



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2023.**

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 25. travnja 2023. godine



KAZALO

	Stranica
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izvješće o finansijskom položaju	2
Izvješće o dobiti ili gubitku	3
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvješće o promjenama u kapitalu	5
Izvješće o novčanim tokovima	7
Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća	9 - 44
1 Osnovne informacije	
2 Osnova pripreme	
3 Aranžman valutnog odbora	
4 Klasificiranje i mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	
5 Upravljanje finansijskim rizicima	
6 Gotovina u stranim valutama	
7 Depoziti kod inozemnih banaka	
8 Posebna prava vučenja u MMF-u	
9 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
10 Monetarno zlato	
11 Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	
12 Ostala imovina	
13 Novčanice i kovanice u optjecaju	
14 Depoziti banaka	
15 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
16 Ostale obveze	
17 Neto kamatni prihodi	
18 Neto prihodi od naknada i provizija	
19 Neto realizirani dobitci od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
20 Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata	
21 Neto (gubitci) / dobitci od tečajnih razlika	
22 Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	
23 Troškovi osoblja	
24 Administrativni i ostali operativni troškovi	
25 Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	
26 Kapital	
27 Novac i novčani ekvivalenti	
28 Transakcije sa povezanim osobama	
29 Izvanbilančni depoziti	
30 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	
31 Događaji poslije datuma izvještavanja	

ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za ova sažeta finansijska izvješća, koja su pripremljena u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblje tijekom godine“.

Uprava je odgovorna za dosljednu primjenu odabranih računovodstvenih politika, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena i za vođenje primjerenih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni i za sprovođenje takvih internih kontrola koje omogućavaju očuvanje imovine Centralne banke Bosne i Hercegovine te sprječavanje i otkrivanje prijevара i drugih nepravilnosti.


Upravno vijeće razmatra finansijska izvješća i nadgleda proces finansijskog izvještavanja Centralne banke Bosne i Hercegovine. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet koji se sastoji od tri neovisna člana. Revizorski komitet pregleda sažeta finansijska izvješća, nakon čega se ista razmatraju i odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Ova nerevidirana sažeta finansijska izvješća prezentiraju istinito i vjerno, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine te rezultate njezina poslovanja i novčanih tokova na dan i za razdoblja prezentirana u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Priložena nerevidirana sažeta finansijska izvješća na stranicama od 2 do 44 su odobrena od strane Upravnog vijeća 25. travnja 2023. godine.


dr. Senad Softić
Predsjedatelj Upravnog vijeća
Guverner




mr. Vesna Pačuka
Rukovoditelj Odjeljenja za računovodstvo i financije

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	31. ožujka 2023.	Na dan 31. prosinca 2022.
IMOVINA			
Gotovina u stranim valutama	6	530.090	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	7	7.936.111	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	8, 30	1.455	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	5.395.564	5.887.589
Monetarno zlato	10	170.445	160.040
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	11	1.173.579	1.172.862
Ostala imovina	12	19.949	19.280
Nekretnine i oprema		48.235	48.535
Nematerijalna imovina		745	844
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		15.303.986	16.162.332
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Novčanice i kovanice u optjecaju	13	7.397.890	7.436.097
Depoziti banaka	14	6.454.299	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	15	819.555	958.245
Rezerviranja		883	897
Ostale obveze	16	3.338	4.301
Ukupno obveze		14.675.965	15.616.927
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		559.924	520.405
Neto dobit za razdoblje		43.097	-
Ukupno kapital	26	628.021	545.405
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		15.303.986	16.162.332

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Kamatni prihodi		49.259	16.454
Kamatni rashodi		(3.427)	(14.531)
NETO KAMATNI PRIHODI	17	45.832	1.923
Prihodi od naknada i provizija		5.205	5.990
Rashodi od naknada i provizija		(132)	(221)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	18	5.073	5.769
Neto realizirani dobitci od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	-	2.019
Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata	20	-	11.489
Neto (gubitci) / dobitci od tečajnih razlika	21	(464)	144
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	22	347	(353)
Ostali prihodi		34	96
OPERATIVNI PRIHODI		50.822	21.087
Troškovi osoblja	23	(4.487)	(4.213)
Administrativni i ostali operativni troškovi	24	(1.471)	(1.592)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	25	(1.059)	(1.088)
Troškovi amortizacije		(708)	(726)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(7.725)	(7.619)
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		43.097	13.468

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		43.097	13.468
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)			
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>			
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	9	29.225	(150.302)
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke priznana u dobit ili gubitak tijekom razdoblja	5.1.1.	(111)	(12)
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	19	-	(2.019)
		29.114	(152.333)
Monetarno zlato			
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	10	10.405	27.820
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje monetarnog zlata	20	-	(11.489)
		10.405	16.331
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		39.519	(136.002)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT/ (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE		82.616	(122.534)

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	29.114	10.405	-	-	39.519	43.097	82.616
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	43.097	43.097
Ostala sveobuhvatna dobit	-	29.114	10.405	-	-	39.519	-	39.519
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	29.225	-	-	-	29.225	-	29.225
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznано u dobit ili gubitak</i>	-	(111)	-	-	-	(111)	-	(111)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	10.405	-	-	10.405	-	10.405
Stanje na dan 31. ožujka 2023. godine	25.000	(113.891)	68.516	31.300	573.999	559.924	43.097	628.021

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za razdoblje	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	13.468	(122.534)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	13.468	13.468
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	-	(136.002)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(150.302)	-	-	-	(150.302)	-	(150.302)
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(12)	-	-	-	(12)	-	(12)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	(2.019)	-	-	-	(2.019)	-	(2.019)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	27.820	-	-	27.820	-	27.820
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Stanje na dan 31. ožujka 2022. godine	25.000	6.581	114.460	31.300	548.100	700.441	13.468	738.909

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
U tisućama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za razdoblje		43.097	13.468
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	17	(49.259)	(16.454)
Kamatne rashode	17	3.427	14.531
Neto (povećanje) / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	22	(347)	353
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	-	(2.019)
Neto realizirane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	20	-	(11.489)
Neto (dobitke) / gubitke od tečajnih razlika	21	464	(144)
Prihode od donacija		(1)	(1)
Neto povećanje u rezerviranjima		24	14
Amortizaciju		708	726
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(1.887)	(1.015)
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama			
(Povećanje) / smanjenje oročenih depozita kod inozemnih banaka		(37.169)	48.528
Smanjenje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		521.250	928.026
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku		(717)	(717.641)
Smanjenje monetarnog zlata		-	28.477
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(1.541)	577
(Smanjenje) / povećanje novčanica i kovanica u optjecaju	13	(38.207)	409.895
(Smanjenje) depozita banaka		(763.587)	(720.588)
(Smanjenje) / povećanje depozita Vlade i ostalih javnih institucija		(138.690)	46.716
(Smanjenje) ostalih obveza		(942)	(4.526)
Isplate po osnovi rezerviranja		(38)	(60)
Naplaćena kamata		44.504	13.569
Plaćena kamata		(2.928)	(13.676)
Neto novac od operativnih aktivnosti		(419.952)	18.282
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupnje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(308)	(67)
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(308)	(67)

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		232	(204)
Neto efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		(486)	154
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(420.514)	18.165
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		7.846.633	3.986.726
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	27	7.426.119	4.004.891

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2023. (NEREVIDIRANE)

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka”) je vrhovna monetarna vlast države Bosne i Hercegovine („BiH”). Njezino osnivanje, organizacija i operacije su definirani Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Službeni glasnik BiH, broj: 1/97, 29/02, 08/03, 13/03, 14/03, 09/05, 76/06 i 32/07 („Zakon o Centralnoj banci“), koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, suglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini („Ustav BiH“).

