



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA PERIOD TOKOM  
GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 31. MARTA 2023.**

**(nerevidirani)**

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

Sarajevo, 25. april 2023. godine



# SADRŽAJ

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**  
Sažeti finansijski izvještaji za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## **ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE**

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

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

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

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

Priloženi nerevidirani sažeti finansijski izvještaji na stranama od 2 do 44 su odobreni od strane Upravnog vijeća 25. aprila 2023. godine.



**dr. Senad Softić**

**Predsjedavajući Upravnog vijeća**

**Guverner**



**mr. Vesna Pačuka**

**Rukovodilac Odjeljenja za računovodstvo i finansije**

## IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	31. mart 2023.	Na dan 31. decembar 2022.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina u stranim valutama	6	530.090	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	7	7.936.111	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	8, 30	1.455	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	5.395.564	5.887.589
Monetarno zlato	10	170.445	160.040
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	11	1.173.579	1.172.862
Ostala imovina	12	19.949	19.280
Nekretnine i oprema		48.235	48.535
Nematerijalna imovina		745	844
Ostala ulaganja		27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>15.303.986</b>	<b>16.162.332</b>
<b>OBAVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBAVEZE</b>			
Novčanice i kovanice u opticaju	13	7.397.890	7.436.097
Depoziti banaka	14	6.454.299	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	15	819.555	958.245
Rezervisanja		883	897
Ostale obaveze	16	3.338	4.301
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>14.675.965</b>	<b>15.616.927</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		559.924	520.405
Neto dobit za period		43.097	-
<b>Ukupno kapital</b>	26	<b>628.021</b>	<b>545.405</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>15.303.986</b>	<b>16.162.332</b>

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

## IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	1.1. - 31.3. 2023.	Za period 1.1. - 31.3. 2022.
Kamatni prihodi		49.259	16.454
Kamatni rashodi		(3.427)	(14.531)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	17	<b>45.832</b>	<b>1.923</b>
Prihodi od naknada i provizija		5.205	5.990
Rashodi od naknada i provizija		(132)	(221)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	18	<b>5.073</b>	<b>5.769</b>
Neto realizovani dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	-	2.019
Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata	20	-	11.489
Neto (gubici) / dobiti od kursnih razlika	21	(464)	144
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	22	347	(353)
Ostali prihodi		34	96
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>50.822</b>	<b>21.087</b>
Troškovi osoblja	23	(4.487)	(4.213)
Administrativni i ostali operativni troškovi	24	(1.471)	(1.592)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	25	(1.059)	(1.088)
Troškovi amortizacije		(708)	(726)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(7.725)</b>	<b>(7.619)</b>
<b>NETO DOBIT ZA PERIOD</b>		<b>43.097</b>	<b>13.468</b>

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

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	1.1. - 31.3. 2023.	Za period 1.1. - 31.3. 2022.
<b>NETO DOBIT ZA PERIOD</b>		<b>43.097</b>	<b>13.468</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 tokom perioda	9	29.225	(150.302)
Neto promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke priznata u dobit ili gubitak tokom perioda	5.1.1.	(111)	(12)
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	19	-	(2.019)
		<b>29.114</b>	<b>(152.333)</b>
<b>Monetarno zlato</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	10	10.405	27.820
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje monetarnog zlata	20	-	(11.489)
		<b>10.405</b>	<b>16.331</b>
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>		<b>39.519</b>	<b>(136.002)</b>
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT/ (GUBITAK) ZA PERIOD</b>		<b>82.616</b>	<b>(122.534)</b>

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

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Neto dobit za period	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2023. godine	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Ukupno sveobuhvatna dobit za period	-	29.114	10.405	-	-	39.519	43.097	82.616
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	43.097	43.097
Ostala sveobuhvatna dobit	-	29.114	10.405	-	-	39.519	-	39.519
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	29.225	-	-	-	29.225	-	29.225
<i>Neto otpuštanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(111)	-	-	-	(111)	-	(111)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	10.405	-	-	10.405	-	10.405
Stanje na dan 31. mart 2023. godine	25.000	(113.891)	68.516	31.300	573.999	559.924	43.097	628.021

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

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANI) (NASTAVAK)

U hiljadama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Neto dobit za period	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. januar 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 period</b>	<b>-</b>	<b>(152.333)</b>	<b>16.331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(136.002)</b>	<b>13.468</b>	<b>(122.534)</b>
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	13.468	13.468
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	-	(136.002)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(150.302)	-	-	-	(150.302)	-	(150.302)
<i>Neto otpuštanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(12)	-	-	-	(12)	-	(12)
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	(2.019)	-	-	-	(2.019)	-	(2.019)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	27.820	-	-	27.820	-	27.820
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
<b>Stanje na dan 31. mart 2022. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>6.581</b>	<b>114.460</b>	<b>31.300</b>	<b>548.100</b>	<b>700.441</b>	<b>13.468</b>	<b>738.909</b>

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



## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANI)

	Napomena	Za period	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
<b>U hiljadama KM</b>			
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>Neto dobit za period</b>		<b>43.097</b>	<b>13.468</b>
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	17	(49.259)	(16.454)
Kamatne rashode	17	3.427	14.531
Neto (povećanje) / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	22	(347)	353
Neto realizovane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	-	(2.019)
Neto realizovane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	20	-	(11.489)
Neto (dobitke) / gubitke od kursnih razlika	21	464	(144)
Prihode od donacija		(1)	(1)
Neto povećanje u rezervisanjima		24	14
Amortizaciju		708	726
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama</b>		<b>(1.887)</b>	<b>(1.015)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obavezama</b>			
(Povećanje) / smanjenje oročenih depozita kod inostranih banaka		(37.169)	48.528
Smanjenje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		521.250	928.026
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku		(717)	(717.641)
Smanjenje monetarnog zlata		-	28.477
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(1.541)	577
(Smanjenje) / povećanje novčanica i kovanica u opticaju	13	(38.207)	409.895
(Smanjenje) depozita banaka		(763.587)	(720.588)
(Smanjenje) / povećanje depozita Vlade i ostalih javnih institucija		(138.690)	46.716
(Smanjenje) ostalih obaveza		(942)	(4.526)
Isplate po osnovu rezervisanja		(38)	(60)
Naplaćena kamata		44.504	13.569
Plaćena kamata		(2.928)	(13.676)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>(419.952)</b>	<b>18.282</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(308)	(67)
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(308)</b>	<b>(67)</b>

