

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2018.**

**(nerevidirani)**

**u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34**

Sarajevo, 30. listopada 2018. godine

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**  
*Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2018.*

**Kazalo**

	Stranica
<b>Uvod</b>	1
<b>Financijska izvješća</b>	
Izvješće o dobiti ili gubitku	2
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	3
Izvješće o finansijskom položaju	4
Izvješće o promjenama u kapitalu	5
Izvješće o novčanim tokovima	6
Bilješke uz Sažeta finansijska izvješća	8 - 29

**UVOD**

Centralna banka Bosne i Hercegovine, kao vrhovna monetarna institucija u Bosni i Hercegovini, nastavlja dosljedno poštivati ciljeve i zadatke propisane Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine. Kako je prikazano u Napomeni 12 Sažetih finansijskih izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2018. godine, princip valutnog odbora je u potpunosti ispoštovan, što je garancija monetarne stabilnosti i najbolji pokazatelj uspješnosti poslovanja Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Izuzetno nepovoljni tržišni uvjeti kojima je naša institucija već duži niz godina izložena, a koji dolaze iz međunarodnog okruženja, nastavljeni su i u 2018. godini. Posebno negativan pritisak na poslovanje Centralne banke Bosne i Hercegovine vrše izuzetno nepovoljni uvjeti tržišta eurozone u vidu negativnih kamatnih stopa na depozite i vrijednosne papire u koje se, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, plasiraju devizne rezerve Centralne banke Bosne i Hercegovine. S ovim problemima se suočavaju i druge središnje banke i isti se neminovno odražavaju na njihove finansijske performanse. Naša institucija ostaje maksimalno posvećena zaštiti monetarne stabilnosti Bosne i Hercegovine kroz aranžman valutnog odbora.

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka Bosne i Hercegovine je obvezna primjenjivati Međunarodne standarde finansijskog izvješćivanja (MSFI) u prikazivanju svog finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja. Od 1. siječnja 2018. godine Centralna banka Bosne i Hercegovine je primijenila MSFI 9, koji je uveo novitete u klasifikaciji i mjerenju finansijske imovine, kao i novi koncept i obvezu izračuna rezervacija za očekivane kreditne gubitke za finansijsku imovinu. MSFI 9 nalaže kontinuirano priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka po principu „pogleda unaprijed“ i ažuriranje na svaki izvještajni datum, u cilju prikaza promjena kreditnog rizika kojem je izložena finansijska imovina Centralne banke Bosne i Hercegovine. To je ujedno i jedna od suštinskih promjena u odnosu na MRS 39, koji je primjenjivao koncept „nastalog“ gubitka koji Centralna banka Bosne i Hercegovine nikad nije ni imala. Zahtjeve MSFI 9 smo u potpunosti ugradili u naše poslovne procese i nastavljamo s aktivnim radom i unapređenjima o ovom i svim drugim pitanjima. MSFI 9 se primjenjuje u svim finansijskim i nefinansijskim subjektima koji imaju finansijsku imovinu. Globalno je očekivanje da će MSFI 9 dati doprinos u poboljšanju stabilnosti finansijskih sustava.

U Sažetim finansijskim izvješćima za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2018. godine objavili smo transparentno potrebne informacije propisane MSFI-ovima vezane za naše poslovno i finansijsko stanje, a u vezi s periodičnim finansijskim izvještavanjem. No, naglašavamo da Centralna banka Bosne i Hercegovine, kao ni druge središnje banke u svijetu, nije profitno orijentirana finansijska institucija i njena uspješnost se ne može mjeriti po ostvarenom finansijskom rezultatu već po ostvarenju Zakonom postavljenih ciljeva vezanih za monetarnu stabilnost. Sve Bančine aktivnosti i operacije se poduzimaju u cilju održanja monetarne stabilnosti, a ne s ciljem generiranja prihoda ili profita. S tim u vezi, nastaviti ćemo i u budućnosti s transparentnim informiranjem o politikama, aktivnostima i operacijama Centralne banke Bosne i Hercegovine.

## IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU

za razdoblje

(nerevidirani) (u tisućama KM)	Napomena	01/01- 30/09/2018. <sup>(1)</sup>	01/07- 30/09/2018.	01/01- 30/09/2017.	01/07- 30/09/2017.
Prihod od kamata		21.414	7.209	22.195	7.328
Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine		(7.974)	(2.744)	(8.672)	(2.804)
Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka		4.270	1.451	3.124	1.112
<b>NETO PRIHOD OD KAMATA</b>	<b>5</b>	<b>17.710</b>	<b>5.916</b>	<b>16.647</b>	<b>5.636</b>
Prihod od provizija i naknada		12.724	4.308	11.509	4.238
Rashod od provizija i naknada		(473)	(159)	(413)	(150)
<b>NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>6</b>	<b>12.251</b>	<b>4.149</b>	<b>11.096</b>	<b>4.088</b>
Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	2.587	2.392
Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine koja se mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		356	123	-	-
Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika		91	128	(448)	(200)
Ostali prihodi		1.217	77	1.488	573
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>31.625</b>	<b>10.393</b>	<b>31.370</b>	<b>12.489</b>
Troškovi osoblja		(13.881)	(4.722)	(13.623)	(4.709)
Administrativni i ostali operativni troškovi		(5.834)	(1.847)	(5.308)	(2.015)
Deprecijacija i amortizacija		(1.844)	(789)	(1.504)	(520)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(21.559)</b>	<b>(7.358)</b>	<b>(20.435)</b>	<b>(7.244)</b>
<b>NETO DOBIT PRIJE REZERVACIJA</b>		<b>10.066</b>	<b>3.035</b>	<b>10.935</b>	<b>5.245</b>
Neto (gubici) od umanjenja	7	(9.049)	1.415	-	-
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>		<b>1.017</b>	<b>4.450</b>	<b>10.935</b>	<b>5.245</b>

Napomene na stranicama od 8 do 29 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

*(1) Izvješće o dobiti ili gubitku za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2018. godine odražava primjenu MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine. Za dodatne informacije o primjeni MSFI 9 pogledati Napomene 2 i 4 ovih nerevidiranih sažetih finansijskih izvješća. Usporedne informacije nisu prepravljene.*

## IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za razdoblje

(nerevidirani) (u tisućama KM)

	01/01 - 30/09/2018. <sup>(1)</sup>	01/07 - 30/09/2018.	01/01 - 30/09/2017.	01/07 - 30/09/2017.
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>1.017</b>	<b>4.450</b>	<b>10.935</b>	<b>5.245</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<i>Stavke koje se mogu naknadno prenositi u izvješće o dobiti ili gubitku:</i>				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	-	-	(14.806)	12.914
Prijenos u izvješće o dobiti ili gubitku	-	-	(2.587)	(2.392)
	-	-	(17.393)	10.522
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	(57.624)	(59.394)	-	-
Neto promjena u očekivanim kreditnim gubicima	8.666	(701)	-	-
Prijenos u izvješće o dobiti ili gubitku	(356)	(123)	-	-
	(49.314)	(60.218)	-	-
Monetarno zlato				
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti	(11.102)	(8.496)	(1.676)	(768)
	(11.102)	(8.496)	(1.676)	(768)
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit</b>	<b>(60.416)</b>	<b>(68.714)</b>	<b>(19.069)</b>	<b>9.754</b>
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNI (GUBITAK) / DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>(59.399)</b>	<b>(64.264)</b>	<b>(8.134)</b>	<b>14.999</b>

Napomene na stranicama od 8 do 29 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

(1) Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2018. godine odražava primjenu MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine. Za dodatne informacije o primjeni MSFI 9 pogledati Napomene 2 i 4 ovih nerevidiranih sažetih finansijskih izvješća. Usporedne informacije nisu prepravljene.

## IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

(nerevidirani) (u tisućama KM)	Napomena	<i>na dan</i>		
		30. rujna 2018. <sup>(1)</sup>	1. siječnja 2018. <sup>(1)</sup>	31. prosinca 2017.
<b>IMOVINA</b>				
Strana valuta u gotovini		249.139	236.402	236.402
Depoziti kod inozemnih banaka	8	2.625.545	2.697.015	2.698.650
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		-	-	6.202.071
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	8.492.787	7.473.857	-
Monetarno zlato		192.756	203.858	203.908
Ulaganja koja se drže do dospjeća		-	-	1.214.062
Specijalna prava vučenja u MMF-u		1.492	1.531	1.531
Ostala aktiva		10.247	11.626	11.656
Nekretnine i oprema		44.815	45.465	45.465
Nematerijalna imovina		1.419	1.072	1.072
Vlasnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		27.813	27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>11.646.013</b>	<b>10.698.639</b>	<b>10.642.630</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>				
Gotov novac u optjecaju		4.717.246	4.319.360	4.319.360
Depoziti banaka		5.437.769	5.033.065	5.033.065
Depoziti Vlade i ostalih deponenata		837.323	624.708	624.708
Rezerviranja za obveze i troškove		1.433	1.650	1.650
Ostale obveze		2.997	11.212	11.212
<b>Ukupno obveze</b>		<b>10.996.768</b>	<b>9.989.995</b>	<b>9.989.995</b>
Početni kapital		25.000	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)		506.289	506.289	542.766
Posebne rezerve		31.300	31.300	31.300
Rezerve pravične vrijednosti	10	85.639	146.055	53.569
Neto dobit za razdoblje		1.017	-	-
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>649.245</b>	<b>708.644</b>	<b>652.635</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>11.646.013</b>	<b>10.698.639</b>	<b>10.642.630</b>

Napomene na stranicama od 8 do 29 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

(1) Izvješće o finansijskom položaju na dan 30. rujna 2018. godine odražava primjenu MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine. Za dodatne informacije o primjeni MSFI 9 pogledati Napomene 2 i 4 ovih nerevidiranih sažetih finansijskih izvješća. Usporedne informacije nisu prepravljene.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU

za razdoblje

(nerevidirani) (u tisućama KM)	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Posebne rezerve	Rezerve pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Rezerve pravične vrijednosti – dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerve pravične vrijednosti – vlasnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Revalorizacijske rezerve/Rezerve pravične vrijednosti za monetarno zlato	Neto dobit za razdoblje	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>25.000</b>	<b>542.766</b>	<b>31.300</b>	<b>93.120</b>	-	-	<b>(39.551)</b>	-	<b>652.635</b>
Prilagođavanje kod početne primjene MSFI 9 (Napomena 4)	-	(36.477)	-	(93.120)	146.053	2	39.551	-	<b>56.009</b>
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>25.000</b>	<b>506.289</b>	<b>31.300</b>	-	<b>146.053</b>	<b>2</b>	-	-	<b>708.644</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje</b>									
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	1.017	<b>1.017</b>
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	-	-	-	(49.314)	-	(11.102)	-	<b>(60.416)</b>
	-	-	-	-	(49.314)	-	(11.102)	1.017	<b>(59.399)</b>
<b>Stanje na dan 30. rujna 2018. <sup>(1)</sup></b>	<b>25.000</b>	<b>506.289</b>	<b>31.300</b>	-	<b>96.739</b>	<b>2</b>	<b>(11.102)</b>	<b>1.017</b>	<b>649.245</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>25.000</b>	<b>537.892</b>	<b>31.300</b>	<b>111.597</b>	-	-	<b>(38.357)</b>	-	<b>667.432</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje</b>									
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	10.935	<b>10.935</b>
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	-	-	(17.393)	-	-	(1.676)	-	<b>(19.069)</b>
	-	-	-	(17.393)	-	-	(1.676)	10.935	<b>(8.134)</b>
<b>Stanje na dan 30. rujna 2017.</b>	<b>25.000</b>	<b>537.892</b>	<b>31.300</b>	<b>94.204</b>	-	-	<b>(40.033)</b>	<b>10.935</b>	<b>659.298</b>