Sjedište Centralnog ureda Centralne banke je u Sarajevu, adresa Maršala Tita broj 25.

Osnovni cilj Centralne banke je da postigne i održi stabilnost domaće valute tako što izdaje domaću valutu u skladu sa pravilom valutnog odbora. Pravilo valutnog odbora, definirano Zakonom o Centralnoj banci, podrazumijeva da se domaća valuta izdaje samo uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim pričuvama. Pored toga, Centralna banka ima obvezu da, na zahtjev, bez ograničenja kupuje i prodaje konvertibilnu marku (KM) za euro (EUR) po službenom deviznom tečaju u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR, koji je određen Zakonom o Centralnoj banci.

Garantirana konvertibilnost domaće valute i potpuno pokriće monetarne pasive konvertibilnim deviznim pričuvama po aranžmanu valutnog odbora su primarni ciljevi Centralne banke. Sve aktivnosti i operacije Centralne banke se poduzimaju kako bi se ostvarili zakonito postavljeni ciljevi i zadatci odnosno očuvala monetarna stabilnost u skladu sa pravilom valutnog odbora i nisu ni u jednom momentu usmjereni ka maksimiziranju profita.

U okviru svojih ovlaštenja, utvrđenih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka je potpuno neovisna od entiteta, javnih agencija i bilo kojih drugih organa u izvršavanju svojih ciljeva i zadataka.

Ključno rukovodstvo Centralne banke čine dva tijela: Upravno vijeće i Uprava.

Na datume izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

Upravno vijeće

dr. Senad Softić	predsjedatelj
dr. Radomir Božić	član
mr. Šerif Isović	član
dr. Dragan Kulina	član
dr. Danijela Martinović	član

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

Uprava

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Željko Marić	viceguverner
mr. Marko Vidaković	viceguverner

Na datume izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Revizorski komitet

dr. Elvir Čizmić	predsjedatelj
dr. Dijana Ćavar	član
dr. Vasilj Žarković	član

2. OSNOVA PRIPREME

2.1. Izjava o usklađenosti

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeta finansijska izvješća ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvješća pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Centralne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine („godišnja finansijska izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju značajne događaje i transakcije za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Centralne banke u odnosu na posljednja godišnja finansijska izvješća.

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena na osnovi pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja. Više informacija o značajnim promjenama i uvjetima u okruženju u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom razdoblju je objavljeno u bilješci 2.7.

Rezultati poslovanja i izvršenih operacija Centralne banke koji su prikazani za izvještajno razdoblje i na datum izvještavanja u ovim sažetim finansijskim izvješćima nisu nužno indikativni za rezultate poslovanja i operacije Centralne banke koji se mogu očekivati za 2023. godinu.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.2. Osnova mjerenja

Ova sažeta finansijska izvješća su pripravljena primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći povijesni trošak kao osnovu mjerenja, izuzev za navedene značajne stavke:

Stavka	Osnova mjerenja
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	fer vrijednost
Monetarno zlato	fer vrijednost

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su prikazana u državnoj valuti BiH koju predstavlja KM. Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

2.4. Promjene MSFI-ova

Na dan odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. siječnja 2023. godine. Njihova primjena nema značajan utjecaj na sažeta finansijska izvješća Centralne banke.

2.5. Računovodstvene politike

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su pripravljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih finansijskih izvješća.

2.6. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim finansijskim izvješćima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke koje koristi Uprava su zasnovane na posljednjim raspoloživim pouzdanim informacijama prilikom pripreme ovih sažetih finansijskih izvješća i iste se kontinuirano razmatraju.

Ova sažeta finansijska izvješća su pripravljena prema uvjetima koji su postojali zaključno sa 31. ožujkom 2023. godine. Uvjeti u budućnosti mogu biti drukčiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 31.3.2023. godine

Okolnosti, uvjeti i izvršene transakcije u međunarodnom i domaćem okruženju su izravno utjecale na značajne promjene u finansijskoj uspješnosti u tekućem izvještajnom razdoblju odnosno na finansijski položaj Centralne banke na datum izvještavanja. Kako je objavljeno u posljednjim godišnjim finansijskim izvješćima, prisustvo značajno drukčijih okolnosti za izvršavanje operacija u usporednom izvještajnom razdoblju je rezultiralo iskazivanjem drukčijih usporednih iznosa u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Prisustvo pojačane neizvjesnosti uslijed globalnih događanja, izraženije turbulencije na finansijskim tržištima uzrokovane propašću jedne banke u SAD-u kao i problemi sa kojima su se suočile druge banke, definirali su uvjete u međunarodnom okruženju u tekućem izvještajnom razdoblju. Okolnosti i uvjeti za investiranje deviznih pričuva Centralne banke su bili determinirani pojačanim finansijskim rizicima, a posebno tržišnim rizicima na finansijskim tržištima europa područja, uvažavajući zakoniti okvir za investiranje deviznih pričuva Centralne banke.

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 31.3.2023. godine (nastavak)

U tekućem izvještajnom razdoblju, kao odgovor na visoku inflaciju u europodručju Europska središnja banka („ESB“) je u dva navrata podigla ključne kamatne stope u ukupnom iznosu za 100 baznih poena. Ipak, prinosi obveznica europodručja nisu pratili navedena kretanja ključnih kamatnih stopa ESB-a zbog prenošenja krize sa bankama u SAD-u na globalnu razinu. Kao rezultat navedenih tržišnih okolnosti, nastavljen je rast kamatnih stopa na deponirana sredstva kod inozemnih banaka na financijskim tržištima europodručja, ali uz istovremenu prisutnost volatilnih kretanja tržišnih prinosa dužničkih instrumenata.

Centralna banka je nastavila sa preusmjeravanjem dospijevajućih sredstava deviznih pričuva u depozite kod inozemnih banaka, dok se volumen portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit smanjivao isključivo po osnovi njihovih dospjeća. U tekućem izvještajnom razdoblju je nastavljeno sa investiranjem i reinvestiranjem sredstava deviznih pričuva na kratak rok. Izvršene neto kupnje KM od strane Centralne banke sa domaćim bankama i deponentima su smanjile poziciju depozita kod inozemnih banaka na datum izvještavanja.

