



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA PERIOD TOKOM
GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 30. JUNA 2023.**

(nerevidirani)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 28. juli 2023. godine



SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izvještaj o finansijskom položaju	2
Izvještaj o dobiti ili gubitku	3
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o promjenama u kapitalu	5
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje	9 - 44
1 Osnovne informacije	
2 Osnova za pripremu	
3 Aranžman valutnog odbora	
4 Klasifikacija i mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza	
5 Upravljanje finansijskim rizicima	
6 Gotovina u stranim valutama	
7 Depoziti kod inostranih banaka	
8 Specijalna prava vučenja u MMF-u	
9 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
10 Monetarno zlato	
11 Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	
12 Ostala imovina	
13 Novčanice i kovanice u opticaju	
14 Depoziti banaka	
15 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
16 Ostale obaveze	
17 Neto kamatni prihodi	
18 Neto prihodi od naknada i provizija	
19 Neto realizovani (gubici) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
20 Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata	
21 Neto (gubici) / dobiti od kursnih razlika	
22 Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	
23 Ostali prihodi	
24 Troškovi osoblja	
25 Administrativni i ostali operativni troškovi	
26 Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	
27 Kapital	
28 Novac i novčani ekvivalenti	
29 Transakcije sa povezanim licima	
30 Vanbilansni depoziti	
31 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	
32 Događaji poslije datuma izvještavanja	

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE
Sažeti finansijski izvještaji za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za ove sažete finansijske izvještaje, koji su pripremljeni u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine“.

Uprava je odgovorna za dosljednu primjenu odabranih računovodstvenih politika, donošenje razumnih i uvjerljivih prosuđivanja i procjena i za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni i za sprovođenje takvih internih kontrola koje omogućavaju očuvanje imovine Centralne banke Bosne i Hercegovine te sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Upravno vijeće razmatra finansijske izvještaje i nadgleda proces finansijskog izvještavanja Centralne banke Bosne i Hercegovine. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet koji se sastoji od tri nezavisna člana. Revizorski komitet pregleda sažete finansijske izvještaje, nakon čega se isti razmatraju i odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Ovi nerevidirani sažeti finansijski izvještaji prezentuju istinito i vjerno, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine te rezultate njenog poslovanja i novčanih tokova na dan i za periode prezentovane u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

Priloženi nerevidirani sažeti finansijski izvještaji na stranama od 2 do 44 su odobreni od strane Upravnog vijeća 28. jula 2023. godine.


dr. Senad Softić
Predsjedavajući Upravnog vijeća
Guverner




mr. Vesna Paćuka
Rukovodilac Odjeljenja za računovodstvo i finansije

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	30. juni 2023.	Na dan 31. decembar 2022.
IMOVINA			
Gotovina u stranim valutama	6	531.551	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	7	7.817.424	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	8, 31	1.654	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	5.625.960	5.887.589
Monetarno zlato	10	165.177	160.040
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	11	1.176.123	1.172.862
Ostala imovina	12	19.333	19.280
Nekretnine i oprema		47.751	48.535
Nematerijalna imovina		759	844
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		15.413.545	16.162.332
OBAVEZE I KAPITAL			
OBAVEZE			
Novčanice i kovanice u opticaju	13	7.571.373	7.436.097
Depoziti banaka	14	6.349.849	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	15	784.820	958.245
Rezervisanja		875	897
Ostale obaveze	16	3.371	4.301
Ukupno obaveze		14.710.288	15.616.927
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		570.497	520.405
Neto dobit za period		107.760	-
Ukupno kapital	27	703.257	545.405
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		15.413.545	16.162.332

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	Za period			
		1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Kamatni prihodi		70.168	16.269	119.427	32.723
Kamatni rashodi		(3.052)	(13.301)	(6.479)	(27.832)
NETO KAMATNI PRIHODI	17	67.116	2.968	112.948	4.891
Prihodi od naknada i provizija		5.373	5.393	10.578	11.383
Rashodi od naknada i provizija		(131)	(210)	(263)	(431)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	18	5.242	5.183	10.315	10.952
Neto realizovani (gubici) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	-	(12.178)	-	(10.159)
Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata	20	-	-	-	11.489
Neto (gubici) / dobiti od kursnih razlika	21	(16)	100	(480)	244
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	22	274	(194)	621	(547)
Ostali prihodi	23	686	691	720	787
OPERATIVNI PRIHODI		73.302	(3.430)	124.124	17.657
Troškovi osoblja	24	(5.215)	(4.847)	(9.702)	(9.060)
Administrativni i ostali operativni troškovi	25	(1.606)	(1.615)	(3.077)	(3.207)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	26	(1.115)	(852)	(2.174)	(1.940)
Troškovi amortizacije		(703)	(721)	(1.411)	(1.447)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(8.639)	(8.035)	(16.364)	(15.654)
NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA PERIOD		64.663	(11.465)	107.760	2.003

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	Za period 1.1. - 30.6. 2022.
NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA PERIOD		64.663	(11.465)	107.760	2.003
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)					
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>					
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	9	15.824	(110.801)	45.049	(261.103)
Neto promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke priznata u dobit ili gubitak tokom perioda	5.1.1.	17	(10)	(94)	(22)
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	19	-	12.178	-	10.159
		15.841	(98.633)	44.955	(250.966)
Monetarno zlato					
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	10	(5.268)	(4.642)	5.137	23.178
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje monetarnog zlata	20	-	-	-	(11.489)
		(5.268)	(4.642)	5.137	11.689
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		10.573	(103.275)	50.092	(239.277)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA PERIOD		75.236	(114.740)	157.852	(237.274)

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Neto dobit za period	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2023. godine	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Ukupno sveobuhvatna dobit za period	-	44.955	5.137	-	-	50.092	107.760	157.852
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Ostala sveobuhvatna dobit	-	44.955	5.137	-	-	50.092	-	50.092
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	45.049	-	-	-	45.049	-	45.049
<i>Neto otpuštanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(94)	-	-	-	(94)	-	(94)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	5.137	-	-	5.137	-	5.137
Stanje na dan 30. juni 2023. godine	25.000	(98.050)	63.248	31.300	573.999	570.497	107.760	703.257

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANI) (NASTAVAK)

U hiljadama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Neto dobit za period	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2022. godine	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za period	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	2.003	(237.274)
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	-	(239.277)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(261.103)	-	-	-	(261.103)	-	(261.103)
<i>Neto otpuštanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(22)	-	-	-	(22)	-	(22)
<i>Neto realizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	10.159	-	-	-	10.159	-	10.159
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	23.178	-	-	23.178	-	23.178
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Stanje na dan 30. juni 2022. godine	25.000	(92.052)	109.818	31.300	548.100	597.166	2.003	624.169

