

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

**САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД  
ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2021.**

**(неревидирани)**

**у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда 34**

Сарајево, 28. април 2021. године

## САДРЖАЈ

	Страна
Одговорност за финансијско извјештавање	1
Извјештај о добити или губитку	2
Извјештај о свеобухватној добити	3
Извјештај о финансијском положају	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	7
Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје	9-38
1 Основне информације	
2 Основа за припрему	
3 Аранжман валутног одбора	
4 Класификација и мјерење фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза	
5 Управљање финансијским ризицима	
6 Нето каматни приходи	
7 Нето приходи од накнада и провизија	
8 Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
9 Нето добици од курсних разлика	
10 Остали расходи / приходи	
11 Трошкови особља	
12 Административни и остали оперативни трошкови	
13 Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке	
14 Нето добит за период	
15 Депозити код иностраних банака	
16 Дужнички инструменти	
17 Монетарно злато	
18 Остала имовина	
19 Новчанице и кованице у оптицају	
20 Депозити банака	
21 Депозити Владе и осталих јавних институција	
22 Остале обавезе	
23 Капитал	
24 Новац и новчани еквиваленти	
25 Трансакције са повезаним лицима	
26 Ванбилансне ставке	
27 Чланство БиХ у Међународном монетарном фонду	
28 Догађаји после датума извјештавања	

## ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ

Управа Централне банке Босне и Херцеговине је одговорна за ове сажете финансијске извјештаје, који су припремљени у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и Међународним рачуноводственим стандардом 34: „Финансијско извјештавање за периоде током године“.

Управа је одговорна за досљедну примјену одабраних рачуноводствених политика, доношење разумних и увјерљивих просуђивања и процјена и за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућавају припремање финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за предузимање корака који су јој у разумној мјери доступни и за спровођење таквих интерних контрола које омогућавају очување имовине Централне банке Босне и Херцеговине те спречавање и откривање превара и других неправилности.

Управни одбор је одговоран за надгледање процеса финансијског извјештавања Централне банке Босне и Херцеговине које извршава и преко Ревизорског комитета формираног као тијела Управног одбора. Након прегледа сажетих финансијских извјештаја од стране Ревизорског комитета, исти се одобравају од стране Управног одбора и подносе Предсједништву Босне и Херцеговине.

Ови неревидирани сажети финансијски извјештаји презентују истинито и вјерно, у свим значајним аспектима, финансијски положај Централне банке Босне и Херцеговине те резултате њеног пословања и новчаних токова на дан и за периоде презентоване у овим сажетим финансијским извјештајима.

Приложени неревидирани сажети финансијски извјештаји на странама од 2 до 38 одобрени су од стране Управног одбора 28. априла 2021. године.



др Сенад Софтић

Предсједавајући Управног одбора

Гувернер

мр Едис Ковачевић

Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије

## ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Каматни приходи		12.525	13.450
Каматни расходи		(9.463)	(7.064)
<b>НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ</b>	<b>6</b>	<b>3.062</b>	<b>6.386</b>
Приходи од накнада и провизија		4.680	4.888
Расходи од накнада и провизија		(186)	(167)
<b>НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>	<b>7</b>	<b>4.494</b>	<b>4.721</b>
Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	8	2.023	1.578
Нето добици од курсних разлика	9	289	125
Остали расходи / приходи	10	(4)	15
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>9.864</b>	<b>12.825</b>
Трошкови особља	11	(4.341)	(4.249)
Административни и остали оперативни трошкови	12	(2.195)	(1.913)
Трошкови амортизације		(619)	(635)
<b>ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ</b>		<b>(7.155)</b>	<b>(6.797)</b>
<b>ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПРИЈЕ РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАНЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ</b>		<b>2.709</b>	<b>6.028</b>
Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке	13	(84)	(54)
<b>НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>14</b>	<b>2.625</b>	<b>5.974</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		2.625	5.974
Остали свеобухватни (губитак) / добит			
<i>Ставке које су или које се могу накнадно пренијети у добит или губитак:</i>			
<b>Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>			
Нето промјена у фер вриједности током периода	16	(66.681)	9.606
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода	5.1.1.	105	61
Рекласификација у добит или губитак од продаје дужничких инструмената	8	(2.023)	(1.578)
		<b>(68.599)</b>	<b>8.089</b>
<b>Монетарно злато</b>			
Нето промјена у фер вриједности током периода	17	(18.277)	13.370
		<b>(18.277)</b>	<b>13.370</b>
Укупно остали свеобухватни (губитак) / добит		<b>(86.876)</b>	<b>21.459</b>
УКУПНО СВЕОБУХВАТНИ (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		<b>(84.251)</b>	<b>27.433</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2021.

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	На дан	
		31. март 2021.	31. децембар 2020.
<b>ИМОВИНА</b>			
Готовина у страним валутама		143.127	142.202
Депозити код иностраних банака	15	3.162.873	3.832.072
Дужнички инструменти	16	10.058.883	9.601.315
Монетарно злато	17	273.284	291.561
Специјална права вучења у ММФ-у	27	864	879
Остала имовина	18	13.352	12.671
Некретнине и опрема		48.102	48.560
Нематеријална имовина		1.136	1.234
Остала улагања		27.813	27.813
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>		<b>13.729.434</b>	<b>13.958.307</b>
<b>ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Новчанице и кованице у оптицају	19	6.222.255	6.172.457
Депозити банака	20	5.654.783	5.901.142
Депозити Владе и осталих јавних институција	21	948.325	897.044
Резервисања		1.390	1.414
Остале обавезе	22	4.601	3.919
<b>Укупно обавезе</b>		<b>12.831.354</b>	<b>12.975.976</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Почетни капитал		25.000	25.000
Резерве		870.455	957.331
Нето добит за период		2.625	-
<b>Укупно капитал</b>	23	<b>898.080</b>	<b>982.331</b>
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>		<b>13.729.434</b>	<b>13.958.307</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ

	Почетни капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве вриједности за дужничке и власничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	Резервације за очекиване кредитне губитке	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2021. године	25.000	545.203	31.300	1.598	87.703	957.331	-	982.331
Укупно свеобухватни губитак за период	-	-	-	80	(18.277)	(86.876)	2.625	(84.251)
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	2.625	2.625
Остали свеобухватни губитак	-	-	-	80	(18.277)	(86.876)	-	(86.876)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	-	-	-	-	(66.681)	-	(66.681)
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак</i>	-	-	-	-	-	(1.998)	-	(1.998)
<i>Нето повећање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	-	-	105	-	105	-	105
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке пренесено у добит или губитак за продате дужничке инструменте</i>	-	-	-	(25)	-	(25)	-	(25)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	-	-	(18.277)	(18.277)	-	(18.277)
Стање на дан 31. март 2021. године	25.000	545.203	31.300	1.678	69.426	870.455	2.625	898.080

