

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

SAŽETI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

U SKLADU SA ZAHTJEVIMA MRS (IAS) 34

na dan 30. juna 2010.

Sarajevo, 21. jula 2010.

Sadržaj

	Strana
Bilans uspjeha	1
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	2
Bilans stanja	3
Izvještaj o novčanim tokovima	4
Izvještaj o promjenama u kapitalu	5
Napomene	6 - 15

Bilans uspjeha

	01/01 - 30/06/2010 u 000 KM	01/04 - 30/06/2010 u 000 KM	01/01 - 30/06/2009 u 000 KM	01/04 - 30/06/2009 u 000 KM
PRIHOD OD KAMATE				
Prihod od kamate	49.468	27.923	64.265	23.372
TROŠKOVI KAMATA				
Kamate na depozite	(5.827)	(2.906)	(11.597)	(4.004)
NETO PRIHOD OD KAMATE	43.641	25.017	52.668	19.368
Neto realizovani gubici / dobiti – finansijska imovina "raspoloživa za prodaju"	(2.299)	(1.578)	36.934	18.859
Prihod od provizija	3.184	1.747	3.539	2.004
Dividende	1.687	1.687	603	603
Neto dobiti / gubici od kursnih razlika	1.018	643	(77)	5
Prihod od donacija	104	47	206	117
Ostali prihodi	6.681	158	3.516	23
OPERATIVNI PRIHODI	54.016	27.721	97.389	40.979
Plaće, porezi i doprinosi	(8.074)	(3.850)	(7.666)	(3.849)
Administrativni i režijski troškovi	(5.258)	(2.980)	(5.113)	(2.872)
Amortizacija	(1.452)	(694)	(1.633)	(803)
Ostali operativni troškovi	(137)	(74)	(2.770)	(2.234)
Ukupni operativni troškovi	(14.921)	(7.598)	(17.182)	(9.758)
NETO DOBIT	<u>39.095</u>	<u>20.123</u>	<u>80.207</u>	<u>31.221</u>

Prateće napomene su integralni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

	01/01 - 30/06/2010 u 000 KM	01/04 - 30/06/2010 u 000 KM	01/01 - 30/06/2009 u 000 KM	01/04 - 30/06/2009 u 000 KM
NETO DOBIT	39.095	20.123	80.207	31.221
Ostala sveobuhvatna dobit				
Neto dobiti / (gubici) iz revalorizacije finansijske imovine "raspoložive za prodaju"	13.118	8.701	(35.266)	(24.159)
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT	52.213	28.824	44.941	7.062

Prateće napomene su integralni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja

AKTIVA	30/06/2010	31/12/2009
	u 000 KM	u 000 KM
Strana aktiva	5.953.398	6.212.075
Strana valuta u gotovini	103.125	107.449
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	2.211.076	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.861	5.724
Finansijska imovina "raspoloživa za prodaju"	2.907.241	1.567.940
Monetarno zlato	84.325	63.322
Obveznice "držane do dospijeca"	644.083	1.167.443
Dividende	1.687	0
Domaća aktiva	226	266
Žiro računi	226	266
Ostala aktiva	4.000	3.193
Materijalna i nematerijalna sredstva	31.212	25.013
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNA AKTIVA	6.016.649	6.268.360
PASIVA		
Gotov novac u opticaju	2.286.481	2.267.734
Domaći depoziti	3.173.376	3.437.789
Depoziti banaka	3.082.277	3.375.146
Depoziti Vlade i drugih rezidenata	91.099	62.643
Odgođeni prihod	250	354
Ostala pasiva	1.876	60.030
Kapital i rezerve	554.666	502.453
Upisani kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve	448.220	448.220
Rezerve od donacija	3.497	3.497
Kapital u dionicama	27.803	27.803
Procijenjene vrijednosti rezervi	11.051	(2.067)
Dobit u periodu	39.095	
UKUPNA PASIVA I KAPITAL	6.016.649	6.268.360
VANBILANSNE STAVKE		
Vrijednosni papiri i sredstva trećih lica koja se drže kod inostranih banaka	555.700	538.136
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u	1.495.852	1.091.063

Prateće napomene su integralni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

