



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД  
ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2022.**

**(неревидирани)**

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

Сарајево, 29. април 2022. 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 Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит                                       |        |
| 9 Монетарно злато                                                                                              |        |
| 10 Дужнички инструменти по амортизованом трошку                                                                |        |
| 11 Остала имовина                                                                                              |        |
| 12 Новчанице и кованице у оптицају                                                                             |        |
| 13 Депозити банака                                                                                             |        |
| 14 Остале обавезе                                                                                              |        |
| 15 Нето каматни приходи                                                                                        |        |
| 16 Нето приходи од накнада и провизија                                                                         |        |
| 17 Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит |        |
| 18 Нето реализовани добици од продаје монетарног злата                                                         |        |
| 19 Нето добици од курсних разлика                                                                              |        |
| 20 Нето умањење вриједности на финансијску имовину                                                             |        |
| 21 Трошкови особља                                                                                             |        |
| 22 Административни и остали оперативни трошкови                                                                |        |
| 23 Трошкови производње новчаница и кованица                                                                    |        |
| 24 Капитал                                                                                                     |        |
| 25 Новац и новчани еквиваленти                                                                                 |        |
| 26 Трансакције са повезаним лицима                                                                             |        |
| 27 Ванбилансни депозити                                                                                        |        |
| 28 Чланство Босне и Херцеговине у Међународном монетарном фонду                                                |        |
| 29 Догађаји после датума извјештавања                                                                          |        |

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2022.

### ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ

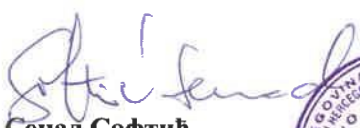
Управа Централне банке Босне и Херцеговине је одговорна за ове сажете финансијске извјештаје, који су припремљени у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и Међународним рачуноводственим стандардом 34: „Финансијско извјештавање за периоде током године“.

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 је одговоран за надгледање процеса 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 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 29. априла 2022. године.

  
др Сенад Софтић

Предсједавајући Управног одбора

Гувернер



  
мр Весна Паћука

Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије

## ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

| У хиљадама КМ                                                             | Напомена | На дан            |                       |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-----------------------|
|                                                                           |          | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
| ИМОВИНА                                                                   |          |                   |                       |
| Готовина у страним валутама                                               | 6        | 457.018           | 469.585               |
| Депозити код иностраних банака                                            | 7        | 3.926.112         | 3.945.097             |
| Специјална права вучења у ММФ-у                                           | 28       | 2.146             | 1.881                 |
| Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу<br>свеобухватну добит | 8        | 10.551.265        | 11.629.592            |
| Монетарно злато                                                           | 9        | 301.330           | 301.987               |
| Дужнички инструменти по амортизованом трошку                              | 10       | 717.478           | -                     |
| Остала имовина                                                            | 11       | 16.422            | 16.927                |
| Некретнине и опрема                                                       |          | 49.579            | 50.177                |
| Нематеријална имовина                                                     |          | 922               | 983                   |
| Остала улагања                                                            |          | 27.813            | 27.813                |
| УКУПНО ИМОВИНА                                                            |          | 16.050.085        | 16.444.042            |
| ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ                                                         |          |                   |                       |
| ОБАВЕЗЕ                                                                   |          |                   |                       |
| Новчанице и кованице у оптицају                                           | 12       | 7.333.713         | 6.923.818             |
| Депозити банака                                                           | 13       | 6.496.144         | 7.219.617             |
| Депозити Владе и осталих јавних институција                               |          | 1.476.312         | 1.429.596             |
| Резервисања                                                               |          | 1.360             | 1.406                 |
| Остале обавезе                                                            | 14       | 3.647             | 8.162                 |
| Укупно обавезе                                                            |          | 15.311.176        | 15.582.599            |
| КАПИТАЛ                                                                   |          |                   |                       |
| Почетни капитал                                                           |          | 25.000            | 25.000                |
| Резерве                                                                   |          | 700.441           | 836.443               |
| Нето добит за период                                                      |          | 13.468            | -                     |
| Укупно капитал                                                            | 24       | 738.909           | 861.443               |
| УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ                                                  |          | 16.050.085        | 16.444.042            |