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ

	Почетни капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	Резервације за очекиване кредитне губитке	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2020. године	25.000	537.295	31.300	211.373	1.343	50.230	831.541	-	856.541
Укупно свеобухватна добит за период	-	-	-	8.087	2	13.370	21.459	5.974	27.433
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	-	5.974	5.974
Остала свеобухватна добит	-	-	-	8.087	2	13.370	21.459	-	21.459
Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената	-	-	-	9.606	-	-	9.606	-	9.606
Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак	-	-	-	(1.519)	-	-	(1.519)	-	(1.519)
Нето повећање у резервацијама за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак	-	-	-	-	61	-	61	-	61
Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке пренесено у добит или губитак за продате дужничке инструменте	-	-	-	-	(59)	-	(59)	-	(59)
Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата	-	-	-	-	-	13.370	13.370	-	13.370
Стање на дан 31. март 2020. године	25.000	537.295	31.300	219.460	1.345	63.600	853.000	5.974	883.974

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)

Напомена	За период	
	1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>Нето добит за период</b>	<b>2.625</b>	<b>5.974</b>
Прилагођено за:		
Каматне приходе	6 (12.525)	(13.450)
Каматне расходе	6 9.463	7.064
Нето повећање резервација за очекиване кредитне губитке	13 84	54
Нето реализоване (добитке) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	8 (2.023)	(1.578)
Нето (добитке) од курсних разлика	9 (289)	(125)
Приходе од донација	10 (1)	(18)
Нето повећање у резервисањима		1 3
Амортизацију		619 635
<b>Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама</b>	<b>(2.046)</b>	<b>(1.441)</b>
<b>Промјене на пословној имовини и обавезама</b>		
Смањење / (повећање) орочених депозита код иностраних банака	233.889	(135.043)
(Повећање) / смањење дужничких инструмената	(524.249)	237.544
(Повећање) остале имовине	(332)	(591)
Повећање новчаница и кованица у оптицају	49.798	484.056
(Смањење) депозита банака	(245.013)	(570.121)
Повећање / (смањење) депозита Владе и осталих јавних институција	51.281	(75.554)
Повећање / (смањење) осталих обавеза	655	(791)
Исплате по основу резервисања	(25)	(59)
Наплаћена камата	11.179	12.313
Плаћена камата	(8.144)	(5.382)
<b>Нето новац од оперативних активности</b>	<b>(434.375)</b>	<b>(55.069)</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине	(63)	(428)
<b>Нето новац од инвестиционих активности</b>	<b>(63)</b>	<b>(428)</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Ефекти промјена у исправци вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте		(10)	18
Ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте		318	138
<b>Нето (смањење) новца и новчаних еквивалената</b>		<b>(432.762)</b>	<b>(55.341)</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на почетку периода</b>		<b>2.909.688</b>	<b>2.498.972</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на крају периода</b>	24	<b>2.476.926</b>	<b>2.443.631</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 38 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

## ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2021. (НЕРЕВИДИРАНЕ)

### 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Централна банка Босне и Херцеговине („Централна банка“) је врховна монетарна власт државе Босне и Херцеговине („БиХ“). Њен статус је дефинисан Законом о Централној банци Босне и Херцеговине („Закон о Централној банци“), који је усвојила Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине 20. јуна 1997. године, сагласно Општем оквирном споразуму за мир у Босни и Херцеговини.

Централна банка је почела са радом 11. августа 1997. године.

Сједиште Централног уреда Централне банке је у Сарајеву, адреса Маршала Тита број 25.

Основни циљ Централне банке је да постигне и одржи стабилност домаће валуте тако што издаје домаћу валуту у складу са правилом валутног одбора. Правило валутног одбора, дефинисано Законом о Централној банци, подразумијева да се домаћа валута издаје само уз пуно покриће у слободно конвертибилним девизним резервама. Поред тога, Централна банка има обавезу да, на захтјев, без ограничења купује и продаје конвертибилну марку (КМ) за евро (EUR) по службеном девизном курсу у износу  $1,95583 \text{ KM} = 1 \text{ EUR}$ , који је одређен Законом о Централној банци.

Централна банка по својој функцији није профитна институција већ институција која мора да обезбједи остваривање циљева постављених Законом о Централној банци. Стога се остварена добит Централне банке за одређени период не користи као мјера успјешности пословања Централне банке. Све активности и операције Централне банке се предузимају како би се остварили законски постављени циљеви и задаци односно очувала стабилност домаће валуте у складу са правилом валутног одбора.

У оквиру својих овлаштења утврђених Законом о Централној банци, Централна банка је потпуно независна од ентитета, јавних агенција и било којих других органа у извршавању својих циљева и задатака.

Кључно руководство Централне банке чине два тијела: Управни одбор и Управа.

Чланове кључног руководства Централне банке чине:

#### Управни одбор

др Сенад Софтић	предсједавајући
др Радомир Божић	члан
мр Шериф Исовић	члан
др Драган Кулина	члан
др Данијела Мартиновић	члан

## 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ (НАСТАВАК)

### Управа

др Сенад Софтић	гувернер
мр Ернадина Бајровић	вицегувернер
др Милица Лакић	вицегувернер
Желимира Распудић	вицегувернер

Чланове Ревизорског комитета Централне банке чине:

### Ревизорски комитет

др Мила Гаџић	предсједавајућа
др Елвир Чизмић	члан
Радомир Репија	члан

## 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ

### 2.1. Изјава о усклађености

Ови сажети финансијски извјештаји припремљени су у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 34 („МРС 34“): „Финансијско извјештавање за периоде током године“ објављеном од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („ОМРС“). Сажети финансијски извјештаји не укључују све информације које се захтијевају као дио цјеловитог сета финансијских извјештаја припремљених у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања („МСФИ“) те се требају читати заједно са посљедњим ревидираним финансијским извјештајима Централне банке за годину која је завршила 31. децембра 2020. („годишњи финансијски извјештаји“).

Одабране напомене које су дате уз ове сажете финансијске извјештаје појашњавају догађаје и трансакције значајне за разумијевање промјена у финансијском положају и успјешности Централне банке у односу на посљедње годишње финансијске извјештаје.

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени на основу претпоставке о временској неограничености пословања. Наставак отежаних околности у пословању Централне банке, узрокованих глобалном пандемијом COVID-19, није утицао на адекватност претпоставке. За више информација погледати напомену 2.6.

Резултати пословања и извршених операција Централне банке који су приказани за извјештајни период и на извјештајни датум у овим сажетим финансијским извјештајима нису нужно индикативни за резултате пословања и операције Централне банке који се могу очекивати за 2021. годину.