Sažete finansijske izvještaje odobrilo je Upravno vijeće i za njega potpisuje:

dr Kemal Kozarić
Guverner

Sarajevo, 22. jula 2010. godine

Izveštaj o novčanim tokovima

	01/01 - 30/06/2010	01/01 - 30/06/2009
	u 000 KM	u 000 KM
NETO NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI:		
Neto dobit	39.095	80.207
Amortizacija	1.452	1.633
Gubici / (dobici) od prodaje finansijske imovine "raspoložive za prodaju"	2.299	(36.934)
Prihodi od donacija – nenovčani oblik	(10)	(42)
Prihodi od donacija – novčani oblik	(94)	(164)
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama	42.742	44.700
Promjene na poslovnoj imovini i obavezama:		
Smanjenje kratkoročnih depozita	651.895	886.969
Povećanje ostale aktive	(807)	(1.302)
Povećanje / (smanjenje) gotovog novca u opticaju	18.747	(247.732)
Smanjenje domaćih depozita	(264.413)	(285.693)
Nove primljene donacije	0	33
(Smanjenje) / povećanje ostale pasive	(682)	232
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti	447.482	397.207
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI:		
Povećanje materijalnih i nematerijalnih sredstava, neto	(7.651)	(872)
Prihod od prodaje finansijske imovine "raspoložive za prodaju"	223.038	1.774.503
Povećanje finansijske imovine "raspoložive za prodaju"	(1.572.523)	(798.877)
Povećanje monetarnog zlata	0	(57.603)
Prihod od obveznica "držanih do dospijea"	860.565	0
Povećanje obveznica "držanih do dospijea"	(337.205)	(825.660)
Povećanje potraživanja od dividendi	(1.687)	(603)
Povećanje ostale devizne aktive	0	(1)
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti	(835.463)	90.887
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI:		
Transfer dobiti u državni budžet	(57.472)	(119.654)
Neto novčani tokovi od finansijskih aktivnosti	(57.472)	(119.654)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(445.453)	368.440
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.652.586	3.458.034
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	2.207.133	3.826.474
DODATNE INFORMACIJE UZ IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA:		
Naplaćene kamate	54.628	126.616
Plaćene kamate	5.911	13.569

Prateće napomene su integralni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu

	Upisani kapital	Generalne rezerve	Rezerve od donacija	Kapital u dionicama	Procijenjene vrijednosti rezervi	Dobit u periodu	Ukupno
	u 000 KM	u 000 KM	u 000 KM	u 000 KM	u 000 KM	u 000 KM	u 000 KM
Na dan 1. januara 2009.	25.000	409.906	3.497	27.803	33.080	0	499.286
Promjene u procijenjenim vrijednostima rezervi	0	0	0	0	(35.266)	0	(35.266)
Dobit u periodu	0	0	0	0	0	80.207	80.207
Na dan 30. juna 2009.	25.000	409.906	3.497	27.803	(2.186)	80.207	544.227
Na dan 1. januara 2010.	25.000	448.220	3.497	27.803	(2.067)	0	502.453
Promjene u procijenjenim vrijednostima rezervi	0	0	0	0	13.118	0	13.118
Dobit u periodu	0	0	0	0	0	39.095	39.095
Na dan 30. juna 2010.	25.000	448.220	3.497	27.803	11.051	39.095	554.666

Prateće napomene su integralni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

Osnove za izradu Sažetih finansijskih izvještaja

Sažeti finansijski izvještaji su izrađeni u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom (IAS) 34, Finansijsko izvještavanje za razdoblja tokom godine.

Također, Sažeti finansijski izvještaji izrađeni su prema istim računovodstvenim politikama, principima bilansiranja i metodama vrednovanja sredstava, obaveza, kapitala i rezervi, prihoda, rashoda i finansijskog rezultata, koje su se primjenjivale u izradi posljednjih godišnjih Finansijskih izvještaja Centralne banke Bosne i Hercegovine.

U poslovanju Centralne banke Bosne i Hercegovine u periodu koji je predmet izvještavanja nisu postojale ciklične niti periodične poslovne aktivnosti, sve aktivnosti su se obavljale prema predmetu i vremenu realizacije po principu kontinuiteta na neograničeni vremenski period.

Izvještajna valuta

Finansijski izvještaji prikazani su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine – konvertibilnoj marki (KM), i to u ekvivalentima od hiljadu KM.

Službeni kurs prema euru (EUR) određen je Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine u iznosu 1,955830 KM = 1 EUR. Prema Zakonu, Banka je dužna da bez restrikcija kupuje i prodaje KM za EUR, unutar teritorija Bosne i Hercegovine, po definisanom kursu.