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

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANI) (NASTAVAK)**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>Napomena</b>	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>Za period 1.1. - 31.3. 2022.</b>
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		232	(204)
Neto efekti kursnih promjena na novac i novčane ekvivalente		(486)	154
<b>Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(420.514)</b>	<b>18.165</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda</b>		<b>7.846.633</b>	<b>3.986.726</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda</b>	27	<b>7.426.119</b>	<b>4.004.891</b>

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

## **ODABRANE NAPOMENE UZ SAŽETE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD TOKOM GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 31. MARTA 2023. (NEREVIDIRANE)**

### **1. OSNOVNE INFORMACIJE**

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

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

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

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

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

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

Na datume izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

#### **Upravno vijeće**

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## **1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)**

### **Uprava**

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

Na datume izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

### **Revizorski komitet**

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

## **2. OSNOVA ZA PRIPREMU**

### **2.1. Izjava o uskladenosti**

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

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

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

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## **2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)**

### **2.2. Osnova za mjerenje**

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

<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**

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

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

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

### **2.5. Računovodstvene politike**

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

### **2.6. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procjene**

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

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

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni prema uslovima koji su postojali zaključno sa 31. martom 2023. godine. Uslovi u budućnosti mogu biti drugačiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

### **2.7. Značajne promjene i uslovi u okruženju za period 1.1. - 31.3.2023. godine**

Okolnosti, uslovi i izvršene transakcije u međunarodnom i domaćem okruženju su direktno uticale na značajne promjene u finansijskoj uspješnosti u tekućem izvještajnom periodu odnosno na finansijski položaj Centralne banke na datum izvještavanja. Kako je objavljeno u posljednjim godišnjim finansijskim izvještajima, prisustvo značajno drugačijih okolnosti za izvršavanje operacija u uporednom izvještajnom periodu je rezultirao iskazivanjem drugačijih uporednih iznosa u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

Prisustvo pojačane neizvjesnosti uslijed globalnih dešavanja, izraženije turbulencije na finansijskim tržištima uzrokovane propašću jedne banke u SAD-u kao i problemi sa kojima su se suočile druge banke, definisali su uslove u međunarodnom okruženju u tekućem izvještajnom periodu. Okolnosti i uslovi za investiranje deviznih rezervi Centralne banke su bili determinisani pojačanim finansijskim rizicima, a posebno tržišnim rizicima na finansijskim tržištima europa područja, uvažavajući zakonski okvir za investiranje deviznih rezervi Centralne banke.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## 2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

### 2.7. Značajne promjene i uslovi u okruženju za period 1.1. - 31.3.2023. godine (nastavak)

U tekućem izvještajnom periodu, kao odgovor na visoku inflaciju u europodručju Evropska centralna banka („ECB“) je u dva navrata podigla ključne kamatne stope u ukupnom iznosu za 100 baznih poena. Ipak, prinosi obveznica europodručja nisu pratili navedena kretanja ključnih kamatnih stopa ECB-a zbog prenošenja krize sa bankama u SAD-u na globalni nivo. Kao rezultat navedenih tržišnih okolnosti, nastavljen je rast kamatnih stopa na deponovana sredstva kod inostranih banaka na finansijskim tržištima europodručja, ali uz istovremenu prisutnost volatilnih kretanja tržišnih prinosa dužničkih instrumenata.

Centralna banka je nastavila sa preusmjeravanjem dospijevajućih sredstava deviznih rezervi u depozite kod inostranih banaka, dok se volumen portfolija dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit smanjivao isključivo po osnovu njihovih dospjeća. U tekućem izvještajnom periodu je nastavljeno sa investiranjem i reinvestiranjem sredstava deviznih rezervi na kratak rok. Izvršene neto kupovine KM od strane Centralne banke sa domaćim bankama i deponentima su smanjile poziciju depozita kod inostranih banaka na datum izvještavanja.

Rast kamatnih stopa na deponovana i reinvestirana sredstva Centralne banke kod inostranih banaka u europodručju se pozitivno odrazio i na devizne kamatne prihode odnosno ukupan finansijski rezultat perioda. Pored toga, evidentirani su neto pozitivni efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine Centralne banke koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti u tekućem izvještajnom periodu. Ostvareni devizni kamatni prihodi i neto pozitivni finansijski efekti promjena fer vrijednosti generisali su ukupni sveobuhvatni dobitak perioda. Za više informacija pogledati napomene:

<b>Napomena</b>	<b>Naziv</b>
5	Upravljanje finansijskim rizicima
7	Depoziti kod inostranih banaka
9	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
10	Monetarno zlato
17	Neto kamatni prihodi

Uslovi u domaćem okruženju, dominantno determinisani transakcijama između domaćih banaka i deponenata sa Centralnom bankom, značajno su smanjili njenu monetarnu pasivu u tekućem izvještajnom periodu. Tekući izvještajni period je bio kontinuirano obilježen značajnim neto kupovinama KM od strane Centralne banke, kako sa domaćim bankama, tako i sa deponentima.

U tekućem izvještajnom periodu, domaće banke su izvršile neto povrat KM gotovog novca u trezore Centralne banke, realizovan preko njihovih računa rezervi, uz istovremene značajne transakcije neto kupovina KM od strane Centralne banke. Transakcije neto kupovina KM sa deponentima su primarno izvršavane za potrebe servisiranja vanjskog duga i prebacivanja novčanih sredstava na vanbilansne tekuće račune deponenata.