Napomene na stranicama od 8 do 29 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

(1) Izvješće o promjenama u kapitalu za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2018. godine odražava primjenu MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine. Za dodatne informacije o primjeni MSFI 9 pogledati Napomene 2 i 4 ovih nerevidiranih sažetih finansijskih izvješća. Usporedne informacije nisu prepravljene.

## IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

(nerevidirani) (u tisućama KM)	Napomena	01/01 – 30/09/2018. <sup>(1)</sup>	za razdoblje 01/01 – 30/09/2017.
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>Neto dobit za razdoblje</b>		<b>1.017</b>	<b>10.935</b>
Usklađenja:			
Deprecijacija i amortizacija		1.844	1.504
Neto gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za dužničke instrumente mjerene po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		8.666	-
Neto realizirani (dobici) od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		-	(2.587)
Neto realizirani (dobici) od prodaje dužničkih instrumenata mjenjenih po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(356)	-
Prihodi od donacija		(102)	(99)
Rezerviranja za obveze i troškove		(154)	(12)
(Dobici) od otuđenja nekretnina i opreme		-	(41)
Prihodi od dividendi priznani u izvješću o dobiti ili gubitku		(589)	(763)
Prihodi od kamata za dužničke instrumente mjerene po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(21.373)	-
Prihodi od kamata za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeca priznati u izvješću o dobiti ili gubitku		-	(22.174)
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(11.047)</b>	<b>(13.237)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obvezama</b>			
(Povećanje) depozita kod inozemnih banaka		(365.479)	(758.517)
Smanjenje / (povećanje) ostale aktive		1.219	(7.735)
Povećanje gotovog novca u optjecaju		397.886	267.169
Povećanje depozita		617.319	426.866
(Smanjenje) ostalih obveza		(802)	(452)
Isplata otpremnina		(63)	(144)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>639.033</b>	<b>(86.050)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Prilivi od prodaje nekretnina i opreme		-	41
Kupnje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(1.541)	(1.874)
Naplaćena glavnica i kamata od dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.826.996	-
Kupnja dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(3.119.681)	-
Prodaje dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		237.504	-
Naplaćena glavnica i kamata od finansijske imovine raspoložive za prodaju		-	2.114.374
Kupnja finansijske imovine raspoložive za prodaju		-	(3.551.877)
Prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		-	470.088
Naplaćena glavnica i kamata od ulaganja koja se drže do dospijeca		-	16.008
Kupnja ulaganja koja se drže do dospijeca		-	(90.720)
Primljena dividenda		589	763
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(1.056.133)</b>	<b>(1.043.197)</b>



## IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NASTAVAK)

	Napomena	01/01 – 30/09/2018. <sup>(1)</sup>	01/01 – 30/09/2017.
<b>NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Raspodjela dobiti u državni proračun		(7.311)	(8.437)
<b>Neto novac od finansijskih aktivnosti</b>		<b>(7.311)</b>	<b>(8.437)</b>
<b>Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(424.411)</b>	<b>(1.137.684)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>2.060.001</b>	<b>2.973.081</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	11	<b>1.635.590</b>	<b>1.835.397</b>

Napomene na stranicama od 8 do 29 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

*(1) Izvješće o novčanim tokovima za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2018. godine odražava primjenu MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine. Za dodatne informacije o primjeni MSFI 9 pogledati Napomene 2 i 4 ovih nerevidiranih sažetih finansijskih izvješća. Usporedne informacije nisu prepravljene.*