Strana aktiva

Uplata sredstava druge i treće tranše stand by aranžmana s Međunarodnim monetarnim fondom u iznosu od 138.361 hiljadu EUR (270.610 hiljada KM) dana 26.03.2010. uticala je na evidentirani nivo strane aktive.

Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka

Analiza depozita kod inostranih banaka na osnovu datuma dospjeća:

Dospjeće	(u 000 KM)	
	30/06/2010	31/12/2009
Depoziti po viđenju	173.161	94.041
Oročeni depoziti - do mjesec dana	1.050.792	1.073.897
Oročeni depoziti - od jednog do dva mjeseca	407.567	604.306
Oročeni depoziti - od dva do tri mjeseca	470.401	766.903
Oročeni depoziti - od tri do četiri mjeseca	109.155	207.673
Oročeni depoziti - od četiri do dvanaest mjeseci	0	553.377
Ukupno oročeni depoziti	2.037.915	3.206.156
UKUPNO	2.211.076	3.300.197

Finansijska imovina "raspoloživa za prodaju"

Vrijednosni papiri klasifikovani kao "raspoloživi za prodaju" inicijalno se priznaju po trošku sticanja, koji predstavlja pravičnu vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove sticanja u vezi sa investicijom. Nakon inicijalnog priznavanja, vrijednosni papiri čija se pravična vrijednost može pouzdano utvrditi ponovo se obračunavaju po pravičnoj vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena pravične vrijednosti priznaju se direktno u kapitalu u procijenjenim vrijednostima rezervi, sa izuzetkom kamate kalkulisane po metodu efektivne kamatne stope i gubitaka od smanjenja vrijednosti, ako je to potrebno.

U slučaju prodaje sredstva ili je sredstvo amortizovano, kumulativna dobit ili gubitak koji je prethodno bio priznat u procijenjenim vrijednostima rezervi se uključuje u Bilans uspjeha za taj period.

Dividende po ovim sredstvima se priznaju u Bilansu uspjeha kada Banka uspostavi pravo da prima uplate.

Fer vrijednost finansijskih sredstava "raspoloživih za prodaju", denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećoj kursnoj stopi na dan Bilansa stanja.

Banka je 17. jula 2006. počela sa investiranjem u vrijednosne papire nominirane u EUR. Riječ je o visoko kvalitetnim instrumentima sa visokim stepenom utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga AAA (S&P, Fitch i Moody's). Portfolio se može sastojati od kratkoročnih i dugoročnih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država. Na datume Bilansa investirani iznos odnosio se samo na dugoročne vrijednosne papire.

Struktura vrijednosnih papira "raspoloživih za prodaju" je sljedeća:

	(u 000 KM)	
	30/06/2010	31/12/2009
Vrijednosni papiri	2.847.656	1.532.763
Obračunata kamata na vrijednosne papire	59.585	35.177
UKUPNO	2.907.241	1.567.940

Monetarno zlato

Banka je 31. marta 2009. godine počela da drži monetarno zlato kao dio svojih deviznih rezervi. Zlato se inicijalno priznaje po trošku sticanja, koji predstavlja pravičnu vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove sticanja u vezi sa investicijom. Nakon inicijalnog priznavanja, zlato se ponovo obračunava po pravičnoj vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena pravične vrijednosti priznaju se direktno u kapitalu u procijenjenim vrijednostima rezervi.

Vrijednost monetarnog zlata se iskazuje u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji kurs CBBiH na datume Bilansa, a za potrebe revalorizacije vrijednost monetarnog zlata se utvrđuje prema posljednjoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzete sa Reuters-a.

Banka drži monetarno zlato u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA, koje na dan 30. juna 2010. godine iznosi 84.325 hiljada KM, što predstavlja 42.366,316 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 1.990 KM po Oz (na dan 31. decembra 2009. godine iznosilo je 63.322 hiljade KM, što predstavlja 42.366,316 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 1.495 KM po Oz).

Obveznice "držane do dospijeca"

Od 20. februara 2009. Banka investira u državne obveznice koje su klasifikovane kao "držane do dospijeca". To su ulaganja u vrijednosne papire sa fiksnim ili određenim plaćanjima i fiksnim datumom dospijeca koje Banka ima čvrstu namjeru i mogućnost da drži do njihovog dospijeca. Ova sredstva se evidentiraju prema amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope umanjeno za gubitke od smanjenja vrijednosti. Prihod na ova sredstva se priznaje na bazi efektivnog prinosa.