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

## ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

| У хиљадама КМ                                                                                               | Напомена | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|------------------------------------|
| Каматни приходи                                                                                             |          | 16.454                | 12.525                             |
| Каматни расходи                                                                                             |          | (14.531)              | (9.463)                            |
| <b>НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ</b>                                                                                 | 15       | <b>1.923</b>          | <b>3.062</b>                       |
| Приходи од накнада и провизија                                                                              |          | 5.990                 | 4.680                              |
| Расходи од накнада и провизија                                                                              |          | (221)                 | (186)                              |
| <b>НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>                                                                  | 16       | <b>5.769</b>          | <b>4.494</b>                       |
| Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит | 17       | 2.019                 | 2.023                              |
| Нето реализовани добици од продаје монетарног злата                                                         | 18       | 11.489                | -                                  |
| Нето добици од курсних разлика                                                                              | 19       | 144                   | 289                                |
| Нето умањење вриједности на финансијску имовину                                                             | 20       | (353)                 | (84)                               |
| Остали приходи / (расходи)                                                                                  |          | 96                    | (4)                                |
| <b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>                                                                                   |          | <b>21.087</b>         | <b>9.780</b>                       |
| Трошкови особља                                                                                             | 21       | (4.213)               | (4.341)                            |
| Административни и остали оперативни трошкови                                                                | 22       | (1.592)               | (1.399)                            |
| Трошкови производње новчаница и кованица                                                                    | 23       | (1.088)               | (796)                              |
| Трошкови амортизације                                                                                       |          | (726)                 | (619)                              |
| <b>ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ</b>                                                                                  |          | <b>(7.619)</b>        | <b>(7.155)</b>                     |
| <b>НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>                                                                                 |          | <b>13.468</b>         | <b>2.625</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          |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                        |          | 1.1. - 31.3. 2022. | 1.1. - 31.3. 2021. |
| <b>НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>                                                                            |          | <b>13.468</b>      | <b>2.625</b>       |
| <b>Остали свеобухватни (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                                                          | 8        | (150.302)          | (66.681)           |
| Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода | 5.1.1.   | (12)               | 105                |
| Рекласификација у добит или губитак од продаје дужничких инструмената                                  | 17       | (2.019)            | (2.023)            |
|                                                                                                        |          | <b>(152.333)</b>   | <b>(68.599)</b>    |
| <b>Монетарно злато</b>                                                                                 |          |                    |                    |
| Нето промјена у фер вриједности током периода                                                          | 9        | 27.820             | (18.277)           |
| Рекласификација у добит или губитак од продаје монетарног злата                                        | 18       | (11.489)           | -                  |
|                                                                                                        |          | <b>16.331</b>      | <b>(18.277)</b>    |
| <b>Укупно остали свеобухватни (губитак)</b>                                                            |          | <b>(136.002)</b>   | <b>(86.876)</b>    |
| <b>УКУПНО СВЕОБУХВАТНИ (ГУБИТАК) ЗА ПЕРИОД</b>                                                         |          | <b>(122.534)</b>   | <b>(84.251)</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<br>вриједности за<br>дужничке и власничке<br>инструменте | Резерве фер<br>вриједности за<br>монетарно злато | Остале резерве | Генералне резерве<br>(задржана добит) | Укупно резерве | Нето добит за период | Укупно капитал |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Стање на дан 1. јануар 2021. године                                                                                                | 25.000          | 158.914                                                              | 98.129                                           | 31.300         | 548.100                               | 836.443        | -                    | 861.443        |
| Укупно свеобухватни (губитак) за период                                                                                            | -               | (152.333)                                                            | 16.331                                           | -              | -                                     | (136.002)      | 13.468               | (122.534)      |
| Нето добит за период                                                                                                               | -               | -                                                                    | -                                                | -              | -                                     | -              | 13.468               | 13.468         |
| Остали свеобухватни (губитак)                                                                                                      | -               | (152.333)                                                            | 16.331                                           | -              | -                                     | (136.002)      | -                    | (136.002)      |
| Нето нереализоване негативне промјене у фер<br>вриједности дужничких инструмената                                                  | -               | (150.302)                                                            | -                                                | -              | -                                     | (150.302)      | -                    | (150.302)      |
| Нето отпуштање резервација за очекиване<br>кредитне губитке за дужничке инструменте<br>признато у добит или губитак                | -               | (12)                                                                 | -                                                | -              | -                                     | (12)           | -                    | (12)           |
| Нето реализоване позитивне промјене у фер<br>вриједности дужничких инструмената пренесене у<br>добит или губитак по основу продаја | -               | (2.019)                                                              | -                                                | -              | -                                     | (2.019)        | -                    | (2.019)        |
| Нето нереализоване позитивне промјене у фер<br>вриједности монетарног злата                                                        | -               | -                                                                    | 27.820                                           | -              | -                                     | 27.820         | -                    | 27.820         |
| Нето реализоване позитивне промјене у фер<br>вриједности монетарног злата пренесене у добит<br>или губитак по основу продаје       | -               | -                                                                    | (11.489)                                         | -              | -                                     | (11.489)       | -                    | (11.489)       |
| Стање на дан 31. март 2022. године                                                                                                 | 25.000          | 6.581                                                                | 114.460                                          | 31.300         | 548.100                               | 700.441        | 13.468               | 738.909        |

