



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. LIPNJA 2023.**

**(nerevidirana)**

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

Sarajevo, 28. srpnja 2023. godine



# KAZALO

	<b>Stranica</b>
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izvješće o finansijskom položaju	2
Izvješće o dobiti ili gubitku	3
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvješće o promjenama u kapitalu	5
Izvješće o novčanim tokovima	7
Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća	9 - 44
1 Osnovne informacije	
2 Osnova pripreme	
3 Aranžman valutnog odbora	
4 Klasificiranje i mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	
5 Upravljanje finansijskim rizicima	
6 Gotovina u stranim valutama	
7 Depoziti kod inozemnih banaka	
8 Posebna prava vučenja u MMF-u	
9 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
10 Monetarno zlato	
11 Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	
12 Ostala imovina	
13 Novčanice i kovanice u optjecaju	
14 Depoziti banaka	
15 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
16 Ostale obveze	
17 Neto kamatni prihodi	
18 Neto prihodi od naknada i provizija	
19 Neto realizirani (gubitci) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
20 Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata	
21 Neto (gubitci) / dobitci od tečajnih 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 osobama	
30 Izvanbilančni depoziti	
31 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	
32 Događaji poslije datuma izvještavanja	

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

### ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE


Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za ova sažeta finansijska izvješća, koja su pripremljena u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“.

Uprava je odgovorna za dosljednu primjenu odabranih računovodstvenih politika, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena i za vođenje primjerenih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni i za sprovođenje takvih internih kontrola koje omogućavaju očuvanje imovine Centralne banke Bosne i Hercegovine te sprječavanje i otkrivanje prijevара i drugih nepravilnosti.

Upravno vijeće razmatra finansijska izvješća 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 neovisna člana. Revizorski komitet pregleda sažeta finansijska izvješća, nakon čega se ista razmatraju i odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Ova nerevidirana sažeta finansijska izvješća prezentiraju istinito i vjerno, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine te rezultate njezina poslovanja i novčanih tokova na dan i za razdoblja prezentirana u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Priložena nerevidirana sažeta finansijska izvješća na stranicama od 2 do 44 su odobrena od strane Upravnog vijeća 28. srpnja 2023. godine.



dr. Senad Softić

Predsjedatelj Upravnog vijeća

Guverner



mr. Vesna Pačuka

Rukovoditelj Odjeljenja za računovodstvo i financije

**IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANO)**

U tisućama KM	Bilješka	Na dan	
		30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina u stranim valutama	<a href="#">6</a>	531.551	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	<a href="#">7</a>	7.817.424	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	<a href="#">8, 31</a>	1.654	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<a href="#">9</a>	5.625.960	5.887.589
Monetarno zlato	<a href="#">10</a>	165.177	160.040
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	<a href="#">11</a>	1.176.123	1.172.862
Ostala imovina	<a href="#">12</a>	19.333	19.280
Nekretnine i oprema		47.751	48.535
Nematerijalna imovina		759	844
Ostala ulaganja		27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>15.413.545</b>	<b>16.162.332</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Novčanice i kovanice u optjecaju	<a href="#">13</a>	7.571.373	7.436.097
Depoziti banaka	<a href="#">14</a>	6.349.849	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	<a href="#">15</a>	784.820	958.245
Rezerviranja		875	897
Ostale obveze	<a href="#">16</a>	3.371	4.301
<b>Ukupno obveze</b>		<b>14.710.288</b>	<b>15.616.927</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		570.497	520.405
Neto dobit za razdoblje		107.760	-
<b>Ukupno kapital</b>	<a href="#">27</a>	<b>703.257</b>	<b>545.405</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>15.413.545</b>	<b>16.162.332</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

**IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANO)**

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje			
		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)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	<u>17</u>	<b>67.116</b>	<b>2.968</b>	<b>112.948</b>	<b>4.891</b>
Prihodi od naknada i provizija		5.373	5.393	10.578	11.383
Rashodi od naknada i provizija		(131)	(210)	(263)	(431)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<u>18</u>	<b>5.242</b>	<b>5.183</b>	<b>10.315</b>	<b>10.952</b>
Neto realizirani (gubitci) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<u>19</u>	-	(12.178)	-	(10.159)
Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata	<u>20</u>	-	-	-	11.489
Neto (gubitci) / dobitci od tečajnih razlika	<u>21</u>	(16)	100	(480)	244
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na financijsku imovinu	<u>22</u>	274	(194)	621	(547)
Ostali prihodi	<u>23</u>	686	691	720	787
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>73.302</b>	<b>(3.430)</b>	<b>124.124</b>	<b>17.657</b>
Troškovi osoblja	<u>24</u>	(5.215)	(4.847)	(9.702)	(9.060)
Administrativni i ostali operativni troškovi	<u>25</u>	(1.606)	(1.615)	(3.077)	(3.207)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	<u>26</u>	(1.115)	(852)	(2.174)	(1.940)
Troškovi amortizacije		(703)	(721)	(1.411)	(1.447)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(8.639)</b>	<b>(8.035)</b>	<b>(16.364)</b>	<b>(15.654)</b>
<b>NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE</b>		<b>64.663</b>	<b>(11.465)</b>	<b>107.760</b>	<b>2.003</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

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

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO)

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

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>158.914</b>	<b>98.129</b>	<b>31.300</b>	<b>548.100</b>	<b>836.443</b>	<b>-</b>	<b>861.443</b>
<b>Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za razdoblje</b>	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	2.003	(237.274)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	-	(239.277)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(261.103)	-	-	-	(261.103)	-	(261.103)
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznано u dobit ili gubitak</i>	-	(22)	-	-	-	(22)	-	(22)
<i>Neto realizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	10.159	-	-	-	10.159	-	10.159
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	23.178	-	-	23.178	-	23.178
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2022. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>(92.052)</b>	<b>109.818</b>	<b>31.300</b>	<b>548.100</b>	<b>597.166</b>	<b>2.003</b>	<b>624.169</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.



## IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>U tisućama KM</b>			
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>Neto dobit za razdoblje</b>		<b>107.760</b>	<b>2.003</b>
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	<a href="#">17</a>	(119.427)	(32.723)
Kamatne rashode	<a href="#">17</a>	6.479	27.832
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	<a href="#">22</a>	(621)	547
Neto realizirane gubitke od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<a href="#">19</a>	-	10.159
Neto realizirane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	<a href="#">20</a>	-	(11.489)
Neto gubitke / (dobitke) od tečajnih razlika	<a href="#">21</a>	480	(244)
Prihode od donacija		(2)	(2)
Neto povećanje u rezerviranjima		24	13
Prihod od dividende priznan u dobit ili gubitak		(721)	(721)
Amortizaciju		1.411	1.447
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(4.617)</b>	<b>(3.178)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obvezama</b>			
(Povećanje) / smanjenje oročenih depozita kod inozemnih banaka		(939.581)	156.757
Smanjenje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		306.678	1.855.683
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku		(3.261)	(1.168.830)
Smanjenje monetarnog zlata		-	28.477
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(500)	2.557
Povećanje novčanica i kovanica u optjecaju	<a href="#">13</a>	135.276	298.173
(Smanjenje) depozita banaka		(868.030)	(388.068)
(Smanjenje) depozita Vlade i ostalih javnih institucija		(173.425)	(119.215)
(Smanjenje) ostalih obveza		(869)	(5.114)
Isplate po osnovi rezerviranja		(46)	(77)
Naplaćena kamata		107.527	29.863
Plaćena kamata		(5.987)	(27.867)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>(1.446.835)</b>	<b>659.161</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupnje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(539)	(215)
Primljena dividenda		721	721
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>182</b>	<b>506</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## **IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)**

<b>U tisućama KM</b>	<b>Bilješka</b>	<b>Za razdoblje</b>	
		<b>1.1. - 30.6. 2023.</b>	<b>1.1. - 30.6. 2022.</b>
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		582	(376)
Neto efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		(539)	294
<b>Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(1.446.610)</b>	<b>659.585</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>		<b>7.846.633</b>	<b>3.986.726</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<a href="#"><u>28</u></a>	<b>6.400.023</b>	<b>4.646.311</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

Odobrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. LIPNJA 2023. (NEREVIDIRANE)**

**1. OSNOVNE INFORMACIJE**

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka”) je vrhovna monetarna vlast države Bosne i Hercegovine („BiH”). Njezino osnivanje, organizacija i operacije su definirani 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, suglasno Općem 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, definirano Zakonom o Centralnoj banci, podrazumijeva da se domaća valuta izdaje samo uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim pričuvama. Pored toga, Centralna banka ima obvezu da, na zahtjev, bez ograničenja kupuje i prodaje konvertibilnu marku (KM) za euro (EUR) po službenom deviznom tečaju u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR, koji je određen Zakonom o Centralnoj banci.

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

U okviru svojih ovlaštenja, utvrđenih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka je potpuno neovisna 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	predsjedatelj
dr. Radomir Božić	član
mr. Šerif Isović	član
dr. Dragan Kulina	član
dr. Danijela Martinović	član

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 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	predsjedatelj
dr. Dijana Ćavar	član
dr. Vasilj Žarković	član

## **2. OSNOVA PRIPREME**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeta finansijska izvješća ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvješća pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Centralne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine („godišnja finansijska izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju značajne događaje i transakcije za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Centralne banke u odnosu na posljednja godišnja finansijska izvješća.

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena na osnovi pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja. Više informacija o značajnim promjenama i uvjetima u okruženju u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom razdoblju je objavljeno u [bilješci 2.7](#).

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

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## **2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)**

### **2.2. Osnova mjerenja**

Ova sažeta financijska izvješća su pripravljena primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći povijesni trošak kao osnovu mjerenja, izuzev za navedene značajne stavke:

<b>Stavka</b>	<b>Osnova mjerenja</b>
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	fer vrijednost
Monetarno zlato	fer vrijednost

### **2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta**

Sažeta financijska izvješća Centralne banke su prikazana u državnoj valuti BiH koju predstavlja KM. Sve financijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

### **2.4. Promjene MSFI-ova**

Na dan odobrenja ovih sažetih financijskih izvješća, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. siječnja 2023. godine. Njihova primjena nema značajan utjecaj na sažeta financijska izvješća Centralne banke.

### **2.5. Računovodstvene politike**

Sažeta financijska izvješća Centralne banke su pripravljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih financijskih izvješća.

### **2.6. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene**

Priprema financijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim financijskim izvješćima. 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 financijskih izvješća i iste se kontinuirano razmatraju.

Ova sažeta financijska izvješća su pripravljena prema uvjetima koji su postojali zaključno sa 30. lipnjom 2023. godine. Uvjeti u budućnosti mogu biti drukčiji od onih koji su rezultirali financijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim financijskim izvješćima.

### **2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 30.6.2023. godine**

Tekuće razdoblje izvještavanja je bilo u znaku nastavljenog prisustva visokih stopa inflacije na globalnoj razini, zahtijevajući kontinuitet djelovanja vodećih središnjih banaka u smjeru daljeg podizanja ključnih kamatnih stopa, prisustva pojačane neizvjesnosti uslijed geopolitičkih tenzija, kao i iznenadnih situacija propadanja i preuzimanja određenih inozemnih banaka. Značajno drukčije okolnosti za izvršavanje operacija Centralne banke u tekućem izvještajnom razdoblju u odnosu na usporedno, a koje su objavljene u posljednjim godišnjim financijskim izvješćima, su rezultirale iskazivanjem iznosa tekućeg razdoblja i na datum izvještavanja koji značajno odstupaju od odgovarajućih iznosa usporednih razdoblja u ovim sažetim financijskim izvješćima.