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

Od 1. januara 2023. godine, Centralna banka je počela sa primjenom novih utvrđenih stopa naknada po pitanju instrumenta obavezne rezerve, uvođenjem pozitivnih stopa naknada prema domaćim bankama na njihova deponovana sredstva. Za više informacija pogledati napomene:

<b>Napomena</b>	<b>Naziv</b>
13	Novčanice i kovanice u opticaju
14	Depoziti banaka
15	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
17	Neto kamatni prihodi

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

### 2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

#### 2.7. Značajne promjene i uslovi u okruženju za period 1.1. - 31.3.2023. godine (nastavak)

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

Napomena	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
26	Kapital

### 3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

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

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U hiljadama KM	31. mart 2023.	31. decembar 2022.
<b>Zvanične devizne rezerve</b>		
Gotovina u stranim valutama	530.090	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	7.936.111	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.455	149
Dužnički instrumenti	6.569.143	7.060.451
Monetarno zlato	170.445	160.040
<b>UKUPNO</b>	<b>15.207.244</b>	<b>16.065.860</b>
<b>Obaveze prema nerezidentima</b>	<b>2.546</b>	<b>2.583</b>
<b>Neto devizne rezerve</b> (Zvanične devizne rezerve umanjene za obaveze prema nerezidentima)	<b>15.204.698</b>	<b>16.063.277</b>
<b>Monetarna pasiva</b>		
Novčanice i kovanice u opticaju	7.397.890	7.436.097
Depoziti banaka	6.454.299	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	819.555	958.245
<b>UKUPNO</b>	<b>14.671.744</b>	<b>15.611.729</b>
<b>NETO STRANA AKTIVA</b> (Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	<b>532.954</b>	<b>451.548</b>

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

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

### 3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

Neto strana aktiva je iznos koji garantuje stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorbuje potencijalne finansijske rizike koji proizilaze iz upravljanja zvaničnim deviznim rezervama. Na dan 31. mart 2023. godine finansijsko stanje neto strane aktive iznosi 532.954 hiljade KM i u potpunosti je obezbijedena stabilnost domaće valute (31. decembar 2022: 451.548 hiljada KM).

Značajno smanjenje monetarne pasive u tekućem izvještajnom periodu, značajni kamatni prihodi na investirana sredstva deviznih rezervi u depozite kod inostranih banaka kao i pozitivna ostala sveobuhvatna dobit perioda su se pozitivno odrazili na iznos neto strane aktive na datum izvještavanja.

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

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

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

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

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

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

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

**U hiljadama KM**

	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
<b>Finansijska imovina</b>		
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	5.395.564	5.887.589
Monetarno zlato	170.445	160.040
<b>UKUPNO</b>	<b>5.566.009</b>	<b>6.047.629</b>

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



**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

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

**U hiljadama KM**

	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>31. mart 2023. Fer vrijednost</b>
<b>Finansijska imovina</b>		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	530.090	530.090
Depoziti kod inostranih banaka	7.936.111	7.936.111
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.455	1.455
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	1.173.579	1.041.884
Ostala finansijska imovina	3.000	3.000
	<hr/> 9.644.235	<hr/> 9.512.540
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<hr/> 27.813	<hr/> 27.813
<b>Ukupno</b>	<hr/> <b>9.672.048</b>	<hr/> <b>9.540.353</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u opticaju	7.397.890	7.397.890
Depoziti banaka	6.454.299	6.454.299
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	819.555	819.555
Ostale finansijske obaveze	3.066	3.066
	<hr/> 14.674.810	<hr/> 14.674.810

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

##### 4.2. Finansijska imovina i finansijske obaveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)

U hiljadama KM

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

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

## **5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA**

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

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

### **5.1. Kreditni rizik**

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

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

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati napomene 29 i 30).

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

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

**U hiljadama KM**

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>1. Depoziti kod inostranih banaka</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>1.850</b>	-	-	<b>1.850</b>	<b>913</b>	-	-	<b>913</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	3.575	-	-	3.575	1.927	-	-	1.927
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(64)	-	-	(64)	(59)	-	-	(59)
Otpuštanje zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(3.747)	-	-	(3.747)	(1.667)	-	-	(1.667)
<b>Na dan 31. mart</b>	<b>1.614</b>	-	-	<b>1.614</b>	<b>1.114</b>	-	-	<b>1.114</b>
<b>2. Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Na dan 31. mart</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>910</b>	-	-	<b>910</b>	<b>1.786</b>	-	-	<b>1.786</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	10	-	-	10	231	-	-	231
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(3)	-	-	(3)	(40)	-	-	(40)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(118)	-	-	(118)	(203)	-	-	(203)
<i>Neto otpuštanje tokom perioda</i>	<i>(111)</i>	-	-	<i>(111)</i>	<i>(12)</i>	-	-	<i>(12)</i>
Otpuštanje zbog prodatih instrumenata	-	-	-	-	(247)	-	-	(247)
<b>Na dan 31. mart</b>	<b>799</b>	-	-	<b>799</b>	<b>1.527</b>	-	-	<b>1.527</b>

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

U hiljadama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>4. Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>225</b>	-	-	<b>225</b>	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	1	-	-	1	164	-	-	164
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>Na dan 31. mart</b>	<b>226</b>	-	-	<b>226</b>	<b>163</b>	-	-	<b>163</b>
<b>5. Ostala finansijska imovina</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>6</b>	-	<b>601</b>	<b>607</b>	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	2	-	-	2	4	-	-	4
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(2)	-	(1)	(3)	(3)	-	-	(3)
<b>Na dan 31. mart</b>	<b>6</b>	-	<b>600</b>	<b>606</b>	<b>7</b>	-	<b>602</b>	<b>609</b>
<b>Ukupno početno stanje na dan 1. januar</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	(346)	-	(1)	(347)	106	-	-	106
<b>Ukupno zaključno stanje na dan 31. mart</b>	<b>2.645</b>	-	<b>600</b>	<b>3.245</b>	<b>2.811</b>	-	<b>602</b>	<b>3.413</b>