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<br>вриједности за<br>дужничке и власничке<br>инструменте | Резерве фер<br>вриједности за<br>монетарно злато | Остале резерве | Генералне резерве<br>(задржана добит) | Укупно резерве | Нето добит за период | Укупно капитал |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Стање на дан 1. јануар 2021. године                                                                                                         | 25.000          | 293.125                                                              | 87.703                                           | 31.300         | 545.203                               | 957.331        | -                    | 982.331        |
| Укупно свеобухватни (губитак) за период                                                                                                     | -               | (68.599)                                                             | (18.277)                                         | -              | -                                     | (86.876)       | 2.625                | (84.251)       |
| Нето добит за период                                                                                                                        | -               | -                                                                    | -                                                | -              | -                                     | -              | 2.625                | 2.625          |
| Остали свеобухватни (губитак)                                                                                                               | -               | (68.599)                                                             | (18.277)                                         | -              | -                                     | (86.876)       | -                    | (86.876)       |
| <i>Нето нереализоване негативне промјене<br/>у фер вриједности дужничких инструмената</i>                                                   | -               | (66.681)                                                             | -                                                | -              | -                                     | (66.681)       | -                    | (66.681)       |
| <i>Нето повећање резервација за очекиване<br/>кредитне губитке за дужничке инструменте<br/>признато у добит или губитак</i>                 | -               | 105                                                                  | -                                                | -              | -                                     | 105            | -                    | 105            |
| <i>Нето реализоване позитивне промјене у фер<br/>вриједности дужничких инструмената пренесене у<br/>добит или губитак по основу продаја</i> | -               | (2.023)                                                              | -                                                | -              | -                                     | (2.023)        | -                    | (2.023)        |
| <i>Нето нереализоване негативне промјене у фер<br/>вриједности монетарног злата</i>                                                         | -               | -                                                                    | (18.277)                                         | -              | -                                     | (18.277)       | -                    | (18.277)       |
| Стање на дан 31. март 2021. године                                                                                                          | 25.000          | 224.526                                                              | 69.426                                           | 31.300         | 545.203                               | 870.455        | 2.625                | 898.080        |

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



## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)

| Напомена                                                                                                       | За период          |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                | 1.1. - 31.3. 2022. | 1.1. - 31.3. 2021. |
| <b>У хиљадама КМ</b>                                                                                           |                    |                    |
| <b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ</b>                                                                |                    |                    |
| <b>Нето добит за период</b>                                                                                    | <b>13.468</b>      | <b>2.625</b>       |
| Прилагођено за:                                                                                                |                    |                    |
| Каматне приходе                                                                                                | 15 (16.454)        | (12.525)           |
| Каматне расходе                                                                                                | 15 14.531          | 9.463              |
| Нето умањење вриједности на финансијску имовину                                                                | 20 353             | 84                 |
| Нето реализоване (добитке) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит | 17 (2.019)         | (2.023)            |
| Нето реализоване (добитке) од продаје монетарног злата                                                         | 18 (11.489)        | -                  |
| Нето (добитке) од курсних разлика                                                                              | 19 (144)           | (289)              |
| Приходе од донација                                                                                            | (1)                | (1)                |
| Нето повећање у резервисањима                                                                                  | 14                 | 1                  |
| Амортизацију                                                                                                   | 726                | 619                |
| <b>Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама</b>           | <b>(1.015)</b>     | <b>(2.046)</b>     |
| <b>Промјене на пословној имовини и обавезама</b>                                                               |                    |                    |
| Смањење орочених депозита код иностраних банака                                                                | 48.528             | 233.889            |
| Смањење / (повећање) дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит                  | 928.026            | (524.249)          |
| (Повећање) дужничких инструмената по амортизованом трошку                                                      | (717.641)          | -                  |
| Смањење монетарног злата                                                                                       | 28.477             | -                  |
| Смањење / (повећање) остале имовине                                                                            | 577                | (332)              |
| Повећање новчаница и кованица у оптицају                                                                       | 12 409.895         | 49.798             |
| (Смањење) депозита банака                                                                                      | (720.588)          | (245.013)          |
| Повећање депозита Владе и осталих јавних институција                                                           | 46.716             | 51.281             |
| (Смањење) / повећање осталих обавеза                                                                           | (4.506)            | 655                |
| Исплате по основу резервисања                                                                                  | (60)               | (25)               |
| Наплаћена камата                                                                                               | 13.569             | 11.179             |
| Плаћена камата                                                                                                 | (13.676)           | (8.144)            |
| <b>Нето новац од оперативних активности</b>                                                                    | <b>18.302</b>      | <b>(433.007)</b>   |
| <b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ</b>                                                              |                    |                    |
| Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине                                                            | (67)               | (63)               |
| <b>Нето новац од инвестиционих активности</b>                                                                  | <b>(67)</b>        | <b>(63)</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 31. марта 2022.

