

**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA I FINACIJSKA IZVJEŠĆA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2018.

Kazalo

Stranica

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća	1
Izvješće neovisnog revizora	2
Izvješće o dobiti ili gubitku	5
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	6
Izvješće o financijskom položaju	7
Izvješće o promjenama u kapitalu	8
Izvješće o novčanim tokovima	10
Bilješke uz financijska izvješća	12 – 80
1 Osnovne informacije	
2 Osnova za pripremu	
3 Značajne računovodstvene politike	
4 Neto kamatni prihodi	
5 Neto prihodi od naknada i provizija	
6 Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
7 Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	
8 Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika	
9 Ostali prihodi	
10 Troškovi osoblja	
11 Administrativni i ostali operativni troškovi	
12 Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	
13 Strana valuta u gotovini	
14 Depoziti kod inozemnih banaka	
15 Financijska imovina raspoloživa za prodaju	
16 Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
17 Monetarno zlato	
18 Ulaganja koja se drže do dospjeća	
19 Ostala imovina	
20 Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	
21 Ostala ulaganja	
22 Gotov novac u optjecaju	
23 Depoziti banaka	
24 Depoziti Vlade i ostalih deponenata	
25 Rezerviranja za obveze i troškove	
26 Ostale obveze	
27 Kapital	
28 Raspodjela dobiti	
29 Novac i novčani ekvivalenti	
30 Aranžman valutnog odbora	
31 Transakcije sa povezanim osobama	
32 Upravljanje financijskim rizicima	
33 Mjerenje pravične vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza	
34 Izvanbilančne stavke	
35 Domaći platni sustav i sustav za poravnanja	
36 Događaji poslije datuma izvješćivanja	

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

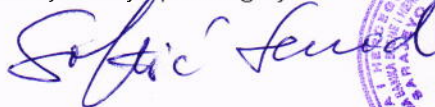
Uprava je dužna za svaku financijsku godinu pripremiti financijska izvješća koja pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Centralne banke Bosne i Hercegovine („Banke“) te rezultata njezina poslovanja i novčanog toka, u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“), te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Upravno vijeće je odgovorno za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim zahtjevima, a Uprava je odgovorna za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja.

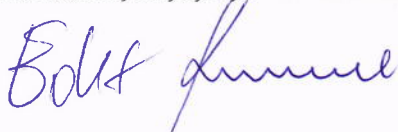
Uprava je dužna podnijeti na odobravanje Upravnom vijeću godišnja financijska izvješća, a Upravno vijeće odobrava godišnja financijska izvješća te ih podnosi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine.

Priložena financijska izvješća prikazana na stranicama od 5 do 80 odobrena su od strane Upravnog vijeća 27. ožujka 2019. godine i potpisana u njegovo ime:

dr. Senad Softić
predsjedatelj Upravnog vijeća



mr. Edis Kovačević
rukovoditelj Odjeljenja za računovodstvo i financije



Izvešće neovisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@grantthornton.ba

www.grantthornton.ba

Upravnom vijeću Centralne Banke Bosne i Hercegovine

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvješća Centralne Banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu "Banka") koji obuhvaćaju izvješće o finansijskom položaju na 31. prosinac 2018. godine, i izvješće o dobiti ili gubitku, izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te bilješke uz finansijska izvješća, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priložena finansijska izvješća fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine na 31. prosinac 2018. godine, i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti, prema tim standardima, su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvješća. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvješća Banke u Bosni i Hercegovini i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća Banke za finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvješća koja su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvješća, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

Upravno vijeće Banke odgovorno je za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Banke.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvješća

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijska izvješća kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati revizorovo izvješće koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvješća.

Kao sastavni dio revizije, u skladu sa MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvješća, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- Zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja Uprave i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem revizorovu izvješću na povezane objave u finansijskim izvješćima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzorkovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju; Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvješća, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijska izvješća, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvješća, uključujući i objave, kao i održavaju li finansijska izvješća, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Ostvarili smo komunikaciju sa Upravnim vijećem u vezi, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo otkrili tijekom naše revizije.

