



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ  
ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 30. ЈУНА 2023.**

**(неревидирани)**

**у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда 34**

Сарајево, 28. јули 2023. године



# САДРЖАЈ

## Страна

Одговорност за финансијско извјештавање	1
Извјештај о финансијском положају	2
Извјештај о добити или губитку	3
Извјештај о свеобухватној добити	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	7
Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје	9 - 44
1 Основне информације	
2 Основа за припрему	
3 Аранжман валутног одбора	
4 Класификација и мјерење фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза	
5 Управљање финансијским ризицима	
6 Готовина у страним валутама	
7 Депозити код иностраних банака	
8 Специјална права вучења у ММФ-у	
9 Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
10 Монетарно злато	
11 Дужнички инструменти по амортизованом трошку	
12 Остала имовина	
13 Новчанице и кованице у оптицају	
14 Депозити банака	
15 Депозити Владе и осталих јавних институција	
16 Остале обавезе	
17 Нето каматни приходи	
18 Нето приходи од накнада и провизија	
19 Нето реализовани (губици) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
20 Нето реализовани добици од продаје монетарног злата	
21 Нето (губици) / добици од курсних разлика	
22 Нето повећање / умањење вриједности на финансијску имовину	
23 Остали приходи	
24 Трошкови особља	
25 Административни и остали оперативни трошкови	
26 Трошкови производње новчаница и кованица	
27 Капитал	
28 Новац и новчани еквиваленти	
29 Трансакције са повезаним лицима	
30 Ванбилансни депозити	
31 Чланство Босне и Херцеговине у Међународном монетарном фонду	
32 Догађаји послје датума извјештавања	

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ


Управа Централне банке Босне и Херцеговине је одговорна за ове сажете финансијске извјештаје, који су припремљени у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и Међународним рачуноводственим стандардом 34: „Финансијско извјештавање за периоде током године“.

Управа је одговорна за досљедну примјену одабраних рачуноводствених политика, доношење разумних и увјерљивих просуђивања и процјена и за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућавају припремање финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за предузимање корака који су јој у разумној мјери доступни и за спровођење таквих интерних контрола које омогућавају очување имовине Централне банке Босне и Херцеговине те спречавање и откривање превара и других неправилности.

Управни одбор разматра финансијске извјештаје и надгледа процес финансијског извјештавања Централне банке Босне и Херцеговине. У функцији надгледања процеса финансијског извјештавања, Управном одбору помаже Ревизорски комитет који се састоји од три независна члана. Ревизорски комитет прегледа сажете финансијске извјештаје, након чега се исти разматрају и одобравају од стране Управног одбора и подносе Предсједништву Босне и Херцеговине.

Ови неревидирани сажети финансијски извјештаји презентују истинито и вјерно, у свим значајним аспектима, финансијски положај Централне банке Босне и Херцеговине те резултате њеног пословања и новчаних токова на дан и за периоде презентоване у овим сажетим финансијским извјештајима.

Приложени неревидирани сажети финансијски извјештаји на странама од 2 до 44 су одобрени од стране Управног одбора 28. јула 2023. године.

  
др **Сенад Софтић**  
Председавајући Управног одбора  
Гувернер



  
мр **Весна Паћука**

Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије

## ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	30. јуни 2023.	На дан 31. децембар 2022.
<b>ИМОВИНА</b>			
Готовина у страним валутама	<a href="#">6</a>	531.551	572.020
Депозити код иностраних банака	<a href="#">7</a>	7.817.424	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	<a href="#">8, 31</a>	1.654	149
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	<a href="#">9</a>	5.625.960	5.887.589
Монетарно злато	<a href="#">10</a>	165.177	160.040
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	<a href="#">11</a>	1.176.123	1.172.862
Остала имовина	<a href="#">12</a>	19.333	19.280
Некретнине и опрема		47.751	48.535
Нематеријална имовина		759	844
Остала улагања		27.813	27.813
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>		<b>15.413.545</b>	<b>16.162.332</b>
<b>ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Новчанице и кованице у оптицају	<a href="#">13</a>	7.571.373	7.436.097
Депозити банака	<a href="#">14</a>	6.349.849	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	<a href="#">15</a>	784.820	958.245
Резервисања		875	897
Остале обавезе	<a href="#">16</a>	3.371	4.301
<b>Укупно обавезе</b>		<b>14.710.288</b>	<b>15.616.927</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Почетни капитал		25.000	25.000
Резерве		570.497	520.405
Нето добит за период		107.760	-
<b>Укупно капитал</b>	<a href="#">27</a>	<b>703.257</b>	<b>545.405</b>
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>		<b>15.413.545</b>	<b>16.162.332</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Напомена	За период			
		1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Каматни приходи		70.168	16.269	119.427	32.723
Каматни расходи		(3.052)	(13.301)	(6.479)	(27.832)
<b>НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ</b>	<u>17</u>	<b>67.116</b>	<b>2.968</b>	<b>112.948</b>	<b>4.891</b>
Приходи од накнада и провизија		5.373	5.393	10.578	11.383
Расходи од накнада и провизија		(131)	(210)	(263)	(431)
<b>НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>	<u>18</u>	<b>5.242</b>	<b>5.183</b>	<b>10.315</b>	<b>10.952</b>
Нето реализовани (губици) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	<u>19</u>	-	(12.178)	-	(10.159)
Нето реализовани добици од продаје монетарног злата	<u>20</u>	-	-	-	11.489
Нето (губици) / добици од курсних разлика	<u>21</u>	(16)	100	(480)	244
Нето повећање / умањење вриједности на финансијску имовину	<u>22</u>	274	(194)	621	(547)
Остали приходи	<u>23</u>	686	691	720	787
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>73.302</b>	<b>(3.430)</b>	<b>124.124</b>	<b>17.657</b>
Трошкови особља	<u>24</u>	(5.215)	(4.847)	(9.702)	(9.060)
Административни и остали оперативни трошкови	<u>25</u>	(1.606)	(1.615)	(3.077)	(3.207)
Трошкови производње новчаница и кованица	<u>26</u>	(1.115)	(852)	(2.174)	(1.940)
Трошкови амортизације		(703)	(721)	(1.411)	(1.447)
<b>ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ</b>		<b>(8.639)</b>	<b>(8.035)</b>	<b>(16.364)</b>	<b>(15.654)</b>
<b>НЕТО ДОБИТ / (ГУБИТАК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>64.663</b>	<b>(11.465)</b>	<b>107.760</b>	<b>2.003</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Напомена	За период			
		1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>НЕТО ДОБИТ / (ГУБИТАК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>64.663</b>	<b>(11.465)</b>	<b>107.760</b>	<b>2.003</b>
<b>Остала свеобухватна добит / (губитак)</b>					
<i>Ставке које су или које се могу накнадно пренијети у добит или губитак:</i>					
<b>Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>					
Нето промјена у фер вриједности током периода	<a href="#">9</a>	15.824	(110.801)	45.049	(261.103)
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода	<a href="#">5.1.1.</a>	17	(10)	(94)	(22)
Рекласификација у добит или губитак од продаје дужничких инструмената	<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>Монетарно злато</b>					
Нето промјена у фер вриједности током периода	<a href="#">10</a>	(5.268)	(4.642)	5.137	23.178
Рекласификација у добит или губитак од продаје монетарног злата	<a href="#">20</a>	-	-	-	(11.489)
		<b>(5.268)</b>	<b>(4.642)</b>	<b>5.137</b>	<b>11.689</b>
<b>Укупно остала свеобухватна добит / (губитак)</b>		<b>10.573</b>	<b>(103.275)</b>	<b>50.092</b>	<b>(239.277)</b>
<b>УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ / (ГУБИТАК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>75.236</b>	<b>(114.740)</b>	<b>157.852</b>	<b>(237.274)</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Остале резерве	Генералне резерве (задржана добит)	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2023. године	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Укупно свеобухватна добит за период	-	44.955	5.137	-	-	50.092	107.760	157.852
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Остала свеобухватна добит	-	44.955	5.137	-	-	50.092	-	50.092
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	45.049	-	-	-	45.049	-	45.049
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	(94)	-	-	-	(94)	-	(94)
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	5.137	-	-	5.137	-	5.137
Стање на дан 30. јуни 2023. године	25.000	(98.050)	63.248	31.300	573.999	570.497	107.760	703.257

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)**

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Остале резерве	Генералне резерве (задржана добит)	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2022. године	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Укупно свеобухватни (губитак) / добит за период	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	2.003	(237.274)
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Остали свеобухватни (губитак) / добит	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	-	(239.277)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	(261.103)	-	-	-	(261.103)	-	(261.103)
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	(22)	-	-	-	(22)	-	(22)
<i>Нето реализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак по основу продаја</i>	-	10.159	-	-	-	10.159	-	10.159
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	23.178	-	-	23.178	-	23.178
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата пренесене у добит или губитак по основу продаја</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Стање на дан 30. јуни 2022. године	25.000	(92.052)	109.818	31.300	548.100	597.166	2.003	624.169

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.



## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>Нето добит за период</b>		<b>107.760</b>	<b>2.003</b>
Прилагођено за:			
Каматне приходе	<a href="#">17</a>	(119.427)	(32.723)
Каматне расходе	<a href="#">17</a>	6.479	27.832
Нето повећање / умањење вриједности на финансијску имовину	<a href="#">22</a>	(621)	547
Нето реализоване губитке од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	<a href="#">19</a>	-	10.159
Нето реализоване (добитке) од продаје монетарног злата	<a href="#">20</a>	-	(11.489)
Нето губитке / (добитке) од курсних разлика	<a href="#">21</a>	480	(244)
Приходе од донација		(2)	(2)
Нето повећање у резервима		24	13
Приход од дивиденде признат у добит или губитак		(721)	(721)
Амортизацију		1.411	1.447
<b>Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама</b>		<b>(4.617)</b>	<b>(3.178)</b>
<b>Промијене на пословној имовини и обавезама</b>			
(Повећање) / смањење орочених депозита код иностраних банака		(939.581)	156.757
Смањење дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		306.678	1.855.683
(Повећање) дужничких инструмената по амортизованом трошку		(3.261)	(1.168.830)
Смањење монетарног злата		-	28.477
(Повећање) / смањење остале имовине		(500)	2.557
Повећање новчаница и кованица у оптицају	<a href="#">13</a>	135.276	298.173
(Смањење) депозита банака		(868.030)	(388.068)
(Смањење) депозита Владе и осталих јавних институција		(173.425)	(119.215)
(Смањење) осталих обавеза		(869)	(5.114)
Исплате по основу резервима		(46)	(77)
Наплаћена камата		107.527	29.863
Плаћена камата		(5.987)	(27.867)
<b>Нето новац од оперативних активности</b>		<b>(1.446.835)</b>	<b>659.161</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(539)	(215)
Примљена дивиденда		721	721
<b>Нето новац од инвестиционих активности</b>		<b>182</b>	<b>506</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)**

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Нето ефекти умањења вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте		582	(376)
Нето ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте		(539)	294
<b>Нето (смањење) / повећање новца и новчаних еквивалената</b>		<b>(1.446.610)</b>	<b>659.585</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на почетку периода</b>		<b>7.846.633</b>	<b>3.986.726</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на крају периода</b>	<a href="#">28</a>	<b>6.400.023</b>	<b>4.646.311</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 30. ЈУНА 2023. (НЕРЕВИДИРАНЕ)

#### 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Централна банка Босне и Херцеговине („Централна банка“) је врховна монетарна власт државе Босне и Херцеговине („БиХ“). Њено оснивање, организација и операције су дефинисани Законом о Централној банци Босне и Херцеговине, Службени гласник БиХ, број: 1/97, 29/02, 08/03, 13/03, 14/03, 09/05, 76/06 и 32/07 („Закон о Централној банци“), који је усвојила Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, сагласно Општем оквирном споразуму за мир у Босни и Херцеговини („Устав БиХ“).

Сједиште Централног уреда Централне банке је у Сарајеву, адреса Маршала Тита број 25.

Основни циљ Централне банке је да постигне и одржи стабилност домаће валуте тако што издаје домаћу валуту у складу са правилном валутног одбора. Правило валутног одбора, дефинисано Законом о Централној банци, подразумијева да се домаћа валута издаје само уз пуно покриће у слободно конвертибилним девизним резервама. Поред тога, Централна банка има обавезу да, на захтјев, без ограничења купује и продаје конвертибилну марку (КМ) за евро (EUR) по службеном девизном курсу у износу  $1,95583 \text{ КМ} = 1 \text{ EUR}$ , који је одређен Законом о Централној банци.

Гарантована конвертибилност домаће валуте и потпуно покриће монетарне пасиве конвертибилним девизним резервама по аранжману валутног одбора су примарни циљеви Централне банке. Све активности и операције Централне банке се предузимају како би се остварили законски постављени циљеви и задаци односно очувала монетарна стабилност у складу са правилном валутног одбора и нису ни у једном моменту усмјерени ка максимизацији профита.

У оквиру својих овлаштења, утврђених Законом о Централној банци, Централна банка је потпуно независна од ентитета, јавних агенција и било којих других органа у извршавању својих циљева и задатака.

Кључно руководство Централне банке чине два тијела: Управни одбор и Управа.

На датуме извјештавања, чланове кључног руководства Централне банке чине:

#### Управни одбор

др Сенад Софтић	предсједавајући
др Радомир Божић	члан
мр Шериф Исовић	члан
др Драган Кулина	члан
др Данијела Мартиновић	члан

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

## 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ (НАСТАВАК)

### Управа

др Сенад Софтић	гувернер
мр Ернадина Бајровић	вицегувернер
др Жељко Марић	вицегувернер
мр Марко Видаковић	вицегувернер

На датуме извјештавања, чланове Ревизорског комитета Централне банке чине:

### Ревизорски комитет

др Елвир Чизмић	предсједавајући
др Дијана Тавар	члан
др Васиљ Жарковић	члан

## 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ

### 2.1. Изјава о усклађености

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 34 („МРС 34“): „Финансијско извјештавање за периоде током године“ објављеним од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („ОМРС“). Сажети финансијски извјештаји не укључују све информације које се захтијевају као дио цјеловитог сета финансијских извјештаја припремљених у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања („МСФИ“) те се требају читати заједно са посљедњим ревидираним финансијским извјештајима Централне банке за годину која је завршила 31. децембра 2022. године („годишњи финансијски извјештаји“).

Одабране напомене које су дате уз ове сажете финансијске извјештаје појашњавају значајне догађаје и трансакције за разумијевање промјена у финансијском положају и успјешности Централне банке у односу на посљедње годишње финансијске извјештаје.

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени на основу претпоставке о временској неограничености пословања. Више информација о значајним промјенама и условима у окружењу у којима је Централна банка обављала своје операције у извјештајном периоду је објављено у [напомени 2.7](#).

Резултати пословања и извршених операција Централне банке који су приказани за извјештајни период и на датум извјештавања у овим сажетим финансијским извјештајима нису нужно индикативни за резултате пословања и операције Централне банке који се могу очекивати за 2023. годину.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

## **2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)**

### **2.2. Основа за мјерење**

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени примјеном обрачунске рачуноводствене основе и користећи историјски трошак као основу мјерења, изузев за наведене значајне ставке:

<b>Ставка</b>	<b>Основа мјерења</b>
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	фер вриједност
Монетарно злато	фер вриједност

### **2.3. Функционална и извјештајна валута**

Сажети финансијски извјештаји Централне банке су приказани у државној валути БиХ коју представља КМ. Све финансијске информације су заокружене на најближу хиљаду (уколико није другачије наведено).

### **2.4. Промјене МСФИ-ова**

На дан одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, одређене измјене постојећих стандарда и тумачења су на снази од 1. јануара 2023. године. Њихова примјена нема значајан утицај на сажете финансијске извјештаје Централне банке.

### **2.5. Рачуноводствене политике**

Сажети финансијски извјештаји Централне банке су припремљени у складу са истим рачуноводственим политикама које су кориштене приликом припреме посљедњих годишњих финансијских извјештаја.

### **2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене**

Припрема финансијских извјештаја у складу са МСФИ захтијева од Управе кориштење просуђивања, процјена и претпоставки који утичу на примјену рачуноводствених политика и приказане износе имовине, обавеза, прихода, расхода и остале објављене информације у овим сажетим финансијским извјештајима. Стварни износи могу се разликовати од ових процјена.

Процјене и уз њих везане претпоставке које користи Управа су засноване на посљедњим расположивим поузданим информацијама приликом припреме ових сажетих финансијских извјештаја и исте се континуирано разматрају.

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени према условима који су постојали закључно са 30. јуном 2023. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирали финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

### **2.7. Значајне промјене и услови у окружењу за период 1.1. - 30.6.2023. године**

Текући период извјештавања је био у знаку настављеног присуства високих стопа инфлације на глобалном нивоу, захтијевајући континуитет дјеловања водећих централних банака у смјеру даљег подизања кључних каматних стопа, присуства појачане неизвјесности услед геополитичких тензија, као и изненадних ситуација пропадања и преузимања одређених иностраних банака. Значајно другачије околности за извршавање операција Централне банке у текућем извјештајном периоду у односу на упоредни, а које су објављене у посљедњим годишњим финансијским извјештајима, су резултирале исказивањем износа текућег периода и на датум извјештавања који значајно одступају од одговарајућих износа упоредних периода у овим сажетим финансијским извјештајима.

У текућем извјештајном периоду, Европска централна банка („ЕЦБ“) је у четири наврата подизала кључне каматне стопе у укупном износу за 150 базних поена. Додатна повећања кључних каматних стопа ЕЦБ-а су директно детерминисала услове на финансијским тржиштима еуроподручја на којима Централна банка примарно инвестира девизне резерве. Текући извјештајни период обиљежен је растом каматних стопа на депонована средства код иностраних банака на финансијским тржиштима еуроподручја, али уз истовремену присутност волатилних кретања тржишних приноса дужничких инструмената, посебно са дужим роковима доспијећа.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

## 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

### 2.7. Значајне промјене и услови у окружењу за период 1.1. - 30.6.2023. године (наставак)

Наведене околности су директно утицале на процес инвестирања девизних резерви и остварене износе приносног дијела инвестираних средстава девизних резерви у каматносно финансијску имовину. Током текућег периода извјештавања, остварени су значајни износи девизних каматних прихода односно значајна нето добит периода примарним држањем средстава девизних резерви Централне банке код иностраних банака. Нето добит периода је позитивно утицала на износ капитала на датум извјештавања јачањем капитала Централне банке каматном компонентом добити која је стабилна компонента односно генеришући укупну свеобухватну добит периода.