## 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

### 2.2. Основа за мјерење

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени примјеном обрачунске рачуноводствене основе и користећи историјски трошак као основу мјерења, изузев за наведене значајне ставке:

Ставка	Основа мјерења
Финансијска имовина по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	фер вриједност
Монетарно злато	фер вриједност

### 2.3. Функционална и извјештајна валута

Сажети финансијски извјештаји Централне банке приказани су у државној валути БиХ коју представља КМ. Све финансијске информације су заокружене на најближу хиљаду (уколико није другачије наведено).

### 2.4. Промјене МСФИ-ова

На дан одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, одређене измјене постојећих стандарда и тумачења су на снази од 1. јануара 2021. године. Њихова примјена нема значајан утицај на сажете финансијске извјештаје Централне банке.

### 2.5. Рачуноводствене политике

Сажети финансијски извјештаји Централне банке су припремљени у складу са истим рачуноводственим политикама које су кориштене приликом припреме посљедњих годишњих финансијских извјештаја.

### 2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене

Припрема финансијских извјештаја у складу са МСФИ захтијева од Управе кориштење просуђивања, процјена и претпоставки који утичу на примјену рачуноводствених политика и приказане износе имовине, обавеза, прихода, расхода и остале објављене информације у овим сажетим финансијским извјештајима. Стварни износи могу се разликовати од ових процјена.

Процјене и уз њих везане претпоставке које користи Управа су засноване на посљедњим расположивим поузданим информацијама приликом припреме ових сажетих финансијских извјештаја и исте се континуирано разматрају.

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени према условима који су постојали на дан 31. март 2021. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирали финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

Централна банка континуирано прати и процјењује околности те предузима одговарајуће мјере за прилагођавање свог пословања као одговор на додатно погоршавање епидемиолошке ситуације узроковане глобалном пандемијом COVID-19.

## 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

### 2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене (наставак)

Упркос погоршању епидемиолошких прилика у извјештајном периоду, све монетарне операције Централне банке и њене законске обавезе су извршаване без ограничења и прекида, благовремено и уредно.

Управа узима у обзир тренутну неизвјесност у вези са утицајем глобалне пандемије COVID-19 у погледу потенцијално значајног утицаја на цјелокупан финансијски положај и перформансе Централне банке.

## 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

Законом о Централној банци дефинисано је оперативно правило „валутни одбор“ за издавање КМ, према којем се КМ издаје само уз пуно покриће у нето девизним резервама.

Члан 31. Закона о Централној банци захтијева да укупан износ њене монетарне пасиве никада не буде већи од њених нето девизних резерви.

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
<b>Бруто девизне резерве</b>	<b>13.639.031</b>	<b>13.868.029</b>
Готовина у страним валутама	143.127	142.202
Депозити код иностраних банака	3.162.873	3.832.072
Дужнички инструменти	10.058.883	9.601.315
Монетарно злато	273.284	291.561
Специјална права вучења у ММФ-у	864	879
<b>Обавезе према нерезидентима</b>	<b>2.165</b>	<b>1.688</b>
<b>Нето девизне резерве</b> (Бруто девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима)	<b>13.636.866</b>	<b>13.866.341</b>
<b>Монетарна пасива</b>	<b>12.825.363</b>	<b>12.970.643</b>
Новчанице и кованице у оптицају	6.222.255	6.172.457
Депозити банака	5.654.783	5.901.142
Депозити Владе и осталих јавних институција	948.325	897.044
<b>НЕТО СТРАНА АКТИВА</b> (Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)	<b>811.503</b>	<b>895.698</b>

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА (НАСТАВАК)

Нето страна актива Централне банке је главни финансијски индикатор постизања и одржавања стабилности домаће валуте у БиХ и њена главна мјера успјешног пословања. Пошто чини дио бруто девизних резерви, износ нето стране активе не може се сматрати расположивим за фискалне намјене, него као износ који гарантује стабилност домаће валуте и апсорбује потенцијалне финансијске ризике који произилазе из управљања бруто девизним резервама. На дан 31. март 2021. године нето девизне резерве прелазе монетарну пасиву за 811.503 хиљаде КМ чиме је домаћа валута у потпуности стабилна (31. децембар 2020: 895.698 хиљада КМ).

Осцилације тржишних цијена дужничких инструмента и монетарног злата доминатно утичу на износ нето стране активе. Више информација о промјенама на позицијама дужничких инструмента и монетарног злата је објављено у напоменама 16 и 17.

### 4. КЛАСИФИКАЦИЈА И МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА

Фер вриједност је цијена која би била остварена продајом имовине или плаћена за пренос обавезе у уредној трансакцији између тржишних учесника на датум мјерења, независно од тога да ли је она видљива директно или процијењена неком другом методом вредновања. Приликом процијењивања фер вриједности имовине или обавезе, Централна банка узима у обзир карактеристике имовине или обавезе коју би тржишни учесници узели у обзир приликом процијењивања њихове цијене на датум мјерења.

Процјењене фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза Централне банке су одређене користећи расположиве тржишне информације, уколико их има, и одговарајуће методологије вредновања.

Осим тога, у сврху финансијског извјештавања, мјерење фер вриједности се категорично у ниво 1, 2 или 3 у зависности од степена расположивости и значаја улазних података за цјелокупно мјерење фер вриједности, што је описано у наставку:

- Ниво 1 улазни подаци су котиране цијене (неприлагођене) за идентичну имовину и обавезе на активним тржиштима којима Централна банка може приступити на датум мјерења;
- Ниво 2 улазни подаци су подаци, осим котираних цијена укључених у Ниво 1, који су било директно или индиректно расположиви за имовину и обавезе; и
- Ниво 3 улазни подаци су подаци који нису расположиви за имовину или обавезе.

#### 4.1. Финансијска имовина мјерена по фер вриједности

У хиљадама КМ

31. март 2021.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Финансијска имовина</b>				
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>				
Дужнички инструменти	10.058.883	-	-	10.058.883
Монетарно злато	273.284	-	-	273.284
<b>УКУПНО</b>	<b>10.332.167</b>	-	-	<b>10.332.167</b>

4. КЛАСИФИКАЦИЈА И МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА (НАСТАВАК)

4.1. Финансијска имовина мјерена по фер вриједности (наставак)

У хиљадама КМ

31. децембар 2020.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Финансијска имовина</b>				
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>				
Дужнички инструменти	9.601.315	-	-	9.601.315
Монетарно злато	291.561	-	-	291.561
<b>УКУПНО</b>	<b>9.892.876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.892.876</b>

4.2. Финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности

У хиљадама КМ

31. март 2021.