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

| У хиљадама КМ                                                                                | Напомена | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|------------------------------------|
|                                                                                              |          |                       |                                    |
| Нето ефекти умањења вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте |          | (204)                 | (10)                               |
| Нето ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте                                  |          | 134                   | 318                                |
| <b>Нето повећање / (смањење) новца и новчаних еквивалената</b>                               |          | <b>18.165</b>         | <b>(432.762)</b>                   |
| <b>Новац и новчани еквиваленти на почетку периода</b>                                        |          | <b>3.986.726</b>      | <b>2.909.688</b>                   |
| <b>Новац и новчани еквиваленти на крају периода</b>                                          | 25       | <b>4.004.891</b>      | <b>2.476.926</b>                   |

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

## ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2022. (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 правилом валутног одбора. Правило валутног одбора, дефинисано Законом о Централној банци, подразумева 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 стабилност домаће валуте у складу са правилом валутног одбора и нису 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 датум 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            |

## **1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ (НАСТАВАК)**

### **Управа**

|                      |                                         |
|----------------------|-----------------------------------------|
| др Сенад Софтић      | гувернер                                |
| мр Ернадина Бајровић | вицегувернер                            |
| др Жељко Марић       | вицегувернер                            |
| мр Марко Видаковић   | вицегувернер (од 1. марта 2022. године) |

На датум извјештавања, чланове Ревизорског комитета Централне банке чине:

### **Ревизорски комитет**

|                   |                                              |
|-------------------|----------------------------------------------|
| др Елвир Чизмић   | предсједавајући (од 1. јануара 2022. године) |
| др Дијана Тавар   | члан (од 1. јануара 2022. године)            |
| др Васиљ Жарковић | члан (од 1. марта 2022. године)              |

## **2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ**

### **2.1. Изјава о усклађености**

Ови сажети финансијски извјештаји припремљени су у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 34 („МРС 34“): „Финансијско извјештавање за периоде током године“ објављеном 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 последњим ревидираним финансијским извјештајима Централне банке за годину која је завршила 31. децембра 2021. године („годишњи финансијски извјештаји“).

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

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени на основу претпоставке о временској неограничености пословања. Више информација о околностима 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 извјештајни датум у овим сажетим финансијским извјештајима нису нужно индикативни за резултате пословања и операције Централне банке који се могу очекивати за 2022. годину.

## **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> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Финансијски 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 приказани су 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 2022. 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 које 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 31. мартом 2022. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирали финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

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

### **2.7. Околности у којима се одвијало пословање Централне банке**

Постепени опоравак финансијских тржишта који је довео до благог пораста приноса дужничких инструмената земаља еврозоне одразио се на пад њихове фер вриједности. Ова околност утицала је на износ капитала Централне банке на извјештајни датум. Иако будући ток пандемије и даље остаје важан фактор неизвјесности који може утицати на основне пројекције глобалне економије у наредном периоду, руско-украјински рат у великој мјери повећава ову неизвјесност.

Новонастале околности на финансијским тржиштима створиле су претпоставке да Централна банка почне управљати дијелом дужничких инструмената по пословном моделу „држање финансијске имовине ради прикупљања уговорних новчаних токова“. Наведена одлука резултирала је формирањем портфеља дужничких инструмената по амортизованом трошку у износу од 717.478 хиљада КМ на датум извјештавања.