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANI)

	Napomena	Za period	
		1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
U hiljadama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za period		107.760	2.003
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	17	(119.427)	(32.723)
Kamatne rashode	17	6.479	27.832
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	22	(621)	547
Neto realizovane gubitke od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	-	10.159
Neto realizovane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	20	-	(11.489)
Neto gubitke / (dobitke) od kursnih razlika	21	480	(244)
Prihode od donacija		(2)	(2)
Neto povećanje u rezervisanjima		24	13
Prihod od dividende priznat u dobit ili gubitak		(721)	(721)
Amortizaciju		1.411	1.447
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama		(4.617)	(3.178)
Promjene na poslovnoj imovini i obavezama			
(Povećanje) / smanjenje oročenih depozita kod inostranih banaka		(939.581)	156.757
Smanjenje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		306.678	1.855.683
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku		(3.261)	(1.168.830)
Smanjenje monetarnog zlata		-	28.477
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(500)	2.557
Povećanje novčanica i kovanica u opticaju	13	135.276	298.173
(Smanjenje) depozita banaka		(868.030)	(388.068)
(Smanjenje) depozita Vlade i ostalih javnih institucija		(173.425)	(119.215)
(Smanjenje) ostalih obaveza		(869)	(5.114)
Isplate po osnovu rezervisanja		(46)	(77)
Naplaćena kamata		107.527	29.863
Plaćena kamata		(5.987)	(27.867)
Neto novac od operativnih aktivnosti		(1.446.835)	659.161
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(539)	(215)
Primljena dividenda		721	721
Neto novac od investicijskih aktivnosti		182	506

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANI) (NASTAVAK)

U hiljadama KM	Napomena	1.1. - 30.6. 2023.	Za period 1.1. - 30.6. 2022.
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		582	(376)
Neto efekti kursnih promjena na novac i novčane ekvivalente		(539)	294
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(1.446.610)	659.585
Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda		7.846.633	3.986.726
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	<u>28</u>	6.400.023	4.646.311

Odabrane napomene na stranama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

**ODABRANE NAPOMENE UZ SAŽETE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD
TOKOM GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 30. JUNA 2023. (NEREVIDIRANE)**

1. OSNOVNE INFORMACIJE

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

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

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

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

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

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

Na datume izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

Upravno vijeće

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

Uprava

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

Na datume izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Revizorski komitet

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU

2.1. Izjava o usklađenosti

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine“ objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeti finansijski izvještaji ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvještaja pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvještajima Centralne banke za godinu koja je završila 31. decembra 2022. godine („godišnji finansijski izvještaji“).

Odabrane napomene koje su date uz ove sažete finansijske izvještaje pojašnjavaju značajne događaje i transakcije za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Centralne banke u odnosu na posljednje godišnje finansijske izvještaje.

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni na osnovu pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja. Više informacija o značajnim promjenama i uslovima u okruženju u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom periodu je objavljeno u [napomeni 2.7](#).

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.2. Osnova za mjerenje

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći historijski trošak kao osnovu mjerenja, izuzev za navedene značajne stavke:

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

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeti finansijski izvještaji Centralne banke su prikazani u državnoj valuti BiH koju predstavlja KM. Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu hiljadu (ukoliko nije drugačije navedeno).

2.4. Promjene MSFI-ova

Na dan odobrenja ovih sažetih finansijskih izvještaja, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. januara 2023. godine. Njihova primjena nema značajan uticaj na sažete finansijske izvještaje Centralne banke.

2.5. Računovodstvene politike

Sažeti finansijski izvještaji Centralne banke su pripremljeni u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih finansijskih izvještaja.

2.6. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procjene

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosuđivanja, procjena i pretpostavki koji utiču na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obaveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim finansijskim izvještajima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni prema uslovima koji su postojali zaključno sa 30. junom 2023. godine. Uslovi u budućnosti mogu biti drugačiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

2.7. Značajne promjene i uslovi u okruženju za period 1.1. - 30.6.2023. godine

Tekući period izvještavanja je bio u znaku nastavljenog prisustva visokih stopa inflacije na globalnom nivou, zahtijevajući kontinuitet djelovanja vodećih centralnih banaka u smjeru daljeg podizanja ključnih kamatnih stopa, prisustva pojačane neizvjesnosti uslijed geopolitičkih tenzija, kao i iznenadnih situacija propadanja i preuzimanja određenih inostranih banaka. Značajno drugačije okolnosti za izvršavanje operacija Centralne banke u tekućem izvještajnom periodu u odnosu na uporedni, a koje su objavljene u posljednjim godišnjim finansijskim izvještajima, su rezultirale iskazivanjem iznosa tekućeg perioda i na datum izvještavanja koji značajno odstupaju od odgovarajućih iznosa uporednih perioda u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

U tekućem izvještajnom periodu, Evropska centralna banka („ECB“) je u četiri navrata podizala ključne kamatne stope u ukupnom iznosu za 150 baznih poena. Dodatna povećanja ključnih kamatnih stopa ECB-a su direktno determinisala uslove na finansijskim tržištima europodručja na kojima Centralna banka primarno investira devizne rezerve. Tekući izvještajni period obilježen je rastom kamatnih stopa na deponovana sredstva kod inostranih banaka na finansijskim tržištima europodručja, ali uz istovremenu prisutnost volatilnih kretanja tržišnih prinosa dužničkih instrumenata, posebno sa dužim rokovima dospjeća.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.7. Značajne promjene i uslovi u okruženju za period 1.1. - 30.6.2023. godine (nastavak)

Navedene okolnosti su direktno uticale na proces investiranja deviznih rezervi i ostvarene iznose prinosnog dijela investiranih sredstava deviznih rezervi u kamatonosnu finansijsku imovinu. Tokom tekućeg perioda izvještavanja, ostvareni su značajni iznosi deviznih kamatnih prihoda odnosno značajna neto dobit perioda primarnim držanjem sredstava deviznih rezervi Centralne banke kod inostranih banaka. Neto dobit perioda je pozitivno uticala na iznos kapitala na datum izvještavanja jačanjem kapitala Centralne banke kamatnom komponentom dobiti koja je stabilna komponenta odnosno generirajući ukupnu sveobuhvatnu dobit perioda.

Na datum izvještavanja, najveći dio kamatonosne finansijske imovine Centralne banke je investiran u depozite kod inostranih banaka, a najveći volumen investiranih sredstva se drži kod inostranih centralnih banaka.

Tokom tekućeg perioda izvještavanja, portfolio dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se postepeno smanjivao novčanim prilivima po osnovu njihovog dospijea. U drugom kvartalu tekućeg perioda izvještavanja, Centralna banka je nastavila investiranje jednog dijela sredstava deviznih rezervi u ovaj portfolio, kupovinom dužničkih instrumenata sa kraćim rokovima dospijea.