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

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

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	31. mart 2023.				31. decembar 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Gotovina u stranim valutama</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	530.090	-	-	530.090	572.020	-	-	572.020
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>530.090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>530.090</b>	<b>572.020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>572.020</b>
<b>Depoziti kod inostranih banaka</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	7.937.725	-	-	7.937.725	8.275.050	-	-	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.614)	-	-	(1.614)	(1.850)	-	-	(1.850)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>7.936.111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.936.111</b>	<b>8.273.200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.273.200</b>
<b>Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.455	-	-	1.455	149	-	-	149
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.455</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	5.395.564	-	-	5.395.564	5.887.589	-	-	5.887.589
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	799	-	-	799	910	-	-	910
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>5.395.564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.395.564</b>	<b>5.887.589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.887.589</b>

## 5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	31. mart 2023.				31. decembar 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.173.805	-	-	1.173.805	1.173.087	-	-	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(226)	-	-	(226)	(225)	-	-	(225)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.173.579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.173.579</b>	<b>1.172.862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.172.862</b>
<b>Ostala finansijska imovina</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.006	-	600	3.606	4.288	-	601	4.889
Umanjenje vrijednosti	(6)	-	(600)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>3.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.000</b>	<b>4.282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.282</b>

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## 5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

##### b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijska imovina koja nije predmet umanjenja

U hiljadama KM	31. mart 2023.	31. decembar 2022.
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Monetarno zlato	170.445	160.040
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>198.258</b>	<b>187.853</b>

##### Koncentracija prema kreditnom rejtingu

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

##### Depoziti kod inostranih banaka

U hiljadama KM	31. mart 2023.	31. decembar 2022.
<b>Kreditni rejting</b>		
AAA	3.965.185	3.562.708
AA+	-	-
AA	294.451	450.701
AA-	-	-
A+	1.909.853	1.678.882
A	1.749.272	2.575.495
A-	3.234	3.481
II <sup>1</sup>	15.730	3.783
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>7.937.725</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.614)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.936.111</b>	<b>8.273.200</b>

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



Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## 5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

U hiljadama KM

<b>Kreditni rejting</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
AAA	2.071.604	2.142.560
AA+	647.988	693.016
AA	1.094.919	1.244.391
AA-	525.608	524.373
A+	-	-
A	-	-
A-	662.833	795.710
BBB+	-	-
BBB	392.612	487.539
BBB-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5.395.564<sup>2</sup></b>	<b>5.887.589</b>

##### Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku

U hiljadama KM

<b>Kreditni rejting</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
AAA	141.376	141.023
AA+	281.388	282.171
AA	220.319	219.864
AA-	145.836	145.540
A+	-	-
A	41.235	41.776
A-	190.764	190.370
BBB+	-	-
BBB	152.887	152.343
BBB-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.173.805</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(226)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.173.579</b>	<b>1.172.862</b>

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

### **5.2. Tržišni rizik**

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

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

Na dan 31. mart 2023. godine, izloženost deviznih rezervi Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih kurseva u odnosu na KM iznosi 53.418 hiljada KM (31. decembar 2022. godine: 44.976 hiljada KM), što predstavlja ekvivalent 0,35% ukupne finansijske imovine (31. decembar 2022. godine: 0,28 % ukupne finansijske imovine).

Vrijednost pod rizikom je porasla prvenstveno zbog velikih promjena kamatnih stopa, odnosno prinosa na dužničke instrumente u portfoliju deviznih rezervi Centralne banke, a doprinijele su i promjene tržišne cijene zlata.

Vrijednosti VaR na izvještajne datume date su u sljedećoj tabeli:

	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
<b>U hiljadama KM</b>		
Kamatni rizik	39.647	37.044
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	13.496	7.873
Devizni rizik	275	59
<b>Ukupno VaR</b>	<b>53.418</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 dospeljeća finansijskih instrumenata u koje se investira. Maksimalan rok investiranja depozita kod inostranih banaka je jedna godina, dok je maksimalan rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina.

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku koristi modifikovano trajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Modifikovano trajanje je mjera osjetljivosti cijene finansijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modifikovano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modifikovano trajanje portfolija se izračunava kao ponderisani prosjek dospeljeća novčanih tokova pojedinačnih finansijskih instrumenata u portfoliju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Modifikovano trajanje portfolija dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,76 na dan 31. mart 2023. godine (31. decembar 2022. godine iznosi: 0,92).

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

**5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

**5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

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

**31. mart 2023.**

<b>U hiljadama KM</b>	<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	-	-	-	-	530.090	530.090
Depoziti kod inostranih banaka	7.313.473	607.105	-	-	15.533	7.936.111
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.443	-	-	-	12	1.455
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.526.559	3.845.670	-	-	23.335	5.395.564
Monetarno zlato	-	-	-	-	170.445	170.445
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	-	-	116.610	1.055.666	1.303	1.173.579
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	3.000	3.000
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>8.841.475</b>	<b>4.452.775</b>	<b>116.610</b>	<b>1.055.666</b>	<b>771.531</b>	<b>15.238.057</b>
Novčanice i kovanice u opticaju	-	-	-	-	7.397.890	7.397.890
Depoziti banaka	6.453.704	-	-	-	595	6.454.299
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	819.555	819.555
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	3.066	3.066
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>6.453.704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.221.106</b>	<b>14.674.810</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>2.387.771</b>	<b>4.452.775</b>	<b>116.610</b>	<b>1.055.666</b>	<b>(7.449.575)</b>	<b>563.247</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

**5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

**5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

<b>31. decembar 2022.</b>		<b>Od 3</b>	<b>Od 1</b>			
<b>U hiljadama KM</b>	<b>Do 3</b>	<b>do 12</b>	<b>do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>mjeseca</b>	<b>mjeseci</b>	<b>godine</b>	<b>godine</b>		
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	572.020	572.020
Depoziti kod inostranih banaka	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Specijalna prava vučenja u MMF-u	147	-	-	-	2	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.500.366	4.368.552	-	-	18.671	5.887.589
Monetarno zlato	-	-	-	-	160.040	160.040
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	4.282	4.282
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<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 opticaju	-	-	-	-	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	5.329.117	-	-	-	1.888.270	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	958.245	958.245
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	4.023	4.023
<b>Ukupno finansijske obaveze</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 obaveza uslijed promjene deviznog kursa. Centralna banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Upravljanje deviznim rizikom provodi se prvenstveno kroz usklađivanje valutne strukture imovine i obaveza Centralne banke, kao i postavljanjem kvantitativnih ograničenja za izloženost deviznom riziku.

