

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА И ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
ЗА ГОДИНУ КОЈА ЈЕ ЗАВРШИЛА
31. ДЕЦЕМБРА 2018.

Садржај

Страна

Одговорност Управе и Управног одбора за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја	1
Извјештај независног ревизора	2
Извјештај о добити или губитку	5
Извјештај о свеобухватној добити	6
Извјештај о финансијском положају	7
Извјештај о промјенама у капиталу	8
Извјештај о новчаним токовима	10
Напомене уз финансијске извјештаје	12 – 80
1 Основне информације	
2 Основа за припрему	
3 Значајне рачуноводствене политике	
4 Нето каматни приходи	
5 Нето приходи од накнада и провизија	
6 Нето реализовани добити од продаје финансијске имовине по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
7 Нето реализовани добити од продаје финансијске имовине расположиве за продају	
8 Нето добити / (губити) од курсних разлика	
9 Остали приходи	
10 Трошкови особља	
11 Административни и остали оперативни трошкови	
12 Нето резервације за очекиване кредитне губитке	
13 Страна валута у готовини	
14 Депозити код иностраних банака	
15 Финансијска имовина расположива за продају	
16 Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
17 Монетарно злато	
18 Улагања која се држе до доспијећа	
19 Остала имовина	
20 Некретнине, опрема и нематеријална имовина	
21 Остала улагања	
22 Готов новац у оптицају	
23 Депозити банака	
24 Депозити Владе и осталих депонената	
25 Резервације за обавезе и трошкове	
26 Остале обавезе	
27 Капитал	
28 Расподјела добити	
29 Новац и новчани еквиваленти	
30 Аранжман валутног одбора	
31 Трансакције са повезаним лицима	
32 Управљање финансијским ризицима	
33 Мјерење фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза	
34 Ванбилансне ставке	
35 Домаћи платни систем и систем за поравнања	
36 Догађаји после датума извјештавања	

Одговорност Управе и Управног одбора за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја

Управа је дужна за сваку финансијску годину припремити финансијске извјештаје који пружају истинит и вјеран приказ финансијског положаја Централне банке Босне и Херцеговине („Банке“) те резултата њеног пословања и новчаног тока, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања („МСФИ“) које је објавио Одбор за међународне рачуноводствене стандарде („ОМРС“), те је одговорна за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућују припремање финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за подузимање корака који су јој у разумној мјери доступни како би јој омогућили очување имовине Банке, те спречавање и откривање превара и осталих неправилности.

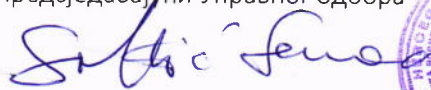
Управни одбор је одговоран за одабир прикладних рачуноводствених политика које су у складу са важећим законским захтјевима, а Управа је одговорна за њихову досљедну примјену, доношење разумних и увјерљивих просуђивања и процјена, те припремање финансијских извјештаја по начелу трајности пословања.

Управа је дужна поднијети на одобравање Управном одбору годишње финансијске извјештаје, а Управни одбор одобрава годишње финансијске извјештаје те их подноси Парламентарној скупштини Босне и Херцеговине.

Приложени финансијски извјештаји приказани на страницама од 5 до 80 одобрени су од стране Управног одбора 27. марта 2019. године и потписани у његово име:

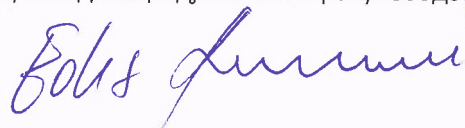
др Сенад Софтић

предсједавајући Управног одбора



мр Едис Ковачевић

руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије



Извјештај независног ревизора

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

Управном одбору Централне банке Босне и Херцеговине

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту "Банка") који садрже извјештај о финансијском положају на дан 31. децембар 2018. године и извјештај о добити или губитку, извјештај о свеобухватној добити, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на наведени датум, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји приказују фер и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Централне банке Босне и Херцеговине на дан 31. децембар 2018 године, резултате њеног пословања, и новчане токове за годину која се завршава на наведени датум, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Основа за мишљење

Спровели смо ревизију у складу са Међународним стандардима ревизије (МСР). Наше одговорности, према наведеним стандардима, додатно су описане у пасусу Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Банку, у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA Кодексом) као и у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја Банке у Босни и Херцеговини, и испунили смо наше етичке обавезе у складу са тим захтјевима. Сматрамо да су ревизорски докази које смо прикупили довољни и одговарајући за пружање основе за давање нашег мишљења.