Za više informacija o značajnim promjenama i iznosima na pozicijama depozita kod inostranih banaka i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit pogledati sljedeće povezane napomene:

Napomena	Naziv
5	Upravljanje finansijskim rizicima
7	Depoziti kod inostranih banaka
9	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
17	Neto kamatni prihodi

Na datum izvještavanja, monetarna pasiva Centralne banke, a koja ujedno čini gotovo cjelokupne finansijske obaveze Centralne banke, je značajno smanjena u odnosu na odgovarajuće objavljene iznose u posljednjim godišnjim finansijskim izvještajima. Smanjenje monetarne pasive Centralne banke je uzrokovano realizacijom značajnih iznosa transakcija kupovina i prodaja KM od strane Centralne banke sa deponentima i domaćim bankama tokom perioda izvještavanja, rezultirajući kumulativnim neto kupovinama KM za period izvještavanja. Transakcije neto kupovina KM sa deponentima su primarno izvršavane za potrebe servisiranja vanjskog duga BiH odnosno prebacivanja novčanih sredstava na vanbilansne tekuće račune deponenata.

U tekućem izvještajnom periodu, domaće banke su necikličnim intezitetom podizale i vraćale KM gotov novac putem trezora Centralne banke. Kumulativni neto efekat navedenih transakcija, realizovan preko računa rezervi domaćih banaka, je doveo do neto povećanja KM gotovog novca u opticaju za tekući period izvještavanja, utičući na promjenu iznosa analitičke strukture komponenti monetarne pasive Centralne banke na datum izvještavanja.

Neto smanjenje monetarne pasive po osnovu izvršenih transakcija neto kupovina KM je direktno smanjilo i devizne rezerve Centralne banke na datum izvještavanja.

Od 1. januara 2023. godine, Centralna banka je počela sa primjenom novih utvrđenih stopa naknada po pitanju instrumenta obavezne rezerve, uvođenjem pozitivnih stopa naknada prema domaćim bankama na sredstva obaveznih rezervi u zavisnosti od njihove osnovice za obračun. Za više informacija o promjenama i stanjima komponenti monetarne pasive pogledati napomene:

Napomena	Naziv
13	Novčanice i kovanice u opticaju
14	Depoziti banaka
15	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
17	Neto kamatni prihodi
32	Događaji poslije datuma izvještavanja

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.7. Značajne promjene i uslovi u okruženju za period 1.1. - 30.6.2023. godine (nastavak)

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

Napomena	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
27	Kapital

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakonom o Centralnoj banci definisano je pravilo za izdavanje valute „valutni odbor“ prema kojem je Centralna banka obavezna da obezbijedi da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne pređe ekvivalentan iznos (izražen u KM) njenih neto deviznih rezervi.

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Zvanične devizne rezerve		
Gotovina u stranim valutama	531.551	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	7.817.424	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.654	149
Dužnički instrumenti	6.802.083	7.060.451
Monetarno zlato	165.177	160.040
UKUPNO	15.317.889	16.065.860
Obaveze prema nerezidentima	2.653	2.583
Neto devizne rezerve (Zvanične devizne rezerve umanjene za obaveze prema nerezidentima)	15.315.236	16.063.277
Monetarna pasiva		
Novčanice i kovanice u opticaju	7.571.373	7.436.097
Depoziti banaka	6.349.849	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	784.820	958.245
UKUPNO	14.706.042	15.611.729
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	609.194	451.548

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

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

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

Neto strana aktiva je iznos koji garantuje stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorbuje potencijalne finansijske rizike koji proizilaze iz upravljanja zvaničnim deviznim rezervama. Na dan 30. juni 2023. godine finansijsko stanje neto strane aktive iznosi 609.194 hiljade KM i u potpunosti je obezbijeđena stabilnost domaće valute (31. decembar 2022: 451.548 hiljada KM).

Više informacija o finansijskim rizicima kojima je Centralna banka bila izložena u upravljanju zvaničnim deviznim rezervama je objavljeno u [napomeni 5](#).

4. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između tržišnih učesnika na datum mjerenja, nezavisno od toga da li je ona vidljiva direktno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveze, Centralna banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveze koju bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

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

Osim toga, u svrhu finansijskog izvještavanja, mjerenje fer vrijednosti se kategoriše u Nivo 1, 2 ili 3 u zavisnosti od stepena raspoloživosti i značaja ulaznih podataka za cjelokupno mjerenje fer vrijednosti, što je opisano u nastavku:

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (neprilagođene) za identičnu imovinu i obaveze na aktivnim tržištima kojima Centralna banka može pristupiti na datum mjerenja;
- Nivo 2 ulazni podaci su podaci, osim kotiranih cijena uključenih u nivo 1, koji su bilo direktno ili indirektno raspoloživi za imovinu i obaveze i
- Nivo 3 ulazni podaci su podaci koji nisu raspoloživi za imovinu ili obaveze.

4.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U hiljadama KM

	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	5.625.960	5.887.589
Monetarno zlato	165.177	160.040
UKUPNO	5.791.137	6.047.629

Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti pripada nivou 1 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

4. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	30. juni 2023. Fer vrijednost
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	531.551	531.551
Depoziti kod inostranih banaka	7.817.424	7.817.424
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.654	1.654
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	1.176.123	1.038.794
Ostala finansijska imovina	3.381	3.381
	<u>9.530.133</u>	<u>9.392.804</u>
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	9.557.946	9.420.617
Finansijske obaveze		
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u opticaju	7.571.373	7.571.373
Depoziti banaka	6.349.849	6.349.849
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	784.820	784.820
Ostale finansijske obaveze	3.112	3.112
	<u>14.709.154</u>	<u>14.709.154</u>

4. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)**4.2. Finansijska imovina i finansijske obaveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)**

U hiljadama KM

	31. decembar 2022.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	572.020	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	8.273.200	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	149	149
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	1.172.862	1.018.598
Ostala finansijska imovina	4.282	4.282
	<u>10.022.513</u>	<u>9.868.249</u>
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	10.050.326	9.896.062
Finansijske obaveze		
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u opticaju	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	958.245
Ostale finansijske obaveze	4.023	4.023
Ukupno	15.615.752	15.615.752

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

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

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

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

5.1. Kreditni rizik

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

Upravljanje kreditnim rizikom ostvaruje se putem odabira ugovornih strana investibilnog nivoa kreditnog rejtinga, ograničenjem rokova, te kontrolisanjem obima i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi, tako da se naplata ugovornih novčanih tokova nijednog trenutka ne dovodi u pitanje.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati [napomene 30](#) i [31](#)).