На датум извјештавања, највећи дио каматносно финансијске имовине Централне банке је инвестиран у депозите код иностраних банака, а највећи волумен инвестираних средства се држи код иностраних централних банака.

Током текућег периода извјештавања, портфељ дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит се постепено смањивао новчаним приливима по основу њиховог доспијећа. У другом кварталу текућег периода извјештавања, Централна банка је наставила инвестирање једног дијела средстава девизних резерви у овај портфељ, куповином дужничких инструмената са краћим роковима доспијећа.

За више информација о значајним промјенама и износима на позицијама депозита код иностраних банака и дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит погледати сљедеће повезане напомене:

Напомена	Назив
<a href="#">5</a>	Управљање финансијским ризицима
<a href="#">7</a>	Депозити код иностраних банака
<a href="#">9</a>	Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит
<a href="#">17</a>	Нето каматни приходи

На датум извјештавања, монетарна пасива Централне банке, а која уједно чини готово цјелокупне финансијске обавезе Централне банке, је значајно смањена у односу на одговарајуће објављене износе у посљедњим годишњим финансијским извјештајима. Смањење монетарне пасиве Централне банке је узроковано реализацијом значајних износа трансакција куповина и продаја КМ од стране Централне банке са депонентима и домаћим банкама током периода извјештавања, резултирајући кумулативним нето куповинама КМ за период извјештавања. Трансакције нето куповина КМ са депонентима су примарно извршаване за потребе сервисирања спољног дуга БиХ односно пребацивања новчаних средстава на ванбилансне текуће рачуне депонената.

У текућем извјештајном периоду, домаће банке су нецикличним интезитетом подизале и враћале КМ готов новац путем трезора Централне банке. Кумулативни нето ефекат наведених трансакција, реализован преко рачуна резерви домаћих банака, је довео до нето повећања КМ готовог новца у оптицају за текући период извјештавања, утичући на промјену износа аналитичке структуре компоненти монетарне пасиве Централне банке на датум извјештавања.

Нето смањење монетарне пасиве по основу извршених трансакција нето куповина КМ је директно смањило и девизне резерве Централне банке на датум извјештавања.

Од 1. јануара 2023. године, Централна банка је почела са примјеном нових утврђених стопа накнада по питању инструмента обавезне резерве, увођењем позитивних стопа накнада према домаћим банкама на средства обавезних резерви у зависности од њихове основице за обрачун. За више информација о промјенама и стањима компоненти монетарне пасиве погледати напомене:

Напомена	Назив
<a href="#">13</a>	Новчанице и кованице у оптицају
<a href="#">14</a>	Депозити банака
<a href="#">15</a>	Депозити Владе и осталих јавних институција
<a href="#">17</a>	Нето каматни приходи
<a href="#">32</a>	Догађаји послје датума извјештавања

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

#### 2.7. Значајне промјене и услови у окружењу за период 1.1. - 30.6.2023. године (наставак)

Значајно смањење монетарне пасиве, заједно са позитивним финансијским ефектима накнадних мјерења компоненти девизних резерви, позитивно су се одразили и на нето страну активу и на капитал Централне банке на датум извјештавања. За више информација погледати напомене:

Напомена	Назив
<a href="#">3</a>	Аранжман валутног одбора
<a href="#">27</a>	Капитал

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

Законом о Централној банци дефинисано је правило за издавање валуте „валутни одбор“ према којем је Централна банка обавезна да обезбиди да укупан износ њене монетарне пасиве никада не пређе еквивалентан износ (изражен у КМ) њених нето девизних резерви.

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
<b>Званичне девизне резерве</b>		
Готовина у страним валутама	531.551	572.020
Депозити код иностраних банака	7.817.424	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	1.654	149
Дужнички инструменти	6.802.083	7.060.451
Монетарно злато	165.177	160.040
<b>УКУПНО</b>	<b>15.317.889</b>	<b>16.065.860</b>
<b>Обавезе према нерезидентима</b>	<b>2.653</b>	<b>2.583</b>
<b>Нето девизне резерве</b> (Званичне девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима)	<b>15.315.236</b>	<b>16.063.277</b>
<b>Монетарна пасива</b>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.571.373	7.436.097
Депозити банака	6.349.849	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	784.820	958.245
<b>УКУПНО</b>	<b>14.706.042</b>	<b>15.611.729</b>
<b>НЕТО СТРАНА АКТИВА</b> (Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)	<b>609.194</b>	<b>451.548</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА (НАСТАВАК)

Приказани износи свих компоненти валутног одбора представљају њихова књиговодствена стања на датуме извјештавања.

Нето страна актива Централне банке је главни финансијски индикатор постизања и одржавања стабилности домаће валуте у БиХ и њена основна мјера успјешног пословања. Она представља дио званичних девизних резерви, које се могу користити само за намјене и потребе одређене Законом о Централној банци.

Нето страна актива је износ који гарантује стабилност домаће валуте, односно монетарну стабилност и апсорбује потенцијалне финансијске ризике који произилазе из управљања званичним девизним резервама. На дан 30. јуни 2023. године финансијско стање нето стране активе износи 609.194 хиљаде КМ и у потпуности је обезбијеђена стабилност домаће валуте (31. децембар 2022: 451.548 хиљада КМ).

Више информација о финансијским ризицима којима је Централна банка била изложена у управљању званичним девизним резервама је објављено у [напомени 5](#).

### 4. КЛАСИФИКАЦИЈА И МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА

Фер вриједност је цијена која би била остварена продајом имовине или плаћена за пренос обавезе у редовној трансакцији између тржишних учесника на датум мјерења, независно од тога да ли је она видљива директно или процијењена неком другом методом вредновања. Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавезе, Централна банка узима у обзир карактеристике имовине или обавезе коју би тржишни учесници узели у обзир приликом процјењивања њихове цијене на датум мјерења.

Процјењене фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза Централне банке су одређене користећи расположиве тржишне информације, уколико их има, и одговарајуће методологије вредновања.

Осим тога, у сврху финансијског извјештавања, мјерење фер вриједности се категорише у Ниво 1, 2 или 3 у зависности од степена расположивости и значаја улазних података за цјелокупно мјерење фер вриједности, што је описано у наставку:

- Ниво 1 улазни подаци су котиране цијене (неприлагођене) за идентичну имовину и обавезе на активним тржиштима којима Централна банка може приступити на датум мјерења;
- Ниво 2 улазни подаци су подаци, осим котираних цијена укључених у ниво 1, који су било директно или индиректно расположиви за имовину и обавезе и
- Ниво 3 улазни подаци су подаци који нису расположиви за имовину или обавезе.

#### 4.1. Финансијска имовина мјерена по фер вриједности

У хиљадама КМ

	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>		
Дужнички инструменти	5.625.960	5.887.589
Монетарно злато	165.177	160.040
<b>УКУПНО</b>	<b>5.791.137</b>	<b>6.047.629</b>

Финансијска имовина мјерена по фер вриједности припада нивоу 1 мјерења фер вриједности на датуме извјештавања.



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуни 2023.

**4. КЛАСИФИКАЦИЈА И МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА (НАСТАВАК)**

**4.2. Финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности**

У хиљадама КМ

	Књиговодствена вриједност	30. јуни 2023. Фер вриједност
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	531.551	531.551
Депозити код иностраних банака	7.817.424	7.817.424
Специјална права вучења у ММФ-у	1.654	1.654
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.176.123	1.038.794
Остала финансијска имовина	3.381	3.381
	<u>9.530.133</u>	<u>9.392.804</u>
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
<b>Укупно</b>	<b>9.557.946</b>	<b>9.420.617</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.571.373	7.571.373
Депозити банака	6.349.849	6.349.849
Депозити Владе и осталих јавних институција	784.820	784.820
Остале финансијске обавезе	3.112	3.112
<b>Укупно</b>	<b>14.709.154</b>	<b>14.709.154</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**4. КЛАСИФИКАЦИЈА И МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА (НАСТАВАК)**

**4.2. Финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности (наставак)**

У хиљадама КМ

	<b>31. децембар 2022.</b>	
	<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>Фер вриједност</b>
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	572.020	572.020
Депозити код иностраних банака	8.273.200	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	149	149
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.172.862	1.018.598
Остала финансијска имовина	4.282	4.282
	<b>10.022.513</b>	<b>9.868.249</b>
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>
<b>Укупно</b>	<b>10.050.326</b>	<b>9.896.062</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.436.097	7.436.097
Депозити банака	7.217.387	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	958.245	958.245
Остале финансијске обавезе	4.023	4.023
<b>Укупно</b>	<b>15.615.752</b>	<b>15.615.752</b>

На датуме извјештавања, финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности припадају нивоу 2 мјерења фер вриједности, осим дужничких инструмената по амортизованом трошку који припадају нивоу 1 мјерења јер је њихова фер вриједност утврђена истом техником мјерења која се користи за дужничке инструменте мјерене по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Основни финансијски ризици којима се Централна банка излаже у свакодневном пословању су:

- Кредитни ризик,
- Тржишни ризик (каматни ризик, ризик цијене злата и девизни ризик) и
- Ризик ликвидности.