	Књиговодствена вриједност	Фер вриједност
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	143.127	143.127
Депозити код иностраних банака	3.162.873	3.158.353
Специјална права вучења у ММФ-у	864	864
Остала финансијска имовина	3.139	3.139
	<b>3.310.003</b>	<b>3.305.483</b>
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>
<b>Укупно</b>	<b>3.337.816</b>	<b>3.333.296</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	6.222.255	6.222.255
Депозити банака	5.654.783	5.647.282
Депозити Владе и осталих јавних институција	948.325	947.067
Остале финансијске обавезе	4.463	4.463
<b>Укупно</b>	<b>12.829.826</b>	<b>12.821.067</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

4. МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА (НАСТАВАК)

4.2. Финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности (наставак)

У хиљадама КМ

31. децембар 2020.

	Књиговодствена вриједност	Фер вриједност
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	142.202	142.202
Депозити код иностраних банака	3.832.072	3.823.212
Специјална права вучења у ММФ-у	879	879
Остала финансијска имовина	2.496	2.496
	<u>3.977.649</u>	<u>3.968.789</u>
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
<b>Укупно</b>	<b>4.005.462</b>	<b>3.996.602</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	6.172.457	6.172.457
Депозити банака	5.901.142	5.887.547
Депозити Владе и осталих јавних институција	897.044	894.977
Остале финансијске обавезе	3.759	3.759
<b>Укупно</b>	<b>12.974.402</b>	<b>12.958.740</b>

## **5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА**

Основни финансијски ризици којима се Централна банка излаже у свакодневном пословању су:

- Кредитни ризик,
- Тржишни ризик (каматни ризик, ризик цијене злата и девизни ризик) и
- Ризик ликвидности.

### **5.1. Кредитни ризик**

Кредитни ризик је ризик од неизвршења уговорних обавеза од стране друге уговорне стране или емитента дужничких хартија од вриједности с фиксним приходом, при чему уговорна страна представља субјекта код којег се, у складу с прописима Централне банке, држе или су инвестирана средства девизних резерви.

За средства која су евидентирана у ванбилансној евиденцији, Централна банка није изложена кредитном ризику, јер сав ризик који евентуално произилази из основа пласмана тих средстава носе уговорно власници средстава (погледати напомене 26 и 27).

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику

Сљедећа табела приказује усклађивање између почетног и закључног стања исправке вриједности за финансијску имовину за извјештајне периоде:

У хиљадама КМ

	2021.				2020.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>1. Дужнички инструменти</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>1.598</b>	-	-	<b>1.598</b>	<b>1.343</b>	-	-	<b>1.343</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	172	-	-	172	128	-	-	128
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(17)	-	-	(17)	(19)	-	-	(19)
Отпуштање због доспјелих инструмената	(50)	-	-	(50)	(48)	-	-	(48)
<i>Нето повећање током периода</i>	105	-	-	105	61	-	-	61
Отпуштање због продатих инструмената	(25)	-	-	(25)	(59)	-	-	(59)
<b>На дан 31. март</b>	<b>1.678</b>	-	-	<b>1.678</b>	<b>1.345</b>	-	-	<b>1.345</b>
<b>2. Депозити код иностраних банака</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>807</b>	-	-	<b>807</b>	<b>724</b>	-	-	<b>724</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	1.149	-	-	1.149	810	-	-	810
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(58)	-	-	(58)	(100)	-	-	(100)
Отпуштање због престанака признавања орочених депозита	(1.113)	-	-	(1.113)	(718)	-	-	(718)
<b>На дан 31. март</b>	<b>785</b>	-	-	<b>785</b>	<b>716</b>	-	-	<b>716</b>

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

	2021.				2020.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>3. Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
На дан 1. јануар	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
На дан 31. март	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4. Остала финансијска имовина</b>								
На дан 1. јануар	5	-	613	618	5	-	600	605
Повећања очекиваних кредитних губитака	2	-	1	3	3	-	-	3
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
На дан 31. март	5	-	614	619	6	-	600	606
Укупно почетно стање на дан 1. јануар	2.410	-	613	3.023	2.072	-	600	2.672
Укупно нето повећање / (отпуштање) током периода	58	-	1	59	(5)	-	-	(5)
Укупно закључно стање на дан 31. март	2.468	-	614	3.082	2.067	-	600	2.667

5. УПРАВЉАЊЕ КРЕДИТНИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика

а) Максимална изложеност кредитном ризику – Финансијска имовина која је предмет умањења

Сљедећа табела приказује максималну изложеност финансијске имовине Централне банке кредитном ризику, анализирану по класама финансијских инструмената за које се очекивани кредитни губици рачунају и признају:

У хиљадама КМ	31. март 2021.				31. децембар 2020.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>Класе финансијских инструмената</b>								
<b>Готовина у страним валутама</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	143.127	-	-	143.127	142.202	-	-	142.202
Исправка вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>143.127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143.127</b>	<b>142.202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142.202</b>
<b>Депозити код иностраних банака</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	3.163.658	-	-	3.163.658	3.832.879	-	-	3.832.879
Исправка вриједности	(785)	-	-	(785)	(807)	-	-	(807)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>3.162.873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.162.873</b>	<b>3.832.072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.832.072</b>
<b>Дужнички инструменти</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	10.058.883	-	-	10.058.883	9.601.315	-	-	9.601.315
Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити)	(1.678)	-	-	(1.678)	(1.598)	-	-	(1.598)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>10.058.883</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.058.883</b>	<b>9.601.315</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.601.315</b>
<b>Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	864	-	-	864	879	-	-	879
Исправка вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>864</b>	<b>879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>879</b>
<b>Остала финансијска имовина</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	3.144	-	614	3.758	2.501	-	613	3.114
Исправка вриједности	(5)	-	(614)	(619)	(5)	-	(613)	(618)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>3.139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.139</b>	<b>2.496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.496</b>

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

б) Максимална изложеност кредитном ризику – Финансијска имовина која није предмет умањења

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Књиговодствена вриједност		
Монетарно злато	273.284	291.561
Остала улагања	27.813	27.813
<b>УКУПНО</b>	<b>301.097</b>	<b>319.374</b>

Концентрација према кредитном рејтингу

Сљедеће табеле приказују анализу концентрације кредитног ризика за депозите код иностраних банака и дужничке инструменте Централне банке на извјештајне датуме:

Депозити код иностраних банака

Кредитни рејтинг	31. март 2021.	У хиљадама КМ 31. децембар 2020.
AAA	1.057.063	1.743.280
AA+	-	-
AA	605.689	722.841
AA-	-	-
A+	341.159	391.013
A	1.050.433	875.542
A-	1.095	-
II <sup>1</sup>	1.093	410
BVB+	106.341	98.986
<b>УКУПНО</b>	<b>3.162.873</b>	<b>3.832.072</b>

<sup>1</sup> Међународне институције (енг. International institutions)

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

## 5.1. Кредитни ризик (наставак)

## 5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

Кредитни рејтинг	Дужнички инструменти	
	31. март 2021.	У хиљадама КМ 31. децембар 2020.
AAA	2.154.518	2.164.263
AA+	1.382.591	1.283.772
AA	3.370.785	3.170.119
AA-	1.291.766	1.269.603
A+	-	-
A	-	-
A-	1.247.735	1.095.368
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	611.488	618.190
<b>УКУПНО</b>	<b>10.058.883</b>	<b>9.601.315</b>

## 5.2. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик од промјене тржишне вриједности финансијске имовине и инструмената услед промјене услова на финансијским тржиштима.