U tekućem izvještajnom razdoblju, Europska središnja banka („ESB“) je u četiri navrata podizala ključne kamatne stope u ukupnom iznosu za 150 baznih poena. Dodana povećanja ključnih kamatnih stopa ESB-a su izravno determinirala uvjete na financijskim tržištima europodručja na kojima Centralna banka primarno investira devizne pričuve. Tekuće izvještajno razdoblje obilježeno je rastom kamatnih stopa na deponirana sredstva kod inozemnih banaka na financijskim tržištima europodručja, ali uz istovremenu prisutnost volatilnih kretanja tržišnih prinosa dužničkih instrumenata, posebno sa dužim rokovima dospijea.

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## 2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

### 2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 30.6.2023. godine (nastavak)

Navedene okolnosti su izravno utjecale na proces investiranja deviznih pričuva i ostvarene iznose prinosnog dijela investiranih sredstava deviznih pričuva u kamatonosnu financijsku imovinu. Tijekom tekućeg razdoblja izvještavanja, ostvareni su značajni iznosi deviznih kamatnih prihoda odnosno značajna neto dobit razdoblja primarnim držanjem sredstava deviznih pričuva Centralne banke kod inozemnih banaka. Neto dobit razdoblja je pozitivno utjecala na iznos kapitala na datum izvještavanja jačanjem kapitala Centralne banke kamatnom komponentom dobiti koja je stabilna komponenta odnosno generirajući ukupnu sveobuhvatnu dobit razdoblja.

Na datum izvještavanja, najveći dio kamatonosne financijske imovine Centralne banke je investiran u depozite kod inozemnih banaka, a najveći volumen investiranih sredstva se drži kod inozemnih središnjih banaka.

Tijekom tekućeg razdoblja izvještavanja, portfelj dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se postupno smanjivao novčanim priljevima po osnovi njihovog dospijea. U drugom kvartalu tekućeg razdoblja izvještavanja, Centralna banka je nastavila investiranje jednog dijela sredstava deviznih pričuva u ovaj portfelj, kupnjom dužničkih instrumenata sa kraćim rokovima dospijea.

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

<b>Bilješka</b>	<b>Naziv</b>
<a href="#">5</a>	Upravljanje financijskim rizicima
<a href="#">7</a>	Depoziti kod inozemnih banaka
<a href="#">9</a>	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
<a href="#">17</a>	Neto kamatni prihodi

Na datum izvještavanja, monetarna pasiva Centralne banke, a koja ujedno čini gotovo cjelokupne financijske obveze Centralne banke, je značajno smanjena u odnosu na odgovarajuće objavljene iznose u posljednjim godišnjim financijskim izvješćima. Smanjenje monetarne pasive Centralne banke je uzrokovano realiziranjem značajnih iznosa transakcija kupnji i prodaja KM od strane Centralne banke sa deponentima i domaćim bankama tijekom razdoblja izvještavanja, rezultirajući kumuliranim neto kupnjama KM za razdoblje izvještavanja. Transakcije neto kupnje KM sa deponentima su primarno izvršavane za potrebe servisiranja inozemnog duga BiH odnosno prebacivanja novčanih sredstava na izvanbilančne tekuće račune deponenata.

U tekućem izvještajnom razdoblju, domaće banke su necikličnim intezitetom podizale i vraćale KM gotov novac putem trezora Centralne banke. Kumulirani neto efekat navedenih transakcija, realiziran preko računa rezervi domaćih banaka, je doveo do neto povećanja KM gotovog novca u optjecaju za tekuće razdoblje izvještavanja, utječući na promjenu iznosa analitičke strukture komponenti monetarne pasive Centralne banke na datum izvještavanja.

Neto smanjenje monetarne pasive po osnovi izvršenih transakcija neto kupnji KM je izravno smanjilo i devizne pričuve Centralne banke na datum izvještavanja.

Od 1. siječnja 2023. godine, Centralna banka je počela sa primjenom novih utvrđenih stopa naknada po pitanju instrumenta obvezne pričuve uvođenjem pozitivnih stopa naknada prema domaćim bankama na sredstva obveznih pričuva u ovisnosti od njihove osnovice za obračun. Za više informacija o promjenama i stanjima komponenti monetarne pasive pogledati bilješke:

<b>Bilješka</b>	<b>Naziv</b>
<a href="#">13</a>	Novčanice i kovanice u optjecaju
<a href="#">14</a>	Depoziti banaka
<a href="#">15</a>	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
<a href="#">17</a>	Neto kamatni prihodi
<a href="#">32</a>	Događaji poslije datuma izvještavanja

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## 2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

### 2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 30.6.2023. godine (nastavak)

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

<b>Bilješka</b>	<b>Naziv</b>
<a href="#">3</a>	Aranžman valutnog odbora
<a href="#">27</a>	Kapital

## 3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakonom o Centralnoj banci definirano je pravilo za izdavanje valute „valutni odbor“ prema kojem je Centralna banka obvezna da osigura da ukupan iznos njezine monetarne pasive nikada ne pređe ekvivalentan iznos (izražen u KM) njezinih neto deviznih pričuva.

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>Zvanične devizne pričuve</b>		
Gotovina u stranim valutama	531.551	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	7.817.424	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.654	149
Dužnički instrumenti	6.802.083	7.060.451
Monetarno zlato	165.177	160.040
<b>UKUPNO</b>	<b>15.317.889</b>	<b>16.065.860</b>
<b>Obveze prema nerezidentima</b>	<b>2.653</b>	<b>2.583</b>
<b>Neto devizne pričuve</b> (Zvanične devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	<b>15.315.236</b>	<b>16.063.277</b>
<b>Monetarna pasiva</b>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.571.373	7.436.097
Depoziti banaka	6.349.849	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	784.820	958.245
<b>UKUPNO</b>	<b>14.706.042</b>	<b>15.611.729</b>
<b>NETO STRANA AKTIVA</b> (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	<b>609.194</b>	<b>451.548</b>

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 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 financijski indikator postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njezina osnovna mjera uspješnog poslovanja. Ona predstavlja dio zvaničnih deviznih pričuva, koje se mogu koristiti samo za namjene i potrebe određene Zakonom o Centralnoj banci.