**NAPOMENE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2018.**

Napomena 1	Osnova za pripremu	8	Napomena 10	Rezerve pravične vrijednosti	20
Napomena 2	Promjene računovodstvenih politika	10	Napomena 11	Novac i novčani ekvivalenti	21
Napomena 3	Buduće promjene računovodstvenih politika	14	Napomena 12	Aranžman valutnog odbora	21
Napomena 4	Utjecaj promjena računovodstvenih politika	14	Napomena 13	Upravljanje finansijskim rizicima	21
Napomena 5	Neto prihod od kamata	18	Napomena 14	Mjerenje pravične vrijednosti	24
Napomena 6	Neto prihod od provizija i naknada	19	Napomena 15	Vanbilansne stavke	26
Napomena 7	Neto (gubici) od umanjenja	19	Napomena 16	Transakcije sa povezanim stranama	28
Napomena 8	Depoziti kod inozemnih banaka	20	Napomena 17	Odobranje Sažetih finansijskih izvješća	29
Napomena 9	Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20			

**1. OSNOVA ZA PRIPREMU****1.1. Subjekt izvješća**

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Banka“) je osnovana u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine 20. lipnja 1997. godine, suglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini. Osnovni cilj Banke je održavanje monetarne stabilnosti Bosne i Hercegovine.

Sjedište Centralnog ureda Banke je u Sarajevu, Maršala Tita broj 25.

U skladu sa člankom 64. stavak 2, Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je obvezna da podnosi Predsjedništvu Bosne i Hercegovine preliminarna (bez izvršene revizije) finansijska izvješća za svako tromjesečje.

Upravno vijeće Banke, koje se sastoji od pet članova, odobrava ova sažeta finansijska izvješća, a Uprava Banke, koja se sastoji od četiri člana, odgovorna je za njihovu pripremu. Članove Upravnog vijeća i Uprave Banke čine:

**Upravno vijeće**

dr. Senad Softić	predsjedatelj
mr. Ankica Kolobarić	član
mr. Šerif Isović	član
mr. Trivo Marinković	član
dr. Ljubiša Vladušić	član

**Uprava**

dr. Senad Softić	guvemer
mr. Ernadina Bajrović	viceguvemer
dr. Milica Lakić	viceguvemer
Želimira Raspudić	viceguvemer

## 1. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

### 1.2. Računovodstvena osnova

Financijska izvješća Banke se pripremaju u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS).

Ova sažeta financijska izvješća pripremljena su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvješćivanje za razdoblja tijekom godine“ te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim financijskim izvješćima Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. („godišnja izvješća“).

Napomene koje su date uz ova sažeta financijske izvješća pojašnjavaju događaje i transakcije koje su važne za razumijevanje promjena u financijskom položaju i rezultatima Banke u odnosu na zadnja revidirana godišnja izvješća.

Sažeta financijska izvješća su pripremljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme godišnjih izvješća, osim za promjene politika opisane u Napomeni 2 ovih sažetih financijskih izvješća. Promjene računovodstvenih politika, sa primjenom od 1. siječnja 2018. godine, su rezultat implementacije MSFI 9: „Financijski instrumenti“ i promjene računovodstvene politike za monetarno zlato u skladu sa MRS 8: „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i ispravke grešaka“.

Kako je navedeno u Napomeni 2, Banka je primijenila promjene računovodstvenih politika ne ispravljajući usporedne podatke za 2017. godinu. Napomena 4 ovih sažetih financijskih izvješća daje pregled utjecaja promjena računovodstvenih politika na izvješće o financijskom položaju Banke na dan 1. siječnja 2018. godine.

Na dan 1. siječnja 2018. godine Banka je promijenila prezentiranje određenih pozicija u financijskim izvješćima i reklasificirala određene iznose.

U poslovanju Banke u razdoblju koje je predmet izvještavanja nisu postojale ciklične niti periodične poslovne aktivnosti, sve aktivnosti su se obavljale prema predmetu i vremenu realizacije po načelu trajnosti poslovanja.