У сврху квантификације ефеката тржишног ризика на вриједност девизних резерви Централна банка користи концепт „вриједности под ризиком“ (VaR – Value at Risk). Вриједност VaR за тржишни ризик се израчунава аналитичком (параметарском) методом, на основу средње вриједности добитка/губитка или стопе приноса посматраног портфеља и стандардне девијације посматраних података. Централна банка при обрачуњу VaR примјењује ниво поузданости од 99% за временски интервал од десет дана.

На дан 31. март 2021. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 74.378 хиљада КМ (31. децембар 2020. године: 61.117 хиљада КМ), што представља еквивалент 0,54% укупне финансијске имовине (31. децембар 2020. године: 0,44 % укупне финансијске имовине).

Вриједности VaR на извјештајне датуме дати су у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Каматни ризик	58.211	44.722
Ризик промјене еурске цијене монетарног злата	15.828	16.097
Девизни ризик	339	298
<b>Укупно VaR</b>	<b>74.378</b>	<b>61.117</b>

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

### 5.2. Тржишни ризик (наставак)

#### 5.2.1. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик промјене вриједности девизне имовине и обавеза услед промјене девизног курса. Централна банка је изложена девизном ризику кроз трансакције у страним валутама. Управљање девизним ризиком проводи се првенствено кроз усклађивање валутне структуре имовине и обавеза Централне банке, као и постављањем квантитативних ограничења за изложеност девизном ризику.

Управљање и контролу девизног ризика Централна банка обезбјеђује строгим поштовањем одредби Закона о Централној банци и интерним актима Централне банке.

Највећи дио бруто девизних резерви држи се у EUR, а максималан износ који се може држати у другим конвертибилним валутама осим EUR не може бити већи од 50% од укупног износа несмањеног капитала и резерви Централне банке.

#### 5.2.2. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик промјене тржишне вриједности финансијске имовине услед неповољних кретања каматних стопа. Каматним ризиком се управља одређивањем прихватљиве дужине трајања орочења и рока доспијећа финансијских инструмената у које се инвестира. Максималан рок инвестирања депозита код иностраних банака је једна година, док је максималан рок инвестирања дужничких инструмената са фиксним приходом десет година.

### 5.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности се односи на могуће потешкоће у брзој ликвидацији дијела имовине, што је могуће у ситуацији у којој су тржишни услови неповољни и такође, када дође до непожељног кретања цијена.

С обзиром на обавезу гарантовања конвертибилности КМ, дневна ликвидност мора бити обезбијеђена рочном усклађеношћу девизних резерви Централне банке.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.3. Ризик ликвидности (наставак)

Сљедеће табеле приказују рочност финансијских обавеза Централне банке на извјештајне датуме на основу преосталог уговорног доспијећа од датума извјештавања:

31. март 2021.

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3		одређеног	
Новчанице и кованице у оптицају	6.222.255	-	-	-	-	6.222.255
Депозити банака	5.654.783	-	-	-	-	5.654.783
Депозити Владе и осталих јавних институција	948.325	-	-	-	-	948.325
Остале финансијске обавезе	4.463	-	-	-	-	4.463
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>12.829.826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.829.826</b>

31. децембар 2020.

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3		одређеног	
Новчанице и кованице у оптицају	6.172.457	-	-	-	-	6.172.457
Депозити банака	5.901.142	-	-	-	-	5.901.142
Депозити Владе и осталих јавних институција	897.044	-	-	-	-	897.044
Остале финансијске обавезе	3.759	-	-	-	-	3.759
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>12.974.402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.974.402</b>

**6. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ**

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Каматни приходи по основу:		
Дужничких инструмената (напомена 16)	8.634	9.825
Ефеката негативне пасивне каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака	3.891	3.618
Финансијске имовине по амортизованом трошку	-	7
<b>Укупно</b>	<b>12.525</b>	<b>13.450</b>
Каматни расходи по основу:		
Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте (напомена 16)	(4.814)	(3.256)
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	(4.649)	(3.808)
<b>Укупно</b>	<b>(9.463)</b>	<b>(7.064)</b>
<b>Нето каматни приходи</b>	<b>3.062</b>	<b>6.386</b>

Основицу за обрачун камата на депозите комерцијалних банака генерише укупан износ депозита домаћих комерцијалних банака на рачунима резерви током десетодневног обрачунског периода, који се састоје од износа обавезних резерви и износа средстава изнад обавезних резерви.

На датуме извјештавања утврђена је јединствена стопа обавезне резерве од 10% коју Централна банка примјењује на основицу за обрачун обавезне резерве.

На износ средстава обавезне резерве Централна банка не обрачунава накнаду, док се на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава накнада која је везана за каматну стопу на стално расположиву могућност депоновања код Европске централне банке.

Ефекти негативних каматних стопа на депозите домаћих комерцијалних банака су резултат негативне каматне стопе на износ средстава изнад обавезне резерве. У приказаним извјештајним периодима негативна каматна стопа на износ средстава изнад обавезне резерве за домаће комерцијалне банке износила је 0,50%.

Ефекти негативних каматних стопа од каматносно финансијске имовине су резултат негативних каматних стопа и приноса обрачунатих на депозите код иностраних банака и дужничке инструменте, а које се, у складу с актуелним тржишним условима и дозвољеним законским могућностима инвестирања девизних резерви Централне банке, нису могле избјећи.

**6. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)**

Ефекти негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака укључују износ од 3.524 хиљаде КМ на орочене депозите и износ од 1.125 хиљада КМ на депозите по виђењу у периоду 1.1. – 31.3.2021. године (у периоду 1.1. – 31.3.2020. године укључивали су износ од 2.986 хиљада КМ на орочене депозите и износ од 822 хиљаде КМ на депозите по виђењу).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте износи 0,24% у периоду 1.1. – 31.3.2021. године (у периоду 1.1. – 31.3.2020. године износила је 0,37 %).

Просјечна стопа негативног ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 0,54 % у периоду 1.1. – 31.3.2021. године (у периоду 1.1. – 31.3.2020. године износила је 0,48 %).