Neto strana aktiva je iznos koji garantira stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorbira potencijalne financijske rizike koji proizilaze iz upravljanja zvaničnim deviznim pričuvama. Na dan 30. lipnja 2023. godine financijsko stanje neto strane aktive iznosi 609.194 tisuće KM i u potpunosti je osigurana stabilnost domaće valute (31. prosinca 2022: 451.548 tisuća KM).

Više informacija o financijskim rizicima kojima je Centralna banka bila izložena u upravljanju zvaničnim deviznim pričuvama je objavljeno u [bilješki 5](#).

### 4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine ili plaćena za prijenos obveze u redovitoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno od toga da li je ona vidljiva izravno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obveze, Centralna banka uzima u obzir obilježje imovine ili obveze koju bi tržišni sudionici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

Procjenjene fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Centralne banke su određene koristeći raspoložive tržišne informacije, ukoliko ih ima, i primjerene metodologije vrednovanja.

Osim toga, u svrhu financijskog izvještavanja, mjerenje fer vrijednosti se kategorizira u Razinu 1, 2 ili 3 u ovisnosti od stupnja raspoloživosti i značaja ulaznih podataka za cjelokupno mjerenje fer vrijednosti, što je opisano u nastavku:

- Razina 1 ulazni podaci su kotirane cijene (neprilagođene) za identičnu imovinu i obveze na aktivnim tržištima kojima Centralna banka može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 ulazni podaci su podaci, osim kotiranih cijena uključenih u razinu 1, koji su bilo izravno ili neizravno raspoloživi za imovinu i obveze i
- Razina 3 ulazni podaci su podaci koji nisu raspoloživi za imovinu ili obveze.

#### 4.1. Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U tisućama KM

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

Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti pripada razini 1 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.



Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

#### 4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	30. lipnja 2023. Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	531.551	531.551
Depoziti kod inozemnih banaka	7.817.424	7.817.424
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.654	1.654
Dužnički instrumenti po amortiziranom 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>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
<b>Ukupno</b>	<b>9.557.946</b>	<b>9.420.617</b>
<b>Financijske obveze</b>		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	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 obveze	3.112	3.112
<b>Ukupno</b>	<b>14.709.154</b>	<b>14.709.154</b>

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

#### 4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

##### 4.2. Financijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2022. Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	572.020	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	8.273.200	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	149	149
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.172.862	1.018.598
Ostala financijska imovina	4.282	4.282
	<u>10.022.513</u>	<u>9.868.249</u>
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
<b>Ukupno</b>	<b>10.050.326</b>	<b>9.896.062</b>
<b>Financijske obveze</b>		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	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 financijske obveze	4.023	4.023
<b>Ukupno</b>	<b>15.615.752</b>	<b>15.615.752</b>

Na datume izvještavanja, financijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti pripadaju razini 2 mjerenja fer vrijednosti, osim dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku koji pripadaju razini 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.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## **5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 obveza 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, drže ili su investirana sredstva deviznih pričuva.

Upravljanje kreditnim rizikom ostvaruje se putem izbora ugovornih strana investibilne razine kreditnog rejtinga, ograničenjem rokova, te kontroliranjem obujma 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 izvanbilančnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati [bilješke 30](#) i [31](#)).

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

Sljedeća tablica prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja za finansijsku imovinu u razdobljima izvještavanja:

**U tisućama KM**

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>1. Depoziti kod inozemnih banaka</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>1.850</b>	-	-	<b>1.850</b>	<b>913</b>	-	-	<b>913</b>
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)
<b>Na dan 30. lipnja</b>	<b>1.327</b>	-	-	<b>1.327</b>	<b>1.266</b>	-	-	<b>1.266</b>
<b>2. Posebna prava vučenja u MMF-u</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Na dan 30. lipnja</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>910</b>	-	-	<b>910</b>	<b>1.786</b>	-	-	<b>1.786</b>
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) tijekom razdoblja</i>	<i>(94)</i>	-	-	<i>(94)</i>	<i>(22)</i>	-	-	<i>(22)</i>
Otpuštanje zbog prodanih instrumenata	-	-	-	-	(365)	-	-	(365)
<b>Na dan 30. lipnja</b>	<b>816</b>	-	-	<b>816</b>	<b>1.399</b>	-	-	<b>1.399</b>

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

U tisućama KM

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

**5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 tablica prikazuje maksimalnu izloženost finansijske imovine Centralne banke kreditnom riziku na datume izvještavanja, analiziranu po klasama finansijskih instrumenata za koje se očekivani kreditni gubitci računaju i priznaju:

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	30. lipnja 2023.				31. prosinca 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Gotovina u stranim valutama</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	531.551	-	-	531.551	572.020	-	-	572.020
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>531.551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>531.551</b>	<b>572.020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>572.020</b>
<b>Depoziti kod inozemnih banaka</b>								
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)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>7.817.424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.273.200</b>
<b>Posebna prava vučenja u MMF-u</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.654	-	-	1.654	149	-	-	149
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.654</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149</b>
<b>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.625.960	-	-	5.625.960	5.887.589	-	-	5.887.589
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	816	-	-	816	910	-	-	910
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>5.625.960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.625.960</b>	<b>5.887.589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.887.589</b>

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Monetarno zlato	165.177	160.040
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>192.990</b>	<b>187.853</b>

**Koncentracija prema kreditnom rejtingu**

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

**Depoziti kod inozemnih banaka**

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Kreditni rejting</b>		
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 <sup>1</sup>	313.229	3.783
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>7.818.751</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.327)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

<sup>1</sup> Međunarodne institucije (eng. International institutions)



Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

##### Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U tisućama KM

<b>Kreditni rejting</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
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-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5.625.960<sup>2</sup></b>	<b>5.887.589</b>

##### Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku

U tisućama KM

<b>Kreditni rejting</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
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-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.176.345</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(222)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>

<sup>2</sup> Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke ne umanjuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## **5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **5.2. Tržišni rizik**

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

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

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

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

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dane su u sljedećoj tablici:

	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>		
Kamatni rizik	22.620	37.044
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	8.014	7.873
Devizni rizik	373	59
<b>Ukupno VaR</b>	<b>31.007</b>	<b>44.976</b>

#### **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 inozemnih 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 modificirano trajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Modificirano trajanje je mjera osjetljivosti cijene finansijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modificirano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modificirano trajanje portfelja se izračunava kao ponderirani prosjek dospijeca novčanih tokova pojedinačnih finansijskih instrumenata u portfelju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Modificirano trajanje portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,74 na dan 30. lipnja 2023. godine (31. prosinca 2022. godine iznosi: 0,92).