Na dan 30. juna 2010. godine investirani iznos odnosio se na kratkoročne vrijednosne papire (31. decembra 2009. godine na kratkoročne i dugoročne vrijednosne papire) kreditnog rejtinga AAA.

Struktura obveznica "držanih do dospijeca" je sljedeća:

(u 000 KM)

	30/06/2010	31/12/2009
Obveznice	645.424	1.163.902
Diskont i obračunata kamata na obveznice	(1.341)	3.541
UKUPNO	644.083	1.167.443

Ostala pasiva

Ostala pasiva na dan 31. decembra 2009. uključivala je i obaveze po osnovu raspodjele dijela profita za 2009. u iznosu od 57.472 hiljade KM u državni budžet, što je, prema zakonskim rješenjima, uplaćeno na račun institucije zadužene za budžet Bosne i Hercegovine dana 2. aprila 2010., što je uticalo na neto stranu aktivu Banke.

Kapital i rezerve

Kapital i rezerve odražavaju početni kapital, rezerve, dionice i akumulirane dobiti Banke od početka njenog rada, 11. augusta 1997.

Prihod od kamate

Prihod od kamate sastoji se od:

(u 000 KM)

	01/01 - 30/06/2010	01/04 - 30/06/2010	01/01 - 30/06/2009	01/04 - 30/06/2009
Kamate na finansijsku imovinu "raspoloživu za prodaju"	40.922	24.264	16.369	5.889
Kamate na depozite Centralne banke Bosne i Hercegovine	5.756	2.531	46.049	15.962
Neto kamata na obveznice "držane do dospijeća"	2.786	1.127	1.834	1.509
Kamata na SDR kod MMF-a	4	1	1	0
Kaznene kamate primljene od domaćih komercijalnih banaka	0	0	12	12
UKUPNO	49.468	27.923	64.265	23.372

Kamatne stope na investiranu finansijsku imovinu "raspoloživu za prodaju" iznosile su od 0,75% do 8,50% u periodu 01/01-30/06/2010. godine (01/01-30/06/2009: od 1,25% do 6,50%).

Kamatne stope na depozite po viđenju su iznosile od 0,00% do 0,25% u periodu 01/01-30/06/2010. godine (01/01-30/06/2009: od 0,00% do 1,70%). Kamatne stope na oročene depozite u istom periodu su iznosile od 0,20% do 0,70% (01/01-30/06/2009: od 0,45% do 1,90%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na investirane obveznice "držane do dospijeća" iznosila je 0,70% u periodu 01/01-30/06/2010. godine (u periodu 01/01-30/06/2009. godine iznosila je 0,95%).

Troškovi kamata na depozite

Osnovicu za obračun kamata na depozite komercijalnih banaka čine ukupni depoziti komercijalnih banaka na računima rezervi u obračunskom periodu, koji se sastoje od iznosa obaveznih rezervi i viška iznad obaveznih rezervi.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata poslije 31. oktobra 2008. godine. Od 1. maja 2009. godine iz osnovice su isključena i sredstva koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Mjerama monetarne politike Banke mijenjala se stopa obaveznih rezervi i iznosila je:

(u %)

U periodu 1. januar – 30. juni 2009. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	14,00
U periodu 1. januar – 30. april 2009. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	10,00
U periodu 1. maj – 30. juni 2009. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00
U periodu 1. januar – 30. juni 2010. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	14,00
U periodu 1. januar – 30. juni 2010. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00

Do 1. aprila 2009. na iznos obaveznih rezervi obračunavana je kamata po kamatnoj stopi od 1,00%, a na višak iznad obaveznih rezervi po kamatnoj stopi koja odgovara prosjeku kamatnih stopa koje je Banka ostvarila na overnight depozite.

Od 1. aprila 2009. na iznos obaveznih rezervi obračunava se kamata po kamatnoj stopi od 0,50%, a na višak iznad obaveznih rezervi po kamatnoj stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

Ostali prihodi

Ostali prihodi u periodu 1. januar – 30. juni 2010. u ukupnom iznosu od 6.681 hiljadu KM uključuju i emisionu dobit po osnovu povlačenja iz opticaja novčanica od 5 KM u iznosu od 6.435 hiljada KM.