**7. НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2021.	За период 1.1. - 31.3. 2020.
Приходи од накнада и провизија по основу:		
услуга за домаће банке	4.300	4.573
услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	380	315
<b>Укупно</b>	<b>4.680</b>	<b>4.888</b>
Расходи од накнада и провизија по основу:		
чувања и осталих расхода за дужничке инструменте	(176)	(157)
транзакција са банкама у иностранству	(8)	(8)
осталих расхода од накнада и провизија	(2)	(2)
<b>Укупно</b>	<b>(186)</b>	<b>(167)</b>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b>4.494</b>	<b>4.721</b>

Мањи обим трансакција у платним системима Централне банке је разлог мање генерисаног прихода од накнада и провизија по основу услуга за домаће банке у односу на упоредни извјештајни период.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

8. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3.	За период
	2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Реализовани добити	2.023	1.578
Реализовани губици	-	-
<b>Нето реализовани добити од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>	<b>2.023</b>	<b>1.578</b>

Одговарајући износи реализираних добитака по основу отпуштања резервација за очекиване кредитне губитке за продате дужничке инструменте су приказани у напомени 5.1.1.

9. НЕТО ДОБИЦИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3.	За период
	2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Нето нереализовани добити од курсних разлика	309	110
Нето реализовани (губици) / добити од курсних разлика	(20)	15
<b>Нето добити од курсних разлика</b>	<b>289</b>	<b>125</b>

10. ОСТАЛИ РАСХОДИ / ПРИХОДИ

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3.	За период
	2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Остали приходи	33	32
Приход од донација	1	18
Нето ефекти усклађивања вриједности нумизматичких збирки	(38)	(35)
<b>УКУПНО</b>	<b>(4)</b>	<b>15</b>

11. ТРОШКОВИ ОСОБЉА

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3.	За период
	2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Плате	2.443	2.380
Доприноси и друге накнаде на плате	1.391	1.353
Остала примања запослених	398	399
Доприноси и друге накнаде на остала примања запослених	108	114
Нето повећање у резервацијама за отпремнине запосленим	1	3
<b>УКУПНО</b>	<b>4.341</b>	<b>4.249</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

11. ТРОШКОВИ ОСОБЉА (НАСТАВАК)

Трошкови особља укључују 835 хиљада КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 31.3.2020. године: 823 хиљаде КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 371 (1.1. – 31.3.2020. године: 368 запослених).

12. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Трошкови производње и дизајна новчаница и кованица	796	608
Трошкови одржавања платних система	415	347
Трошкови ИТ инфраструктуре	193	174
Трошкови одржавања	55	75
Остали административни и оперативни трошкови	736	709
<b>УКУПНО</b>	<b>2.195</b>	<b>1.913</b>

13. НЕТО (ПОВЕЋАЊЕ) РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАНЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Добици по основу отпуштања резервација за очекиване кредитне губитке:		
Депозити код иностраних банака	1.171	818
Дужнички инструменти	67	67
Остала финансијска имовина	2	2
Специјална права вучења у ММФ-у	-	-
	<b>1.240</b>	<b>887</b>
Губици по основу повећања резервација за очекиване кредитне губитке:		
Депозити код иностраних банака	(1.149)	(810)
Дужнички инструменти	(172)	(128)
Остала финансијска имовина	(3)	(3)
Специјална права вучења у ММФ-у	-	-
	<b>(1.324)</b>	<b>(941)</b>
<b>Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке</b>	<b>(84)</b>	<b>(54)</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

14. НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3.	За период
	2021.	1.1. - 31.3. 2020.
Оперативни приходи	9.864	12.825
Оперативни трошкови	(7.155)	(6.797)
<b>ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПРИЈЕ РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАНЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ</b>	<b>2.709</b>	<b>6.028</b>
Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке	(84)	(54)
<b>НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>2.625</b>	<b>5.974</b>

Инвестирање и реинвестирање девизних резерви се наставља обављати у изузетно неповољним и погоршаним условима негативних каматних стопа и приноса на финансијским тржиштима Еврозоне. Каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања Европске централне банке је већ дужи низ година негативна, а кључна је детерминанта висине тржишних каматних стопа и приноса на финансијским тржиштима Еврозоне.

Композиција инвестираних девизних резерви, с друге стране, мора обезбиједити гарантовану конвертибилност домаће валуте и извршавање монетарних операција Централне банке у сваком моменту. Централна банка при томе мора стриктно водити рачуна о законским захтјевима по питању високе ликвидности девизних резерви и примјерене сигурности улагања односно изложености финансијским ризицима.

Наведене неповољне околности заједно са дозвољеним законским оквиром за инвестирање девизних резерви афектирају генерисане каматне приходе и расходе Централне банке и основни су разлог одступања оперативних прихода у извјештајном периоду у односу на компаративно.

Ова напомена је објављена у сврху разумијевања одступања у приказаним износима за потребе финансијског објављивања, а не у сврху мјерења финансијске успјешности Централне банке за одређени период. Централна банка није профитно оријентисана институција већ врховна монетарна власт у БиХ. Финансијску мјеру успјешног пословања Централне банке представља поштовање аранжмана валутног одбора (напомена 3).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

15. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА

Депозити код иностраних банака су инвестирана средства девизних резерви које Централна банка држи на рачунима страних централних и комерцијалних банака.

Анализа орочених депозита и депозита по виђењу код иностраних банака према валутама, дата је како слиједи:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Орочени депозити:		
- EUR	2.496.660	2.391.656
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(659)	(628)
	<b>2.496.001</b>	<b>2.391.028</b>
Депозити по виђењу:		
- EUR	656.627	1.430.953
- CHF	6.518	7.089
- GBP	2.167	2.080
- USD	1.686	1.101
	<b>666.998</b>	<b>1.441.223</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(126)	(179)
	<b>666.872</b>	<b>1.441.044</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>3.162.873</b>	<b>3.832.072</b>

Депозити код иностраних банака укључују негативну обрачунату камату у износу од 2.125 хиљада КМ на дан 31. март 2021. године (31. децембар 2020. године: укључивали су негативну обрачунату камату у износу од 1.939 хиљада КМ).

Орочени депозити код иностраних банака, анализирани према преосталој уговореној рочности, дати су како слиједи:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
До мјесец дана	709.956	1.032.703
Од једног до два мјесеца	565.295	253.800
Од два до три мјесеца	1.067.059	525.637
Од три до четири мјесеца	154.350	96.154
Од четири до дванаест мјесеци	-	483.362
<b>Укупно</b>	<b>2.496.660</b>	<b>2.391.656</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(659)	(628)
<b>УКУПНО</b>	<b>2.496.001</b>	<b>2.391.028</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

15. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Иностране централне банке	1.690.000	2.375.955
Иностране комерцијалне банке	1.473.658	1.456.924
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке (напомена 5.1.1.)	(785)	(807)
<b>УКУПНО</b>	<b>3.162.873</b>	<b>3.832.072</b>

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за депозите код иностраних банака на извјештајне датуме је објављено у напомени 5.1.2.

16. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ

Дужнички инструменти су класификовани по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит, а представљају средства девизних резерви инвестирана у ликвидне државне владине обвезнице земаља Еврозоне. Портфељ се састоји од краткорочних и дугорочних обвезница влада са фиксном каматном стопом. Инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит су деноминирани у EUR валути.

Аналитичка структура дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит је сљедећа:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Купонске владине обвезнице	8.303.303	8.589.935
Дисконтне владине обвезнице	1.755.580	1.011.380
<b>УКУПНО</b>	<b>10.058.883</b>	<b>9.601.315</b>

На дан 31. март 2021. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте, признате у осталој свеобухватној добити, износе 1.678 хиљада КМ (31. децембар 2020. године: 1.598 хиљада КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

16. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ (НАСТАВАК)

Кретање дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит у извјештајним периодима приказано је у сљедећој табели:

	За период	
У хиљадама КМ	2021.	2020.
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>9.601.315</b>	<b>8.917.413</b>
Куповине током периода	1.252.622	507.190
Продаје током периода	(284.941)	(316.129)
Приход од камата признат током периода (напомена б)	8.634	9.825
Ефекти негативних каматних стопа признати током периода (напомена б)	(4.814)	(3.256)
Доспијећа дужничких инструмената	(422.244)	(413.698)
Доспијећа купона	(25.008)	(21.476)
Нето нереализована промјена у фер вриједности током периода	(66.681)	9.606
<b>На дан 31. март</b>	<b>10.058.883</b>	<b>8.689.475</b>

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте на извјештајне датуме је објављено у напомени 5.1.2.

Дужнички инструменти, анализирани по њиховом преосталом уговореном доспијећу, дати су како слиједи:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
До 3 мјесеца	766.918	422.511
Од 3 до 12 мјесеци	2.689.772	2.382.176
Од 1 до 3 године	1.609.292	1.750.147
Преко 3 године	4.992.901	5.046.481
<b>УКУПНО</b>	<b>10.058.883</b>	<b>9.601.315</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

**17. МОНЕТАРНО ЗЛАТО**

Фер вриједност монетарног злата на дан 31. март 2021. године износи 273.284 хиљаде КМ, што представља 96.000 унци злата по вриједности од 2.847 КМ по унци (31. децембар 2020. године: 291.561 хиљаду КМ, што је представљало 96.000 унци злата по вриједности од 3.037 КМ по унци). Монетарно злато је деноминовано у EUR валути.

Ефекти промјена фер вриједности монетарног злата у извјештајним периодима приказани су у сљедећој табели:

	За период	
	1.1. - 31.3. 2021.	1.1. - 31.3. 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Почетно стање	291.561	254.088
Нето нереализирана промјена у фер вриједности током периода	(18.277)	13.370
<b>Закључно стање</b>	<b>273.284</b>	<b>267.458</b>

**18. ОСТАЛА ИМОВИНА**

	31. март 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Потраживања од домаћих банака	2.031	1.756
Жиро рачуни	761	411
Потраживања од службеника по основу мањка готовог новца	600	600
Остала разна финансијска имовина	366	347
<b>Укупно</b>	<b>3.758</b>	<b>3.114</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(619)	(618)
<b>Укупно остала финансијска имовина</b>	<b>3.139</b>	<b>2.496</b>
Унапријед плаћени трошкови	9.012	8.933
Нумизматичке збирке	947	986
Остала разна нефинансијска имовина	254	256
<b>Укупно остала нефинансијска имовина</b>	<b>10.213</b>	<b>10.175</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>13.352</b>	<b>12.671</b>

На дан 31. март 2021. године унапријед плаћени трошкови укључују трошкове по основу производње новчаница и кованица у износу од 7.986 хиљада КМ (31. децембар 2020. године: унапријед плаћени трошкови производње новчаница и кованица износили су 7.860 хиљада КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

19. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Новчанице и кованице у оптицају на дан 1. јануар	6.172.457	5.199.916
Нето повећање током периода	49.798	972.541
<b>Новчанице и кованице у оптицају</b>	<b>6.222.255</b>	<b>6.172.457</b>

20. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Структура депозита банака приказана је у следећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Депозити домаћих комерцијалних банака	5.653.989	5.900.698
Рачуни резерви организационих дијелова Централне банке	761	411
Посебни депозити домаћих комерцијалних банака – блокирана средства	33	33
<b>УКУПНО</b>	<b>5.654.783</b>	<b>5.901.142</b>

Депозити домаћих комерцијалних банака укључују негативну обрачунату камату у износу од 1.346 хиљада КМ на дан 31. март 2021. године (31. децембар 2020. године: 1.302 хиљаде КМ).

Наредна табела даје приказ просјечног стања рачуна резерви домаћих комерцијалних банака, израчунатог за задњи десетодневни период на извјештајне датуме:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Обавезна резерва	2.774.321	2.727.364
Средства изнад обавезне резерве	3.100.702	3.038.133
<b>УКУПНО</b>	<b>5.875.023</b>	<b>5.765.497</b>

## 21. ДЕПОЗИТИ ВЛАДЕ И ОСТАЛИХ ЈАВНИХ ИНСТИТУЦИЈА

Структура депозита Владе и осталих јавних институција приказана је у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Буџетски депозити институција БиХ	590.322	579.869
Остали депозити јавних институција и агенција у БиХ	244.710	231.805
Остали депозити домаћих влада и владиних институција	112.967	85.047
Депозитни рачун по трансакцијама ММФ-а	326	323
<b>УКУПНО</b>	<b>948.325</b>	<b>897.044</b>

## 22. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Добављачи	1.977	1.932
ММФ-ови рачуни број 1 и 2 (напомена 27)	1.616	1.587
Депозити Свјетске банке	549	101
Обрачунате обавезе за трошкове текућег периода	319	135
Остале финансијске обавезе	2	4
<b>Укупно остале финансијске обавезе</b>	<b>4.463</b>	<b>3.759</b>
Нефинансијске обавезе по разним основама	91	106
Наплаћени и одложени приходи будућег периода	47	54
<b>Укупно остале нефинансијске обавезе</b>	<b>138</b>	<b>160</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>4.601</b>	<b>3.919</b>

## 23. КАПИТАЛ

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Почетни капитал	25.000	25.000
Резерве	870.455	957.331
<i>Генералне резерве (задржана добит)</i>	<i>545.203</i>	<i>545.203</i>
<i>Остале резерве</i>	<i>31.300</i>	<i>31.300</i>
<i>Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>	<i>222.848</i>	<i>291.527</i>
<i>Резервације за очекиване кредитне губитке</i>	<i>1.678</i>	<i>1.598</i>
<i>Резерве фер вриједности за монетарно злато</i>	<i>69.426</i>	<i>87.703</i>
Нето добит за период	2.625	-
<b>УКУПНО</b>	<b>898.080</b>	<b>982.331</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.