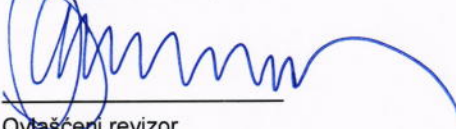
Aleksandar Džombić, PhD.



Direktor
Grant Thornton d.o.o.

Banja Luka, 27. ožujak 2019

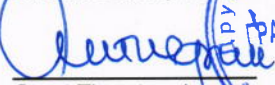
Aleksandar Džombić, PhD



Ovlašteni revizor
Grant Thornton d.o.o.

Banja Luka, 27. ožujak 2019

Suzana Stavrikj, Partner



Grant Thornton d.o.o.

Skopje, 27. ožujak 2019

Kledian Kodra, Partner



Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, 27. ožujak 2019

IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU

U tisućama KM	Bilješka	Za godinu koja je završila	
		2018.	31. prosinca 2017.
Kamatni prihodi		48.186	42.996
Kamatni rashodi		(24.393)	(21.022)
NETO KAMATNI PRIHODI	4	23.793	21.974
Prihodi od naknada i provizija		17.209	15.834
Rashodi od naknada i provizija		(636)	(562)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	5	16.573	15.272
Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	4.277	-
Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	7	-	2.587
Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika	8	151	(560)
Ostali prihodi	9	1.522	1.549
OPERATIVNI PRIHODI		46.316	40.822
Troškovi osoblja	10	(19.034)	(19.019)
Administrativni i ostali operativni troškovi	11	(8.250)	(7.583)
Deprecijacija i amortizacija	20	(2.426)	(2.035)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(29.710)	(28.637)
FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE		16.606	12.185
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	12	(8.175)	-
NETO DOBIT ZA GODINU		8.431	12.185

Napomene na stranicama od 12 do 80 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

U tisućama KM	Bilješka	Za godinu koja je završila	
		2018.	31. prosinca 2017.
NETO DOBIT ZA GODINU		8.431	12.185
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju			
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom godine	15	-	(15.890)
Reklasificiranje u dobit ili gubitak	7	-	(2.587)
		-	(18.477)
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom godine	16	(6.390)	-
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	12, 32.1.1.	7.301	-
Reklasificiranje u dobit ili gubitak	6	(4.277)	-
		(3.366)	-
Monetarno zlato			
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom godine	17	6.138	(1.194)
		6.138	(1.194)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		2.772	(19.671)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU		11.203	(7.486)

Napomene na stranicama od 12 do 80 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

U tisućama KM	Bilješka	31. prosinca 2018.	Na dan 31. prosinca 2017.
IMOVINA			
Strana valuta u gotovini	13	274.099	236.402
Depoziti kod inozemnih banaka	14	2.911.448	2.698.650
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	-	6.202.071
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	8.225.439	-
Monetarno zlato	17	209.996	203.908
Specijalna prava vučenja u MMF-u	29, 34	2.236	1.531
Ulaganja koja se drže do dospelosti	18	-	1.214.062
Ostala imovina	19	10.554	11.656
Nekretnine i oprema	20	44.677	45.465
Nematerijalna imovina	20	1.342	1.072
Ostala ulaganja	21	27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		11.707.604	10.642.630
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Gotov novac u optjecaju	22	4.750.614	4.319.360
Depoziti banaka	23	5.523.290	5.033.065
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	24	709.367	624.708
Rezerviranja za obveze i troškove	25	1.259	1.650
Ostale obveze	26	3.227	11.212
Ukupno obveze		10.987.757	9.989.995
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		694.847	627.635
Ukupno kapital	27	719.847	652.635
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		11.707.604	10.642.630

Napomene na stranicama od 12 do 80 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU

U tisućama KM

	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve pravilne vrijednosti – finansijska imovina po pravilnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve pravilne vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Rezerve pravilne vrijednosti – monetarno zlato	Ukupno rezerve	Ukupno kapital
Na dan 31. prosinca 2017. godine	25.000	542.766	31.300	-	-	93.120	(39.551)	627.635	652.635
Utjecaj primjene MSFI 9 (Bilješka 2.6. (c))	-	(36.477)	-	141.765	4.290	(93.120)	39.551	56.009	56.009
Na dan 1. siječnja 2018. godine -prepravljeno	25.000	506.289	31.300	141.765	4.290	-	-	683.644	708.644
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	8.431	-	(8.069)	4.703	-	6.138	11.203	11.203
Neto dobit za godinu (Bilješka 28)	-	8.431	-	-	-	-	-	8.431	8.431
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(8.069)	4.703	-	6.138	2.772	2.772
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira</i>	-	-	-	(6.390)	-	-	-	(6.390)	(6.390)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(1.679)	-	-	-	(1.679)	(1.679)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke vrijednosne papire</i>	-	-	-	-	7.301	-	-	7.301	7.301
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke prenesene u dobit ili gubitak za dužničke vrijednosne papire</i>	-	-	-	-	(2.598)	-	-	(2.598)	(2.598)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	-	6.138	6.138	6.138
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	25.000	514.720	31.300	133.696	8.993	-	6.138	694.847	719.847

Napomene na stranicama od 12 do 80 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)

U tisućama KM

	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve pravične vrijednosti – financijska imovina raspoloživa za prodaju	Rezerve pravične vrijednosti – monetarno zlato	Ukupno rezerve	Ukupno kapital
Na dan 1. siječnja 2017. godine	25.000	537.892	31.300	111.597	(38.357)	642.432	667.432
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za godinu	-	12.185	-	(18.477)	(1.194)	(7.486)	(7.486)
Neto dobit za godinu	-	12.185	-	-	-	12.185	12.185
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	-	-	(18.477)	(1.194)	(19.671)	(19.671)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira</i>	-	-	-	(15.890)	-	(15.890)	(15.890)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(2.587)	-	(2.587)	(2.587)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	(1.194)	(1.194)	(1.194)
Raspodjela dobiti							
Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 28)	-	(7.311)	-	-	-	(7.311)	(7.311)
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	25.000	542.766	31.300	93.120	(39.551)	627.635	652.635

Napomene na stranicama od 12 do 80 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

	Bilješka	Za godinu koja je završila	
		2018.	31. prosinca 2017.
U tisućama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za godinu		8.431	12.185
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	4	(48.186)	(42.996)
Kamatne rashode	4	24.393	21.022
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	12	8.175	-
Neto realizirane (dobitke) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		-	(2.587)
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(4.277)	-
Neto (dobitke) / gubitke od tečajnih razlika		(151)	560
Prihode od donacija	9	(144)	(132)
Rezerviranja za obveze i troškove	25	(222)	226
Neto (dobitke) od otuđenja nekretnina i opreme		(3)	(43)
Prihod od dividendi priznan u dobit ili gubitak	9	(589)	(763)
Deprecijaciju i amortizaciju	20	2.426	2.035
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(10.147)	(10.493)
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama			
(Povećanje) oročenih depozita kod inozemnih banaka preko 3 mjeseca		(641.253)	(681.284)
(Povećanje) dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(729.251)	-
(Povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju		-	(1.175.774)
(Povećanje) ulaganja koja se drže do dospijea		-	(69.113)
Smanjenje / (povećanje) ostale imovine		1.221	(7.222)
Povećanje gotovog novca u optjecaju		431.254	252.556
Povećanje depozita		580.668	802.663
(Smanjenje) ostalih obveza		(566)	(1.088)
Isplate po osnovi rezerviranja za obveze i troškove		(169)	(187)
Naplaćena kamata		60	29
Plaćena kamata		(8.637)	(10.477)
Neto novac od operativnih aktivnosti		(376.820)	(900.390)
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Priljevi od prodaje nekretnina i opreme		5	46
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(1.910)	(3.100)
Primljena dividenda		589	763
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(1.316)	(2.291)