Одговорност Управе и Управног одбора Банке за финансијске извјештаје

Управа је одговорна за састављање и фер презентацију финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања, и за оне интерне контроле које Управа одреди да су потребне за омогућавање састављања финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне грешке настале услед преваре или грешке.

У састављању финансијских извјештаја, Управа је одговорна за процјену способности Банке да настави са пословање по временски неограниченом пословању и објављивање, ако је примјенљиво, питања која се односе на наставак пословања и кориштење рачуноводствене основе сталности пословања.

Управни одбор Банке одговоран је за надгледање процеса финансијског извјештавања Банке.

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наши циљеви су да стекнемо разумно увјерење о томе јесу ли финансијски извјештаји као целина без значајног погрешног приказа, било због превара или грешака и да издамо ревизорски извјештај који укључује наше мишљење. Разумно увјеравање је виши ниво увјеравања, али није гаранција да ће ревизија обављена у складу са МСР увијек открити материјалне грешке када оне постоје. Грешке могу да произађу из криминалних радњи и грешака и сматрају се значајним ако појединачно или збирно могу утицати на економске одлуке корисника донесене на основу финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије, обављене у складу са МСР, ми користимо професионално просуђивање и задржавамо професионални скептицизам током поступка ревизије. Ми такође:

- Идентификујемо и процјењујемо ризике значајног погрешног приказа финансијских извјештаја, због преваре или грешке, обликујемо и обављамо ревизијске поступке као реакцију на те ризике и прибављамо ревизијске доказе који су довољни да пруже основу за наше мишљење. Ризик неоткривања значајне материјалне грешке која је последица преваре је већи од ризика насталог услед грешке, јер превара може подразумевати дослук, кривотворење, намјерно изостављање, погрешне интерпретације, или заобилажење интерних контрола;
- Постигемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију, у циљу креирања ревизијских процедура, које су одговарајуће у датим околностима, али не и у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке;
- Оцјењујемо адекватност коришћених рачуноводствених политика, разумности рачуноводствених процјена и повезаних објелодањивања које је створила Управа;
- Закључујемо о примјерности коришћења рачуноводствене основе засноване на временској неограничености пословања Управе и, темељно на прибављеним ревизијским доказима, закључујемо о томе постоји ли значајна неизвјесност у вези са догађајима или условима који могу довести до значајне сумње у могућност Банке да настави са пословањем. Уколико закључимо да постоји значајна неизвјесност, од нас се захтјева, да у свом ревизорском извјештају скренемо пажњу о овим објављивањима у финансијским извјештајима, или ако таква објављивања нису адекватна, да модификујемо мишљење. Наши закључци су засновани на ревизијским доказима који су прикупљени до дана израде ревизорског извјештаја. Међутим, будући догађаји или околности могу проузроковати престанак пословања Банке;
- Дајемо оцјену опште презентације и садржаја финансијских извјештаја, укључујући и објављивања, као и да ли финансијски извјештаји представљају трансакције и догађаје на начин на који се постиже фер презентација.

Остварили смо комуникацију са Управним одбором у вези са, између осталог, планираним обимом и временом обављања ревизије и значајних резултата ревизије, укључујући било које значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали у току наше ревизије.

Др Александар Џомбић



Директор
Grant Thornton д.о.о.

Бања Лука, 27. март 2019

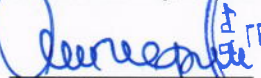
Др Александар Џомбић



Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о.

Бања Лука, 27. март 2019

Suzana Stavrikj, Partner



Grant Thornton д.о.о.

Скопје, 27. март 2019



Kledian Kodra, Partner



Grant Thornton sh.p.k.