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

Sljedeća tabela prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja umanjenja vrijednosti i rezervacija za finansijsku imovinu u periodima izvještavanja:

U hiljadama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Depoziti kod inostranih banaka								
Na dan 1. januar	1.850	-	-	1.850	913	-	-	913
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	6.866	-	-	6.866	4.131	-	-	4.131
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(108)	-	-	(108)	(88)	-	-	(88)
Otpuštanje zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(7.281)	-	-	(7.281)	(3.690)	-	-	(3.690)
Na dan 30. juni	1.327	-	-	1.327	1.266	-	-	1.266
2. Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Na dan 1. januar	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 30. juni	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Na dan 1. januar	910	-	-	910	1.786	-	-	1.786
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	132	-	-	132	448	-	-	448
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(17)	-	-	(17)	(94)	-	-	(94)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(209)	-	-	(209)	(376)	-	-	(376)
<i>Neto (otpuštanje) tokom perioda</i>	<i>(94)</i>	-	-	<i>(94)</i>	<i>(22)</i>	-	-	<i>(22)</i>
Otpuštanje zbog prodatih instrumenata	-	-	-	-	(365)	-	-	(365)
Na dan 30. juni	816	-	-	816	1.399	-	-	1.399

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

U hiljadama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
4. Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku								
Na dan 1. januar	225	-	-	225	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	2	-	-	2	225	-	-	225
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(5)	-	-	(5)	(9)	-	-	(9)
Na dan 30. juni	222	-	-	222	216	-	-	216
5. Ostala finansijska imovina								
Na dan 1. januar	6	-	601	607	6	-	602	608
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	3	-	-	3	6	-	-	6
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(4)	-	-	(4)	(6)	-	-	(6)
Na dan 30. juni	5	-	601	606	6	-	602	608
Ukupno početno stanje na dan 1. januar	2.991	-	601	3.592	2.705	-	602	3.307
Neto (otpuštanje) / povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	(621)	-	-	(621)	182	-	-	182
Ukupno zaključno stanje na dan 30. juni	2.370	-	601	2.971	2.887	-	602	3.489

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

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

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	30. juni 2023.				31. decembar 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Gotovina u stranim valutama								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	531.551	-	-	531.551	572.020	-	-	572.020
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	531.551	-	-	531.551	572.020	-	-	572.020
Depoziti kod inostranih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	7.818.751	-	-	7.818.751	8.275.050	-	-	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.327)	-	-	(1.327)	(1.850)	-	-	(1.850)
Knjigovodstvena vrijednost	7.817.424	-	-	7.817.424	8.273.200	-	-	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.654	-	-	1.654	149	-	-	149
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	1.654	-	-	1.654	149	-	-	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.625.960	-	-	5.625.960	5.887.589	-	-	5.887.589
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	816	-	-	816	910	-	-	910
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.625.960	-	-	5.625.960	5.887.589	-	-	5.887.589

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	30. juni 2023.				31. decembar 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.176.345	-	-	1.176.345	1.173.087	-	-	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(222)	-	-	(222)	(225)	-	-	(225)
Knjigovodstvena vrijednost	1.176.123	-	-	1.176.123	1.172.862	-	-	1.172.862
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.386	-	601	3.987	4.288	-	601	4.889
Umanjenje vrijednosti	(5)	-	(601)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
Knjigovodstvena vrijednost	3.381	-	-	3.381	4.282	-	-	4.282

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

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	165.177	160.040
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	192.990	187.853

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

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

Depoziti kod inostranih banaka

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Kreditni rejting		
AAA	4.046.543	3.562.708
AA+	-	-
AA	1.043.129	450.701
AA-	757.941	-
A+	757.658	1.678.882
A	883.799	2.575.495
A-	16.452	3.481
II ¹	313.229	3.783
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Ukupno	7.818.751	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.327)	(1.850)
UKUPNO	7.817.424	8.273.200

¹ Međunarodne institucije (eng. International institutions)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U hiljadama KM

Kreditni rejting	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
AAA	2.016.876	2.142.560
AA+	620.157	693.016
AA	1.387.507	1.244.391
AA-	550.734	524.373
A+	-	-
A	-	-
A-	657.470	795.710
BBB+	-	-
BBB	393.216	487.539
BBB-	-	-
UKUPNO	5.625.960²	5.887.589

Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku

U hiljadama KM

Kreditni rejting	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
AAA	141.734	141.023
AA+	282.189	282.171
AA	220.780	219.864
AA-	146.135	145.540
A+	-	-
A	41.332	41.776
A-	191.162	190.370
BBB+	-	-
BBB	153.013	152.343
BBB-	-	-
Ukupno	1.176.345	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(222)	(225)
UKUPNO	1.176.123	1.172.862

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik

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

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

Na dan 30. juni 2023. godine, izloženost deviznih rezervi Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih kurseva u odnosu na KM iznosi 31.007 hiljada KM (31. decembar 2022. godine: 44.976 hiljada KM), što predstavlja ekvivalent 0,20% ukupne finansijske imovine (31. decembar 2022. godine: 0,28 % ukupne finansijske imovine).

Vrijednost pod rizikom je smanjena prvenstveno zbog smanjene volatilnosti kamatnih stopa, odnosno prinosa na dužničke instrumente u portfoliju deviznih rezervi Centralne banke.

Vrijednosti VaR na izvještajne datume date su u sljedećoj tabeli:

	30. juni	31. decembar
U hiljadama KM	2023.	2022.
Kamatni rizik	22.620	37.044
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	8.014	7.873
Devizni rizik	373	59
Ukupno VaR	31.007	44.976

5.2.1. Kamatni rizik

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

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku koristi modifikovano trajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Modifikovano trajanje je mjera osjetljivosti cijene finansijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modifikovano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modifikovano trajanje portfolija se izračunava kao ponderisani prosjek dospijeca novčanih tokova pojedinačnih finansijskih instrumenata u portfoliju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Modifikovano trajanje portfolija dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,74 na dan 30. juni 2023. godine (31. decembar 2022. godine iznosi: 0,92).

Kretanje kamatnih stopa i tržišnih prinosa na državne obveznice zemalja europodručja u tekućem izvještajnom periodu karakteriše izražena volatilnost uzrokovana prije svega aktivnostima ECB-a na daljem podizanju ključnih kamatnih stopa u europodručju te vijestima o poteškoćama sa kojima se suočavaju pojedine banke u SAD-u i Evropi. Ključne kamatne stope ECB su do kraja izvještajnog perioda povećane u četiri navrata i to početkom februara i krajem marta za po 50 baznih poena i početkom maja i krajem juna za po 25 baznih poena. Navedena povećanja su uticala na rast kamatnih stopa i tržišnih prinosa obveznica europodručja, a s druge strane pomenuta dešavanja u bankarskom sektoru su posljedično dovela do oštih korekcija tržišnih prinosa obveznica.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

30. juni 2023.

