

POSLOVNA GODINA

2013

KVARTAL

III

ID FONDA

6363

DATUM IZVJEŠTAJA

30.09.2013

OIB FONDA

74643964821

IZVJEŠTAJI

- [01. Izvještaj o finansijskom položaju](#)
- [02. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti](#)
- [03. Izvještaj o novčanim tokovima-direktna metoda](#)
- [04. Izvještaj o novčanim tokovima-indirektna metoda](#)
- [05. Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda](#)
- [06. Izvještaj o posebnim pokazateljima fonda](#)
- [07. Bilješke uz finansijske izvještaje](#)

OTVORENI INVESTICIJSKI FOND

VB Cash

Izvjestaj o financijskom položaju

Naziv fonda: VB Cash

OIB fonda: 74643964821

Naziv društva za upravljanje investicijskim fondom: VB Invest d.o.o

Izvjestajno razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

(u HRK)

Konta skupine	Pozicija imovine	AOP	31.12.2012	30.09.2013
	<b>FINANCIJSKA IMOVINA (AOP2+ AOP3)</b>	1	<b>270.264.038</b>	<b>323.619.560</b>
10	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti	2	56.991.876	72.782.470
3+4+5+8	Ulaganja u vrijednosne papire i depozite: (AOP4+ AOP5+AOP6+AOP7)	3	<b>213.272.162</b>	<b>250.837.090</b>
raz 3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4	24.088.481	30.074.365
raz 4	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	0	0
raz 8	Zajmovi i potraživanja	6	117.685.000	138.902.441
raz 5	Ulaganja koja se drže do dospijeća	7	71.498.681	81.860.285
	<b>OSTALA IMOVINA (Σ od AOP9 do AOP15)</b>	8	<b>2.002.400</b>	<b>2.045.454</b>
11 + 12	Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	9	0	0
13	Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica	10	0	34
14	Potraživanja s osnove danih predujmova	11	0	0
15	Potraživanja od društva za upravljanje	12	0	0
16	Potraživanja od depozitne banke	13	0	0
17	Ostala potraživanja fonda	14	0	0
18	Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina	15	2.002.400	2.045.420
<b>A</b>	<b>UKUPNA IMOVINA (AOP1+ AOP8)</b>	16	<b>272.266.438</b>	<b>325.665.014</b>
<b>990-994</b>	<b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>	17	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>FINANCIJSKE OBVEZE (AOP19+AOP20)</b>	18	<b>11.496.098</b>	<b>11.655.651</b>
20 + 21	Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	19	0	0
22	Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	20	11.496.098	11.655.651
	<b>OSTALE OBVEZE (Σ od AOP22 do AOP27)</b>	21	<b>282.496</b>	<b>406.703</b>
23	Obveze prema društvu za upravljanje fondovima	22	229.771	250.590
24	Obveze prema depozitnoj banci	23	27.705	28.534
25	Obveze s osnove dozvoljenih troškova fonda	24	8.851	8.907
26	Obveze s osnove isplate imateljima udjela	25	15.019	118.445
27	Ostale obveze	26	0	0
28	Obveze po obračunatoj kamati	27	1.150	227
<b>B</b>	<b>Ukupno obveze (AOP18+AOP21)</b>	28	<b>11.778.594</b>	<b>12.062.354</b>
<b>C</b>	<b>Neto imovina fonda (AOP16-AOP28)</b>	29	<b>260.487.843</b>	<b>313.602.660</b>
<b>D</b>	<b>Broj izdanih udjela</b>	30	<b>2.120.687</b>	<b>2.508.596</b>
<b>E</b>	<b>Neto imovina po udjelu (AOP29/AOP30)</b>	31	<b>122.8318</b>	<b>125.0112</b>
90	Izdani/Povučeni udjeli investicijskog fonda	32	226.024.526	274.440.599
94	Dobit/gubitak tekuće financijske godine	33	6.923.651	4.698.744
95	Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	34	27.539.666	34.463.317
96	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	35	0	0
97	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	36	0	0
<b>F</b>	<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (Σ od AOP32 do AOP36)</b>	37	<b>260.487.843</b>	<b>313.602.660</b>
<b>995-999</b>	<b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>	38	<b>0</b>	<b>0</b>

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: VB Cash

OIB fonda: 74643964821

Izvršajno razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

(u HRK)