### 5.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик од неизвршења уговорних обавеза од стране друге уговорне стране или емитента дужничких хартија од вриједности с фиксним приходом, при чему уговорна страна представља субјекта код којег се, у складу с прописима Централне банке, држе или су инвестирана средства девизних резерви.

Управљање кредитним ризиком остварује се путем одабира уговорних страна инвестибилног нивоа кредитног рејтинга, ограничењем рокова, те контролисањем обима и динамике инвестирања. Кредитни рејтинзи се континуирано прате на дневној основи, тако да се наплата уговорних новчаних токова ниједног тренутка не доводи у питање.

За средства која су евидентирана у ванбилансној евиденцији, Централна банка није изложена кредитном ризику, јер сав ризик који евентуално произилази из основа пласмана тих средстава носе уговорно власници средстава (погледати [напомене 30](#) и [31](#)).

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**

**5.1. Кредитни ризик (наставак)**

**5.1.1. Изложеност кредитном ризику**

Сљедећа табела приказује усклађивање између почетног и закључног стања умањења вриједности и резервација за финансијску имовину у периодима извјештавања:

У хиљадама КМ

	2023.				2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>1. Депозити код иностраних банака</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>1.850</b>	-	-	<b>1.850</b>	<b>913</b>	-	-	<b>913</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	6.866	-	-	6.866	4.131	-	-	4.131
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(108)	-	-	(108)	(88)	-	-	(88)
Отпуштање због престанка признавања орочених депозита	(7.281)	-	-	(7.281)	(3.690)	-	-	(3.690)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>1.327</b>	-	-	<b>1.327</b>	<b>1.266</b>	-	-	<b>1.266</b>
<b>2. Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На дан 30. јуни</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>910</b>	-	-	<b>910</b>	<b>1.786</b>	-	-	<b>1.786</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	132	-	-	132	448	-	-	448
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(17)	-	-	(17)	(94)	-	-	(94)
Отпуштање због доспјелих инструмената	(209)	-	-	(209)	(376)	-	-	(376)
<i>Нето (отпуштање) током периода</i>	<i>(94)</i>	-	-	<i>(94)</i>	<i>(22)</i>	-	-	<i>(22)</i>
Отпуштање због продатих инструмената	-	-	-	-	(365)	-	-	(365)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>816</b>	-	-	<b>816</b>	<b>1.399</b>	-	-	<b>1.399</b>

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

У хиљадама КМ

	2023.				2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>4. Дужнички инструменти по амортизованом трошку</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>225</b>	-	-	<b>225</b>	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	2	-	-	2	225	-	-	225
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(5)	-	-	(5)	(9)	-	-	(9)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>222</b>	-	-	<b>222</b>	<b>216</b>	-	-	<b>216</b>
<b>5. Остала финансијска имовина</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>6</b>	-	<b>601</b>	<b>607</b>	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	3	-	-	3	6	-	-	6
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(4)	-	-	(4)	(6)	-	-	(6)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>5</b>	-	<b>601</b>	<b>606</b>	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>
<b>Укупно почетно стање на дан 1. јануар</b>	<b>2.991</b>	-	<b>601</b>	<b>3.592</b>	<b>2.705</b>	-	<b>602</b>	<b>3.307</b>
Нето (отпуштање) / повећање очекиваних кредитних губитака	(621)	-	-	(621)	182	-	-	182
<b>Укупно закључно стање на дан 30. јуни</b>	<b>2.370</b>	-	<b>601</b>	<b>2.971</b>	<b>2.887</b>	-	<b>602</b>	<b>3.489</b>

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**

**5.1. Кредитни ризик (наставак)**

**5.1.2. Концентрација кредитног ризика**

**а) Максимална изложеност кредитном ризику - Финансијска имовина која је предмет умањења**

Сљедећа табела приказује максималну изложеност финансијске имовине Централне банке кредитном ризику на датуме извјештавања, анализирану по класама финансијских инструмената за које се очекивани кредитни губици рачунају и признају:

У хиљадама КМ Класе финансијских инструмената	30. јуни 2023.				31. децембар 2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>Готовина у страним валутама</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	531.551	-	-	531.551	572.020	-	-	572.020
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</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>Депозити код иностраних банака</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	7.818.751	-	-	7.818.751	8.275.050	-	-	8.275.050
Умањење вриједности	(1.327)	-	-	(1.327)	(1.850)	-	-	(1.850)
<b>Књиговодствена вриједност</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>Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	1.654	-	-	1.654	149	-	-	149
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>1.654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.654</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149</b>
<b>Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	5.625.960	-	-	5.625.960	5.887.589	-	-	5.887.589
Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити)	816	-	-	816	910	-	-	910
<b>Бруто књиговодствена вриједност</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>

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.				31. децембар 2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>Класе финансијских инструмената</b>								
<b>Дужнички инструменти по амортизованом трошку</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	1.176.345	-	-	1.176.345	1.173.087	-	-	1.173.087
Умањење вриједности	(222)	-	-	(222)	(225)	-	-	(225)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>1.176.123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.172.862</b>
<b>Остала финансијска имовина</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	3.386	-	601	3.987	4.288	-	601	4.889
Умањење вриједности	(5)	-	(601)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>3.381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.381</b>	<b>4.282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.282</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)****5.1. Кредитни ризик (наставак)****5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)****б) Максимална изложеност кредитном ризику - Финансијска имовина која није предмет умањења**

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
<b>Књиговодствена вриједност</b>		
Монетарно злато	165.177	160.040
Остала улагања	27.813	27.813
<b>УКУПНО</b>	<b>192.990</b>	<b>187.853</b>

**Концентрација према кредитном рејтингу**

Сљедеће табеле приказују анализу концентрације депозита код иностраних банака, дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит и дужничких инструмената по амортизованом трошку Централне банке према композитном кредитном рејтингу уговорне стране на датуме извјештавања:

**Депозити код иностраних банака**

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
<b>Кредитни рејтинг</b>		
ААА	4.046.543	3.562.708
АА+	-	-
АА	1.043.129	450.701
АА-	757.941	-
А+	757.658	1.678.882
А	883.799	2.575.495
А-	16.452	3.481
П <sup>1</sup>	313.229	3.783
ВВВ+	-	-
ВВВ	-	-
ВВВ-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>7.818.751</b>	<b>8.275.050</b>
Умањење вриједности	(1.327)	(1.850)
<b>УКУПНО</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

<sup>1</sup> Међународне институције (енг. International institutions)



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**

**5.1. Кредитни ризик (наставак)**

**5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)**

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит

У хиљадама КМ

<b>Кредитни рејтинг</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 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>УКУПНО</b>	<b>5.625.960<sup>2</sup></b>	<b>5.887.589</b>

Дужнички инструменти по амортизованом трошку

У хиљадама КМ

<b>Кредитни рејтинг</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 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>Укупно</b>	<b>1.176.345</b>	<b>1.173.087</b>
Умањење вриједности	(222)	(225)
<b>УКУПНО</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>

<sup>2</sup> Резервације за очекиване кредитне губитке не умањују бруто књиговодствену вриједност дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

## **5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**

### **5.2. Тржишни ризик**

Тржишни ризик је ризик од промјене тржишне вриједности финансијске имовине и инструмената услед промјене услова на финансијским тржиштима.

У сврху квантификације ефеката тржишног ризика на вриједност девизних резерви Централна банка користи концепт „вриједности под ризиком“ (VaR - Value at Risk). Вриједност VaR за тржишни ризик се израчунава аналитичком (параметарском) методом, на основу средње вриједности добитка/губитка или стопе приноса посматраног портфеља и стандардне девијације посматраних података. Централна банка при обрачунању VaR примјењује ниво поузданости од 99% за временски интервал од десет дана.

На дан 30. јуни 2023. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 31.007 хиљада КМ (31. децембар 2022. године: 44.976 хиљада КМ), што представља еквивалент 0,20% укупне финансијске имовине (31. децембар 2022. године: 0,28 % укупне финансијске имовине).

Вриједност под ризиком је смањена првенствено због смањене волатилности каматних стопа, односно приноса на дужничке инструменте у портфељу девизних резерви Централне банке.

Вриједности VaR на извјештајне датуме дате су у сљедећој табели:

	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
<b>У хиљадама КМ</b>		
Каматни ризик	22.620	37.044
Ризик промјене еурске цијене монетарног злата	8.014	7.873
Девизни ризик	373	59
<b>Укупно VaR</b>	<b>31.007</b>	<b>44.976</b>

#### **5.2.1. Каматни ризик**

Каматни ризик је ризик промјене тржишне вриједности финансијске имовине услед неповољних кретања каматних стопа. Каматним ризиком се управља одређивањем прихватљиве дужине трајања орочења и рока доспијећа финансијских инструмената у које се инвестира. Максималан рок инвестирања депозита код иностраних банака је једна година, док је максималан рок инвестирања дужничких инструмената са фиксним приходом десет година.