Rast kamatnih stopa na deponirana i reinvestirana sredstva Centralne banke kod inozemnih banaka u europodručju se pozitivno odrazio i na devizne kamatne prihode odnosno ukupan financijski rezultat razdoblja. Pored toga, evidentirani su neto pozitivni efekti promjena fer vrijednosti financijske imovine Centralne banke koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti u tekućem izvještajnom razdoblju. Ostvareni devizni kamatni prihodi i neto pozitivni financijski efekti promjena fer vrijednosti generirali su ukupni sveobuhvatni dobitak razdoblja. Za više informacija pogledati bilješke:

Bilješka	Naziv
5	Upravljanje financijskim rizicima
7	Depoziti kod inozemnih banaka
9	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
10	Monetarno zlato
17	Neto kamatni prihodi

Uvjeti u domaćem okruženju, dominantno determinirani transakcijama između domaćih banaka i deponenata sa Centralnom bankom, značajno su smanjili njezinu monetarnu pasivu u tekućem izvještajnom razdoblju. Tekuće izvještajno razdoblje je bio kontinuirano obilježeno značajnim neto kupnjama KM od strane Centralne banke, kako sa domaćim bankama, tako i sa deponentima.

U tekućem izvještajnom razdoblju, domaće banke su izvršile neto povrat KM gotovog novca u trezore Centralne banke, realiziran preko njihovih računa rezervi, uz istovremene značajne transakcije neto kupnji KM od strane Centralne banke. Transakcije neto kupnje KM sa deponentima su primarno izvršavane za potrebe servisiranja inozemnog duga i prebacivanja novčanih sredstava na izvanbilančne tekuće račune deponenata.

Neto smanjenje monetarne pasive po osnovi izvršenih transakcija neto kupnji KM je smanjilo i devizne pričuve Centralne banke na datum izvještavanja.

Od 1. siječnja 2023. godine, Centralna banka je počela sa primjenom novih utvrđenih stopa naknada po pitanju instrumenta obvezne pričuve, uvođenjem pozitivnih stopa naknada prema domaćim bankama na njihova deponirana sredstva. Za više informacija pogledati bilješke:

Bilješka	Naziv
13	Novčanice i kovanice u optjecaju
14	Depoziti banaka
15	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
17	Neto kamatni prihodi

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 31.3.2023. godine (nastavak)

Značajno smanjenje monetarne pasive, zajedno sa pozitivnim finansijskim efektima naknadnih mjerenja komponenti deviznih pričuva, pozitivno su se odrazili na neto stranu aktivu odnosno kapital Centralne banke na datum izvještavanja. Za više informacija pogledati bilješke:

Bilješka	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
26	Kapital

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakonom o Centralnoj banci definirano je pravilo za izdavanje valute „valutni odbor“ prema kojem je Centralna banka obvezna da osigura da ukupan iznos njezine monetarne pasive nikada ne pređe ekvivalentan iznos (izražen u KM) njezinih neto deviznih pričuva.

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Zvanične devizne pričuve		
Gotovina u stranim valutama	530.090	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	7.936.111	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.455	149
Dužnički instrumenti	6.569.143	7.060.451
Monetarno zlato	170.445	160.040
UKUPNO	15.207.244	16.065.860
Obveze prema nerezidentima	2.546	2.583
Neto devizne pričuve (Zvanične devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	15.204.698	16.063.277
Monetarna pasiva		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.397.890	7.436.097
Depoziti banaka	6.454.299	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	819.555	958.245
UKUPNO	14.671.744	15.611.729
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	532.954	451.548

Prikazani iznosi svih komponenti valutnog odbora predstavljaju njihova knjigovodstvena stanja na datume izvještavanja.

Neto strana aktiva Centralne banke je glavni finansijski indikator postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njezina osnovna mjera uspješnog poslovanja. Ona predstavlja dio zvaničnih deviznih pričuva, koje se mogu koristiti samo za namjene i potrebe određene Zakonom o Centralnoj banci.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

Neto strana aktiva je iznos koji garantira stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorpira potencijalne finansijske rizike koji proizilaze iz upravljanja zvaničnim deviznim pričuvama. Na dan 31. ožujka 2023. godine finansijsko stanje neto strane aktive iznosi 532.954 tisuće KM i u potpunosti je osigurana stabilnost domaće valute (31. prosinca 2022: 451.548 tisuća KM).

Značajno smanjenje monetarne pasive u tekućem izvještajnom razdoblju, značajni kamatni prihodi na investirana sredstva deviznih pričuva u depozite kod inozemnih banaka kao i pozitivna ostala sveobuhvatna dobit razdoblja su se pozitivno odrazili na iznos neto strane aktive na datum izvještavanja.

Više informacija o finansijskim rizicima kojima je Centralna banka bila izložena u upravljanju zvaničnim deviznim pričuvama je objavljeno u bilješci 5.

4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine ili plaćena za prijenos obveze u redovitoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno od toga da li je ona vidljiva izravno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obveze, Centralna banka uzima u obzir obilježja imovine ili obveze koju bi tržišni sudionici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

Procjenjene fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza Centralne banke su određene koristeći raspoložive tržišne informacije, ukoliko ih ima, i primjerene metodologije vrednovanja.

Osim toga, u svrhu finansijskog izvještavanja, mjerenje fer vrijednosti se kategorizira u Razinu 1, 2 ili 3 u ovisnosti od stupnja raspoloživosti i značaja ulaznih podataka za cjelokupno mjerenje fer vrijednosti, što je opisano u nastavku:

- Razina 1 ulazni podaci su kotirane cijene (neprilagođene) za identičnu imovinu i obveze na aktivnim tržištima kojima Centralna banka može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 ulazni podaci su podaci, osim kotiranih cijena uključenih u razinu 1, koji su bilo izravno ili neizravno raspoloživi za imovinu i obveze i
- Razina 3 ulazni podaci su podaci koji nisu raspoloživi za imovinu ili obveze.

4.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U tisućama KM

	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	5.395.564	5.887.589
Monetarno zlato	170.445	160.040
UKUPNO	5.566.009	6.047.629

Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti pripada razini 1 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

4.2. Finansijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	31. ožujka 2023. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	530.090	530.090
Depoziti kod inozemnih banaka	7.936.111	7.936.111
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.455	1.455
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.173.579	1.041.884
Ostala finansijska imovina	3.000	3.000
	9.644.235	9.512.540
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	27.813	27.813
Ukupno	9.672.048	9.540.353
 Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.397.890	7.397.890
Depoziti banaka	6.454.299	6.454.299
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	819.555	819.555
Ostale finansijske obveze	3.066	3.066
Ukupno	14.674.810	14.674.810

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

4.2. Financijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2022. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	572.020	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	8.273.200	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	149	149
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.172.862	1.018.598
Ostala financijska imovina	4.282	4.282
	<u>10.022.513</u>	<u>9.868.249</u>
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	10.050.326	9.896.062
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	958.245
Ostale financijske obveze	4.023	4.023
Ukupno	15.615.752	15.615.752

Na datume izvještavanja, financijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti pripadaju razini 2 mjerenja fer vrijednosti, osim dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku koji pripadaju razini 1 mjerenja jer je njihova fer vrijednost utvrđena istom tehnikom mjerenja koja se koristi za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

Osnovni finansijski rizici kojima se Centralna banka izlaže u svakodnevnom poslovanju su:

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizik (kamatni rizik, rizik cijene zlata i devizni rizik) i
- Rizik likvidnosti.