Kretanje kamatnih stopa i tržišnih prinosa na državne obveznice zemalja europodručja u tekućem izvještajnom razdoblju obilježava izražena volatilnost uzrokovana prije svega aktivnostima ESB-a na daljem podizanju ključnih kamatnih stopa u europodručju te vijestima o poteškoćama sa kojima se suočavaju pojedine banke u SAD-u i Europi. Ključne kamatne stope ESB su do kraja izvještajnog razdoblja povećane u četiri navrata i to početkom veljače i krajem ožujka za po 50 baznih poena i početkom svibnja i krajem lipnja za po 25 baznih poena. Navedena povećanja su utjecala na rast kamatnih stopa i tržišnih prinosa obveznica europodručja, a s druge strane spomenuta dešavanja u bankarskom sektoru su posljedično dovela do oštih korekcija tržišnih prinosa obveznica.

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

**5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

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

<b>30. lipnja 2023.</b>						
<b>U tisućama KM</b>	<b>Do 3</b>	<b>Od 3</b>	<b>Od 1</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>mjeseca</b>	<b>do 12</b>	<b>do 3</b>	<b>godine</b>		
		<b>mjeseci</b>	<b>godine</b>			
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	531.551	531.551
Depoziti kod inozemnih banaka	6.465.664	1.332.593	-	-	19.167	7.817.424
Posebna 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 amortiziranom trošku	-	-	116.716	1.057.397	2.010	1.176.123
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	3.381	3.381
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>8.540.746</b>	<b>4.864.942</b>	<b>116.716</b>	<b>1.057.397</b>	<b>769.282</b>	<b>15.349.083</b>
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	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 obveze	-	-	-	-	3.112	3.112
<b>Ukupno finansijske obveze</b>	<b>6.348.829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.360.325</b>	<b>14.709.154</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>2.191.917</b>	<b>4.864.942</b>	<b>116.716</b>	<b>1.057.397</b>	<b>(7.591.043)</b>	<b>639.929</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

**5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

**31. prosinca 2022.**

**U tisućama KM**

	<b>Do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	572.020	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Posebna 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 amortiziranom trošku	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	4.282	4.282
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>9.334.969</b>	<b>4.798.793</b>	<b>116.508</b>	<b>1.053.960</b>	<b>793.725</b>	<b>16.097.955</b>
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	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 obveze	-	-	-	-	4.023	4.023
<b>Ukupno finansijske obveze</b>	<b>5.329.117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.286.635</b>	<b>15.615.752</b>
<b>KAMATNA NEUSKLADENOST</b>	<b>4.005.852</b>	<b>4.798.793</b>	<b>116.508</b>	<b>1.053.960</b>	<b>(9.492.910)</b>	<b>482.203</b>

**5.2.2. Devizni rizik**

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

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

Najveći dio zvaničnih deviznih pričuva 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 pričuva Centralne banke.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 5.3. Rizik likvidnosti

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

S obzirom na obvezu garantiranja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost mora biti osigurana ročnom usklađenošću deviznih pričuva Centralne banke.

Ročnost finansijskih obveza Centralne banke na datume izvještavanja prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijeća od datuma izvještavanja:

#### 30. lipnja 2023.

U tisućama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u optjecaju	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 obveze	3.112	-	-	-	-	3.112
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>14.709.154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.709.154</b>

#### 31. prosinca 2022.

U tisućama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u optjecaju	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 obveze	4.023	-	-	-	-	4.023
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>15.615.752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.615.752</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA**

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

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	531.513	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
<b>UKUPNO</b>	<b>531.551</b>	<b>572.020</b>

Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja, Centralna banka je prodala EUR novčanice inozemnoj banci u iznosu od 78.233 tisuće KM (1.1. - 30.6.2022. godine; Centralna banka je kupila EUR novčanice u iznosu od 293.375 tisuća KM).

**7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA**

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

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

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Oročeni depoziti:		
EUR	6.340.527	6.646.490
Umanjenje vrijednosti	(1.215)	(1.734)
<b>Ukupno</b>	<b>6.339.312</b>	<b>6.644.756</b>
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
	<b>1.478.224</b>	<b>1.628.560</b>
Umanjenje vrijednosti	(112)	(116)
<b>Ukupno</b>	<b>1.478.112</b>	<b>1.628.444</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju neto obračunanu kamatu u iznosu od 19.167 tisuća KM na dan 30. lipnja 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: Uključivali su neto obračunanu kamatu u iznosu od 8.503 tisuće KM).