U hiljadama KM

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	531.551	531.551
Depoziti kod inostranih banaka	6.465.664	1.332.593	-	-	19.167	7.817.424
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.641	-	-	-	13	1.654
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.073.441	3.532.349	-	-	20.170	5.625.960
Monetarno zlato	-	-	-	-	165.177	165.177
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	-	-	116.716	1.057.397	2.010	1.176.123
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	3.381	3.381
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	8.540.746	4.864.942	116.716	1.057.397	769.282	15.349.083
Novčanice i kovanice u opticaju	-	-	-	-	7.571.373	7.571.373
Depoziti banaka	6.348.829	-	-	-	1.020	6.349.849
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	784.820	784.820
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	3.112	3.112
Ukupno finansijske obaveze	6.348.829	-	-	-	8.360.325	14.709.154
KAMATNA NEUSKLADENOST	2.191.917	4.864.942	116.716	1.057.397	(7.591.043)	639.929

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

31. decembar 2022.		Od 3	Od 1			
U hiljadama KM	Do 3	do 12	do 3	Preko 3	Beskamatno	Ukupno
	mjeseca	mjeseci	godine	godine		
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	572.020	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	147	-	-	-	2	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.500.366	4.368.552	-	-	18.671	5.887.589
Monetarno zlato	-	-	-	-	160.040	160.040
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	4.282	4.282
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	9.334.969	4.798.793	116.508	1.053.960	793.725	16.097.955
Novčanice i kovanice u opticaju	-	-	-	-	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	5.329.117	-	-	-	1.888.270	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	958.245	958.245
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	4.023	4.023
Ukupno finansijske obaveze	5.329.117	-	-	-	10.286.635	15.615.752
KAMATNA NEUSKLADENOST	4.005.852	4.798.793	116.508	1.053.960	(9.492.910)	482.203

5.2.2. Devizni rizik

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

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

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.3. Rizik likvidnosti**

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

S obzirom na obavezu garantovanja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost mora biti obezbijedena ročnom usklađenošću deviznih rezervi Centralne banke.

Ročnost finansijskih obaveza Centralne banke na datume izvještavanja prikazana je u tabelama u nastavku na osnovu preostalog ugovornog dospijeca od datuma izvještavanja:

30. juni 2023.

U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u opticaju	7.571.373	-	-	-	-	7.571.373
Depoziti banaka	6.349.849	-	-	-	-	6.349.849
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	784.820	-	-	-	-	784.820
Ostale finansijske obaveze	3.112	-	-	-	-	3.112
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	14.709.154	-	-	-	-	14.709.154

31. decembar 2022.

U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u opticaju	7.436.097	-	-	-	-	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	-	-	-	-	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	-	-	-	-	958.245
Ostale finansijske obaveze	4.023	-	-	-	-	4.023
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	15.615.752	-	-	-	-	15.615.752

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

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

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	531.513	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
UKUPNO	531.551	572.020

Tokom tekućeg izvještajnog perioda, Centralna banka je prodala EUR novčanice inostranoj banci u iznosu od 78.233 hiljade KM (1.1. - 30.6.2022. godine: Centralna banka je kupila EUR novčanice u iznosu od 293.375 hiljada KM).

7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA

Depoziti kod inostranih banaka predstavljaju investirana sredstva deviznih rezervi Centralne banke koja se drže na računima inostranih banaka i drugih finansijskih institucija.

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

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Oročeni depoziti:		
EUR	6.340.527	6.646.490
Umanjenje vrijednosti	(1.215)	(1.734)
Ukupno	6.339.312	6.644.756
Depoziti po viđenju:		
EUR	1.457.484	1.621.860
USD	14.659	2.351
CHF	4.019	2.306
GBP	2.062	2.043
	1.478.224	1.628.560
Umanjenje vrijednosti	(112)	(116)
Ukupno	1.478.112	1.628.444
UKUPNO	7.817.424	8.273.200

Depoziti kod inostranih banaka uključuju neto obračunatu kamatu u iznosu od 19.167 hiljada KM na dan 30. juni 2023. godine (31. decembar 2022. godine: Uključivali su neto obračunatu kamatu u iznosu od 8.503 hiljade KM).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

Oročeni depoziti kod inostranih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, prikazani su sljedećom tabelom:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Do mjesec dana	4.093.233	3.980.765
Od jednog do dva mjeseca	592.159	1.469.432
Od dva do tri mjeseca	316.125	764.312
Od tri do četiri mjeseca	196.470	431.981
Od četiri do dvanaest mjeseci	1.142.540	-
Ukupno	6.340.527	6.646.490
Umanjenje vrijednosti	(1.215)	(1.734)
UKUPNO	6.339.312	6.644.756

Analiza depozita kod inostranih banaka prema vrsti finansijske institucije u kojoj su sredstva investirana data je sljedećom tabelom:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Inostrane centralne banke		
Oročeni depoziti	3.155.736	2.997.881
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	1.441.782	1.621.296
	4.597.518	4.619.177
Inostrane komercijalne banke		
Oročeni depoziti	1.904.377	3.104.888
Prekonoćni depoziti	985.738	543.721
Depoziti po viđenju	17.889	3.481
	2.908.004	3.652.090
Međunarodne finansijske institucije		
Oročeni depoziti	294.676	-
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	18.553	3.783
	313.229	3.783
Ukupno	7.818.751	8.275.050
Umanjenje vrijednosti (napomena 5.1.1.)	(1.327)	(1.850)
UKUPNO	7.817.424	8.273.200

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za depozite kod inostranih banaka na datume izvještavanja je objavljeno u [napomeni 5.1.2.](#)

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

Depoziti kod inostranih banaka, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tabelom:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Luksemburg	2.018.483	1.627.805
Francuska	1.800.786	1.339.340
Švicarska	1.563.323	1.578.436
Njemačka	1.454.673	1.055.215
Velika Britanija	882.364	1.185.316
Nizozemska	98.581	98.100
SAD	541	659
Slovačka	-	1.390.179
Ukupno	7.818.751	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.327)	(1.850)
UKUPNO	7.817.424	8.273.200

8. SPECIJALNA PRAVA VUČENJA U MMF-u

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Račun specijalnih prava vučenja u MMF-u	1.641	147
Obračunata kamata	13	2
Ukupno	1.654	149
Umanjenje vrijednosti	-	-
UKUPNO	1.654	149

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

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

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

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	4.637.654	4.656.303
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	30.266	31.978
Ukupno	4.667.920	4.688.281
Diskontni dužnički instrumenti	968.136	1.212.615
Obračunati (diskont) na diskontne dužničke instrumente	(10.096)	(13.307)
Ukupno	958.040	1.199.308
UKUPNO	5.625.960	5.887.589