За више информација погледати напомене:

| <b>Напомена</b> | <b>Назив</b>                                 |
|-----------------|----------------------------------------------|
| 3               | Аранжман валутног одбора                     |
| 5               | Управљање финансијским ризицима              |
| 10              | Дужнички инструменти по амортизованом трошку |
| 24              | Капитал                                      |

Централна банка је искористила повољне услове на финансијским тржиштима и у марту 2022. године продала мању количину унци монетарног злата. Продајом монетарног злата реализован је добитак у износу од 11.489 хиљада КМ.

За више информација погледати напомене:

| <b>Напомена</b> | <b>Назив</b>                                        |
|-----------------|-----------------------------------------------------|
| 9               | Монетарно злато                                     |
| 18              | Нето реализовани добици од продаје монетарног злата |

У периоду који је предмет извјештавања дошло је до смањења монетарне пасиве Централне банке доминантно узроковане активностима домаћих комерцијалних банака. Домаће комерцијалне банке су интензивно повлачиле КМ готов новац као и EUR новчанице од Централне банке што се одразило на структуру њихових рачуна резерви. Изненадна повећана тражња за КМ новчаницама је успјешно реализована кроз трезоре Централне банке. Располагање довољном количином готовог новца у трезорима је омогућило несметано извршавање законских обавеза Централне банке по питању гарантоване конвертибилности КМ која нити једног момента није била угрожена. По питању политике обавезне резерве, од 1. јануара 2022. године у примјени је нова негативна стопа накнаде на износ средстава изнад обавезних резерви комерцијалних банака. С друге стране, понашање депонената Централне банке се није значајно измјенило у односу на објављене информације у посљедњим годишњим финансијским извјештајима.

За више информација погледати напомене:

| <b>Напомена</b> | <b>Назив</b>                    |
|-----------------|---------------------------------|
| 3               | Аранжман валутног одбора        |
| 6               | Готовина у страним валутама     |
| 12              | Новчанице и кованице у оптицају |
| 13              | Депозити банака                 |
| 15              | Нето каматни приходи            |

Управа узима у обзир тренутну неизвјесност у вези са утицајем руско-украјинског рата и будућег одвијања ситуације са глобалном пандемијом у погледу потенцијално значајног утицаја на цјелокупан финансијски положај и перформансе Централне банке.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

Чланом 31. Закона о Централној банци дефинисано је правило за издавање валуте „валутни одбор“ према којем је Централна банка обавезна да осигура 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                                                                                 | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Бруто девизне резерве</b>                                                                  | <b>15.955.349</b> | <b>16.348.142</b>     |
| Готовина у страним валутама                                                                   | 457.018           | 469.58                |
| Депозити код иностраних банака                                                                | 3.926.112         | 3.945.097             |
| Специјална права вучења у ММФ-у                                                               | 2.146             | 1.881                 |
| Дужнички инструменти                                                                          | 11.268.743        | 11.629.592            |
| Монетарно злато                                                                               | 301.330           | 301.987               |
| <b>Обавезе према нерезидентима</b>                                                            | <b>3.010</b>      | <b>2.331</b>          |
| <b>Нето девизне резерве</b><br>(Бруто девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима) | <b>15.952.339</b> | <b>16.345.811</b>     |
| <b>Монетарна пасива</b>                                                                       | <b>15.306.169</b> | <b>15.573.031</b>     |
| Новчанице и кованице у оптицају                                                               | 7.333.713         | 6.923.818             |
| Депозити банака                                                                               | 6.496.144         | 7.219.617             |
| Депозити Владе и осталих јавних институција                                                   | 1.476.312         | 1.429.596             |
| <b>НЕТО СТРАНА АКТИВА</b><br>(Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)               | <b>646.170</b>    | <b>772.780</b>        |

Нето страна актива Централне банке је главни финансијски индикатор постизања и одржавања стабилности домаће валуте у БиХ и њена главна мјера успјешног пословања. Пошто чини дио бруто девизних резерви, нето страна актива не може се сматрати имовином Централне банке која је расположива за фискалне намјене. Кориштење девизних резерви Централне банке у фискалне намјене је експлицитно забрањено Законом о Централној банци. На дан 31. март 2022. године нето девизне резерве прелазе монетарну пасиву за 646.170 хиљада КМ чиме је обезбијеђен адекватан ниво девизних резерви и домаћа валута у потпуности стабилна (31. децембар 2021: 772.780 хиљада КМ). За више информација погледати напомену 24.