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

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

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

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

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

**31. mart 2023.**

U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u opticaju	7.397.890	-	-	-	-	7.397.890
Depoziti banaka	6.454.299	-	-	-	-	6.454.299
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	819.555	-	-	-	-	819.555
Ostale finansijske obaveze	3.066	-	-	-	-	3.066
<b>UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE</b>	<b>14.674.810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.674.810</b>

**31. decembar 2022.**

U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u opticaju	7.436.097	-	-	-	-	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	-	-	-	-	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	-	-	-	-	958.245
Ostale finansijske obaveze	4.023	-	-	-	-	4.023
<b>UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE</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 napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

**6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA**

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	530.052	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
<b>UKUPNO</b>	<b>530.090</b>	<b>572.020</b>

Tokom tekućeg izvještajnog perioda, Centralna banka je prodala EUR novčanice inostranoj banci u iznosu od 78.233 hiljade KM (1.1. - 31.3.2022. godine: Centralna banka je kupila EUR novačnice u iznosu od 293.375 hiljada KM).

**7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA**

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

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Oročeni depoziti:		
EUR	6.569.264	6.646.490
Umanjenje vrijednosti	(1.517)	(1.734)
<b>Ukupno</b>	<b>6.567.747</b>	<b>6.644.756</b>
Depoziti po viđenju:		
EUR	1.350.126	1.621.860
USD	14.168	2.351
CHF	2.144	2.306
GBP	2.023	2.043
	<b>1.368.461</b>	<b>1.628.560</b>
Umanjenje vrijednosti	(97)	(116)
<b>Ukupno</b>	<b>1.368.364</b>	<b>1.628.444</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>7.936.111</b>	<b>8.273.200</b>

Depoziti kod inostranih banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 15.533 hiljade KM na dan 31. mart 2023. godine (31. decembar 2022. godine: Uključivali su obračunatu kamatu u iznosu od 8.503 hiljade KM).

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## 7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Do mjesec dana	5.253.961	3.980.765
Od jednog do dva mjeseca	490.963	1.469.432
Od dva do tri mjeseca	215.858	764.312
Od tri do četiri mjeseca	98.083	431.981
Od četiri do dvanaest mjeseci	510.399	-
<b>Ukupno</b>	<b>6.569.264</b>	<b>6.646.490</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.517)	(1.734)
<b>UKUPNO</b>	<b>6.567.747</b>	<b>6.644.756</b>

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Inostrane centralne banke	4.634.017	4.619.177
Inostrane komercijalne banke	3.287.978	3.652.090
Međunarodne finansijske institucije	15.730	3.783
<b>Ukupno</b>	<b>7.937.725</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti (napomena 5.1.1.)	(1.614)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.936.111</b>	<b>8.273.200</b>

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

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Luksemburg	2.007.270	1.627.805
Švicarska	1.546.469	1.578.436
Francuska	1.461.038	1.339.340
Slovačka	1.161.856	1.390.179
Njemačka	1.075.084	1.055.215
Velika Britanija	586.815	1.185.316
Nizozemska	98.687	98.100
SAD	506	659
<b>Ukupno</b>	<b>7.937.725</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.614)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.936.111</b>	<b>8.273.200</b>

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## 8. SPECIJALNA PRAVA VUČENJA U MMF-u

U hiljadama KM	31. mart 2023.	31. decembar 2022.
Račun specijalnih prava vučenja u MMF-u	1.443	147
Obračunata kamata	12	2
<b>Ukupno</b>	<b>1.455</b>	<b>149</b>
Umanjenje vrijednosti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.455</b>	<b>149</b>

## 9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

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

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

U hiljadama KM	31. mart 2023.	31. decembar 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	4.208.510	4.656.303
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	31.194	31.978
<b>Ukupno</b>	<b>4.239.704</b>	<b>4.688.281</b>
Diskontni dužnički instrumenti	1.163.719	1.212.615
Obračunati (diskont) na diskontne dužničke instrumente	(7.859)	(13.307)
<b>Ukupno</b>	<b>1.155.860</b>	<b>1.199.308</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>5.395.564</b>	<b>5.887.589</b>

Na dan 31. mart 2023. godine rezervacije za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 799 hiljada KM (31. decembar 2022. godine: 910 hiljada KM). Tokom izvještajnog perioda, neto otpuštanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke, priznato u dobit ili gubitak perioda, iznosi 111 hiljada KM (1.1. - 31.3.2022. godine: Neto otpuštanje u iznosu od 12 hiljada KM). Više informacija o ovim promjenama u izvještajnim periodima je objavljeno u napomenama 5.1.1. i 22.