**24. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

За потребе извјештаја о новчаним токовима, новац и новчани еквиваленти се састоје од:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. март 2020.
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања	1.665.860	1.441.676
Девизни депозити по виђењу	666.998	859.256
Готовина у страним валутама	143.127	139.804
Специјална права вучења у ММФ-у	864	2.978
Жиро рачуни	761	528
<b>Укупно</b>	<b>2.477.610</b>	<b>2.444.242</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(684)	(611)
<b>УКУПНО</b>	<b>2.476.926</b>	<b>2.443.631</b>

**25. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**

Централна банка у оквиру свог редовног пословања ступа у трансакције са повезаним лицима. Имајући у виду да је Централна банка основана актом Парламентарне скупштине Босне и Херцеговине, а да је почетни капитал уплаћен од стране Савјета министара Босне и Херцеговине, трансакције које се одвијају у оквиру редовних операција Централне банке са државом и државним институцијама представљају трансакције са повезаним лицима. У складу са Законом о Централној банци, Централна банка дјелује као агент државе БиХ и других државних институција. Централна банка прима депозите од државе БиХ и других државних институција и дјелује стриктно у име и по налогу депонента.

Трансакције са државом и државним институцијама приказане су у слједећим табелама:

У хиљадама КМ	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
<b>31. март 2021.</b>				
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	1	1	-	2
<b>Укупно</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонента	520.023	227.444	131.332	878.799
<b>Укупно</b>	<b>520.023</b>	<b>227.444</b>	<b>131.332</b>	<b>878.799</b>
<b>ПРИХОДИ</b>				
Приходи од накнада и провизија	4	3	1	8
<b>УКУПНО</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

## 25. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
<b>31. децембар 2020.</b>				
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	25	1	1	27
<b>Укупно</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>27</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	527.159	214.696	122.622	864.477
<b>Укупно</b>	<b>527.159</b>	<b>214.696</b>	<b>122.622</b>	<b>864.477</b>
<b>ПРИХОДИ</b>				
Приходи од накнада и провизија	35	12	4	51
<b>УКУПНО</b>	<b>35</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>51</b>

У обављању функција банкара, депозитара и фискалног агента прописаних Законом о Централној банци, Централна банка такође води одговарајуће рачуноводствене евиденције и извршава трансакције за државу и државне институције ванбилансно. Више информација о овим ванбилансним евиденцијама приказано је у напоменама 26 и 27.

Централна банка сматра да има директни однос повезаног лица са члановима кључног руководства, блиским члановима породица чланова кључног руководства и друштвима под контролом, заједничком контролом или значајним утицајем чланова кључног руководства и блиских чланова њихових породица.

**Накнаде члановима кључног руководства**

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 31.3.2021. године износе 224 хиљаде КМ, од чега се 140 хиљада КМ односи на плате и остале накнаде, а 84 хиљаде КМ на порезе и доприносе (У периоду 1.1. - 31.3.2020. године укупан износ од 188 хиљада КМ односио се на плате и остале накнаде у износу од 117 хиљада КМ, а 71 хиљада КМ на порезе и доприносе).

**26. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ**

Централна банка води одређене рачуне у страним валутама везане уз споразуме између влада БиХ и иностраних влада и финансијских организација. Како ови рачуни нису нити имовина нити обавезе Централне банке, они нису укључени у извјештај о финансијском положају Централне банке.

Такође, ванбилансне ставке садрже девизне рачуне државних институција и агенција, као и комерцијалних банака, за које Централна банка дјелује као агент.

## 26. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ (НАСТАВАК)

Наредна табела приказује аналитику ових ванбилансних ставки:

У хиљадама КМ	31. март 2021.	31. децембар 2020.
Депозити USAID-а	2.497	2.497
<b>Депозити нерезидената</b>	<b>2.497</b>	<b>2.497</b>
Депозити Савјета министара БиХ:	13.440	8.556
<i>Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије</i>	42	41
<i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на сервисирање спољног дуга БиХ</i>	11.605	6.738
<i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на буџет институција БиХ</i>	1.532	1.528
<i>Остали депозити Савјета министара БиХ</i>	261	250
Депозити осталих резидената:	11.733	13.459
<i>Депозити – пензије из Њемачке</i>	219	-
<i>Депозитни рачуни банака</i>	11.514	13.459
<b>Депозити резидената</b>	<b>25.173</b>	<b>22.015</b>
Рачун за готовину - Агенција за осигурање депозита БиХ	55.305	73.684
<b>Укупно – државне институције</b>	<b>55.305</b>	<b>73.684</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>82.975</b>	<b>98.196</b>

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима. На да 31. март 2021. године ова средства укупно износе 15.937 хиљада КМ (31. децембар 2020.: 11.053 хиљада КМ).

## 27. ЧЛАНСТВО БИХ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

У складу са споразумима између БиХ и ММФ-а Централна банка је одређена за фискалног агента и депозитара за чланство БиХ у ММФ-у. Улога Централне банке као фискалног агента је специфична због аранжмана валутног одбора. Централна банка дјелује у име БиХ у њеним односима са ММФ-ом, али нема никакву одговорност за средства и обавезе везане уз чланство.

Централна банка држи рачун специјалних права вучења у ММФ-у, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 у извјештају о финансијском положају. Централна банка такође обезбјеђује услуге чувања хартија од вриједности БиХ издатих за покриће чланства у ММФ-у и за реоткуп обавеза, а који су евидентирани у ванбилансној евиденцији.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

*Одабране напомене уз Сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2021.*

**27. ЧЛАНСТВО БИХ У МЕЂУНАРОДНОМ ФОНДУ (НАСТАВАК)**

Централна банка примјењује нето метод у приказивању финансијске позиције БиХ у ММФ-у, што је приказано у наставку:

**У хиљадама КМ**

	<b>31. март 2021.</b>	<b>31. децембар 2020.</b>
Квота	625.100	614.046
Специјална права вучења у ММФ-у	864	879
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>	<b>625.964</b>	<b>614.925</b>
ММФ-ов рачун бр. 1	1.563	1.535
ММФ-ов рачун бр. 2	53	52
Хартије од вриједности	1.534.915	1.520.009
Алокација SDR	379.223	372.517
Обрачуната камата на алокацију SDR	39	65
Рачуни плативих трошкова	1.582	1.670
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>1.917.375</b>	<b>1.895.848</b>
<b>НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ У ММФ-у</b>	<b>1.291.411</b>	<b>1.280.923</b>

Рачун хартија од вриједности, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 предметом су валутног усклађивања увијек када се валута користи у финансијским трансакцијама између ММФ-а и БиХ. Најмање једном годишње, на крају ММФ-ове финансијске године (30. април), сва држања валута у ММФ-у се поново вреднују по важећем курсу SDR-а. Ова вриједносна прилагођавања се укључују у одговарајућа стања рачуна.

**28. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА**

У периоду између 31. марта 2021. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.