Централна банка као основну мјеру изложености каматном ризику користи модификовано трајање дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит. Модификовано трајање је мјера осјетљивости цијене финансијског инструмента на промјену каматне стопе, односно тржишног приноса дужничког инструмента. Модификовано трајање се изражава као број година и што је трајање дуже, већи је и каматни ризик. Модификовано трајање портфеља се израчунава као пондерисани просјек доспијећа новчаних токова појединачних финансијских инструмената у портфељу, при чему је пондер садашња вриједност новчаног тока. Модификовано трајање портфеља дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 0,74 на дан 30. јуни 2023. године (31. децембар 2022. године износи: 0,92).

Кретање каматних стопа и тржишних приноса на државне обвезнице земаља еуроподручја у текућем извјештајном периоду карактерише изражена волатилност узрокована прије свега активностима ЕЦБ-а на даљем подизању кључних каматних стопа у еуроподручју те вијестима о потешкоћама са којима се суочавају поједине банке у САД-у и Европи. Кључне каматне стопе ЕЦБ су до краја извјештајног периода повећане у четири наврата и то почетком фебруара и крајем марта за по 50 базних поена и почетком маја и крајем јуна за по 25 базних поена. Наведена повећања су утицала на раст каматних стопа и тржишних приноса обвезница еуроподручја, а с друге стране поменути дешавања у банкарском сектору су последично довела до оштрих корекција тржишних приноса обвезница.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**

**5.2. Тржишни ризик (наставак)**

**5.2.1. Каматни ризик (наставак)**

Сљедеће табеле приказују изложеност Централне банке каматном ризику на датуме извјештавања, по књиговодственој вриједности инструмената, категоризоване према критеријуму датума поновног одређивања каматних стопа у складу са уговорним аранжманима или датума доспијећа инструмената, зависно који од њих раније наступи:

**30. јуни 2023.**

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Бескаматно	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3			
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	531.551	531.551
Депозити код иностраних банака	6.465.664	1.332.593	-	-	19.167	7.817.424
Специјална права вучења у ММФ-у	1.641	-	-	-	13	1.654
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	2.073.441	3.532.349	-	-	20.170	5.625.960
Монетарно злато	-	-	-	-	165.177	165.177
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	-	116.716	1.057.397	2.010	1.176.123
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	3.381	3.381
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Укупно финансијска имовина</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>
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.571.373	7.571.373
Депозити банака	6.348.829	-	-	-	1.020	6.349.849
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	784.820	784.820
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	3.112	3.112
<b>Укупно финансијске обавезе</b>	<b>6.348.829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.360.325</b>	<b>14.709.154</b>
<b>КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ</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>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**

**5.2. Тржишни ризик (наставак)**

**5.2.1. Каматни ризик (наставак)**

**31. децембар 2022.**

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Бескаматно	Укупно
	мјесеца	до 12 мјесеци	до 3 године			
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	572.020	572.020
Депозити код иностраних банака	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	147	-	-	-	2	149
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	1.500.366	4.368.552	-	-	18.671	5.887.589
Монетарно злато	-	-	-	-	160.040	160.040
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	4.282	4.282
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Укупно финансијска имовина</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>
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.436.097	7.436.097
Депозити банака	5.329.117	-	-	-	1.888.270	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	958.245	958.245
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	4.023	4.023
<b>Укупно финансијске обавезе</b>	<b>5.329.117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.286.635</b>	<b>15.615.752</b>
<b>КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ</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. Девизни ризик**

Девизни ризик је ризик промјене вриједности девизне имовине и обавеза усљед промјене девизног курса. Централна банка је изложена девизном ризику кроз трансакције у страним валутама. Управљање девизним ризиком проводи се првенствено кроз усклађивање валутне структуре имовине и обавеза Централне банке, као и постављањем квантитативних ограничења за изложеност девизном ризику.

Управљање и контролу девизног ризика Централна банка обезбјеђује строгим поштовањем одредби Закона о Централној банци и интерним актима Централне банке.

Највећи дио званичних девизних резерви држи се у EUR, а максималан износ који се може држати у другим конвертибилним валутама осим EUR не може бити већи од 50% од укупног износа несмањеног капитала и резерви Централне банке.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)****5.3. Ризик ликвидности**

Ризик ликвидности се односи на могуће потешкоће у брзој ликвидацији дијела имовине, што је могуће у ситуацији у којој су тржишни услови неповољни и такође, када дође до непожељног кретања цијена.

С обзиром на обавезу гарантовања конвертибилности КМ, дневна ликвидност мора бити обезбијеђена рочном усклађеношћу девизних резерви Централне банке.

Рочност финансијских обавеза Централне банке на датуме извјештавања приказана је у табелама у наставку на основу преосталог уговорног доспијећа од датума извјештавања:

**30. јуни 2023.**

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3	Преко 3	
Новчанице и кованице у оптицају	7.571.373	-	-	-	- 7.571.373
Депозити банака	6.349.849	-	-	-	- 6.349.849
Депозити Владе и осталих јавних институција	784.820	-	-	-	- 784.820
Остале финансијске обавезе	3.112	-	-	-	- 3.112
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>14.709.154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 14.709.154</b>

**31. децембар 2022.**

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3	Преко 3	
Новчанице и кованице у оптицају	7.436.097	-	-	-	- 7.436.097
Депозити банака	7.217.387	-	-	-	- 7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	958.245	-	-	-	- 958.245
Остале финансијске обавезе	4.023	-	-	-	- 4.023
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>15.615.752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 15.615.752</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**6. ГОТОВИНА У СТРАНИМ ВАЛУТАМА**

Наредна табела приказује стања готовине у страним валутама са аналитичким приказом по валути држања:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Готовина у страним валутама:		
EUR	531.513	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
<b>УКУПНО</b>	<b>531.551</b>	<b>572.020</b>

Током текућег извјештајног периода, Централна банка је продала EUR новчанице иностраној банци у износу од 78.233 хиљаде КМ (1.1. - 30.6.2022. године: Централна банка је купила EUR новчанице у износу од 293.375 хиљада КМ).

**7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА**

Депозити код иностраних банака представљају инвестирана средства девизних резерви Централне банке која се држе на рачунима иностраних банака и других финансијских институција.

Наредна табела приказује стања орочених депозита и депозита по виђењу са аналитичким приказом по валути држања:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Орочени депозити:		
EUR	6.340.527	6.646.490
Умањење вриједности	(1.215)	(1.734)
<b>Укупно</b>	<b>6.339.312</b>	<b>6.644.756</b>
Депозити по виђењу:		
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>
Умањење вриједности	(112)	(116)
<b>Укупно</b>	<b>1.478.112</b>	<b>1.628.444</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

Депозити код иностраних банака укључују нето обрачунату камату у износу од 19.167 хиљада КМ на дан 30. јуни 2023. године (31. децембар 2022. године: Укључивали су нето обрачунату камату у износу од 8.503 хиљаде КМ).

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА (НАСТАВАК)**

Орочени депозити код иностраних банака, анализирани према преосталој уговореној рочности, приказани су сљедећом табелом:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
До мјесец дана	4.093.233	3.980.765
Од једног до два мјесеца	592.159	1.469.432
Од два до три мјесеца	316.125	764.312
Од три до четири мјесеца	196.470	431.981
Од четири до дванаест мјесеци	1.142.540	-
<b>Укупно</b>	<b>6.340.527</b>	<b>6.646.490</b>
Умањење вриједности	(1.215)	(1.734)
<b>УКУПНО</b>	<b>6.339.312</b>	<b>6.644.756</b>

Анализа депозита код иностраних банака према врсти финансијске институције у којој су средства инвестирана дата је сљедећом табелом:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
<b>Иностране централне банке</b>		
Орочени депозити	3.155.736	2.997.881
Преконоћни депозити	-	-
Депозити по виђењу	1.441.782	1.621.296
	<b>4.597.518</b>	<b>4.619.177</b>
<b>Иностране комерцијалне банке</b>		
Орочени депозити	1.904.377	3.104.888
Преконоћни депозити	985.738	543.721
Депозити по виђењу	17.889	3.481
	<b>2.908.004</b>	<b>3.652.090</b>
<b>Међународне финансијске институције</b>		
Орочени депозити	294.676	-
Преконоћни депозити	-	-
Депозити по виђењу	18.553	3.783
	<b>313.229</b>	<b>3.783</b>
<b>Укупно</b>	<b>7.818.751</b>	<b>8.275.050</b>
Умањење вриједности ( <a href="#">напомена 5.1.1.</a> )	(1.327)	(1.850)
<b>УКУПНО</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за депозите код иностраних банака на датуме извјештавања је објављено у [напомени 5.1.2.](#)

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА (НАСТАВАК)**

Депозити код иностраних банака, анализирани према земљи у којој су средства инвестирана, су приказани сљедећом табелом:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Луксембург	2.018.483	1.627.805
Француска	1.800.786	1.339.340
Швајцарска	1.563.323	1.578.436
Њемачка	1.454.673	1.055.215
Велика Британија	882.364	1.185.316
Низоземска	98.581	98.100
САД	541	659
Словачка	-	1.390.179
<b>Укупно</b>	<b>7.818.751</b>	<b>8.275.050</b>
Умањење вриједности	(1.327)	(1.850)
<b>УКУПНО</b>	<b>7.817.424</b>	<b>8.273.200</b>

**8. СПЕЦИЈАЛНА ПРАВА ВУЧЕЊА У ММФ-у**

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Рачун специјалних права вучења у ММФ-у	1.641	147
Обрачуната камата	13	2
<b>Укупно</b>	<b>1.654</b>	<b>149</b>
Умањење вриједности	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1.654</b>	<b>149</b>

**9. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ**

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит представљају средства девизних резерви Централне банке која су инвестирана у ликвидне државне владине обвезнице земаља еуроподручја. Портфељ ових дужничких инструмената се састоји од краткорочних и дугорочних обвезница влада са фиксном каматном стопом. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит су деноминирани у EUR валути.