Осцилације тржишних цијена дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит и монетарног злата доминантно утичу на износ нето стране активе. Више информација о промјенама на позицијама дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит и монетарног злата је објављено у напоменама 8 и 9.

#### 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 процјењена 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

|                                                                                      | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Финансијска имовина</b>                                                           |                   |                       |
| <i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i> |                   |                       |
| Дужнички инструменти                                                                 | 10.551.265        | 11.629.592            |
| Монетарно злато                                                                      | 301.330           | 301.987               |
| <b>УКУПНО</b>                                                                        | <b>10.852.595</b> | <b>11.931.579</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 31. марта 2022.

## 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<br>вриједност | 31. март 2022.<br>Фер<br>вриједност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Финансијска имовина</b>                                                                                       |                              |                                     |
| <i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>                                                      |                              |                                     |
| Готовина у страним валутама                                                                                      | 457.018                      | 457.018                             |
| Депозити код иностраних банака                                                                                   | 3.926.112                    | 3.920.160                           |
| Специјална права вучења у ММФ-у                                                                                  | 2.146                        | 2.146                               |
| Дужнички инструменти по амортизованом трошку                                                                     | 717.478                      | 710.002                             |
| Остала финансијска имовина                                                                                       | 4.035                        | 4.035                               |
|                                                                                                                  | <b>5.106.789</b>             | <b>5.093.361</b>                    |
| <i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу<br/>свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i> |                              |                                     |
| Остала улагања                                                                                                   | 27.813                       | 27.813                              |
|                                                                                                                  | <b>27.813</b>                | <b>27.813</b>                       |
| <b>Укупно</b>                                                                                                    | <b>5.134.602</b>             | <b>5.121.174</b>                    |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                                                                       |                              |                                     |
| <i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>                                                      |                              |                                     |
| Новчанице и кованице у оптицају                                                                                  | 7.333.713                    | 7.333.713                           |
| Депозити банака                                                                                                  | 6.496.144                    | 6.505.765                           |
| Депозити Владе и осталих јавних институција                                                                      | 1.476.312                    | 1.478.498                           |
| Остале финансијске обавезе                                                                                       | 3.534                        | 3.534                               |
| <b>Укупно</b>                                                                                                    | <b>15.309.703</b>            | <b>15.321.510</b>                   |

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 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

|                                                                                                                  | 31. децембар 2021.<br>Књиговодствена<br>вриједност | Фер<br>вриједност |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Финансијска имовина</b>                                                                                       |                                                    |                   |
| <i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>                                                      |                                                    |                   |
| Готовина у страним валутама                                                                                      | 469.585                                            | 469.585           |
| Депозити код иностраних банака                                                                                   | 3.945.097                                          | 3.936.151         |
| Специјална права вучења у ММФ-у                                                                                  | 1.881                                              | 1.881             |
| Остала финансијска имовина                                                                                       | 3.349                                              | 3.349             |
|                                                                                                                  | <b>4.419.912</b>                                   | <b>4.410.966</b>  |
| <i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу<br/>свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i> |                                                    |                   |
| Остала улагања                                                                                                   | 27.813                                             | 27.813            |
|                                                                                                                  | <b>27.813</b>                                      | <b>27.813</b>     |
| <b>Укупно</b>                                                                                                    | <b>4.447.725</b>                                   | <b>4.438.779</b>  |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                                                                       |                                                    |                   |
| <i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>                                                      |                                                    |                   |
| Новчанице и кованице у оптицају                                                                                  | 6.923.818                                          | 6.923.818         |
| Депозити банака                                                                                                  | 7.219.617                                          | 7.203.407         |
| Депозити Владе и осталих јавних институција                                                                      | 1.429.596                                          | 1.426.386         |
| Остале финансијске обавезе                                                                                       | 8.023                                              | 8.023             |
| <b>Укупно</b>                                                                                                    | <b>15.581.054</b>                                  | <b>15.561.634</b> |

Финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности припадају нивоу 2 мјерења фер вриједности на датуме извјештавања.

## **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.

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 сноси уговорно власници средстава (погледати напомене 27 и 28).