Тирана, 27. март 2019

ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ

У хиљадама КМ	Напомена	За годину која је завршила 31. децембра	
		2018.	2017.
Каматни приходи		48.186	42.996
Каматни расходи		(24.393)	(21.022)
НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ	4	23.793	21.974
Приходи од накнада и провизија		17.209	15.834
Расходи од накнада и провизија		(636)	(562)
НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	5	16.573	15.272
Нето реализовани добици од продаје финансијске имовине по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	6	4.277	-
Нето реализовани добици од продаје финансијске имовине расположиве за продају	7	-	2.587
Нето добици / (губици) од курсних разлика	8	151	(560)
Остали приходи	9	1.522	1.549
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		46.316	40.822
Трошкови особља	10	(19.034)	(19.019)
Административни и остали оперативни трошкови	11	(8.250)	(7.583)
Депрецијација и амортизација	20	(2.426)	(2.035)
ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ		(29.710)	(28.637)
ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПРИЈЕ РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАНЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ		16.606	12.185
Нето резервације за очекиване кредитне губитке	12	(8.175)	-
НЕТО ДОБИТ ЗА ГОДИНУ		8.431	12.185

Напомене на странама од 12 до 80 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ

У хиљадама КМ	Напомена	За годину која је завршила 31. децембра	
		2018.	2017.
НЕТО ДОБИТ ЗА ГОДИНУ		8.431	12.185
Остала свеобухватна добит			
<i>Ставке које су или које се могу накнадно пренијети у добит или губитак:</i>			
Финансијска имовина расположива за продају			
Нето промјена у фер вриједности током године	15	-	(15.890)
Рекласификација у добит или губитак	7	-	(2.587)
		-	(18.477)
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит			
Нето промјена у фер вриједности током године	16	(6.390)	-
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке	12, 32.1.1.	7.301	-
Рекласификација у добит или губитак	6	(4.277)	-
		(3.366)	-
Монетарно злато			
Нето промјена у фер вриједности током године	17	6.138	(1.194)
		6.138	(1.194)
Укупно остала свеобухватна добит / (губитак)		2.772	(19.671)
УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ / (ГУБИТАК) ЗА ГОДИНУ		11.203	(7.486)

Напомене на странама од 12 до 80 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ

У хиљадама КМ	Напомена	На дан	
		31. децембар 2018.	31. децембар 2017.
ИМОВИНА			
Страна валута у готовини	13	274.099	236.402
Депозити код иностраних банака	14	2.911.448	2.698.650
Финансијска имовина расположива за продају	15	-	6.202.071
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	16	8.225.439	-
Монетарно злато	17	209.996	203.908
Специјална права вучења у ММФ-у	29, 34	2.236	1.531
Улагања која се држе до доспијећа	18	-	1.214.062
Остала имовина	19	10.554	11.656
Некретнине и опрема	20	44.677	45.465
Нематеријална имовина	20	1.342	1.072
Остала улагања	21	27.813	27.813
УКУПНО ИМОВИНА		11.707.604	10.642.630
ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ			
ОБАВЕЗЕ			
Готов новац у оптицају	22	4.750.614	4.319.360
Депозити банака	23	5.523.290	5.033.065
Депозити Владе и осталих депонената	24	709.367	624.708
Резервације за обавезе и трошкове	25	1.259	1.650
Остале обавезе	26	3.227	11.212
Укупно обавезе		10.987.757	9.989.995
КАПИТАЛ			
Почетни капитал		25.000	25.000
Резерве		694.847	627.635
Укупно капитал	27	719.847	652.635
УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ		11.707.604	10.642.630

Напомене на странама од 12 до 80 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