**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

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

	<b>31. mart 2023.</b>		<b>31. decembar 2022.</b>	
	<b>U hiljadama KM</b>	<b>%</b>	<b>U hiljadama KM</b>	<b>%</b>
Njemačka	1.644.651	30,48	1.698.303	28,84
Francuska	1.094.919	20,29	1.244.391	21,13
Španija	662.833	12,28	795.710	13,52
Belgija	486.306	9,01	483.940	8,22
Nizozemska	426.953	7,91	444.257	7,55
Austrija	414.763	7,69	461.229	7,83
Italija	392.612	7,28	487.539	8,28
Finska	233.225	4,32	231.787	3,94
Irska	39.302	0,74	40.433	0,69
<b>UKUPNO</b>	<b>5.395.564</b>	<b>100,00</b>	<b>5.887.589</b>	<b>100,00</b>

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>Za period</b>	
	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>1.1. - 31.3. 2022.</b>
<b>Na dan</b>	<b>5.887.589</b>	<b>11.629.592</b>
Kupovine tokom perioda	-	1.510.536
Prodaje tokom perioda	-	(1.148.658)
Prihodi od kamata priznati tokom perioda (napomena 17)	4.459	6.980
Efekt negativnih kamatnih stopa priznati tokom perioda (napomena 17)	(1.973)	(9.329)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(516.579)	(1.269.823)
Dospijeća kupona	(7.157)	(17.733)
Neto nerealizovana promjena u fer vrijednosti tokom perioda	29.225	(150.302)
Transakcijski troškovi	-	2
<b>Na dan</b>	<b>5.395.564</b>	<b>10.551.265</b>

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odobrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Do 3 mjeseca	775.794	514.934
Od 3 do 12 mjeseci	3.318.803	3.120.538
Od 1 do 3 godine	1.227.339	2.180.052
Preko 3 godine	73.628	72.065
<b>UKUPNO</b>	<b>5.395.564</b>	<b>5.887.589</b>

**10. MONETARNO ZLATO**

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

**U hiljadama KM**

<b>Na dan</b>	<b>Količina unci</b>	<b>Cijena jedne unce u KM</b>	<b>Fer vrijednost monetarnog zlata na dan</b>
31. mart 2023.	48.000	3.551	170.445
31. decembar 2022.	48.000	3.334	160.040
31. mart 2022.	88.000	3.424	301.330

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>Za period 1.1. - 31.3. 2022.</b>
<b>Na dan</b>	<b>160.040</b>	<b>301.987</b>
Prodaje tokom perioda	-	(28.477)
Neto nerealizovana promjena u fer vrijednosti tokom perioda	10.405	27.820
<b>Na dan</b>	<b>170.445</b>	<b>301.330</b>

**11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZOVANOM TROŠKU**

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Kuponski dužnički instrumenti	1.172.502	1.170.693
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	1.303	2.394
<b>Ukupno</b>	<b>1.173.805</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(226)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.173.579</b>	<b>1.172.862</b>

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

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Do 3 mjeseca	-	-
Od 3 do 12 mjeseci	-	-
Od 1 do 3 godine	117.329	116.872
Preko 3 godine	1.056.476	1.056.215
<b>Ukupno</b>	<b>1.173.805</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(226)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.173.579</b>	<b>1.172.862</b>

## 12. OSTALA IMOVINA

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost ostale finansijske imovine	3.606	4.889
Umanjenje vrijednosti	(606)	(607)
<b>Ostala finansijska imovina</b>	<b>3.000</b>	<b>4.282</b>
<b>Ostala nefinansijska imovina</b>	<b>16.949</b>	<b>14.998</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>19.949</b>	<b>19.280</b>

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

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

**13. NOVČANICE I KOVANICE U OPTICAJU**

Količina i iznosi novčanica i kovanica u opticaju su prikazani u sljedećoj tabeli:

	<b>31. mart 2023.</b>		<b>31. decembar 2022.</b>	
	<b>Komada</b>	<b>Vrijednost u hiljadama KM</b>	<b>Komada</b>	<b>Vrijednost u hiljadama KM</b>
Kovanice	482.929.462	246.434	477.546.750	243.749
Novčanice	103.205.794	7.151.456	103.802.202	7.192.348
<b>UKUPNO</b>		<b>7.397.890</b>		<b>7.436.097</b>

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>Za period 1.1. - 31.3. 2022.</b>
<b>Novčanice i kovanice u opticaju na dan</b>	<b>7.436.097</b>	<b>6.923.818</b>
Neto (smanjenje) / porast vrijednosti novčanica i kovanica u opticaju tokom perioda	(38.207)	409.895
<b>Novčanice i kovanice u opticaju na dan</b>	<b>7.397.890</b>	<b>7.333.713</b>

**14. DEPOZITI BANAKA**

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Depoziti domaćih banaka	6.453.704	7.215.919
Računi rezervi organizacionih jedinica Centralne banke	562	1.435
Posebni depoziti domaćih banaka - blokirana sredstva	33	33
<b>UKUPNO</b>	<b>6.454.299</b>	<b>7.217.387</b>

Depoziti domaćih banaka uključuju obračunatu naknadu po osnovu politike obavezne rezerve u iznosu od 499 hiljada KM na dan 31. mart 2023. godine (31. decembar 2022. godine: Uključivali su negativnu obračunatu naknadu u iznosu od 894 hiljade KM).

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Budžetski depoziti institucija BiH	567.525	560.390
Depoziti ostalih javnih institucija	160.078	272.721
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	91.933	125.108
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	19	26
<b>UKUPNO</b>	<b>819.555</b>	<b>958.245</b>

Tokom tekućeg izvještajnog perioda, Agencija za osiguranje depozita BiH je izvršila transfer novčanih sredstava na vanbilansni devizni račun. Iznosi deponovanih sredstava Agencije za osiguranje depozita BiH na datume izvještavanja su objavljeni u napomeni 28.