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

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

Na dan 30. juni 2023. godine rezervacije za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 816 hiljada KM (31. decembar 2022. godine: 910 hiljada KM). Tokom izvještajnog perioda, neto otpuštanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke, priznato u dobit ili gubitak perioda, iznosi 94 hiljade KM (1.1. - 30.6.2022. godine: Neto otpuštanje u iznosu od 22 hiljade KM). Više informacija o ovim promjenama u izvještajnim periodima je objavljeno u [napomenama 5.1.1.](#) i [22.](#)

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

	30. juni 2023.		31. decembar 2022.	
	U hiljadama KM	%	U hiljadama KM	%
Njemačka	1.588.605	28,24	1.698.303	28,84
Francuska	1.387.507	24,66	1.244.391	21,13
Španija	657.470	11,69	795.710	13,52
Belgija	511.232	9,09	483.940	8,22
Nizozemska	428.271	7,61	444.257	7,55
Italija	393.216	6,99	487.539	8,28
Austrija	387.189	6,88	461.229	7,83
Finska	232.967	4,14	231.787	3,94
Irska	39.503	0,70	40.433	0,69
UKUPNO	5.625.960	100,00	5.887.589	100,00

Promjene po osnovu dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tokom izvještajnih perioda su prikazane u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.		Za period	
	2023.	2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Na dan	5.395.564	10.551.265	5.887.589	11.629.592
Kupovine tokom perioda	998.913	1.355.000	998.913	2.865.536
Prodaje tokom perioda	-	(1.110.988)	-	(2.259.646)
Prihodi od kamata priznati tokom perioda (napomena 17)	7.031	5.366	11.490	12.346
Efeki negativnih kamatnih stopa priznati tokom perioda (napomena 17)	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(779.251)	(1.141.598)	(1.295.830)	(2.411.421)
Dospijeća kupona	(10.548)	(27.398)	(17.705)	(45.131)
Neto nerealizovana promjena u fer vrijednosti tokom perioda	15.824	(110.801)	45.049	(261.103)
Transakcijski troškovi	1	2	1	4
Na dan	5.625.960	9.512.807	5.625.960	9.512.807

Značajna odstupanja prikazanih iznosa u uporednom izvještajnom periodu su posljedica drugačijih tržišnih uslova za investiranje deviznih rezervi, značajno većeg volumena portfolija te poduzimanja drugačijih investicijskih operacija u uporednom izvještajnom periodu. Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na datume izvještavanja je objavljeno u [napomeni 5.1.2.](#)

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

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

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

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Do 3 mjeseca	1.507.321	514.934
Od 3 do 12 mjeseci	2.644.293	3.120.538
Od 1 do 3 godine	1.402.227	2.180.052
Preko 3 godine	72.119	72.065
UKUPNO	5.625.960	5.887.589

10. MONETARNO ZLATO

Na datume izvještavanja, vrijednosti ulaznih podataka za izračun fer vrijednosti monetarnog zlata su dati sljedećom tabelom:

U hiljadama KM

Na dan	Količina unci	Cijena jedne unce u KM	Fer vrijednost monetarnog zlata na dan
30. juni 2023.	48.000	3.441	165.177
31. decembar 2022.	48.000	3.334	160.040
30. juni 2022.	88.000	3.371	296.688

Promjene po osnovu monetarnog zlata u izvještajnim periodima prikazane su u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	Za period 1.1. - 30.6. 2022.
Na dan	170.445	301.330	160.040	301.987
Prodaje tokom perioda	-	-	-	(28.477)
Neto nerealizovana promjena u fer vrijednosti tokom perioda	(5.268)	(4.642)	5.137	23.178
Na dan	165.177	296.688	165.177	296.688

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Struktura ulaganja dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku je prikazana sljedećom tabelom:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	1.174.335	1.170.693
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	2.010	2.394
Ukupno	1.176.345	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(222)	(225)
UKUPNO	1.176.123	1.172.862

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po amortizovanom trošku na datume izvještavanja je objavljeno u [napomeni 5.1.2.](#)

Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku, analizirani po njihovom preostalom ugovornom dospijeću, su prikazani u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Do 3 mjeseca	-	-
Od 3 do 12 mjeseci	-	-
Od 1 do 3 godine	117.368	116.872
Preko 3 godine	1.058.977	1.056.215
Ukupno	1.176.345	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(222)	(225)
UKUPNO	1.176.123	1.172.862

12. OSTALA IMOVINA

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Bruto knjigovodstvena vrijednost ostale finansijske imovine	3.987	4.889
Umanjenje vrijednosti	(606)	(607)
Ostala finansijska imovina	3.381	4.282
Ostala nefinansijska imovina	15.952	14.998
UKUPNO	19.333	19.280

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

13. NOVČANICE I KOVANICE U OPTICAJU

Iznosi novčanica i kovanica u opticaju su prikazani u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Kovanice u opticaju	253.367	243.749
Novčanice u opticaju	7.318.006	7.192.348
UKUPNO	7.571.373	7.436.097

Promjene po osnovu novčanica i kovanica u opticaju tokom izvještajnih perioda su prikazane u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	Za period 1.1. - 30.6. 2022.
Novčanice i kovanice u opticaju na dan	7.397.890	7.333.713	7.436.097	6.923.818
Neto porast / (smanjenje) vrijednosti novčanica i kovanica u opticaju tokom perioda	173.483	(111.722)	135.276	298.173
Novčanice i kovanice u opticaju na dan	7.571.373	7.221.991	7.571.373	7.221.991

14. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti domaćih banaka	6.348.829	7.215.919
Računi rezervi organizacionih jedinica Centralne banke	987	1.435
Posebni depoziti domaćih banaka - blokirana sredstva	33	33
UKUPNO	6.349.849	7.217.387

Depoziti domaćih banaka uključuju obračunatu naknadu po osnovu politike obavezne rezerve u iznosu od 492 hiljade KM na dan 30. juni 2023. godine (31. decembar 2022. godine: Uključivali su negativnu obračunatu naknadu u iznosu od 894 hiljade KM).

15. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Budžetski depoziti institucija BiH	515.765	560.390
Depoziti ostalih javnih institucija	152.644	272.721
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	107.098	125.108
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	9.313	26
UKUPNO	784.820	958.245

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

16. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Ostale finansijske obaveze	3.112	4.023
Ostale nefinansijske obaveze	259	278
UKUPNO	3.371	4.301

17. NETO KAMATNI PRIHODI

U hiljadama KM	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	Za period 1.1. - 30.6. 2022.
Kamatni prihodi po osnovu:				
Depozita kod inostranih banaka (napomena 7)	60.130	38	101.970	38
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 9)	7.031	5.366	11.490	12.346
Dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku (napomena 11)	2.966	2.334	5.896	2.691
Specijalnih prava vučenja u MMF-u	41	3	71	4
Efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	8.528	-	17.644
Ukupno	70.168	16.269	119.427	32.723
Kamatni rashodi po osnovu:				
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 9)	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
Depozita domaćih banaka	(1.478)	-	(2.932)	-
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	-	(5.260)	-	(10.462)
Ukupno	(3.052)	(13.301)	(6.479)	(27.832)
Neto kamatni prihodi	67.116	2.968	112.948	4.891

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Ukupni kamatni i srodni prihodi i rashodi po klasama finansijskih instrumenata su prikazani u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
1. Finansijska imovina po amortizovanom trošku				
<i>Kamatni prihodi po osnovu:</i>				
Depozita kod inostranih banaka	60.130	38	101.970	38
Dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku	2.966	2.334	5.896	2.691
Specijalnih prava vučenja u MMF-u	41	3	71	4
	<u>63.137</u>	<u>2.375</u>	<u>107.937</u>	<u>2.733</u>
<i>Kamatni rashodi po osnovu:</i>				
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	-	(5.260)	-	(10.462)
	<u>-</u>	<u>(5.260)</u>	<u>-</u>	<u>(10.462)</u>
Ukupno	63.137	(2.885)	107.937	(7.729)
2. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Kamatni prihodi	7.031	5.366	11.490	12.346
Efekti negativnih kamatnih stopa	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
Ukupno	5.457	(2.675)	7.943	(5.024)
3. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku				
Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	8.528	-	17.644
Kamatni rashodi po osnovu depozita domaćih banaka	(1.478)	-	(2.932)	-
Ukupno	(1.478)	8.528	(2.932)	17.644
Neto kamatni prihodi	67.116	2.968	112.948	4.891

Naredna tabela prikazuje iznose kamatnih prihoda i efekte negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka sa analitičkim prikazom pripadajućih iznosa u zavisnosti od tipa oročenja:

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Kamatni prihodi				
Oročeni depoziti	51.728	35	87.521	35
Depoziti po viđenju	8.402	3	14.449	3
Ukupno	60.130	38	101.970	38
Efekti negativnih kamatnih stopa				
Oročeni depoziti	-	(4.441)	-	(8.808)
Depoziti po viđenju	-	(819)	-	(1.654)
Ukupno	-	(5.260)	-	(10.462)

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite kod inostranih banaka iznosi 2,64% u periodu 1.1. - 30.6.2023. godine (1.1. - 30.6.2022. godine: Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,51%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,29% u periodu 1.1. - 30.6.2023. godine (1.1. - 30.6.2022. godine: Prosječna negativna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,29%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortizovanom trošku iznosi 1,01% u periodu 1.1. - 30.6.2023. godine (1.1. - 30.6.2022. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,93%).

Osnovicu za obračun rashoda od kamata odnosno efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka generiše ukupan iznos depozita domaćih banaka na računima rezervi tokom desetodnevnog obračunskog perioda, koji se sastoji od iznosa obavezne rezerve i iznosa sredstava iznad obavezne rezerve.

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

U periodu 1.1. - 30.6.2023. godine, Centralna banka obračunava i isplaćuje naknadu domaćim bankama na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti i po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom. Na sredstva iznad obavezne rezerve obračunava se nulta stopa naknade.

U periodu od 1.1. - 30.6.2022. godine Centralna banka nije obračunavala naknadu na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, dok se naknada obračunavala i naplaćivala na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom, kao i na iznos sredstava iznad obavezne rezerve. Stope naknada Centralne banke su bile vezane za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a, s tim da se stopa naknade na iznos sredstava obavezne rezerve dodatno umanjivala za 10 baznih poena, a na iznos sredstava iznad obavezne rezerve za 25 baznih poena. Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a u uporednom izvještajnom periodu je iznosila 0,50%.

Tokom izvještajnih perioda stope naknada Centralne banke iznose:

Osnovica za obračun naknade	Stopa naknade Centralne banke za period	
	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Sredstva obavezne rezerve		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	0,25%	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	0,10%	(0,60%)
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	0,10%	(0,60%)
Sredstva iznad obavezne rezerve	0,00%	(0,75%)

Kamatni rashodi po osnovu depozita domaćih banaka uključuju rashode po osnovu sredstava obaveznih rezervi u iznosu od 2.932 hiljade KM u periodu 1.1. - 30.6.2023. godine (1.1. - 30.6.2022. godine: Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka su uključivali prihode po osnovu sredstava iznad obaveznih rezervi u iznosu od 13.657 hiljada KM i 3.987 hiljada KM po osnovu sredstava obaveznih rezervi)

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

18. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6.
Prihodi od naknada i provizija po osnovu:				
usluga za domaće banke	5.019	4.930	9.865	10.507
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	354	463	713	876
Ukupno	5.373	5.393	10.578	11.383
Rashodi od naknada i provizija po osnovu:				
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(121)	(201)	(245)	(412)
transakcija sa bankama u inostranstvu	(9)	(8)	(16)	(16)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(1)	(1)	(2)	(3)
Ukupno	(131)	(210)	(263)	(431)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.242	5.183	10.315	10.952

19. NETO REALIZOVANI (GUBICI) OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6.
Realizovani dobiti	-	5.911	-	14.277
Realizovani gubici	-	(18.089)	-	(24.436)
UKUPNO	-	(12.178)	-	(10.159)

Odgovarajući iznosi realizovanih dobitaka po osnovu otpuštanja rezervacija za očekivane kreditne gubitke za prodate dužničke instrumente u uporednom izvještajnom periodu su prikazani u [napomeni 5.1.1.](#)

20. NETO REALIZOVANI DOBICI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA

U uporednom izvještajnom periodu prodato je 8.000 unci monetarnog zlata pri čemu je ostvaren neto realizovani dobitak u iznosu od 11.489 hiljada KM. Dobici koji proizilaze iz promjena fer vrijednosti monetarnog zlata, a koji su priznati u okviru ostale sveobuhvatne dobiti na poziciji rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, priznaju se kao realizovani dobiti u okviru računa dobiti ili gubitka na datum prodaje.