Konta skupine	Pozicija	AOP	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2013 - 30.09.2013
	<b>PRIHODI OD ULAGANJA</b>	39	<b>0</b>	<b>0</b>
73	Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata	40	237.653	65.534
70	Prihodi od kamata	41	7.118.255	6.752.182
71x	Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	42	1.302.088	672.714
74	Prihodi od dividendi	43	0	0
75	Ostali prihodi	44	422.745	7.414
	<b>Ukupno prihodi od ulaganja (Σ od AOP40 do AOP44)</b>	<b>45</b>	<b>9.080.741</b>	<b>7.497.843</b>
	<b>RASHODI</b>	46	<b>0</b>	<b>0</b>
63	Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata	47	40.306	0
60x	Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)	48	1.190.887	773.620
61	Rashodi s osnova odnosa s društvom za upravljanje	49	1.784.416	2.205.401
67	Rashodi od kamata	50	275.146	97.557
65	Naknada depozitnoj banci	51	210.885	256.892
66	Transakcijski troškovi	52	2.336	5.797
64	Umanjenje imovine	53	0	0
69	Ostali dozvoljeni troškovi fonda	54	656.127	80.183
	<b>Ukupno rashodi (Σ od AOP47 do AOP54)</b>	<b>55</b>	<b>4.160.104</b>	<b>3.419.450</b>
	<b>Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire (AOP45-AOP55)</b>	<b>56</b>	<b>4.920.637</b>	<b>4.078.394</b>
	<b>NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I IZVEDENICE</b>	57	<b>0</b>	<b>0</b>
72 - 62 (bez 72y - 62y)	Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganjima u financijske instrumente	58	460.838	540.217
72y - 62y	Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica	59	0	0
71y - 60y	Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire	60	-108.876	80.133
	<b>Ukupno nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice (Σ od AOP58 do AOP60)</b>	<b>61</b>	<b>351.962</b>	<b>620.350</b>
	<b>Dobit ili gubitak (AOP56+AOP61)</b>	<b>62</b>	<b>5.272.600</b>	<b>4.698.744</b>
	<b>Ostala sveobuhvatna dobit (AOP64+AOP65)</b>	63	<b>0</b>	<b>0</b>
	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	64	0	0
	Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka	65	0	0
	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP62+AOP63)</b>	<b>66</b>	<b>5.272.600</b>	<b>4.698.744</b>
	<b>Reklasifikacijske usklade</b>	67	<b>0</b>	<b>0</b>

Izvještaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: VB Cash

OIB fonda: 74643964821

Izveštajno razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

(u HRK)

Pozicija	Oznaka pozicije	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2013 - 30.09.2013
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (Σ od AOP69 do AOP87)</b>	68		
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	69		
Izdaci od kupnje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	70		
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	71		
Izdaci od kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju	72		
Primici od dividendi	73		
Primici od kamata	74		
Izdaci za kamate	75		
Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	76		
Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	77		
Primici od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	78		
Izdaci od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	79		
Primici od društva za upravljanje fondovima	80		
Izdaci za naknade za upravljanje fondom	81		
Primici od depozitne banke	82		
Izdaci za naknade depozitnoj banci	83		
Izdaci za transakcijske troškove	84		
Izdaci za ostale dozvoljene troškove fonda	85		
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	86		
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	87		
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti (Σ od AOP89 do AOP93)</b>	88		
Primici od izdavanja udjela	89		
Izdaci od povlačenja udjela	90		
Isplate imateljima udjela iz ostvarene dobiti	91		
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	92		
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	93		
<b>Efekt promjene tečaja stranih valuta</b>	94		
<b>Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (AOP68+ AOP88+AOP94)</b>	95		
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	96		
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP95+AOP96)</b>	97		

Izveštaj o novčanom toku (indirektna metoda)

Naziv fonda: VB Cash

OIB fonda: 74643964821

Izveštajno razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

(u HRK)

Pozicija	AOP	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2013 - 30.09.2013
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti (£ od AOP99 do AOP118)</b>	98	<b>-28.018.028</b>	<b>-32.625.479</b>
Dobit ili gubitak	99	5.272.600	4.698.744
Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike	100	-108.876	80.133
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	101	0	0
Prihodi od kamata	102	-6.857.168	-8.949.307
Rashodi od kamata	103	275.849	97.613
Prihodi od dividendi	104	0	0
Umanjenje financijske imovine	105	0	0
Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	106	2.507.167	-6.066.016
Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju	107	0	0
Primici od kamata	108	6.459.515	8.906.253
Izdaci od kamata	109	-279.455	-98.536
Primici od dividendi	110	0	0
Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine	111	-18.120.516	-31.579.045
Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnovne prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja	112	350.000	0
Povećanje (smanjenje) potraživanja od društva za upravljanje i depozitne banke	113	0	0
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti	114	0	0
Povećanje (smanjenje) obveze s osnovne ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze	115	-10.010.217	0
Povećanje (smanjenje) obveza s osnovne ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove	116	-7.502.257	159.554
Povećanje (smanjenje) obveza prema društvu za upravljanje i depozitnoj banci	117	6.200	21.648
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti	118	-10.870	103.482
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti (£ od AOP120 do AOP123)</b>	119	<b>2.705.471</b>	<b>48.416.073</b>
Primici od izdavanja udjela	120	142.415.491	132.781.218
Izdaci od povlačenja udjela	121	-139.710.021	-84.365.145
Isplate imateljima udjela iz ostvarene dobiti	122	0	0
Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih aktivnosti	123	0	0
<b>Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (AOP98+ AOP119)</b>	124	<b>-25.312.557</b>	<b>15.790.594</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	125	<b>49.438.132</b>	<b>56.991.876</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP124+AOP125)</b>	126	<b>24.125.575</b>	<b>72.782.470</b>