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

**16. OSTALE OBAVEZE**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Ostale finansijske obaveze	3.066	4.023
Ostale nefinansijske obaveze	272	278
<b>UKUPNO</b>	<b>3.338</b>	<b>4.301</b>

**17. NETO KAMATNI PRIHODI**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>Za period 1.1. - 31.3. 2022.</b>
<b>Kamatni prihodi po osnovu:</b>		
Depozita kod inostranih banaka (napomena 7)	41.840	-
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 9)	4.459	6.980
Dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku (napomena 11)	2.930	357
Specijalnih prava vučenja u MMF-u	30	1
Efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	9.116
<b>Ukupno</b>	<b>49.259</b>	<b>16.454</b>
<b>Kamatni rashodi po osnovu:</b>		
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 9)	(1.973)	(9.329)
Depozita domaćih banaka	(1.454)	-
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	-	(5.202)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.427)</b>	<b>(14.531)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>45.832</b>	<b>1.923</b>

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

## 17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM	Za period	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
<b>1. Finansijska imovina po amortizovanom trošku</b>		
<i>Kamatni prihodi po osnovu:</i>		
Depozita kod inostranih banaka	41.840	-
Dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku	2.930	357
Specijalnih prava vučenja u MMF-u	30	1
	<u>44.800</u>	<u>358</u>
<i>Kamatni rashodi po osnovu:</i>		
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	-	(5.202)
	-	(5.202)
<b>Ukupno</b>	<b>44.800</b>	<b>(4.844)</b>
<b>2. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Kamatni prihodi	4.459	6.980
Efekati negativnih kamatnih stopa	(1.973)	(9.329)
<b>Ukupno</b>	<b>2.486</b>	<b>(2.349)</b>
<b>3. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku</b>		
Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	9.116
Kamatni rashodi po osnovu depozita domaćih banaka	(1.454)	-
<b>Ukupno</b>	<b>(1.454)</b>	<b>9.116</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>45.832</b>	<b>1.923</b>

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

U hiljadama KM	Za period	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
<b>Kamatni prihodi</b>		
Oročeni depoziti	35.793	-
Depoziti po viđenju	6.047	-
<b>Ukupno</b>	<b>41.840</b>	<b>-</b>
<b>Efekti negativnih kamatnih stopa</b>		
Oročeni depoziti	-	(4.367)
Depoziti po viđenju	-	(835)
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>(5.202)</b>

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite kod inostranih banaka iznosi 2,16% u periodu 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,53%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,18% u periodu 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Prosječna negativna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,01%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortizovanom trošku iznosi 1,01% u periodu 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,92%).

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

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

U periodu 1.1. - 31.3.2023. godine, Centralna banka obračunava i isplaćuje naknadu domaćim bankama na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti i po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom. Na sredstva iznad obavezne rezerve obračunava se nulta stopa naknade.

U periodu od 1.1. - 31.3.2022. godine Centralna banka nije obračunavala naknadu na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, dok se naknada obračunavala i naplaćivala na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom, kao i na iznos sredstava iznad obavezne rezerve. Stope naknada Centralne banke su bile vezane za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a, s tim da se stopa naknade na iznos sredstava obavezne rezerve dodatno umanjivala za 10 baznih poena, a na iznos sredstava iznad obavezne rezerve za 25 baznih poena. Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a u uporednom izvještajnom periodu je iznosila 0,50%.

Tokom izvještajnih perioda stope naknada Centralne banke iznose:

<b>Osnovica za obračun naknade</b>	<b>Stopa naknade Centralne banke za period</b>	
	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>1.1. - 31.3. 2022.</b>
<b>Sredstva obavezne rezerve</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 obavezne rezerve</b>	0,00%	(0,75%)

Kamatni rashodi po osnovu depozita domaćih banaka uključuju rashode po osnovu sredstava na obavezne rezerve u iznosu od 1.454 hiljade KM u periodu 1.1. - 31.3.2023. godine (1.1. - 31.3.2022. godine: Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka su uključivali prihode po osnovu sredstava iznad obaveznih rezervi u iznosu od 7.104 hiljade KM i 2.012 hiljada KM po osnovu sredstava obaveznih rezervi)

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

U hiljadama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za period 1.1. - 31.3. 2022.
<b>Prihodi od naknada i provizija po osnovu:</b>		
usluga za domaće banke	4.846	5.577
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	359	413
<b>Ukupno</b>	<b>5.205</b>	<b>5.990</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija po osnovu:</b>		
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(124)	(211)
transakcija sa bankama u inostranstvu	(7)	(8)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(1)	(2)
<b>Ukupno</b>	<b>(132)</b>	<b>(221)</b>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>5.073</b>	<b>5.769</b>

**19. NETO REALIZOVANI DOBICI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT**

U hiljadama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za period 1.1. - 31.3. 2022.
Realizovani dobiti	-	8.366
Realizovani gubici	-	(6.347)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>2.019</b>

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

**20. NETO REALIZOVANI DOBICI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA**

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

**21. NETO (GUBICI) / DOBICI OD KURSNIH RAZLIKA**

U hiljadama KM	1.1. - 31.3. 2023.	Za period 1.1. - 31.3. 2022.
Neto nerealizovani (gubici) / dobiti od kursnih razlika	(502)	52
Neto realizovani dobiti od kursnih razlika	38	92
<b>UKUPNO</b>	<b>(464)</b>	<b>144</b>



**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>Za period 1.1. - 31.3. 2022.</b>
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na depozite kod inostranih banaka	236	(201)
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-
Neto otpuštanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	111	12
Neto (povećanje) po osnovu umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortizovanom trošku	(1)	(163)
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovu umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	1	(1)
<b>UKUPNO</b>	<b>347</b>	<b>(353)</b>

**23. TROŠKOVI OSOBLJA**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>1.1. - 31.3. 2023.</b>	<b>Za period 1.1. - 31.3. 2022.</b>
Plate	2.561	2.382
Doprinosi i druge naknade na plate	1.424	1.333
Ostala primanja zaposlenih	396	391
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja zaposlenih	82	93
<b>Ukupno</b>	<b>4.463</b>	<b>4.199</b>
Neto povećanje u rezervacijama za otpremnine i jubilarne nagrade zaposlenim	24	14
<b>UKUPNO</b>	<b>4.487</b>	<b>4.213</b>

Troškovi osoblja uključuju 852 hiljade KM obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih javnim zavodima za penziono osiguranje u BiH (1.1. - 31.3.2022. godine: 810 hiljada KM).