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 на датуме извјештавања:

У хиљадама КМ

|                                                                                  | 2022.   |        |        |         | 2021.   |        |        |         |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|---------|
|                                                                                  | Фаза 1  | Фаза 2 | Фаза 3 | Укупно  | Фаза 1  | Фаза 2 | Фаза 3 | Укупно  |
| <b>1. Депозити код иностраних банака</b>                                         |         |        |        |         |         |        |        |         |
| На дан 1. јануар                                                                 | 913     | -      | -      | 913     | 807     | -      | -      | 807     |
| Повећања очекиваних кредитних губитака                                           | 1.927   | -      | -      | 1.927   | 1.149   | -      | -      | 1.149   |
| Отпуштања очекиваних кредитних губитака                                          | (59)    | -      | -      | (59)    | (58)    | -      | -      | (58)    |
| Отпуштање због престанака признавања орочених депозита                           | (1.667) | -      | -      | (1.667) | (1.113) | -      | -      | (1.113) |
| На дан 31. март                                                                  | 1.114   | -      | -      | 1.114   | 785     | -      | -      | 785     |
| <b>2. Специјална права вучења у ММФ-у</b>                                        |         |        |        |         |         |        |        |         |
| На дан 1. јануар                                                                 | -       | -      | -      | -       | -       | -      | -      | -       |
| Повећања очекиваних кредитних губитака                                           | -       | -      | -      | -       | -       | -      | -      | -       |
| Отпуштања очекиваних кредитних губитака                                          | -       | -      | -      | -       | -       | -      | -      | -       |
| На дан 31. март                                                                  | -       | -      | -      | -       | -       | -      | -      | -       |
| <b>3. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b> |         |        |        |         |         |        |        |         |
| На дан 1. јануар                                                                 | 1.786   | -      | -      | 1.786   | 1.598   | -      | -      | 1.598   |
| Повећања очекиваних кредитних губитака                                           | 231     | -      | -      | 231     | 172     | -      | -      | 172     |
| Отпуштања очекиваних кредитних губитака                                          | (40)    | -      | -      | (40)    | (17)    | -      | -      | (17)    |
| Отпуштање због доспјелих инструмената                                            | (203)   | -      | -      | (203)   | (50)    | -      | -      | (50)    |
| Нето (смањење) /повећање током периода                                           | (12)    | -      | -      | (12)    | 105     | -      | -      | 105     |
| Отпуштање због продатих инструмената                                             | (247)   |        |        | (247)   | (25)    | -      | -      | (25)    |
| На дан 31. март                                                                  | 1.527   | -      | -      | 1.527   | 1.678   | -      | -      | 1.678   |

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

|                                                        | 2022.        |        |            |              | 2021.        |        |            |              |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------|------------|--------------|--------------|--------|------------|--------------|
|                                                        | 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>                                | -            | -      | -          | -            | -            | -      | -          | -            |
| Повећања очекиваних кредитних губитака                 | 164          | -      | -          | 164          | -            | -      | -          | -            |
| Отпуштања очекиваних кредитних губитака                | (1)          | -      | -          | (1)          | -            | -      | -          | -            |
| <b>На дан 31. март</b>                                 | <b>163</b>   | -      | -          | <b>163</b>   | -            | -      | -          | -            |
| <b>5. Остала финансијска имовина</b>                   |              |        |            |              |              |        |            |              |
| <b>На дан 1. јануар</b>                                | <b>6</b>     | -      | <b>602</b> | <b>608</b>   | <b>5</b>     | -      | <b>613</b> | <b>618</b>   |
| Повећања очекиваних кредитних губитака                 | 4            | -      | -          | 4            | 2            | -      | 1          | 3            |
| Отпуштања очекиваних кредитних губитака                | (3)          | -      | -          | (3)          | (2)          | -      | -          | (2)          |
| <b>На дан 31. март</b>                                 | <b>7</b>     | -      | <b>602</b> | <b>609</b>   | <b>5</b>     | -      | <b>614</b> | <b>619</b>   |
| <b>Укупно почетно стање на дан 1. јануар</b>           | <b>2.705</b> | -      | <b>602</b> | <b>3.307</b> | <b>2.410</b> | -      | <b>613</b> | <b>3.023</b> |
| Укупно нето повећање очекиваних кредитних губитака     | 106          | -      | -          | 106          | 58           | -      | 1          | 59           |
| <b>Укупно закључно стање на дан 31. март</b>           | <b>2.811</b> | -      | <b>602</b> | <b>3.413</b> | <b>2.468</b> | -      | <b>614</b> | <b>3.082</b> |