У хиљадама КМ

	Почетни капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерве фер вриједности – финансијска имовина по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	Резервације за очекиване кредитне губитке	Резерве фер вриједности – финансијска имовина расположива за продају	Резерве фер вриједности – монетарно злато	Укупно резерве	Укупно капитал
На дан 31. децембар 2017. године	25.000	542.766	31.300	-	-	93.120	(39.551)	627.635	652.635
Утицај примјене МСФИ 9 (Напомена 2.6. (ц))	-	-	-	141.765	4.290	(93.120)	39.551	56.009	56.009
На дан 1. јануар 2018. године -преправљено	25.000	506.289	31.300	141.765	4.290	-	-	683.644	708.644
Укупно свеобухватна добит за годину	-	8.431	-	(8.069)	4.703	-	6.138	11.203	11.203
Нето добит за годину (Напомена 28)	-	8.431	-	-	-	-	-	8.431	8.431
Остала свеобухватна добит	-	-	-	(8.069)	4.703	-	6.138	2.772	2.772
Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких хартија од вриједности	-	-	-	(6.390)	-	-	-	(6.390)	(6.390)
Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких хартија од вриједности пренесене у добит или губитак	-	-	-	(1.679)	-	-	-	(1.679)	(1.679)
Нето нереализоване позитивне промјене у резервацијама за очекиване кредитне губитке за дужничке хартије од вриједности	-	-	-	-	7.301	-	-	7.301	7.301
Нето реализоване позитивне промјене у резервацијама за очекиване кредитне губитке пренесене у добит или губитак за дужничке хартије од вриједности	-	-	-	-	(2.598)	-	-	(2.598)	(2.598)
Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата	-	-	-	-	-	-	6.138	6.138	6.138
Стање на дан 31. децембар 2018. године	25.000	514.720	31.300	133.696	8.993	-	6.138	694.847	719.847

Напомене на странама од 12 до 80 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ

	Почетни капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерве фер вриједности – финансијска имовина расположива за продају	Резерве фер вриједности – монетарно злато	Укупно резерве	Укупно капитал
На дан 1. јануар 2017. године	25.000	537.892	31.300	111.597	(38.357)	642.432	667.432
Укупно свеобухватни (губитак) за годину	-	12.185	-	(18.477)	(1.194)	(7.486)	(7.486)
Нето добит за годину	-	12.185	-	-	-	12.185	12.185
Остали свеобухватни (губитак)	-	-	-	(18.477)	(1.194)	(19.671)	(19.671)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких хартија од вриједности</i>	-	-	-	(15.890)	-	(15.890)	(15.890)
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких хартија од вриједности пренесене у добит или губитак</i>	-	-	-	(2.587)	-	(2.587)	(2.587)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	-	-	(1.194)	(1.194)	(1.194)
Расподјела добити							
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 28)	-	(7.311)	-	-	-	(7.311)	(7.311)
Стање на дан 31. децембар 2017. године	25.000	542.766	31.300	93.120	(39.551)	627.635	652.635

Напомене на странама од 12 до 80 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

За годину која је завршила
31. децембра

У хиљадама КМ	Напомена	За годину која је завршила	
		2018.	2017.
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ			
Нето добит за годину		8.431	12.185
Прилагођено за:			
Каматне приходе	4	(48.186)	(42.996)
Каматне расходе	4	24.393	21.022
Нето резервације за очекиване кредитне губитке	12	8.175	-
Нето реализоване (добитке) од продаје финансијске имовине расположиве за продају		-	(2.587)
Нето реализоване (добитке) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		(4.277)	-
Нето (добитке) / губитке од курсних разлика		(151)	560
Приходе од донација	9	(144)	(132)
Резервације за обавезе и трошкове	25	(222)	226
Нето (добитке) од отуђења некретнина и опреме		(3)	(43)
Приход од дивиденди признат у добит или губитак	9	(589)	(763)
Депрецијацију и амортизацију	20	2.426	2.035
Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама		(10.147)	(10.493)
Промјене на пословној имовини и обавезама			
(Повећање) орочених депозита код иностраних банака преко 3 мјесеца		(641.253)	(681.284)
(Повећање) дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		(729.251)	-
(Повећање) финансијске имовине расположиве за продају		-	(1.175.774)
(Повећање) улагања која се држе до доспијећа		-	(69.113)
Смањење / (повећање) остале имовине		1.221	(7.222)
Повећање готовог новца у оптицају		431.254	252.556
Повећање депозита		580.668	802.663
(Смањење) осталих обавеза		(566)	(1.088)
Исплате по основу резервација за обавезе и трошкове		(169)	(187)
Наплаћена камата		60	29
Плаћена камата		(8.637)	(10.477)
Нето новац од оперативних активности		(376.820)	(900.390)
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи од продаје некретнина и опреме		5	46
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(1.910)	(3.100)
Примљена дивиденда		589	763
Нето новац од инвестиционих активности		(1.316)	(2.291)