Značajne pretpostavke Uprave korištene u primjeni računovodstvenih politika Banke i osnove neizvjesnosti procjena iste su kao i one opisane u godišnjim izvješćima, osim novih pretpostavki i procjena vezanih uz primjenu MSFI 9 koje su opisane u Napomeni 2.

### 1.3. Funkcijska valuta i valuta prikazivanja

Sažeta financijska izvješća Banke prikazana su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve financijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Službeni tečaj KM prema euru (EUR) određen je Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR. Prema Zakonu, Banka je dužna da bez restrikcija kupuje i prodaje KM za EUR, unutar teritorije Bosne i Hercegovine, po definiranom tečaju.

Srednji tečajevi ostalih najznačajnijih valuta Banke na dan 30. rujna 2018. godine iznosili su:

Srednji tečaj:	30. rujna 2018.	31. prosinca 2017.	30. rujna 2017.
	KM	KM	KM
USD	1,689556	1,63081	1,656641
SDR	2,357362	2,322489	2,341324

Kako je navedeno u Napomeni 2.2., pravična vrijednost monetarnog zlata se iskazuje u EUR valuti, prevodeći ga po fiksnom tečaju KM na izvještajni datum i mjeri se po zadnjoj poslijepodnevnoj cijeni jedne unce zlata (Oz) na izvještajni datum, preuzetoj s Reutersa. Vrijednost unce monetarnog zlata na dan 30. rujna 2018. godine iznosi 2.008 KM po unci.

### 1.4. Mjerenje pravične vrijednosti

Pravična vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome da li je ona vidljiva izravno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Prilikom procjenjivanja pravične vrijednosti imovine ili obveze, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obveze koju bi tržišni sudionici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

## 1. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

### 1.4. Mjerenje pravične vrijednosti (nastavak)

Pored toga, za potrebe financijskog izvještavanja, mjerenje pravične vrijednosti je kategorizirano na Razinu 1, 2 ili 3, u ovisnosti o stupnju dostupnosti ulaznih podataka za mjerenje pravične vrijednosti, kao i značaja koji ulazni podaci imaju na mjerenje pravične vrijednosti u cjelini, kako slijedi:

- Ulazni podaci Razine 1 su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obvezu koje su Banci dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci Razine 2 su ulazni podaci, osim kod kotiranih cijena uključenih u Razinu 1, koji su dostupni za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo izravno bilo neizravno.
- Ulazni podaci Razine 3 su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu dostupni.

Mjerenje pravične vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke prikazano je u Napomeni 14.

## 2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike opisane u nastavku primijenjene su od 1. siječnja 2018. godine, a po osnovi implementacije MSFI 9: „Financijski instrumenti“ i promjene računovodstvene politike za monetarno zlato u skladu sa MRS 8: „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i ispravke grešaka“. Kako je dopušteno navedenim standardima, Banka nije prepravljala usporedne podatke u financijskim izvješćima. Napomena 4 daje pregled utjecaja promjena računovodstvenih politika na iznose u izvješću o financijskom položaju na dan 1. siječnja 2018. godine.

### 2.1. Sažetak promjena računovodstvenih politika za financijsku imovinu po MSFI 9

#### *Poslovni model*

Poslovni model Banke označava način na koji Banka upravlja svojom financijskom imovinom sa ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Izborom poslovnog modela Banka se opredjeljuje da priljev gotovine ostvari prikupljanjem ugovornih novčanih tokova, prodajom financijske imovine ili njihovim kombiniranjem.

U poslovni model „držanje radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova“ klasificira se financijska imovina koja generira ugovorne novčane tokove tijekom svog životnog vijeka.

U poslovni model „držanje radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje“ klasificira se financijska imovina koja generira ugovorne novčane tokove tijekom svog životnog vijeka i prodajom.

U ostale poslovne modele klasificira se financijska imovina koja se stječe radi ostvarenja novčanog priljeva njenom prodajom.