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)**

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, prikazani su sljedećom tablicom:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
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	-
<b>Ukupno</b>	<b>6.340.527</b>	<b>6.646.490</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.215)	(1.734)
<b>UKUPNO</b>	<b>6.339.312</b>	<b>6.644.756</b>

Analiza depozita kod inozemnih banaka prema vrsti finansijske institucije u kojoj su sredstva investirana dana je sljedećom tablicom:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>Inozemne središnje banke</b>		
Oročeni depoziti	3.155.736	2.997.881
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	1.441.782	1.621.296
	<b>4.597.518</b>	<b>4.619.177</b>
<b>Inozemne komercijalne banke</b>		
Oročeni depoziti	1.904.377	3.104.888
Prekonoćni depoziti	985.738	543.721
Depoziti po viđenju	17.889	3.481
	<b>2.908.004</b>	<b>3.652.090</b>
<b>Međunarodne finansijske institucije</b>		
Oročeni depoziti	294.676	-
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	18.553	3.783
	<b>313.229</b>	<b>3.783</b>
<b>Ukupno</b>	<b>7.818.751</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti ( <a href="#">bilješka 5.1.1.</a> )	(1.327)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)**

Depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tablicom:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
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
<b>Ukupno</b>	<b>7.818.751</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.327)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

**8. POSEBNA PRAVA VUČENJA U MMF-u**

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Račun posebnih prava vučenja u MMF-u	1.641	147
Obračunana kamata	13	2
<b>Ukupno</b>	<b>1.654</b>	<b>149</b>
Umanjenje vrijednosti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.654</b>	<b>149</b>

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

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavljaju sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja europodručja. Portfelj 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 denominirani u EUR valuti.

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

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Kuponski dužnički instrumenti	4.637.654	4.656.303
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	30.266	31.978
<b>Ukupno</b>	<b>4.667.920</b>	<b>4.688.281</b>
Diskontni dužnički instrumenti	968.136	1.212.615
Obračunani (diskont) na diskontne dužničke instrumente	(10.096)	(13.307)
<b>Ukupno</b>	<b>958.040</b>	<b>1.199.308</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>5.625.960</b>	<b>5.887.589</b>



**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

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

Na dan 30. lipnja 2023. godine rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 816 tisuća KM (31. prosinca 2022. godine: 910 tisuća KM). Tijekom izvještajnog razdoblja, neto otpuštanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, priznано u dobit ili gubitak razdoblja, iznosi 94 tisuće KM (1.1. - 30.6.2022. godine: Neto otpuštanje u iznosu od 22 tisuće KM). Više informacija o ovim promjenama u izvještajnim razdobljima je objavljeno u [bilješkama 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 tablicom:

	<b>30. lipnja 2023.</b>		<b>31. prosinca 2022.</b>	
	U tisućama KM	%	U tisućama KM	%
Njemačka	1.588.605	28,24	1.698.303	28,84
Francuska	1.387.507	24,66	1.244.391	21,13
Španjolska	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
<b>UKUPNO</b>	<b>5.625.960</b>	<b>100,00</b>	<b>5.887.589</b>	<b>100,00</b>

Promjene po osnovi dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>Na dan</b>	<b>5.395.564</b>	<b>10.551.265</b>	<b>5.887.589</b>	<b>11.629.592</b>
Kupnje tijekom razdoblja	998.913	1.355.000	998.913	2.865.536
Prodaje tijekom razdoblja	-	(1.110.988)	-	(2.259.646)
Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja ( <a href="#">bilješka 17</a> )	7.031	5.366	11.490	12.346
Efekte negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja ( <a href="#">bilješka 17</a> )	(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 nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	15.824	(110.801)	45.049	(261.103)
Transakcijski troškovi	1	2	1	4
<b>Na dan</b>	<b>5.625.960</b>	<b>9.512.807</b>	<b>5.625.960</b>	<b>9.512.807</b>

Značajna odstupanja prikazanih iznosa u usporednom izvještajnom razdoblju su posljedica drukčijih tržišnih uvjeta za investiranje deviznih pričuva, značajno većeg obujma portfelja te poduzimanja drukčijih investicijskih operacija u usporednom izvještajnom razdoblju. 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 [bilješci 5.1.2.](#)

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

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

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

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 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
<b>UKUPNO</b>	<b>5.625.960</b>	<b>5.887.589</b>

**10. MONETARNO ZLATO**

Na datume izvještavanja, vrijednosti ulaznih podataka za izračun fer vrijednosti monetarnog zlata su dani sljedećom tablicom:

**U tisućama KM**

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

Promjene po osnovi monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazane su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>Na dan</b>	<b>170.445</b>	<b>301.330</b>	<b>160.040</b>	<b>301.987</b>
Prodaje tijekom razdoblja	-	-	-	(28.477)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	(5.268)	(4.642)	5.137	23.178
<b>Na dan</b>	<b>165.177</b>	<b>296.688</b>	<b>165.177</b>	<b>296.688</b>

**11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku predstavljaju sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja europodručja sa namjerom držanja do njihovog dospijeća. Na datum izvještavanja, ovaj portfelj se sastoji od dugoročnih kuponskih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku su denominirani u EUR valuti.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## 11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Struktura ulaganja dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku je prikazana sljedećom tablicom:

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	1.174.335	1.170.693
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	2.010	2.394
<b>Ukupno</b>	<b>1.176.345</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(222)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>

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

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku, analizirani po njihovom preostalom ugovornom dospijeću, su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 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
<b>Ukupno</b>	<b>1.176.345</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(222)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>

## 12. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Bruto knjigovodstvena vrijednost ostale finansijske imovine	3.987	4.889
Umanjenje vrijednosti	(606)	(607)
<b>Ostala finansijska imovina</b>	<b>3.381</b>	<b>4.282</b>
<b>Ostala nefinancijska imovina</b>	<b>15.952</b>	<b>14.998</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>19.333</b>	<b>19.280</b>

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**13. NOVČANICE I KOVANICE U OPTJECAJU**

Iznosi novčanica i kovanica u optjecaju su prikazani u sljedećoj tablici:

	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>		
Kovanice u optjecaju	253.367	243.749
Novčanice u optjecaju	7.318.006	7.192.348
<b>UKUPNO</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.436.097</b>

Promjene po osnovi novčanica i kovanica u optjecaju tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

	<b>Za razdoblje</b>			
	<b>1.4. - 30.6. 2023.</b>	<b>1.4. - 30.6. 2022.</b>	<b>1.1. - 30.6. 2023.</b>	<b>1.1. - 30.6. 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>				
<b>Novčanice i kovanice u optjecaju na dan</b>	<b>7.397.890</b>	<b>7.333.713</b>	<b>7.436.097</b>	<b>6.923.818</b>
Neto porast / (smanjenje) vrijednosti novčanica i kovanica u optjecaju tijekom razdoblja	173.483	(111.722)	135.276	298.173
<b>Novčanice i kovanice u optjecaju na dan</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.221.991</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.221.991</b>

**14. DEPOZITI BANAKA**

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>		
Depoziti domaćih banaka	6.348.829	7.215.919
Računi rezervi organizacijskih jedinica Centralne banke	987	1.435
Posebni depoziti domaćih banaka - blokirana sredstva	33	33
<b>UKUPNO</b>	<b>6.349.849</b>	<b>7.217.387</b>

Depoziti domaćih banaka uključuju obračunanu naknadu po osnovi politike obvezne pričuve u iznosu od 492 tisuće KM na dan 30. lipnja 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: Uključivali su negativnu obračunanu naknadu u iznosu od 894 tisuće KM).