5.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od neizvršenja ugovornih obveza od strane druge ugovorne strane ili emitenta dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prihodom, pri čemu ugovorna strana predstavlja subjekta kod kojeg se, u skladu s propisima Centralne banke, drže ili su investirana sredstva deviznih pričuva.

Upravljanje kreditnim rizikom ostvaruje se putem izbora ugovornih strana investibilne razine kreditnog rejtinga, ograničenjem rokova, te kontroliranjem obujma i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi, tako da se naplata ugovornih novčanih tokova nijednog trenutka ne dovodi u pitanje.

Za sredstva koja su evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati bilješke 29 i 30).

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.1. Kreditni rizik (nastavak)****5.1.1. Izloženost kreditnom riziku**

Sljedeća tablica prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja za finansijsku imovinu u razdobljima izvještavanja:

U tisućama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Depoziti kod inozemnih banaka								
Na dan 1. siječnja	1.850	-	-	1.850	913	-	-	913
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	3.575	-	-	3.575	1.927	-	-	1.927
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(64)	-	-	(64)	(59)	-	-	(59)
Otpuštanje zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(3.747)	-	-	(3.747)	(1.667)	-	-	(1.667)
Na dan 31. ožujka	1.614	-	-	1.614	1.114	-	-	1.114
2. Posebna prava vučenja u MMF-u								
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. ožujka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Na dan 1. siječnja	910	-	-	910	1.786	-	-	1.786
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	10	-	-	10	231	-	-	231
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(3)	-	-	(3)	(40)	-	-	(40)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(118)	-	-	(118)	(203)	-	-	(203)
<i>Neto otpuštanje tijekom razdoblja</i>	<i>(111)</i>	-	-	<i>(111)</i>	<i>(12)</i>	-	-	<i>(12)</i>
Otpuštanje zbog prodanih instrumenata	-	-	-	-	(247)	-	-	(247)
Na dan 31. ožujka	799	-	-	799	1.527	-	-	1.527

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.1. Kreditni rizik (nastavak)****5.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

U tisućama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
4. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku								
Na dan 1. siječnja	225	-	-	225	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	1	-	-	1	164	-	-	164
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Na dan 31. ožujka	226	-	-	226	163	-	-	163
5. Ostala finansijska imovina								
Na dan 1. siječnja	6	-	601	607	6	-	602	608
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	2	-	-	2	4	-	-	4
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(2)	-	(1)	(3)	(3)	-	-	(3)
Na dan 31. ožujka	6	-	600	606	7	-	602	609
Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja	2.991	-	601	3.592	2.705	-	602	3.307
Neto (otpuštanje) / povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	(346)	-	(1)	(347)	106	-	-	106
Ukupno zaključno stanje na dan 31. ožujka	2.645	-	600	3.245	2.811	-	602	3.413

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.1. Kreditni rizik (nastavak)****5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika****a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijska imovina koja je predmet umanjenja**

Sljedeća tablica prikazuje maksimalnu izloženost finansijske imovine Centralne banke kreditnom riziku na datume izvještavanja, analiziranu po klasama finansijskih instrumenata za koje se očekivani kreditni gubitci računaju i priznaju:

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	31. ožujka 2023.				31. prosinca 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Gotovina u stranim valutama								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	530.090	-	-	530.090	572.020	-	-	572.020
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	530.090	-	-	530.090	572.020	-	-	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	7.937.725	-	-	7.937.725	8.275.050	-	-	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.614)	-	-	(1.614)	(1.850)	-	-	(1.850)
Knjigovodstvena vrijednost	7.936.111	-	-	7.936.111	8.273.200	-	-	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.455	-	-	1.455	149	-	-	149
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	1.455	-	-	1.455	149	-	-	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.395.564	-	-	5.395.564	5.887.589	-	-	5.887.589
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	799	-	-	799	910	-	-	910
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.395.564	-	-	5.395.564	5.887.589	-	-	5.887.589

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	31. ožujka 2023.				31. prosinca 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.173.805	-	-	1.173.805	1.173.087	-	-	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(226)	-	-	(226)	(225)	-	-	(225)
Knjigovodstvena vrijednost	1.173.579	-	-	1.173.579	1.172.862	-	-	1.172.862
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.006	-	600	3.606	4.288	-	601	4.889
Umanjenje vrijednosti	(6)	-	(600)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
Knjigovodstvena vrijednost	3.000	-	-	3.000	4.282	-	-	4.282

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijska imovina koja nije predmet umanjenja

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	170.445	160.040
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	198.258	187.853

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Sljedeće tablice prikazuju analizu koncentracije depozita kod inozemnih banaka, dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku Centralne banke prema kompozitnom kreditnom rejtingu ugovorne strane na datume izvještavanja:

Depoziti kod inozemnih banaka

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Kreditni rejting		
AAA	3.965.185	3.562.708
AA+	-	-
AA	294.451	450.701
AA-	-	-
A+	1.909.853	1.678.882
A	1.749.272	2.575.495
A-	3.234	3.481
II ¹	15.730	3.783
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Ukupno	7.937.725	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.614)	(1.850)
UKUPNO	7.936.111	8.273.200

¹ Međunarodne institucije (eng. International institutions)

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U tisućama KM

Kreditni rejting	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
AAA	2.071.604	2.142.560
AA+	647.988	693.016
AA	1.094.919	1.244.391
AA-	525.608	524.373
A+	-	-
A	-	-
A-	662.833	795.710
BBB+	-	-
BBB	392.612	487.539
BBB-	-	-
UKUPNO	5.395.564²	5.887.589

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku

U tisućama KM

Kreditni rejting	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
AAA	141.376	141.023
AA+	281.388	282.171
AA	220.319	219.864
AA-	145.836	145.540
A+	-	-
A	41.235	41.776
A-	190.764	190.370
BBB+	-	-
BBB	152.887	152.343
BBB-	-	-
Ukupno	1.173.805	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(226)	(225)
UKUPNO	1.173.579	1.172.862

² Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke ne umanjuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine i instrumenata uslijed promjene uvjeta na finansijskim tržištima.

U svrhu kvantificiranja efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih pričuva Centralna banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR - Value at Risk). Vrijednost VaR za tržišni rizik se izračunava analitičkom (parametarskom) metodom, na temelju srednje vrijednosti dobitka/gubitka ili stope prinosa posmatranog portfelja i standardne devijacije posmatranih podataka. Centralna banka pri obračunu VaR primjenjuje razinu pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana.

Na dan 31. ožujka 2023. godine, izloženost deviznih pričuva Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 53.418 tisuća KM (31. prosinca 2022. godine: 44.976 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,35% ukupne finansijske imovine (31. prosinca 2022. godine: 0,28 % ukupne finansijske imovine).