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Naziv fonda: VB Cash

OIB fonda: 74643964821

Izveštajno razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

(u HRK)

1	2	3	4	5	6 (4+5)	7 (3+6)
Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire	127	5.837.485	7.882.995	-3.561.369	4.321.626	10.159.112
Ukupno nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice	128	1.086.165	1.226.298	-849.181	377.117	1.463.283
Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju	129	0	0	0	0	0
Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	130	0	0	0	0	0
<b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (Σ od AOP127 do AOP130)</b>	<b>131</b>	<b>6.923.651</b>	<b>9.109.293</b>	<b>-4.410.549</b>	<b>4.698.744</b>	<b>11.622.394</b>
Primici od prodaje izdanih udjela fonda	132	1.098.046.882	132.781.218	0	132.781.218	1.230.828.101
Izdaci od povlačenja izdanih udjela fonda	133	-872.022.356	0	-84.365.145	-84.365.145	-956.387.501
<b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (AOP132+ AOP133)</b>	<b>134</b>	<b>226.024.526</b>	<b>132.781.218</b>	<b>-84.365.145</b>	<b>48.416.073</b>	<b>274.440.599</b>
<b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP131+ AOP134)</b>	<b>135</b>	<b>232.948.177</b>	<b>141.890.511</b>	<b>-88.775.694</b>	<b>53.114.817</b>	<b>286.062.994</b>
Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja	136	27.539.666	0	0	0	27.539.666
Promjena računovodstvenih politika	137	0	0	0	0	0
Ispravak temeljnih pogrešaka	138	0	0	0	0	0
<b>Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (Σ od AOP136 do AOP138)</b>	<b>139</b>	<b>27.539.666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.539.666</b>
<b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP135+ AOP139)</b>	<b>140</b>	<b>260.487.843</b>	<b>141.890.511</b>	<b>-88.775.694</b>	<b>53.114.817</b>	<b>313.602.660</b>

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda (članak 175. ZIF)

Naziv fonda: VB Cash

OIB fonda: 74643964821

Izveštajno razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

Pozicija	Tekuće razdoblje	31.12.2012. (n)	31.12.2011. (n-1)	31.12.2010. (n-2)	31.12.2009. (n-3)
	1	2	3	4	5
Neto imovina fonda	313.602.660	260.487.843	211.751.007	164.430.742	176.207.124
Broj udjela fonda	2.508.595,8659	2.120.686,9666	1.779.334,9191	1.403.364,1864	1.554.280,9705
Vrijednost neto imovine fonda po udjelu	125,0112	122,8318	119,0057	117,1690	113,3689
	<b>Tekuće razdoblje</b>	<b>2012. (n)</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Broj udjela fonda na početku razdoblja	2.120.686,9666	1.779.334,9191	1.403.364,1864	1.554.280,9705	1.941.326,4066
Broj izdanih udjela fonda	1.068.604,7615	1.559.168,2452	2.178.837,7000	1.865.614,5141	1.034.793,8687
Broj povučenih udjela fonda	680.695,8622	1.217.816,1977	-1.802.866,9673	-2.016.531,2982	-1.421.839,3048
Broj udjela fonda na kraju razdoblja	2.508.595,8659	2.120.686,9666	1.779.334,9191	1.403.364,1864	1.554.280,9705
Pokazatelj ukupnih troškova	0,83%	1,11%	1,13%	1,12%	1,23%
Isplaćena dobit po udjelu*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupan prinos**	1,77%	3,22%	1,56%	3,35%	6,71%
Najniža vrijednost neto imovine fonda po udjelu	122,8389	119,0267	117,1776	113,3730	106,2525
Najviša vrijednost neto imovine fonda po udjelu	125,0112	122,8318	119,0057	117,1690	113,3689
Najviša vrijednost neto imovine	313.660.629	260.487.843	231.697.697	196.407.088	221.346.634
Najniža vrijednost neto imovine fonda	250.581.758	181.149.332	151.540.184	137.048.694	137.801.497
<b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja</b>					
<b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima</b>	<b>Vrijednost transakcija obavljenih putem pravnih osoba za posredovanje iskazana kao postotak od ukupne vrijednosti svih transakcija fonda u tekućem razdoblju</b>		<b>Provizija plaćena pravnoj osobi za posredovanje iskazana kao postotak ukupne vrijednosti transakcija obavljenih posredstvom te pravne osobe</b>		

\*isplaćena dobit po udjelu odnosi se na fondove posebne namjene (npr. Umirovljenički fond, Fond branitelja)

\*\*neto imovina po udjelu na zadnji dan izvještajnog razdoblja - neto imovina po udjelu na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja

neto imovina po udjelu na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja

x100

Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv fonda: VB Cash  
 OIB: 74643964821  
 Za razdoblje: 01.01.2013 - 30.09.2013

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:
a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1)
b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama u neto imovini fonda
c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama u neto imovini fonda, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

Datum izvješća: 30.09.2013.  
 Sastavio: Mia Rimac  
 Telefon: +385 1 6393 450