**15. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA**

	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>		
Proračunski 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
<b>UKUPNO</b>	<b>784.820</b>	<b>958.245</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**16. OSTALE OBVEZE**

	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>		
Ostale finansijske obveze	3.112	4.023
Ostale nefinansijske obveze	259	278
<b>UKUPNO</b>	<b>3.371</b>	<b>4.301</b>

**17. NETO KAMATNI PRIHODI**

	<b>1.4. - 30.6. 2023.</b>	<b>1.4. - 30.6. 2022.</b>	<b>1.1. - 30.6. 2023.</b>	<b>Za razdoblje 1.1. - 30.6. 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>				
<b>Kamatni prihodi po osnovi:</b>				
Depozita kod inozemnih banaka ( <a href="#">bilješka 7</a> )	60.130	38	101.970	38
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ( <a href="#">bilješka 9</a> )	7.031	5.366	11.490	12.346
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku ( <a href="#">bilješka 11</a> )	2.966	2.334	5.896	2.691
Posebnih prava vučenja u MMF-u	41	3	71	4
Efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	8.528	-	17.644
<b>Ukupno</b>	<b>70.168</b>	<b>16.269</b>	<b>119.427</b>	<b>32.723</b>
<b>Kamatni rashodi po osnovi:</b>				
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ( <a href="#">bilješka 9</a> )	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
Depozita domaćih banaka	(1.478)	-	(2.932)	-
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	-	(5.260)	-	(10.462)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.052)</b>	<b>(13.301)</b>	<b>(6.479)</b>	<b>(27.832)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>67.116</b>	<b>2.968</b>	<b>112.948</b>	<b>4.891</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)**

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

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>1. Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>				
<i>Kamatni prihodi po osnovi:</i>				
Depozita kod inozemnih banaka	60.130	38	101.970	38
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku	2.966	2.334	5.896	2.691
Posebni 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 osnovi:</i>				
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	-	(5.260)	-	(10.462)
	<u>-</u>	<u>(5.260)</u>	<u>-</u>	<u>(10.462)</u>
<b>Ukupno</b>	<b>63.137</b>	<b>(2.885)</b>	<b>107.937</b>	<b>(7.729)</b>
<b>2. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Kamatni prihodi	7.031	5.366	11.490	12.346
Efekti negativnih kamatnih stopa	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
<b>Ukupno</b>	<b>5.457</b>	<b>(2.675)</b>	<b>7.943</b>	<b>(5.024)</b>
<b>3. Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>				
Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	8.528	-	17.644
Kamatni rashodi po osnovi depozita domaćih banaka	(1.478)	-	(2.932)	-
<b>Ukupno</b>	<b>(1.478)</b>	<b>8.528</b>	<b>(2.932)</b>	<b>17.644</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>67.116</b>	<b>2.968</b>	<b>112.948</b>	<b>4.891</b>

Naredna tablica prikazuje iznose kamatnih prihoda i efekte negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka sa analitičkim prikazom pripadajućih iznosa u ovisnosti od tipa oročenja:

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)**

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka iznosi 2,64% u razdoblju 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 razdoblju 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 amortiziranom trošku iznosi 1,01% u razdoblju 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 generira ukupan iznos depozita domaćih banaka na računima rezervi tijekom desetodnevnog obračunskog razdoblja, koji se sastoji od iznosa obvezne pričuve i iznosa sredstava iznad obvezne pričuve.

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

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

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

Tijekom izvještajnih razdoblja stope naknada Centralne banke iznose:

<b>Osnovica za obračun naknade</b>	<b>Stopa naknade Centralne banke za razdoblje</b>	
	<b>1.1. - 30.6. 2023.</b>	<b>1.1. - 30.6. 2022.</b>
<b>Sredstva obvezne pričuve</b>		
<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%)
<b>Sredstva iznad obvezne pričuve</b>	0,00%	(0,75%)

Kamatni rashodi po osnovi depozita domaćih banaka uključuju rashode po osnovi sredstava obveznih pričuva u iznosu od 2.932 tisuće KM u razdoblju 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 osnovi sredstava iznad obveznih pričuva u iznosu od 13.657 tisuća KM i 3.987 tisuća KM po osnovi sredstava obveznih pričuva)

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**18. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

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

**19. NETO REALIZIRANI (GUBITCI) OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Realizirani dobitci	-	5.911	-	14.277
Realizirani gubitci	-	(18.089)	-	(24.436)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>(12.178)</b>	<b>-</b>	<b>(10.159)</b>

Odgovarajući iznosi realiziranih dobitaka po osnovi otpuštanja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente u usporednom izvještajnom razdoblju su prikazani u [bilješki 5.1.1.](#)

**20. NETO REALIZIRANI DOBITCI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA**

U usporednom izvještajnom razdoblju prodano je 8.000 unci monetarnog zlata pri čemu je ostvaren neto realizirani dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM. Dobitci koji proizilaze iz promjena fer vrijednosti monetarnog zlata, a koji su priznani u okviru ostale sveobuhvatne dobiti na poziciji rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, priznaju se kao realizirani dobitci u okviru računa dobiti ili gubitka na datum prodaje.