21. NETO (GUBICI) / DOBICI OD KURSNIH RAZLIKA

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6.
Neto nerealizovani (gubici) / dobiti od kursnih razlika	(23)	92	(525)	144
Neto realizovani dobiti od kursnih razlika	7	8	45	100
UKUPNO	(16)	100	(480)	244

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

22. NETO POVEĆANJE / UMANJENJE VRIJEDNOSTI NA FINANSIJSKU IMOVINU

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovu umanjenja vrijednosti na depozite kod inostranih banaka	287	(152)	523	(353)
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-	-	-
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(17)	10	94	22
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovu umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortizovanom trošku	4	(53)	3	(216)
Neto otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	-	1	1	-
UKUPNO	274	(194)	621	(547)

23. OSTALI PRIHODI

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Prihod od dividende	721	721	721	721
Ostali (rashodi) / prihodi	(35)	(30)	(1)	66
UKUPNO	686	691	720	787

U junu 2023. godine Centralna banka je primila dividendu po osnovu dionica BIS-a u iznosu od 721 hiljadu KM (1.1. - 30.6.2022.: Primljena dividenda je iznosila 721 hiljadu KM).

24. TROŠKOVI OSOBLJA

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Plate	2.571	2.359	5.132	4.741
Doprinosi i druge naknade na plate	1.431	1.317	2.855	2.650
Ostala primanja zaposlenih	913	876	1.309	1.267
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja zaposlenih	300	296	382	389
Ukupno	5.215	4.848	9.678	9.047
Neto (otpuštanje) / povećanje u rezervacijama za otpremnine i jubilarne nagrade zaposlenim	-	(1)	24	13
UKUPNO	5.215	4.847	9.702	9.060

Troškovi osoblja uključuju 1.833 hiljade KM obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih javnim zavodima za penziono osiguranje u BiH (1.1. - 30.6.2022. godine: 1.723 hiljade KM).

Prosječan broj zaposlenih u izvještajnom periodu iznosi 349 (1.1. - 30.6.2022. godine: 355 zaposlenih).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

25. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Troškovi održavanja platnih sistema	432	439	867	872
Režijski troškovi	223	209	449	430
Troškovi IT infrastrukture	233	206	438	399
Troškovi pristupa zvaničnim servisima	197	170	373	330
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	104	170	156	222
Ostali administrativni i operativni troškovi	417	421	794	954
UKUPNO	1.606	1.615	3.077	3.207

26. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	628	377	1.200	786
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	487	475	974	1.154
UKUPNO	1.115	852	2.174	1.940

27. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	(98.050)	(143.005)
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	63.248	58.111
Ostale rezerve	31.300	31.300
Generalne rezerve (zadržana dobit)	573.999	573.999
Neto dobit za period	107.760	-
UKUPNO	703.257	545.405

Informacije o značajnim promjenama u tekućem izvještajnom periodu koje su povećale kapital Centralne banke su objavljene u [napomenama 9](#) i [17](#).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

28. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U hiljadama KM	30. juni 2023.	30. juni 2022.
Devizni depoziti sa rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma sticanja	4.388.777	3.529.183
Devizni depoziti po viđenju	1.478.224	663.427
Gotovina u stranim valutama	531.551	452.568
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.654	1.579
Žiro računi	987	788
Ukupno	6.401.193	4.647.545
Umanjenje vrijednosti	(1.170)	(1.234)
UKUPNO	6.400.023	4.646.311

29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

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

U hiljadama KM

Na dan 30. juni 2023.	Ministarstvo finansija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za indirektno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	5	1	2	8
UKUPNO	5	1	2	8

OBAVEZE

Depoziti deponenata	357.177	137.314	221.672	716.163
UKUPNO	357.177	137.314	221.672	716.163

U hiljadama KM

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

OBAVEZE

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Prihodi od naknada i provizija				
Ministarstvo finansija i trezora BiH	16	31	31	61
Agencija za osiguranje depozita BiH	4	25	9	37
Uprava za indirektno oporezivanje BiH	7	32	14	52
UKUPNO	27	88	54	150

U obavljanju funkcija bankara, depozitara i fiskalnog agenta propisanih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka takođe vodi odgovarajuće računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i institucije BiH koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke vanbilansno. Više informacija o ovim vanbilansnim evidencijama prikazano je u [napomenama 30](#) i [31](#).

Naknade članovima ključnog rukovodstva

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u periodu 1.1. - 30.6.2023. godine iznose 525 hiljada KM, od čega se 329 hiljada KM odnosi na plate i ostale naknade, a 196 hiljada KM na poreze i doprinose (1.1. - 30.6.2022. godine: Ukupan iznos od 478 hiljada KM odnosio se na plate i ostale naknade u iznosu od 300 hiljada KM, a 178 hiljada KM na poreze i doprinose).

30. VANBILANSNI DEPOZITI

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

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

30. VANBILANSNI DEPOZITI (NASTAVAK)

Vanbilansni depoziti se sastoje od:

U hiljadama KM	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Depoziti Vijeća ministara BiH za budžet institucija BiH	298.693	197.946
Depoziti Vijeća ministara BiH za servisiranje vanjskog duga BiH	10.034	9.367
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	292	294
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije	47	47
Ukupno	309.066	207.654
Sredstva Agencije za osiguranje depozita BiH	15.791	20.985
Ukupno	15.791	20.985
Depozitni računi domaćih banaka	10.192	18.537
Depoziti - penzije iz Njemačke	161	348
Ukupno	10.353	18.885
UKUPNO	335.210	247.524

Ministarstvo finansija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordinaciji depozitima. Na dan 30. juni 2023. godine ova sredstva ukupno iznose 309.066 hiljada KM (31. decembar 2022. godine: 207.654 hiljade KM).

31. ČLANSTVO BOSNE I HERCEGOVINE U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

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

Centralna banka drži račun specijalnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvještaju o finansijskom položaju. Centralna banka takođe osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira Bosne i Hercegovine izdatih za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obaveza, a koji su evidentirani u vanbilansnoj evidenciji.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2023.

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

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

U hiljadama KM

	30. juni 2023.	31. decembar 2022.
Kvota	633.098	649.867
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.654	149
UKUPNO IMOVINA	634.752	650.016
MMF-ov račun br. 1	1.583	1.625
MMF-ov račun br. 2	626	643
Vrijednosni papiri	1.478.201	1.543.253
Alokacija SDR	990.871	1.017.117
Obračunata kamata na alokaciju SDR	6.324	4.669
Računi plativih troškova	6.826	5.610
UKUPNO OBAVEZE	2.484.431	2.572.917
NETO POZICIJA BiH U MMF-u	1.849.679	1.922.901

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

32. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

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

Od 1. jula 2023. godine Centralna banka obračunava i isplaćuje naknadu domaćim bankama po uvećanim stopama naknade. Stopa naknade na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti iznosi 0,50%, dok stopa naknade na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom iznosi 0,30%. Na sredstva iznad obavezne rezerve obračunava se nulta stopa naknade.

Osim gore navedenog, u periodu između 30. juna 2023. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvještaja, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.