Структура улагања дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит је приказана сљедећом табелом:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Купонски дужнички инструменти	4.637.654	4.656.303
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	30.266	31.978
<b>Укупно</b>	<b>4.667.920</b>	<b>4.688.281</b>
Дисконтни дужнички инструменти	968.136	1.212.615
Обрачунати (дисконт) на дисконтне дужничке инструменте	(10.096)	(13.307)
<b>Укупно</b>	<b>958.040</b>	<b>1.199.308</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>5.625.960</b>	<b>5.887.589</b>



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**9. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ (НАСТАВАК)**

На дан 30. јуни 2023. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте, признате у осталој свеобухватној добити, износе 816 хиљада КМ (31. децембар 2022. године: 910 хиљада КМ). Током извјештајног периода, нето отпуштање по основу резервација за очекиване кредитне губитке, признато у добит или губитак периода, износи 94 хиљаде КМ (1.1. - 30.6.2022. године: Нето отпуштање у износу од 22 хиљаде КМ). Више информација о овим промјенама у извјештајним периодима је објављено у [напоменама 5.1.1.](#) и [22.](#)

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит, анализирани према земљи у којој су средства инвестирана, су приказани сљедећом табелом:

	30. јуни 2023.		31. децембар 2022.	
	У хиљадама КМ	%	У хиљадама КМ	%
Њемачка	1.588.605	28,24	1.698.303	28,84
Француска	1.387.507	24,66	1.244.391	21,13
Шпанија	657.470	11,69	795.710	13,52
Белгија	511.232	9,09	483.940	8,22
Низоземска	428.271	7,61	444.257	7,55
Италија	393.216	6,99	487.539	8,28
Аустрија	387.189	6,88	461.229	7,83
Финска	232.967	4,14	231.787	3,94
Ирска	39.503	0,70	40.433	0,69
<b>УКУПНО</b>	<b>5.625.960</b>	<b>100,00</b>	<b>5.887.589</b>	<b>100,00</b>

Промјене по основу дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит током извјештајних периода су приказане у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6.		За период	
	2023.	2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>На дан</b>	<b>5.395.564</b>	<b>10.551.265</b>	<b>5.887.589</b>	<b>11.629.592</b>
Куповине током периода	998.913	1.355.000	998.913	2.865.536
Продаје током периода	-	(1.110.988)	-	(2.259.646)
Приходи од камата признати током периода ( <a href="#">напомена 17</a> )	7.031	5.366	11.490	12.346
Ефекти негативних каматних стопа признати током периода ( <a href="#">напомена 17</a> )	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
Доспијећа дужничких инструмената	(779.251)	(1.141.598)	(1.295.830)	(2.411.421)
Доспијећа купона	(10.548)	(27.398)	(17.705)	(45.131)
Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода	15.824	(110.801)	45.049	(261.103)
Трансакциони трошкови	1	2	1	4
<b>На дан</b>	<b>5.625.960</b>	<b>9.512.807</b>	<b>5.625.960</b>	<b>9.512.807</b>

Значајна одступања приказаних износа у упоредном извјештајном периоду су последица другачијих тржишних услова за инвестирање девизних резерви, значајно већег волумена портфеља те предузимања другачијих инвестиционих операција у упоредном извјештајном периоду. Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит на датуме извјештавања је објављено у [напомени 5.1.2.](#)

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**9. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ (НАСТАВАК)**

Дужнички инструменти, анализирани по њиховом преосталом уговореном доспијећу, су приказани у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
До 3 мјесеца	1.507.321	514.934
Од 3 до 12 мјесеци	2.644.293	3.120.538
Од 1 до 3 године	1.402.227	2.180.052
Преко 3 године	72.119	72.065
<b>УКУПНО</b>	<b>5.625.960</b>	<b>5.887.589</b>

**10. МОНЕТАРНО ЗЛАТО**

На датуме извјештавања, вриједности улазних података за израчун фер вриједности монетарног злата су дати сљедећом табелом:

У хиљадама КМ

На дан	Количина унци	Цијена једне унце у КМ	Фер вриједност монетарног злата на дан
30. јуни 2023.	48.000	3.441	165.177
31. децембар 2022.	48.000	3.334	160.040
30. јуни 2022.	88.000	3.371	296.688

Промјене по основу монетарног злата у извјештајним периодима приказане су у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	За период 1.1. - 30.6. 2022.
<b>На дан</b>	<b>170.445</b>	<b>301.330</b>	<b>160.040</b>	<b>301.987</b>
Продаје током периода	-	-	-	(28.477)
Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода	(5.268)	(4.642)	5.137	23.178
<b>На дан</b>	<b>165.177</b>	<b>296.688</b>	<b>165.177</b>	<b>296.688</b>

**11. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ**

Дужнички инструменти по амортизованом трошку представљају средства девизних резерви Централне банке која су инвестирана у ликвидне државне владине обвезнице земаља еуроподручја са намјером држања до њиховог доспијећа. На датум извјештавања, овај портфељ се састоји од дугорочних купонских обвезница влада са фиксном каматном стопом. Дужнички инструменти по амортизованом трошку су деноминирани у EUR валути.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**11. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ (НАСТАВАК)**

Структура улагања дужничких инструмената по амортизованом трошку је приказана сљедећом табелом:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
Купонски дужнички инструменти	1.174.335	1.170.693
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	2.010	2.394
<b>Укупно</b>	<b>1.176.345</b>	<b>1.173.087</b>
Умањење вриједности	(222)	(225)
<b>УКУПНО</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте по амортизованом трошку на датуме извјештавања је објављено у [напомени 5.1.2.](#)

Дужнички инструменти по амортизованом трошку, анализирани по њиховом преосталом уговорном доспијећу, су приказани у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
До 3 мјесеца	-	-
Од 3 до 12 мјесеци	-	-
Од 1 до 3 године	117.368	116.872
Преко 3 године	1.058.977	1.056.215
<b>Укупно</b>	<b>1.176.345</b>	<b>1.173.087</b>
Умањење вриједности	(222)	(225)
<b>УКУПНО</b>	<b>1.176.123</b>	<b>1.172.862</b>

**12. ОСТАЛА ИМОВИНА**

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
Бруто књиговодствена вриједност остале финансијске имовине	3.987	4.889
Умањење вриједности	(606)	(607)
<b>Остала финансијска имовина</b>	<b>3.381</b>	<b>4.282</b>
<b>Остала нефинансијска имовина</b>	<b>15.952</b>	<b>14.998</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>19.333</b>	<b>19.280</b>

На датуме извјештавања, остала нефинансијска имовина се највећим дијелом односи на унапријед плаћене трошкове за производњу новчаница и кованица.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**13. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ**

Износи новчаница и кованица у оптицају су приказани у сљедећој табели:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Кованице у оптицају	253.367	243.749
Новчанице у оптицају	7.318.006	7.192.348
<b>УКУПНО</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.436.097</b>

Промјене по основу новчаница и кованица у оптицају током извјештајних периода су приказане у сљедећој табели:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>1.4. - 30.6. 2023.</b>	<b>1.4. - 30.6. 2022.</b>	<b>1.1. - 30.6. 2023.</b>	<b>За период 1.1. - 30.6. 2022.</b>
<b>Новчанице и кованице у оптицају на дан</b>	<b>7.397.890</b>	<b>7.333.713</b>	<b>7.436.097</b>	<b>6.923.818</b>
Нето пораст / (смањење) вриједности новчаница и кованица у оптицају током периода	173.483	(111.722)	135.276	298.173
<b>Новчанице и кованице у оптицају на дан</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.221.991</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.221.991</b>

**14. ДЕПОЗИТИ БАНАКА**

Структура депозита банака приказана је у сљедећој табели:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Депозити домаћих банака	6.348.829	7.215.919
Рачуни резерви организационих јединица Централне банке	987	1.435
Посебни депозити домаћих банака - блокирана средства	33	33
<b>УКУПНО</b>	<b>6.349.849</b>	<b>7.217.387</b>

Депозити домаћих банака укључују обрачунату накнаду по основу политике обавезне резерве у износу од 492 хиљаде КМ на дан 30. јуни 2023. године (31. децембар 2022. године: Укључивали су негативну обрачунату накнаду у износу од 894 хиљаде КМ).