Ostali prihodi u periodu 1. januar – 30. juni 2009. u ukupnom iznosu od 3.516 hiljada KM uključuju i emisionu dobit po osnovu povlačenja iz opticaja novčanica od 1 KM u iznosu od 3.391 hiljadu KM.

Ostali operativni troškovi

Ostali operativni troškovi u periodu 1. januar – 30. juni 2010. godine uglavnom su se odnosili na troškove transakcija sa inostranim bankama, a u periodu 1. januar – 30. juni 2009. godine na troškove transakcija sa inostranim bankama i troškove proizvodnje kovanica.

Ostala sveobuhvatna dobit

Struktura ostale sveobuhvatne dobiti prikazana je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

	01/01 - 30/06/2010	01/04 - 30/06/2010	01/01 - 30/06/2009	01/04 - 30/06/2009
Procijenjene vrijednosti rezervi – finansijska imovina AFS				
Gubici / dobiti tokom perioda	(10.184)	(8.809)	4.699	(2.269)
Povećanje / smanjenje – reklasifikacija u Bilans uspjeha	2.299	1.578	(36.934)	(18.859)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit – finansijska imovina AFS	(7.885)	(7.231)	(32.235)	(21.128)
Procijenjene vrijednosti rezervi – monetarno zlato				
Dobici / gubici tokom perioda	21.003	15.932	(3.031)	(3.031)
Smanjenje / povećanje – reklasifikacija u Bilans uspjeha	0	0	0	0
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit - monetarno zlato	21.003	15.932	(3.031)	(3.031)
UKUPNO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	13.118	8.701	(35.266)	(24.159)

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe Izvještaja o novčanim tokovima definišu se kao gotovina u KM i stranim valutama, devizni depoziti po viđenju, specijalna prava vučenja u MMF-u i devizni depoziti sa preostalom ročnošću do tri mjeseca.

(u 000 KM)

	30/06/2010	30/06/2009
Gotovina u KM u organizacionim dijelovima Banke	226	275
Strana valuta u gotovini	103.125	152.324
Devizni depoziti po viđenju	173.161	77.168
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.861	217
Devizni depoziti sa rokom dospijanja do tri mjeseca	1.928.760	3.596.490
UKUPNO	2.207.133	3.826.474

Izvršavanje kliringa i distribucija konvertibilne marke

Od 5. januara 2001. kliring u KM-u za lokalne komercijalne banke obavlja se posredstvom RTGS (Real Time Gross Settlement) i (Bulk) Giro Clearing sistema u okviru Banke, preko računa rezervi koje komercijalne banke imaju kod Banke. Također, od 5. januara 2001, distribucija konvertibilne marke u cijeloj državi obavlja se posredstvom izdvojenih trezora Banke.

Domaći platni promet izvršavaju komercijalne banke sa licencom koje su učesnici međubankarskog sistema poravnanja.

Upravljanje rizikom

Upravljanje rizikom i procjena obima prihvatljivog rizika je kontinuirani proces i konstitutivni element poslovne strategije Banke. Obavljajući poslovnu funkciju Banka je izložena finansijskim i poslovnim rizicima. Instrumentima poslovne politike i kontrolnim mehanizmima preko nivoa Upravnog vijeća Banke, Uprave, Revizorskog komiteta i Investicionog komiteta Banke osigurava se kompletnost u upravljanju rizicima. Držanje deviznih rezervi u konvertibilnoj valuti po režimu fiksnih kurseva, investiranje u kratkoročne depozite i vrijednosne papire sa dospelom do tri godine, sa fiksnom kamatnom stopom i visokim kreditnim rejtingom su osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti, deviznim, kamatnim i kreditnim rizikom.

Vanbilansne stavke

Centralna banka Bosne i Hercegovine vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada Bosne i Hercegovine i inostranih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti aktiva niti pasiva Centralne banke Bosne i Hercegovine, oni nisu uključeni u Bilans stanja Banke.

Također, vanbilansne stavke sadrže devizne račune državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Banka djeluje kao agent.