Vrijednost pod rizikom je porasla prvenstveno zbog velikih promjena kamatnih stopa, odnosno prinosa na dužničke instrumente u portfelju deviznih pričuva Centralne banke, a doprinijele su i promjene tržišne cijene zlata.

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dane su u sljedećoj tablici:

	31. ožujak	31. prosinca
U tisućama KM	2023.	2022.
Kamatni rizik	39.647	37.044
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	13.496	7.873
Devizni rizik	275	59
Ukupno VaR	53.418	44.976

5.2.1. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Kamatnim rizikom se upravlja određivanjem prihvatljive dužine trajanja oročenja i roka dospijeca finansijskih instrumenata u koje se investira. Maksimalan rok investiranja depozita kod inozemnih banaka je jedna godina, dok je maksimalan rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina.

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku koristi modificirano trajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Modificirano trajanje je mjera osjetljivosti cijene finansijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modificirano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modificirano trajanje portfelja se izračunava kao ponderirani prosjek dospijeca novčanih tokova pojedinačnih finansijskih instrumenata u portfelju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Modificirano trajanje portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,76 na dan 31. ožujka 2023. godine (31. prosinca 2022. godine iznosi: 0,92).

Kretanje kamatnih stopa i tržišnih prinosa na državne obveznice zemalja europodručja u tekućem izvještajnom razdoblju obilježava izražena volatilnost uzrokovana prije svega aktivnostima ESB-a na daljem podizanju ključnih kamatnih stopa u europodručju te vijestima o poteškoćama sa kojima se suočavaju pojedine banke u SAD-u i europodručju. Ključne kamatne stope ESB su do kraja izvještajnog razdoblja povećane u dva navrata i to početkom veljače za 50 baznih poena i krajem ožujka za 50 baznih poena. Navedena povećanja su utjecala na rast kamatnih stopa i tržišnih prinosa obveznica europodručja, a s druge strane spomenuta dešavanja u bankarskom sektoru su posljedično dovela do oštih korekcija tržišnih prinosa obveznica.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju izloženost Centralne banke kamatnom riziku na datume izvještavanja, po knjigovodstvenoj vrijednosti instrumenata, kategorizirane prema kriteriju datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa u skladu sa ugovornim aranžmanima ili datuma dospijeca instrumenata, ovisno koji od njih ranije nastupi:

31. ožujka 2023.

U tisućama KM

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	530.090	530.090
Depoziti kod inozemnih banaka	7.313.473	607.105	-	-	15.533	7.936.111
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.443	-	-	-	12	1.455
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.526.559	3.845.670	-	-	23.335	5.395.564
Monetarno zlato	-	-	-	-	170.445	170.445
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	116.610	1.055.666	1.303	1.173.579
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	3.000	3.000
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	8.841.475	4.452.775	116.610	1.055.666	771.531	15.238.057
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.397.890	7.397.890
Depoziti banaka	6.453.704	-	-	-	595	6.454.299
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	819.555	819.555
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	3.066	3.066
Ukupno finansijske obveze	6.453.704	-	-	-	8.221.106	14.674.810
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	2.387.771	4.452.775	116.610	1.055.666	(7.449.575)	563.247

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

31. prosinca 2022.

U tisućama KM

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	572.020	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	147	-	-	-	2	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.500.366	4.368.552	-	-	18.671	5.887.589
Monetarno zlato	-	-	-	-	160.040	160.040
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	4.282	4.282
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	9.334.969	4.798.793	116.508	1.053.960	793.725	16.097.955
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	5.329.117	-	-	-	1.888.270	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	958.245	958.245
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	4.023	4.023
Ukupno finansijske obveze	5.329.117	-	-	-	10.286.635	15.615.752
KAMATNA NEUSKLADENOST	4.005.852	4.798.793	116.508	1.053.960	(9.492.910)	482.203

5.2.2. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik promjene vrijednosti devizne imovine i obveza uslijed promjene deviznog tečaja. Centralna banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Upravljanje deviznim rizikom sprovodi se prvenstveno kroz usklađivanje valutne strukture imovine i obveza Centralne banke, kao i postavljanjem kvantitativnih ograničenja za izloženost deviznom riziku.

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Centralna banka osigurava strogim poštovanjem odredbi Zakona o Centralnoj banci i internim aktima Centralne banke.

Najveći dio zvaničnih deviznih pričuva drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama osim EUR ne može biti veći od 50% od ukupnog iznosa nesmanjenog kapitala i pričuva Centralne banke.

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na moguće poteškoće u brzom likvidiranju dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uvjeti nepovoljni i također, kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena.

S obzirom na obvezu garantiranja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost mora biti osigurana ročnom usklađenošću deviznih pričuva Centralne banke.

Ročnost financijskih obveza Centralne banke na datume izvještavanja prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijeća od datuma izvještavanja:

31. ožujka 2023.

U tisućama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.397.890	-	-	-	-	7.397.890
Depoziti banaka	6.454.299	-	-	-	-	6.454.299
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	819.555	-	-	-	-	819.555
Ostale financijske obveze	3.066	-	-	-	-	3.066
UKUPNO FINACIJSKE OBVEZE	14.674.810	-	-	-	-	14.674.810

31. prosinca 2022.

U tisućama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.436.097	-	-	-	-	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	-	-	-	-	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	-	-	-	-	958.245
Ostale financijske obveze	4.023	-	-	-	-	4.023
UKUPNO FINACIJSKE OBVEZE	15.615.752	-	-	-	-	15.615.752

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

Naredna tablica prikazuje stanja gotovine u stranim valutama sa analitičkim prikazom po valuti držanja:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	530.052	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
UKUPNO	530.090	572.020

Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja, Centralna banka je prodala EUR novčanice inozemnoj banci u iznosu od 78.233 tisuće KM (1.1. - 31.3.2022. godine: Centralna banka je kupila EUR novačnice u iznosu od 293.375 tisuća KM).

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

Depoziti kod inozemnih banaka predstavljaju investirana sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja se drže na računima inozemnih banaka i drugih financijskih institucija.

Naredna tablica prikazuje stanja oročenih depozita i depozita po viđenju sa analitičkim prikazom po valuti držanja:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Oročeni depoziti:		
EUR	6.569.264	6.646.490
Umanjenje vrijednosti	(1.517)	(1.734)
Ukupno	6.567.747	6.644.756
Depoziti po viđenju:		
EUR	1.350.126	1.621.860
USD	14.168	2.351
CHF	2.144	2.306
GBP	2.023	2.043
	1.368.461	1.628.560
Umanjenje vrijednosti	(97)	(116)
Ukupno	1.368.364	1.628.444
UKUPNO	7.936.111	8.273.200

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju obračunanu kamatu u iznosu od 15.533 tisuće KM na dan 31. ožujka 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: Uključivali su obračunanu kamatu u iznosu od 8.503 tisuće KM).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, prikazani su sljedećom tablicom:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Do mjesec dana	5.253.961	3.980.765
Od jednog do dva mjeseca	490.963	1.469.432
Od dva do tri mjeseca	215.858	764.312
Od tri do četiri mjeseca	98.083	431.981
Od četiri do dvanaest mjeseci	510.399	-
Ukupno	6.569.264	6.646.490
Umanjenje vrijednosti	(1.517)	(1.734)
UKUPNO	6.567.747	6.644.756

Analiza depozita kod inozemnih banaka prema vrsti finansijske institucije u kojoj su sredstva investirana dana je sljedećom tablicom:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Inozemne središnje banke	4.634.017	4.619.177
Inozemne komercijalne banke	3.287.978	3.652.090
Međunarodne finansijske institucije	15.730	3.783
Ukupno	7.937.725	8.275.050
Umanjenje vrijednosti (bilješka 5.1.1.)	(1.614)	(1.850)
UKUPNO	7.936.111	8.273.200

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za depozite kod inozemnih banaka na datume izvještavanja je objavljeno u bilješci 5.1.2.

Depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tablicom:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Luksemburg	2.007.270	1.627.805
Švicarska	1.546.469	1.578.436
Francuska	1.461.038	1.339.340
Slovačka	1.161.856	1.390.179
Njemačka	1.075.084	1.055.215
Velika Britanija	586.815	1.185.316
Nizozemska	98.687	98.100
SAD	506	659
Ukupno	7.937.725	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.614)	(1.850)
UKUPNO	7.936.111	8.273.200

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

8. POSEBNA PRAVA VUČENJA U MMF-u

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Račun posebnih prava vučenja u MMF-u	1.443	147
Obračunana kamata	12	2
Ukupno	1.455	149
Umanjenje vrijednosti	-	-
UKUPNO	1.455	149

9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavljaju sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja europodručja. Portfelj ovih dužničkih instrumenata se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominirani u EUR valuti.

Struktura ulaganja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazana sljedećom tablicom:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	4.208.510	4.656.303
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	31.194	31.978
Ukupno	4.239.704	4.688.281
Diskontni dužnički instrumenti	1.163.719	1.212.615
Obračunani (diskont) na diskontne dužničke instrumente	(7.859)	(13.307)
Ukupno	1.155.860	1.199.308
UKUPNO	5.395.564	5.887.589

Na dan 31. ožujka 2023. godine rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 799 tisuća KM (31. prosinca 2022. godine: 910 tisuća KM). Tijekom izvještajnog razdoblja, neto otpuštanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, priznано u dobit ili gubitak razdoblja, iznosi 111 tisuća KM (1.1. - 31.3.2022. godine: Neto otpuštanje u iznosu od 12 tisuća KM). Više informacija o ovim promjenama u izvještajnim razdobljima je objavljeno u bilješkama 5.1.1. i 22.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tablicom:

	31. ožujka 2023.		31. prosinca 2022.	
	U tisućama KM	%	U tisućama KM	%
Njemačka	1.644.651	30,48	1.698.303	28,84
Francuska	1.094.919	20,29	1.244.391	21,13
Španjolska	662.833	12,28	795.710	13,52
Belgija	486.306	9,01	483.940	8,22
Nizozemska	426.953	7,91	444.257	7,55
Austrija	414.763	7,69	461.229	7,83
Italija	392.612	7,28	487.539	8,28
Finska	233.225	4,32	231.787	3,94
Irska	39.302	0,74	40.433	0,69
UKUPNO	5.395.564	100,00	5.887.589	100,00

Promjene po osnovi dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Na dan	5.887.589	11.629.592
Kupnje tijekom razdoblja	-	1.510.536
Prodaje tijekom razdoblja	-	(1.148.658)
Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja (bilješka 17)	4.459	6.980
Efekt negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (bilješka 17)	(1.973)	(9.329)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(516.579)	(1.269.823)
Dospijeća kupona	(7.157)	(17.733)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	29.225	(150.302)
Transakcijski troškovi	-	2
Na dan	5.395.564	10.551.265

Značajna odstupanja prikazanih iznosa u usporednom izvještajnom razdoblju su posljedica drukčijih tržišnih uvjeta za investiranje deviznih pričuva, značajno većeg obujma portfelja te poduzimanja drukčijih investicijskih operacija u usporednom izvještajnom razdoblju. Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na datume izvještavanja je objavljeno u bilješci 5.1.2.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

Dužnički instrumenti, analizirani po njihovom preostalom ugovorenom dospijeću, su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Do 3 mjeseca	775.794	514.934
Od 3 do 12 mjeseci	3.318.803	3.120.538
Od 1 do 3 godine	1.227.339	2.180.052
Preko 3 godine	73.628	72.065
UKUPNO	5.395.564	5.887.589

10. MONETARNO ZLATO

Na datume izvještavanja, vrijednosti ulaznih podataka za izračun fer vrijednosti monetarnog zlata su dani sljedećom tablicom:

U tisućama KM

Na dan	Količina unci	Cijena jedne unce u KM	Fer vrijednost monetarnog zlata na dan
31. ožujka 2023.	48.000	3.551	170.445
31. prosinca 2022.	48.000	3.334	160.040
31. ožujka 2022.	88.000	3.424	301.330

Promjene po osnovi monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazane su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Na dan	160.040	301.987
Prodaje tijekom razdoblja	-	(28.477)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	10.405	27.820
Na dan	170.445	301.330

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku predstavljaju sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja europa područja sa namjerom držanja do njihovog dospijeća. Na datum izvještavanja, ovaj portfelj se sastoji od dugoročnih kuponskih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku su denominirani u EUR valuti.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Struktura ulaganja dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku je prikazana sljedećom tablicom:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	1.172.502	1.170.693
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	1.303	2.394
Ukupno	1.173.805	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(226)	(225)
UKUPNO	1.173.579	1.172.862

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po amortiziranom trošku na datume izvještavanja je objavljeno u bilješci 5.1.2.

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku, analizirani po njihovom preostalom ugovornom dospijeću, su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Do 3 mjeseca	-	-
Od 3 do 12 mjeseci	-	-
Od 1 do 3 godine	117.329	116.872
Preko 3 godine	1.056.476	1.056.215
Ukupno	1.173.805	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(226)	(225)
UKUPNO	1.173.579	1.172.862

12. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Bruto knjigovodstvena vrijednost ostale finansijske imovine	3.606	4.889
Umanjenje vrijednosti	(606)	(607)
Ostala finansijska imovina	3.000	4.282
Ostala nefinancijska imovina	16.949	14.998
UKUPNO	19.949	19.280

Na datume izvještavanja, ostala nefinancijska imovina se najvećim dijelom odnosi na unaprijed plaćene troškove za proizvodnju novčanica i kovanica.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

13. NOVČANICE I KOVANICE U OPTJECAJU

Količina i iznosi novčanica i kovanica u optjecaju su prikazani u sljedećoj tablici:

	31. ožujka 2023.		31. prosinca 2022.	
	Komada	Vrijednost u tisućama KM	Komada	Vrijednost u tisućama KM
Kovanice	482.929.462	246.434	477.546.750	243.749
Novčanice	103.205.794	7.151.456	103.802.202	7.192.348
UKUPNO		7.397.890		7.436.097

Promjene po osnovi novčanica i kovanica u optjecaju tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
U tisućama KM		
Novčanice i kovanice u optjecaju na dan	7.436.097	6.923.818
Neto (smanjenje) / porast vrijednosti novčanica i kovanica u optjecaju tijekom razdoblja	(38.207)	409.895
Novčanice i kovanice u optjecaju na dan	7.397.890	7.333.713

14. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
U tisućama KM		
Depoziti domaćih banaka	6.453.704	7.215.919
Računi rezervi organizacijskih jedinica Centralne banke	562	1.435
Posebni depoziti domaćih banaka - blokirana sredstva	33	33
UKUPNO	6.454.299	7.217.387

Depoziti domaćih banaka uključuju obračunanu naknadu po osnovi politike obvezne pričuve u iznosu od 499 tisuća KM na dan 31. ožujka 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: Uključivali su negativnu obračunanu naknadu u iznosu od 894 tisuće KM).

15. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA

	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
U tisućama KM		
Proračunski depoziti institucija BiH	567.525	560.390
Depoziti ostalih javnih institucija	160.078	272.721
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	91.933	125.108
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	19	26
UKUPNO	819.555	958.245

Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja, Agencija za osiguranje depozita BiH je izvršila transfer novčanih sredstava na izvanbilančni devizni račun. Iznosi deponiranih sredstava Agencije za osiguranje depozita BiH na datume izvještavanja su objavljeni u bilješci 28.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

16. OSTALE OBVEZE

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Ostale finansijske obveze	3.066	4.023
Ostale nefinansijske obveze	272	278
UKUPNO	3.338	4.301

17. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Kamatni prihodi po osnovi:		
Depozita kod inozemnih banaka (bilješka 7)	41.840	-
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 9)	4.459	6.980
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku (bilješka 11)	2.930	357
Posebni prava vučenja u MMF-u	30	1
Efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	9.116
Ukupno	49.259	16.454
Kamatni rashodi po osnovi:		
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 9)	(1.973)	(9.329)
Depozita domaćih banaka	(1.454)	-
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	-	(5.202)
Ukupno	(3.427)	(14.531)
Neto kamatni prihodi	45.832	1.923

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Ukupni kamatni i srodni prihodi i rashodi po klasama financijskih instrumenata su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
1. Financijska imovina po amortiziranom trošku		
<i>Kamatni prihodi po osnovi:</i>		
Depozita kod inozemnih banaka	41.840	-
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku	2.930	357
Posebni prava vučenja u MMF-u	30	1
	<u>44.800</u>	<u>358</u>
<i>Kamatni rashodi po osnovi:</i>		
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	-	(5.202)
	-	(5.202)
Ukupno	44.800	(4.844)
2. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Kamatni prihodi	4.459	6.980
Efekti negativnih kamatnih stopa	(1.973)	(9.329)
Ukupno	2.486	(2.349)
3. Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	9.116
Kamatni rashodi po osnovi depozita domaćih banaka	(1.454)	-
Ukupno	(1.454)	9.116
Neto kamatni prihodi	45.832	1.923

Naredna tablica prikazuje iznose kamatnih prihoda i efekte negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka sa analitičkim prikazom pripadajućih iznosa u ovisnosti od tipa oročenja:

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Kamatni prihodi		
Oročeni depoziti	35.793	-
Depoziti po viđenju	6.047	-
Ukupno	41.840	-
Efekti negativnih kamatnih stopa		
Oročeni depoziti	-	(4.367)
Depoziti po viđenju	-	(835)
Ukupno	-	(5.202)

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka iznosi 2,16% u razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,53%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,18% u razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Prosječna negativna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,01%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortiziranom trošku iznosi 1,01% u razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,92%).

Osnovicu za obračun rashoda od kamata odnosno efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka generira ukupan iznos depozita domaćih banaka na računima rezervi tijekom desetodnevnog obračunskog razdoblja, koji se sastoji od iznosa obvezne pričuve i iznosa sredstava iznad obvezne pričuve.

Stopa obvezne pričuve koju Centralna banka primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve jednako za sve domaće banke iznosi 10%.

U razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine, Centralna banka obračunava i isplaćuje naknadu domaćim bankama na sredstva obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti i po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom. Na sredstva iznad obvezne pričuve obračunava se nulta stopa naknade.

U razdoblju od 1.1. - 31.3.2022. godine Centralna banka nije obračunavala naknadu na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, dok se naknada obračunavala i naplaćivala na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom, kao i na iznos sredstava iznad obvezne pričuve. Stope naknada Centralne banke su bile vezane za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a, s tim da se stopa naknade na iznos sredstava obvezne pričuve dodano umanjivala za 10 baznih poena, a na iznos sredstava iznad obvezne pričuve za 25 baznih poena. Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a u usporednom izvještajnom razdoblju je iznosila 0,50%.

Tijekom izvještajnih razdoblja stope naknada Centralne banke iznose:

Osnovica za obračun naknade	Stopa naknade Centralne banke za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Sredstva obvezne pričuve		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	0,25%	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	0,10%	(0,60%)
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	0,10%	(0,60%)
Sredstva iznad obvezne pričuve	0,00%	(0,75%)

Kamatni rashodi po osnovi depozita domaćih banaka uključuju rashode po osnovi sredstava na obvezne pričuve u iznosu od 1.454 tisuće KM u razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka su uključivali prihode po osnovi sredstava iznad obveznih pričuva u iznosu od 7.104 tisuće KM i 2.012 tisuća KM po osnovi sredstava obveznih pričuva).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

18. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Prihodi od naknada i provizija po osnovi:		
usluga za domaće banke	4.846	5.577
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	359	413
Ukupno	5.205	5.990
Rashodi od naknada i provizija po osnovi:		
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(124)	(211)
transakcija sa bankama u inozemstvu	(7)	(8)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(1)	(2)
Ukupno	(132)	(221)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.073	5.769

19. NETO REALIZIRANI DOBITCI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Realizirani dobitci	-	8.366
Realizirani gubitci	-	(6.347)
UKUPNO	-	2.019

Odgovarajući iznosi realiziranih dobitaka po osnovi otpuštanja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente u usporednom izvještajnom razdoblju su prikazani u bilješci 5.1.1.

20. NETO REALIZIRANI DOBITCI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA

U usporednom izvještajnom razdoblju prodano je 8.000 unci monetarnog zlata pri čemu je ostvaren neto realizirani dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM. Dobitci koji proizilaze iz promjena fer vrijednosti monetarnog zlata, a koji su priznani u okviru ostale sveobuhvatne dobiti na poziciji rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, priznaju se kao realizirani dobitci u okviru računa dobiti ili gubitka na datum prodaje.