**15. ДЕПОЗИТИ ВЛАДЕ И ОСТАЛИХ ЈАВНИХ ИНСТИТУЦИЈА**

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2023.</b>	<b>31. децембар 2022.</b>
Буџетски депозити институција БиХ	515.765	560.390
Депозити осталих јавних институција	152.644	272.721
Депозити осталих домаћих влада и владиних институција	107.098	125.108
Депозитни рачун по трансакцијама ММФ-а	9.313	26
<b>УКУПНО</b>	<b>784.820</b>	<b>958.245</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
Остале финансијске обавезе	3.112	4.023
Остале нефинансијске обавезе	259	278
<b>УКУПНО</b>	<b>3.371</b>	<b>4.301</b>

**17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ**

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	За период 1.1. - 30.6. 2022.
<b>Каматни приходи по основу:</b>				
Депозита код иностраних банака ( <a href="#">напомена 7</a> )	60.130	38	101.970	38
Дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит ( <a href="#">напомена 9</a> )	7.031	5.366	11.490	12.346
Дужничких инструмената по амортизованом трошку ( <a href="#">напомена 11</a> )	2.966	2.334	5.896	2.691
Специјалних права вучења у ММФ-у	41	3	71	4
Ефеката негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака	-	8.528	-	17.644
<b>Укупно</b>	<b>70.168</b>	<b>16.269</b>	<b>119.427</b>	<b>32.723</b>
<b>Каматни расходи по основу:</b>				
Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит ( <a href="#">напомена 9</a> )	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
Депозита домаћих банака	(1.478)	-	(2.932)	-
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	-	(5.260)	-	(10.462)
<b>Укупно</b>	<b>(3.052)</b>	<b>(13.301)</b>	<b>(6.479)</b>	<b>(27.832)</b>
<b>Нето каматни приходи</b>	<b>67.116</b>	<b>2.968</b>	<b>112.948</b>	<b>4.891</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)**

Укупни каматни и сродни приходи и расходи по класама финансијских инструмената су приказани у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>1. Финансијска имовина по амортизованом трошку</b>				
<i>Каматни приходи по основу:</i>				
Депозита код иностраних банака	60.130	38	101.970	38
Дужничких инструмената по амортизованом трошку	2.966	2.334	5.896	2.691
Специјалних права вучења у ММФ-у	41	3	71	4
	<u>63.137</u>	<u>2.375</u>	<u>107.937</u>	<u>2.733</u>
<i>Каматни расходи по основу:</i>				
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	-	(5.260)	-	(10.462)
	<u>-</u>	<u>(5.260)</u>	<u>-</u>	<u>(10.462)</u>
<b>Укупно</b>	<b>63.137</b>	<b>(2.885)</b>	<b>107.937</b>	<b>(7.729)</b>
<b>2. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>				
Каматни приходи	7.031	5.366	11.490	12.346
Ефекти негативних каматних стопа	(1.574)	(8.041)	(3.547)	(17.370)
<b>Укупно</b>	<b>5.457</b>	<b>(2.675)</b>	<b>7.943</b>	<b>(5.024)</b>
<b>3. Финансијске обавезе по амортизованом трошку</b>				
Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака	-	8.528	-	17.644
Каматни расходи по основу депозита домаћих банака	(1.478)	-	(2.932)	-
<b>Укупно</b>	<b>(1.478)</b>	<b>8.528</b>	<b>(2.932)</b>	<b>17.644</b>
<b>Нето каматни приходи</b>	<b>67.116</b>	<b>2.968</b>	<b>112.948</b>	<b>4.891</b>

Наредна табела приказује износе каматних прихода и ефекте негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака са аналитичким приказом припадајућих износа у зависности од типа орочења:

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>Каматни приходи</b>				
Орочени депозити	51.728	35	87.521	35
Депозити по виђењу	8.402	3	14.449	3
<b>Укупно</b>	<b>60.130</b>	<b>38</b>	<b>101.970</b>	<b>38</b>
<b>Ефекти негативних каматних стопа</b>				
Орочени депозити	-	(4.441)	-	(8.808)
Депозити по виђењу	-	(819)	-	(1.654)
<b>Укупно</b>	<b>-</b>	<b>(5.260)</b>	<b>-</b>	<b>(10.462)</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### 17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

Просјечна стопа ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 2,64% у периоду 1.1. - 30.6.2023. године (1.1. - 30.6.2022. године: Просјечна стопа негативног ефективног приноса је износила 0,51%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 0,29% у периоду 1.1. - 30.6.2023. године (1.1. - 30.6.2022. године: Просјечна негативна стопа ефективног приноса је износила 0,29%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по амортизованом трошку износи 1,01% у периоду 1.1. - 30.6.2023. године (1.1. - 30.6.2022. године: Просјечна стопа ефективног приноса је износила 0,93%).

Основицу за обрачун расхода од камата односно ефеката негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака генерише укупан износ депозита домаћих банака на рачунима резерви током десетодневног обрачунског периода, који се састоји од износа обавезне резерве и износа средстава изнад обавезне резерве.

Стопа обавезне резерве коју Централна банка примјењује на основицу за обрачун обавезне резерве једнако за све домаће банке износи 10%.

У периоду 1.1. - 30.6.2023. године, Централна банка обрачунава и исплаћује накнаду домаћим банкама на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути и по основу основице у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом. На средства изнад обавезне резерве обрачунава се нулта стопа накнаде.

У периоду од 1.1. - 30.6.2022. године Централна банка није обрачунавала накнаду на износ средстава обавезне резерве по основу основице у домаћој валути, док се накнада обрачунавала и наплаћивала на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом, као и на износ средстава изнад обавезне резерве. Стопе накнада Централне банке су биле везане за износ каматне стопе на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а, с тим да се стопа накнаде на износ средстава обавезне резерве додатно умањивала за 10 базних поена, а на износ средстава изнад обавезне резерве за 25 базних поена. Негативна каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а у упоредном извјештајном периоду је износила 0,50%.

Током извјештајних периода стопе накнада Централне банке износе:

Основица за обрачун накнаде	Стопа накнаде Централне банке за период	
	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>Средства обавезне резерве</b>		
<i>Основица у домаћој валути</i>	0,25%	0,00%
<i>Основица у страним валутама</i>	0,10%	(0,60%)
<i>Основица у домаћој валути са валутном клаузулом</i>	0,10%	(0,60%)
<b>Средства изнад обавезне резерве</b>	0,00%	(0,75%)

Каматни расходи по основу депозита домаћих банака укључују расходе по основу средстава обавезних резерви у износу од 2.932 хиљаде КМ у периоду 1.1. - 30.6.2023. године (1.1. - 30.6.2022. године: Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака су укључивали приходе по основу средстава изнад обавезних резерви у износу од 13.657 хиљада КМ и 3.987 хиљада КМ по основу средстава обавезних резерви)

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**18. НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	За период
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6.
<b>Приходи од накнада и провизија по основу:</b>				
услуга за домаће банке	5.019	4.930	9.865	10.507
услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	354	463	713	876
<b>Укупно</b>	<b>5.373</b>	<b>5.393</b>	<b>10.578</b>	<b>11.383</b>
<b>Расходи од накнада и провизија по основу:</b>				
чувања и осталих расхода за дужничке инструменте	(121)	(201)	(245)	(412)
трансакција са банкама у иностранству	(9)	(8)	(16)	(16)
осталих расхода од накнада и провизија	(1)	(1)	(2)	(3)
<b>Укупно</b>	<b>(131)</b>	<b>(210)</b>	<b>(263)</b>	<b>(431)</b>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b>5.242</b>	<b>5.183</b>	<b>10.315</b>	<b>10.952</b>

**19. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ (ГУБИЦИ) ОД ПРОДАЈЕ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ**

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	За период
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6.
Реализовани добити	-	5.911	-	14.277
Реализовани губити	-	(18.089)	-	(24.436)
<b>УКУПНО</b>	<b>-</b>	<b>(12.178)</b>	<b>-</b>	<b>(10.159)</b>

Одговарајући износи реализованих добитака по основу отпуштања резервација за очекиване кредитне губитке за продате дужничке инструменте у упоредном извјештајном периоду су приказани у [напомени 5.1.1.](#)

**20. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ МОНЕТАРНОГ ЗЛАТА**

У упоредном извјештајном периоду продато је 8.000 унци монетарног злата при чему је остварен нето реализовани добитак у износу од 11.489 хиљада КМ. Добити који произилазе из промјена фер вриједности монетарног злата, а који су признати у оквиру остале свеобухватне добити на позицији резерви фер вриједности за монетарно злато, признају се као реализовани добити у оквиру рачуна добити или губитка на датум продаје.

**21. НЕТО (ГУБИЦИ) / ДОБИЦИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА**

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	За период
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6.
Нето нереализовани (губити) / добити од курсних разлика	(23)	92	(525)	144
Нето реализовани добити од курсних разлика	7	8	45	100
<b>УКУПНО</b>	<b>(16)</b>	<b>100</b>	<b>(480)</b>	<b>244</b>



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**22. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ / УМАЊЕЊЕ ВРИЈЕДНОСТИ НА ФИНАНСИЈСКУ ИМОВИНУ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Нето отпуштање / (повећање) по основу умањења вриједности на депозите код иностраних банака	287	(152)	523	(353)
Нето (повећање) / отпуштање по основу умањења вриједности на специјална права вучења у ММФ-у	-	-	-	-
Нето (повећање) / отпуштање по основу резервација за очекиване кредитне губитке на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	(17)	10	94	22
Нето отпуштање / (повећање) по основу умањења вриједности на дужничке инструменте по амортизованом трошку	4	(53)	3	(216)
Нето отпуштање по основу умањења вриједности на осталу финансијску имовину	-	1	1	-
<b>УКУПНО</b>	<b>274</b>	<b>(194)</b>	<b>621</b>	<b>(547)</b>

**23. ОСТАЛИ ПРИХОДИ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Приход од дивиденде	721	721	721	721
Остали (расходи) / приходи	(35)	(30)	(1)	66
<b>УКУПНО</b>	<b>686</b>	<b>691</b>	<b>720</b>	<b>787</b>

У јуну 2023. године Централна банка је примила дивиденду по основу акција BIS-а у износу од 721 хиљаду КМ (1.1. - 30.6.2022.: Примљена дивиденда је износила 721 хиљаду КМ).