Vanbilansne stavke se sastoje od:

(u 000 KM)

	30/06/2010	31/12/2009
Vrijednosni papiri i sredstva trećih lica koja se drže kod inostranih banaka	555.700	538.136
Pasiva za vrijednosne papire i sredstva trećih lica	555.700	538.136
Depoziti nerezidenata	18.947	18.699
Depoziti USAID-a	18.947	18.699
Depoziti rezidenata	364.221	360.324
Depoziti Vlade BiH	353.701	354.338
Depoziti Vlade BiH na osnovu sukcesije	2.755	1.860
Depoziti Vlade BiH – servisiranje vanjskog duga BiH	5.253	5.001
Depoziti Vlade BiH – budžet institucija BiH	317.996	337.160
Ostali depoziti Vlade BiH	27.697	10.317
Depoziti ostalih rezidenata	10.520	5.986
Depoziti – Agencija za osiguranje depozita	951	952
Depoziti – Agencija za bankarstvo Federacije BiH	4.017	4.007
Depoziti – penzije iz Njemačke	4.373	0
Depozitni računi banaka	1.179	1.027
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	172.532	159.113
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita	172.532	159.113

Članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u

Kao depozitar za članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u, Centralna banka Bosne i Hercegovine drži MMF-ove račune broj 1 i 2 i osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obaveza. Banka drži SDR-ove kao dio svoje funkcije upravljanja deviznim rezervama. Banka djeluje kao fiskalni agent u ime BiH u njenim odnosima sa MMF-om, ali nije odgovorna za sredstva i obaveze vezane uz članstvo.

Konsolidovana pozicija koja slijedi prikazuje sažetak pozicija Bosne i Hercegovine kod MMF-a:

**Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 30. juna 2010.**

(u 000 KM)

Aktiva

Kvota	398.597
Držanje SDR-a	1.860
Obračunata kamata na držanje SDR-a	1
Ukupna aktiva	400.458

Pasiva

MMF-ov račun br. 1	1.002
MMF-ov račun br. 2	35
Vrijednosni papiri	1.114.962
Računi plativih troškova	1.497
Alokacija SDR-a	379.236
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a	157
Ukupna pasiva	1.496.889

Neto članska pozicija kod MMF-a

Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.096.431	
Neto članska pozicija	1.096.431	
	1.496.889	1.496.889

Ukupna konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva	1.496.889	1.496.889
MMF-ov račun br. 1	(1.002)	(1.002)
MMF-ov račun br. 2	(35)	(35)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.495.852	1.495.852

Držanje SDR-a, obračunata kamata na držanje SDR-a, MMF-ov račun br. 1 i MMF-ov račun br. 2 odražavaju račune koji se drže u Bilansu stanja Banke.

Za potrebe Konsolidovane pozicije Bosne i Hercegovine u MMF-u, bruto pozicija BiH uvećana je za MMF-ove račune broj 1 i 2.

**Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. decembra 2009.**

(u 000 KM)

Aktiva

Kvota	359.908
Držanje SDR-a	5.721
Obračunata kamata na držanje SDR-a	2
Ukupna aktiva	365.631

Pasiva

MMF-ov račun br. 1		832
MMF-ov račun br. 2		31
Vrijednosni papiri		747.684
Računi plativih troškova		814
Alokacija SDR-a		342.426
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a		139
Ukupna pasiva		1.091.926

Neto članska pozicija kod MMF-a

Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	726.295	
Neto članska pozicija	726.295	
	1.091.926	1.091.926

Ukupna konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva	1.091.926	1.091.926
MMF-ov račun br. 1	(832)	(832)
MMF-ov račun br. 2	(31)	(31)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.091.063	1.091.063

Pravilo valutnog odbora

Zakon o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine zahtijeva da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne bude veći od njenih neto deviznih rezervi.

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

(u 000 KM)

	30/06/2010	31/12/2009
Strana aktiva	5.953.398	6.212.075
Pasiva prema nerezidentima	1.243	863
Neto devizne rezerve (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima)	5.952.155	6.211.212
Monetarna pasiva	5.459.857	5.705.523
Neto strana aktiva (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva)	492.298	505.689

Monetarnu pasivu Banke po Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine čine gotov novac u opticaju i domaći depoziti banaka i drugih rezidenata.

Događaji poslije datuma Bilansa

Od 1. jula 2010. na iznos obaveznih rezervi komercijalnih banaka obračunava se kamata po kamatnoj stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na overnight depozite.

Odobranje Sažetih finansijskih izvještaja

Ove odvojene sažete finansijske izvještaje odobrilo je Upravno vijeće 22. jula 2010. godine.

Za Upravno vijeće potpisuje:

dr Kemal Kozarić
Guverner