21. NETO (GUBITCI) / DOBITCI OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Neto nerealizirani (gubitci) / dobitci od tečajnih razlika	(502)	52
Neto realizirani dobitci od tečajnih razlika	38	92
UKUPNO	(464)	144

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

22. NETO POVEĆANJE / UMANJENJE VRIJEDNOSTI NA FINANCIJSKU IMOVINU

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na depozite kod inozemnih banaka	236	(201)
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na posebna prava vučenja u MMF-u	-	-
Neto otpuštanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	111	12
Neto (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortiziranom trošku	(1)	(163)
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	1	(1)
UKUPNO	347	(353)

23. TROŠKOVI OSOBLJA

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Plaće	2.561	2.382
Doprinosi i druge naknade na plaće	1.424	1.333
Ostala primanja uposlenih	396	391
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih	82	93
Ukupno	4.463	4.199
Neto povećanje u rezerviranjima za otpremnine i jubilarne nagrade uposlenim	24	14
UKUPNO	4.487	4.213

Troškovi osoblja uključuju 852 tisuće KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 31.3.2022. godine: 810 tisuća KM).

Prosječan broj uposlenih u izvještajnom razdoblju iznosi 347 (1.1. - 31.3.2022. godine: 357 uposlenih).

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

24. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Troškovi održavanja platnih sustava	435	433
Režijski troškovi	226	221
Troškovi IT infrastrukture	205	193
Troškovi pristupa službenim servisima	176	160
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	52	52
Ostali administrativni i operativni troškovi	377	533
UKUPNO	1.471	1.592

25. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2022.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	487	679
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	572	409
UKUPNO	1.059	1.088

26. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	(113.891)	(143.005)
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	68.516	58.111
Ostale pričuve	31.300	31.300
Generalne pričuve (zadržana dobit)	573.999	573.999
Neto dobit za razdoblje	43.097	-
UKUPNO	628.021	545.405

Informacije o značajnim promjenama u tekućem izvještajnom razdoblju koje su povećale kapital Centralne banke su objavljene u bilješkama 9,10 i 17.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

27. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe Izvješća o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti se sastoje od:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. ožujka 2022.
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	5.527.071	2.904.667
Devizni depoziti po viđenju	1.368.461	641.368
Gotovina u stranim valutama	530.090	457.018
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.455	2.146
Žiro računi	562	754
Ukupno	7.427.639	4.005.953
Umanjenje vrijednosti	(1.520)	(1.062)
UKUPNO	7.426.119	4.004.891

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije sa državom i institucijama BiH su prikazane u sljedećim tablicama:

U tisućama KM

Na dan 31. ožujka 2023.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	5	1	2	8
UKUPNO	5	1	2	8

OBVEZE

Depoziti deponenata	417.173	121.713	211.490	750.376
Ostale obveze	-	-	1	1
UKUPNO	417.173	121.713	211.491	750.377

U tisućama KM

Na dan 31. prosinca 2022.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	30	3	11	44
UKUPNO	30	3	11	44

OBVEZE

Depoziti deponenata	423.902	230.883	202.588	857.373
Ostale obveze	-	-	1	1
UKUPNO	423.902	230.883	202.589	857.374

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ostvareni prihodi sa državom i institucijama BiH su prikazani u sljedećim tablicama:

U tisućama KM	1.1. - 31.3.	Za razdoblje
	2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Prihodi od naknada i provizija		
Ministarstvo financija i trezora BiH	15	30
Agencija za osiguranje depozita BiH	5	12
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	7	20
UKUPNO	27	62

U obavljanju funkcija bankara, depozitara i fiskalnog agenta propisanih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka također vodi odgovarajuće računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i institucije BiH koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke izvanbilančno. Više informacija o ovim izvanbilančnim evidencijama prikazano je u bilješkama 29 i 30.

Naknade članovima ključnog rukovodstva

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine iznose 245 tisuća KM, od čega se 154 tisuće KM odnosi na plaće i ostale naknade, a 91 tisuća KM na poreze i doprinose (1.1. - 31.3.2022. godine: Ukupan iznos od 220 tisuća KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 138 tisuća KM, a 82 tisuće KM na poreze i doprinose).

29. IZVANBILANČNI DEPOZITI

Centralna banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i inozemnih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti imovina niti obveze Centralne banke, oni nisu uključeni u izvješće o finansijskom položaju Centralne banke.

Također, izvanbilančni depoziti sadrže devizne račune institucija BiH i agencija, kao i banaka, za koje Centralna banka djeluje kao agent.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

29. IZVANBILANČNI DEPOZITI (NASTAVAK)

Izvanbilančni depoziti se sastoje od:

U tisućama KM	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti Vijeća ministara BiH za proračun institucija BiH	199.012	197.946
Depoziti Vijeća ministara BiH za servisiranje inozemnog duga BiH	24.673	9.367
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	290	294
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije	47	47
Ukupno	224.022	207.654
Sredstva Agencije za osiguranje depozita BiH	19.275	20.985
Ukupno	19.275	20.985
Depozitni računi domaćih banaka	15.709	18.537
Depoziti - mirovine iz Njemačke	200	348
Ukupno	15.909	18.885
UKUPNO	259.206	247.524

Ministarstvo financija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordiniranju depozitima. Na dan 31. ožujka 2023. godine ova sredstva ukupno iznose 224.022 tisuće KM (31. prosinca 2022: 207.654 tisuće KM).

30. ČLANSTVO BOSNE I HERCEGOVINE U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

U skladu sa sporazumima između BiH i MMF-a Centralna banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo BiH u MMF-u. Uloga Centralne banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana valutnog odbora. Centralna banka djeluje u ime BiH u njezinim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Centralna banka drži račun posebnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvješću o finansijskom položaju. Centralna banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira Bosne i Hercegovine izdanih za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza, a koji su evidentirani u izvanbilančnoj evidenciji.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2023.

30. ČLANSTVO BOSNE I HERCEGOVINE U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU (NASTAVAK)

Centralna banka koristi neto metodu u prikazivanju finansijske pozicije BiH u MMF-u, kako je prikazano narednom tablicom:

U tisućama KM

	31. ožujka 2023.	31. prosinca 2022.
Kvota	643.347	649.867
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.455	149
UKUPNO IMOVINA	644.802	650.016
MMF-ov račun br. 1	1.608	1.625
MMF-ov račun br. 2	637	643
Vrijednosni papiri	1.502.132	1.543.253
Alociranje SDR	1.006.912	1.017.117
Obračunana kamata na alociranje SDR	5.554	4.669
Računi plativih troškova	6.215	5.610
UKUPNO OBVEZE	2.523.058	2.572.917
NETO POZICIJA BiH U MMF-u	1.878.256	1.922.901

Račun vrijednosnih papira, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 predmetom su valutnog usklađivanja uvijek kada se valuta koristi u finansijskim transakcijama između MMF-a i BiH. Najmanje jednom godišnje, na kraju MMF-ove finansijske godine (30. travnja), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem tečaju SDR-a. Ove vrijednosne prilagodbe se uključuju u odgovarajuća stanja računa.

31. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Predsjedništvo BiH nije izvršilo imenovanje novog saziva Upravnog vijeća Centralne banke do datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća.

Osim gore navedenog, u razdoblju između 31. ožujka 2023. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.