**21. NETO (GUBITCI) / DOBITCI OD TEČAJNIH RAZLIKA**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Neto nerealizirani (gubitci) / dobitci od tečajnih razlika	(23)	92	(525)	144
Neto realizirani dobitci od tečajnih razlika	7	8	45	100
<b>UKUPNO</b>	<b>(16)</b>	<b>100</b>	<b>(480)</b>	<b>244</b>



**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**22. NETO POVEĆANJE / UMANJENJE VRIJEDNOSTI NA FINANCIJSKU IMOVINU**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na depozite kod inozemnih banaka	287	(152)	523	(353)
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na posebna prava vučenja u MMF-u	-	-	-	-
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(17)	10	94	22
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortiziranom trošku	4	(53)	3	(216)
Neto otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	-	1	1	-
<b>UKUPNO</b>	<b>274</b>	<b>(194)</b>	<b>621</b>	<b>(547)</b>

**23. OSTALI PRIHODI**

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

U lipnju 2023. godine Centralna banka je primila dividendu po osnovi dionica BIS-a u iznosu od 721 tisuće KM (1.1. - 30.6.2022.: Primljena dividenda je iznosila 721 tisuću KM).

**24. TROŠKOVI OSOBLJA**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Plaće	2.571	2.359	5.132	4.741
Doprinosi i druge naknade na plaće	1.431	1.317	2.855	2.650
Ostala primanja uposlenih	913	876	1.309	1.267
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih	300	296	382	389
<b>Ukupno</b>	<b>5.215</b>	<b>4.848</b>	<b>9.678</b>	<b>9.047</b>
Neto (otpuštanje) / povećanje u rezerviranjima za otpremnine i jubilarne nagrade uposlenim	-	(1)	24	13
<b>UKUPNO</b>	<b>5.215</b>	<b>4.847</b>	<b>9.702</b>	<b>9.060</b>

Troškovi osoblja uključuju 1.833 tisuće KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 30.6.2022. godine: 1.723 tisuće KM).

Prosječan broj uposlenih u izvještajnom razdoblju iznosi 349 (1.1. - 30.6.2022. godine: 355 uposlenih).

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

**25. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI**

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

**26. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	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
<b>UKUPNO</b>	<b>1.115</b>	<b>852</b>	<b>2.174</b>	<b>1.940</b>

**27. KAPITAL**

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 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 pričuve	31.300	31.300
Generalne pričuve (zadržana dobit)	573.999	573.999
Neto dobit za razdoblje	107.760	-
<b>UKUPNO</b>	<b>703.257</b>	<b>545.405</b>

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

## 28. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	4.388.777	3.529.183
Devizni depoziti po viđenju	1.478.224	663.427
Gotovina u stranim valutama	531.551	452.568
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.654	1.579
Žiro računi	987	788
<b>Ukupno</b>	<b>6.401.193</b>	<b>4.647.545</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.170)	(1.234)
<b>UKUPNO</b>	<b>6.400.023</b>	<b>4.646.311</b>

## 29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

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

U tisućama KM

Na dan 30. lipnja 2023.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	5	1	2	8
<b>UKUPNO</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti deponenata	357.177	137.314	221.672	716.163
<b>UKUPNO</b>	<b>357.177</b>	<b>137.314</b>	<b>221.672</b>	<b>716.163</b>

U tisućama KM

Na dan 31. prosinca 2022.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	30	3	11	44
<b>UKUPNO</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>44</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti deponenata	423.902	230.883	202.588	857.373
Ostale obveze	-	-	1	1
<b>UKUPNO</b>	<b>423.902</b>	<b>230.883</b>	<b>202.589</b>	<b>857.374</b>

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

### 29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za razdoblje
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>				
Ministarstvo financija i trezora BiH	16	31	31	61
Agencija za osiguranje depozita BiH	4	25	9	37
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	7	32	14	52
<b>UKUPNO</b>	<b>27</b>	<b>88</b>	<b>54</b>	<b>150</b>

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

#### Naknade članovima ključnog rukovodstva

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

### 30. IZVANBILANČNI DEPOZITI

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

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

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

### 30. IZVANBILANČNI DEPOZITI (NASTAVAK)

Izvanbilančni depoziti se sastoje od:

U tisućama KM	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti Vijeća ministara BiH za proračun institucija BiH	298.693	197.946
Depoziti Vijeća ministara BiH za servisiranje inozemnog duga BiH	10.034	9.367
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	292	294
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije	47	47
<b>Ukupno</b>	<b>309.066</b>	<b>207.654</b>
Sredstva Agencije za osiguranje depozita BiH	15.791	20.985
<b>Ukupno</b>	<b>15.791</b>	<b>20.985</b>
Depozitni računi domaćih banaka	10.192	18.537
Depoziti - mirovine iz Njemačke	161	348
<b>Ukupno</b>	<b>10.353</b>	<b>18.885</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>335.210</b>	<b>247.524</b>

Ministarstvo financija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordiniranju depozitima. Na dan 30. lipnja 2023. godine ova sredstva ukupno iznose 309.066 tisuća KM (31. prosinca 2022. godine: 207.654 tisuće 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 njezinim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Centralna banka drži račun posebnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvješću o finansijskom položaju. Centralna banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira Bosne i Hercegovine izdanih za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza, a koji su evidentirani u izvanbilančnoj evidenciji.

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2023.

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

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

U tisućama KM

	<b>30. lipnja 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Kvota	633.098	649.867
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.654	149
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>634.752</b>	<b>650.016</b>
MMF-ov račun br. 1	1.583	1.625
MMF-ov račun br. 2	626	643
Vrijednosni papiri	1.478.201	1.543.253
Alociranje SDR	990.871	1.017.117
Obračunana kamata na alociranje SDR	6.324	4.669
Računi plativih troškova	6.826	5.610
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.484.431</b>	<b>2.572.917</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>1.849.679</b>	<b>1.922.901</b>

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. travnja), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem tečaju SDR-a. Ove vrijednosne prilagodbe 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 izvješća.

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

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