**24. ТРОШКОВИ ОСОБЉА**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Плате	2.571	2.359	5.132	4.741
Доприноси и друге накнаде на плате	1.431	1.317	2.855	2.650
Остала примања запослених	913	876	1.309	1.267
Доприноси и друге накнаде на остала примања	300	296	382	389
<b>Укупно</b>	<b>5.215</b>	<b>4.848</b>	<b>9.678</b>	<b>9.047</b>
Нето (отпуштање) / повећање у резервацијама за отпремнине и јубиларне награде запосленим	-	(1)	24	13
<b>УКУПНО</b>	<b>5.215</b>	<b>4.847</b>	<b>9.702</b>	<b>9.060</b>

Трошкови особља укључују 1.833 хиљаде КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 30.6.2022. године: 1.723 хиљаде КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 349 (1.1. - 30.6.2022. године: 355 запослених).

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**25. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Трошкови одржавања платних система	432	439	867	872
Режијски трошкови	223	209	449	430
Трошкови ИТ инфраструктуре	233	206	438	399
Трошкови приступа званичним сервисима	197	170	373	330
Трошкови одржавања дугорочне имовине	104	170	156	222
Остали административни и оперативни трошкови	417	421	794	954
<b>УКУПНО</b>	<b>1.606</b>	<b>1.615</b>	<b>3.077</b>	<b>3.207</b>

**26. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДЊЕ НОВЧАНИЦА И КОВАНИЦА**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2023.	1.4. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2023.	1.1. - 30.6. 2022.
Трошкови производње и дизајна кованица	628	377	1.200	786
Трошкови производње и дизајна новчаница	487	475	974	1.154
<b>УКУПНО</b>	<b>1.115</b>	<b>852</b>	<b>2.174</b>	<b>1.940</b>

**27. КАПИТАЛ**

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
Почетни капитал	25.000	25.000
Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	(98.050)	(143.005)
Резерве фер вриједности за монетарно злато	63.248	58.111
Остале резерве	31.300	31.300
Генералне резерве (задржана добит)	573.999	573.999
Нето добит за период	107.760	-
<b>УКУПНО</b>	<b>703.257</b>	<b>545.405</b>

Информације о значајним промјенама у текућем извјештајном периоду које су повећале капитал Централне банке су објављене у [напоменама 9](#) и [17](#).

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

**28. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

За потребе Извјештаја о новчаним токовима, новац и новчани еквиваленти се састоје од:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	30. јуни 2022.
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања	4.388.777	3.529.183
Девизни депозити по виђењу	1.478.224	663.427
Готовина у страним валутама	531.551	452.568
Специјална права вучења у ММФ-у	1.654	1.579
Жиро рачуни	987	788
<b>Укупно</b>	<b>6.401.193</b>	<b>4.647.545</b>
Умањење вриједности	(1.170)	(1.234)
<b>УКУПНО</b>	<b>6.400.023</b>	<b>4.646.311</b>

**29. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**

Трансакције са државом и институцијама БиХ су приказане у сљедећим табелама:

У хиљадама КМ

На дан 30. јуни 2023.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	5	1	2	8
<b>УКУПНО</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	357.177	137.314	221.672	716.163
<b>УКУПНО</b>	<b>357.177</b>	<b>137.314</b>	<b>221.672</b>	<b>716.163</b>

У хиљадама КМ

На дан 31. децембар 2022.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	30	3	11	44
<b>УКУПНО</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>44</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	423.902	230.883	202.588	857.373
Остале обавезе	-	-	1	1
<b>УКУПНО</b>	<b>423.902</b>	<b>230.883</b>	<b>202.589</b>	<b>857.374</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### 29. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)

Остварени приходи са државом и институцијама БиХ су приказани у сљедећим табелама:

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	За период
	2023.	2022.	2023.	1.1. - 30.6. 2022.
<b>Приходи од накнада и провизија</b>				
Министарство финансија и трезора БиХ	16	31	31	61
Агенција за осигурање депозита БиХ	4	25	9	37
Управа за индиректно опорезивање БиХ	7	32	14	52
<b>УКУПНО</b>	<b>27</b>	<b>88</b>	<b>54</b>	<b>150</b>

У обављању функција банкара, депозитара и фискалног агента прописаних Законом о Централној банци, Централна банка такође води одговарајуће рачуноводствене евиденције и извршава трансакције за државу и институције БиХ које се воде у пословним књигама Централне банке ванбилансно. Више информација о овим ванбилансним евиденцијама приказано је у [напоменама 30](#) и [31](#).

#### Накнаде члановима кључног руководства

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 30.6.2023. године износе 525 хиљада КМ, од чега се 329 хиљада КМ односи на плате и остале накнаде, а 196 хиљада КМ на порезе и доприносе (1.1. - 30.6.2022. године: Укупан износ од 478 хиљада КМ односио се на плате и остале накнаде у износу од 300 хиљада КМ, а 178 хиљада КМ на порезе и доприносе).

### 30. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ

Централна банка води одређене рачуне у страним валутама везане уз споразуме између влада БиХ и иностраних влада и финансијских организација. Како ови рачуни нису нити имовина нити обавезе Централне банке, они нису укључени у извјештај о финансијском положају Централне банке.

Такође, ванбилансни депозити садрже девизне рачуне институција БиХ и агенција, као и банака, за које Централна банка дјелује као агент.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### 30. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ (НАСТАВАК)

Ванбилансни депозити се састоје од:

У хиљадама КМ	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
Депозити Савјета министара БиХ за буџет институција БиХ	298.693	197.946
Депозити Савјета министара БиХ за сервисирање спољног дуга БиХ	10.034	9.367
Остали депозити Савјета министара БиХ	292	294
Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије	47	47
<b>Укупно</b>	<b>309.066</b>	<b>207.654</b>
Средства Агенције за осигурање депозита БиХ	15.791	20.985
<b>Укупно</b>	<b>15.791</b>	<b>20.985</b>
Депозитни рачуни домаћих банака	10.192	18.537
Депозити - пензије из Њемачке	161	348
<b>Укупно</b>	<b>10.353</b>	<b>18.885</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>335.210</b>	<b>247.524</b>

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима. На дан 30. јуни 2023. године ова средства укупно износе 309.066 хиљада КМ (31. децембар 2022. године: 207.654 хиљаде КМ).

### 31. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

У складу са споразумима између БиХ и ММФ-а Централна банка је одређена за фискалног агента и депозитара за чланство БиХ у ММФ-у. Улога Централне банке као фискалног агента је специфична због аранжмана валутног одбора. Централна банка дјелује у име БиХ у њеним односима са ММФ-ом, али нема никакву одговорност за средства и обавезе везане уз чланство.

Централна банка држи рачун специјалних права вучења у ММФ-у, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 у извјештају о финансијском положају. Централна банка такође обезбјеђује услуге чувања хартија од вриједности Босне и Херцеговине издатих за покриће чланства у ММФ-у и за реоткуп обавеза, а који су евидентирани у ванбилансној евиденцији.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2023.

### 31. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ (НАСТАВАК)

Централна банка користи нето метод у приказивању финансијске позиције БиХ у ММФ-у, како је приказано наредном табелом:

#### У хиљадама КМ

	30. јуни 2023.	31. децембар 2022.
Квота	633.098	649.867
Специјална права вучења у ММФ-у	1.654	149
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>	<b>634.752</b>	<b>650.016</b>
ММФ-ов рачун бр. 1	1.583	1.625
ММФ-ов рачун бр. 2	626	643
Хартије од вриједности	1.478.201	1.543.253
Алокација SDR	990.871	1.017.117
Обрачуната камата на алокацију SDR	6.324	4.669
Рачуни плативих трошкова	6.826	5.610
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>2.484.431</b>	<b>2.572.917</b>
<b>НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ У ММФ-у</b>	<b>1.849.679</b>	<b>1.922.901</b>

Рачун хартија од вриједности, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 предметом су валутног усклађивања увијек када се валута користи у финансијским трансакцијама између ММФ-а и БиХ. Најмање једном годишње, на крају ММФ-ове финансијске године (30. април), сва држања валута у ММФ-у се поново вреднују по важећем курсу SDR-а. Ова вриједносна прилагођавања се укључују у одговарајућа стања рачуна.

### 32. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА

Предсједништво БиХ није извршило именовање новог сазива Управног одбора Централне банке до датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја.

Од 1. јула 2023. године Централна банка обрачунава и исплаћује накнаду домаћим банкама по увећаним стопама накнаде. Стопа накнаде на износ средстава обавезне резерве по основу основице у домаћој валути износи 0,50%, док стопа накнаде на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом износи 0,30%. На средства изнад обавезне резерве обрачунава се нулта стопа накнаде.

Осим горе наведеног, у периоду између 30. јуна 2023. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.