Prosječan broj zaposlenih u izvještajnom periodu iznosi 347 (1.1. - 31.3.2022. godine: 357 zaposlenih).

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

**24. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI**

U hiljadama KM	Za period	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Troškovi održavanja platnih sistema	435	433
Režijski troškovi	226	221
Troškovi IT infrastrukture	205	193
Troškovi pristupa zvaničnim servisima	176	160
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	52	52
Ostali administrativni i operativni troškovi	377	533
<b>UKUPNO</b>	<b>1.471</b>	<b>1.592</b>

**25. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA**

U hiljadama KM	Za period	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	487	679
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	572	409
<b>UKUPNO</b>	<b>1.059</b>	<b>1.088</b>

**26. KAPITAL**

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. mart 2023.	31. decembar 2022.
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	(113.891)	(143.005)
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	68.516	58.111
Ostale rezerve	31.300	31.300
Generalne rezerve (zadržana dobit)	573.999	573.999
Neto dobit za period	43.097	-
<b>UKUPNO</b>	<b>628.021</b>	<b>545.405</b>

Informacije o značajnim promjenama u tekućem izvještajnom periodu koje su povećale kapital Centralne banke su objavljene u napomenama 9,10 i 17.

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

**27. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. mart 2022.</b>
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma sticanja	5.527.071	2.904.667
Devizni depoziti po viđenju	1.368.461	641.368
Gotovina u stranim valutama	530.090	457.018
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.455	2.146
Žiro računi	562	754
<b>Ukupno</b>	<b>7.427.639</b>	<b>4.005.953</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.520)	(1.062)
<b>UKUPNO</b>	<b>7.426.119</b>	<b>4.004.891</b>

**28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA**

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

**U hiljadama KM**

<b>Na dan 31. mart 2023.</b>	<b>Ministarstvo finansija i trezora BiH</b>	<b>Agencija za osiguranje depozita BiH</b>	<b>Uprava za indirektno oporezivanje BiH</b>	<b>Ukupno</b>
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	5	1	2	8
<b>UKUPNO</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>8</b>

**OBAVEZE**

Depoziti deponenata	417.173	121.713	211.490	750.376
Ostale obaveze	-	-	1	1
<b>UKUPNO</b>	<b>417.173</b>	<b>121.713</b>	<b>211.491</b>	<b>750.377</b>

**U hiljadama KM**

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

**OBAVEZE**

Depoziti deponenata	423.902	230.883	202.588	857.373
Ostale obaveze	-	-	1	1
<b>UKUPNO</b>	<b>423.902</b>	<b>230.883</b>	<b>202.589</b>	<b>857.374</b>

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

**28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)**

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

<b>U hiljadama KM</b>	<b>1.1. - 31.3.</b>	<b>Za period</b>
	<b>2023.</b>	<b>1.1. - 31.3.</b>
		<b>2022.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Ministarstvo finansija i trezora BiH	15	30
Agencija za osiguranje depozita BiH	5	12
Uprava za indirektno oporezivanje BiH	7	20
<b>UKUPNO</b>	<b>27</b>	<b>62</b>

U obavljanju funkcija bankara, depozitara i fiskalnog agenta propisanih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka takođe vodi odgovarajuće računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i institucije BiH koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke vanbilansno. Više informacija o ovim vanbilansnim evidencijama prikazano je u napomenama 29 i 30.

**Naknade članovima ključnog rukovodstva**

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u periodu 1.1. - 31.3.2023. godine iznose 245 hiljada KM, od čega se 154 hiljade KM odnosi na plate i ostale naknade, a 91 hiljada KM na poreze i doprinose (1.1. - 31.3.2022. godine: Ukupan iznos od 220 hiljada KM odnosio se na plate i ostale naknade u iznosu od 138 hiljada KM, a 82 hiljade KM na poreze i doprinose).

**29. VANBILANSNI DEPOZITI**

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

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

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

### 29. VANBILANSNI DEPOZITI (NASTAVAK)

Vanbilansni depoziti se sastoje od:

<b>U hiljadama KM</b>	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Depoziti Vijeća ministara BiH za budžet institucija BiH	199.012	197.946
Depoziti Vijeća ministara BiH za servisiranje vanjskog duga BiH	24.673	9.367
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	290	294
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije	47	47
<b>Ukupno</b>	<b>224.022</b>	<b>207.654</b>
Sredstva Agencije za osiguranje depozita BiH	19.275	20.985
<b>Ukupno</b>	<b>19.275</b>	<b>20.985</b>
Depozitni računi domaćih banaka	15.709	18.537
Depoziti - penzije iz Njemačke	200	348
<b>Ukupno</b>	<b>15.909</b>	<b>18.885</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>259.206</b>	<b>247.524</b>

Ministarstvo finansija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordinaciji depozitima. Na dan 31. mart 2023. godine ova sredstva ukupno iznose 224.022 hiljade KM (31. decembar 2022. godine: 207.654 hiljade KM).

### 30. ČLANSTVO BOSNE I HERCEGOVINE U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

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

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

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 31. marta 2023.

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

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

#### U hiljadama KM

	<b>31. mart 2023.</b>	<b>31. decembar 2022.</b>
Kvota	643.347	649.867
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.455	149
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>644.802</b>	<b>650.016</b>
MMF-ov račun br. 1	1.608	1.625
MMF-ov račun br. 2	637	643
Vrijednosni papiri	1.502.132	1.543.253
Alokacija SDR	1.006.912	1.017.117
Obračunata kamata na alokaciju SDR	5.554	4.669
Računi plativih troškova	6.215	5.610
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>2.523.058</b>	<b>2.572.917</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>1.878.256</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. april), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem kursu SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u odgovarajuća stanja računa.

### 31. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

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

Osim gore navedenog, u periodu između 31. marta. 2023. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvještaja, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.