BANK d.d. – transakcijski račun / <i>transaction account</i>	2.393	1.145

UKUPNO	2.393	1.145
OBAVEZE / LIABILITIES		
Raiffeisen BANK d.d. – obaveze prema dobavljačima / <i>trade payables</i>	399	3
Raiffeisen BANK d.d. – obaveze po osnovu najмова	136	26
UKUPNO / TOTAL	535	29

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

	31.12.2023	31.12.2022
	KM 000	KM 000
PRIHODI / REVENUES		
Raiffeisen BANK d.d. - prihodi od kamata / <i>interest revenues</i>	-	1
UKUPNO / TOTAL	-	1
RASHODI / EXPENSES		
Raiffeisen BANK d.d. – ostale usluge (usluge prodaje udjela, podrška, održavanje i sl.) / <i>other services (unit sale services, support, maintenance, etc.)</i>	4.619	3.698
Raiffeisen BANK d.d. – troškovi zakupa / <i>rent expenses</i>	36	32
Raiffeisen BANK d.d. - troškovi platnog prometa / <i>transaction expenses</i>	2	4
UKUPNO	4.657	3.734

Izjava o postupanju Društva za upravljanje o usklađenosti sa pravilima struke i uzansama

Društvo za upravljanje se u svom poslovanju pridržava pravila struke i profesionalnih i etičkih standarda i načela.



Osmanović Ademir
Odgovorno lice

Broj protokola: 312a/24