#### *Karakteristike ugovornih novčanih tokova*

Za potrebe klasifikacije financijske imovine, Banka mora odrediti da li su ugovorni novčani tokovi financijske imovine samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Glavnica je generalno pravična vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se sastoji od naknade za vremensku vrijednost novca, kreditnog rizika povezanog sa nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog razdoblja i ostale rizike i troškove povezane sa držanjem financijske imovine.

#### *Priznavanje, klasifikacija i mjerenje financijske imovine*

Prilikom početnog priznavanja, sva financijska imovina se mjeri po pravičnoj vrijednosti. Transakcijski troškovi izravno povezani sa stjecanjem financijske imovine se dodaju pravičnoj vrijednosti financijske imovine, kada je primjenjivo, pri početnom priznavanju.

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina Banke se klasificira kao financijska imovina koja se naknadno mjeri po amortizacijskom trošku ili kao financijska imovina koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Klasifikacija financijske imovine Banke ovisi o poslovnom modelu koji je Banka odredila za upravljanje određenom kategorijom financijske imovine i ugovornih novčanih karakteristika financijske imovine.

## 2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

### 2.1. Sažetak promjena računovodstvenih politika za finansijsku imovinu po MSFI 9 (nastavak)

Banka je donijela neopozivi izbor kako bi prikazala u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadne promjene pravične vrijednosti ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i početno su priznati po trošku stjecanja za koju Banka smatra da odgovara njenoj pravičnoj vrijednosti.

#### *Metoda efektivne kamatne stope*

Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira buduća novčana plaćanja ili primanja tijekom očekivanog razdoblja trajanja finansijske imovine ili finansijske obveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili na amortizirani trošak finansijske obveze.

Kod izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje očekivane novčane tijekom uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijske imovine, ali isključujući očekivane kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i plaćene ili primljene iznose između Banke i druge strane koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge diskonte ili premije.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda koju Banka koristi u izračunu amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obveze i pri alociranju i priznavanju prihoda ili rashoda od kamata u dobit ili gubitak tijekom određenog razdoblja.

#### *Financijska imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku*

Financijska imovina se naknadno mjeri po amortiziranom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost tijekom razdoblja držanja finansijske imovine do njenog dospjeća.

Efeti naknadnih mjerenja se iskazuju kao prihodi od kamata, odnosno rashodi od kamata, u dobit ili gubitak u razdoblju kada su nastali.

#### *Financijska imovina koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Financijska imovina se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koristeći metodu efektivne kamatne stope za prihode i rashode od kamata na bruto knjigovodstvenu vrijednost i usklađuje se sa pravičnom vrijednosti ove finansijske imovine na izvještajne datume tijekom držanja finansijske imovine.

Efeti naknadnih mjerenja se iskazuju kao prihodi od kamata, odnosno rashodi od kamata, u dobit ili gubitak u razdoblju kada su nastali.

Efeti usklađivanja pravične vrijednosti finansijske imovine koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

Pravična vrijednost se izračunava korištenjem objavljenih kotacija na aktivnim tržištima sa zvaničnih servisa.

#### *Vlasnički vrijednosni papiri*

Vlasnički vrijednosni papiri u posjedu Banke nisu predmet transakcija na aktivnim tržištima zbog svojih specifičnih karakteristika. Za vlasničke vrijednosne papire se ne vrši obračun umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Banka godišnje utvrđuje pravičnu vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira. Vlasnički vrijednosni papiri početno su priznati po trošku stjecanja. Prihodi od dividendi se priznaju u dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.

#### *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine*

##### Obujam

Banka primjenjuje trofazni model za mjerenje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke koristeći pristup očekivanih kreditnih gubitaka, kako je to zahtijevano MSFI 9. Primjenjuje se za sljedeće kategorije finansijskih instrumenata koji se ne mjere kroz dobit ili gubitak:

- finansijska imovina po amortiziranom trošku i
- dužnički vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Financijska imovina se kreće unutar tri faze koje su bazirane na promjeni kreditnog rizika od datuma početnog priznavanja.