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 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<br>Класе финансијских инструмената                                    | 31. март 2022.    |          |          |                   | 31. децембар 2021. |          |          |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|----------|-------------------|--------------------|----------|----------|-------------------|
|                                                                                     | Фаза 1            | Фаза 2   | Фаза 3   | Укупно            | Фаза 1             | Фаза 2   | Фаза 3   | Укупно            |
| <b>Готовина у страним валутама</b>                                                  |                   |          |          |                   |                    |          |          |                   |
| Бруто књиговодствена вриједност                                                     | 457.018           | -        | -        | 457.018           | 469.585            | -        | -        | 469.585           |
| Умањење вриједности                                                                 | -                 | -        | -        | -                 | -                  | -        | -        | -                 |
| <b>Књиговодствена вриједност</b>                                                    | <b>457.018</b>    | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>457.018</b>    | <b>469.585</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>469.585</b>    |
| <b>Депозити код иностраних банака</b>                                               |                   |          |          |                   |                    |          |          |                   |
| Бруто књиговодствена вриједност                                                     | 3.927.226         | -        | -        | 3.927.226         | 3.946.010          | -        | -        | 3.946.010         |
| Умањење вриједности                                                                 | (1.114)           | -        | -        | (1.114)           | (913)              | -        | -        | (913)             |
| <b>Књиговодствена вриједност</b>                                                    | <b>3.926.112</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3.926.112</b>  | <b>3.945.097</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3.945.097</b>  |
| <b>Специјална права вучења у ММФ-у</b>                                              |                   |          |          |                   |                    |          |          |                   |
| Бруто књиговодствена вриједност                                                     | 2.146             | -        | -        | 2.146             | 1.881              | -        | -        | 1.881             |
| Умањење вриједности                                                                 | -                 | -        | -        | -                 | -                  | -        | -        | -                 |
| <b>Књиговодствена вриједност</b>                                                    | <b>2.146</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.146</b>      | <b>1.881</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.881</b>      |
| <b>Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>       |                   |          |          |                   |                    |          |          |                   |
| Бруто књиговодствена вриједност                                                     | 10.551.265        | -        | -        | 10.551.265        | 11.629.592         | -        | -        | 11.629.592        |
| Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити) | 1.527             | -        | -        | 1.527             | 1.786              | -        | -        | 1.786             |
| <b>Бруто књиговодствена вриједност</b>                                              | <b>10.551.265</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10.551.265</b> | <b>11.629.592</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>11.629.592</b> |

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

| У хиљадама КМ                                       | 31. март 2022. |          |          |                | 31. децембар 2021. |          |          |              |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|--------------------|----------|----------|--------------|
|                                                     | 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                     | 717.641        | -        | -        | 717.641        | -                  | -        | -        | -            |
| Умањење вриједности                                 | (163)          | -        | -        | (163)          | -                  | -        | -        | -            |
| <b>Књиговодствена вриједност</b>                    | <b>717.478</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>717.478</b> | <b>-</b>           | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     |
| <b>Остала финансијска имовина</b>                   |                |          |          |                |                    |          |          |              |
| Бруто књиговодствена вриједност                     | 4.042          | -        | 602      | 4.644          | 3.355              | -        | 602      | 3.957        |
| Умањење вриједности                                 | (7)            | -        | (602)    | (609)          | (6)                | -        | (602)    | (608)        |
| <b>Књиговодствена вриједност</b>                    | <b>4.035</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>4.035</b>   | <b>3.349</b>       | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3.349</b> |

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 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                    | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Књиговодствена вриједност</b> |                   |                       |
| Монетарно злато                  | 301.330           | 301.987               |
| Остала улагања                   | 27.813            | 27.813                |
| <b>УКУПНО</b>                    | <b>329.143</b>    | <b>329.800</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           | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|-------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Кредитни рејтинг</b> |                   |                       |
| AAA                     | 987.238           | 1.622.277             |
| AA+                     | -                 | -                     |
| AA                      | 78.201            | 78.200                |
| AA-                     | -                 | -                     |
| A+                      | 866.394           | 488.958               |
| A                       | 1.911.445         | 1.653.649             |
| A-                      | 82.786            | 102.166               |
| II <sup>1</sup>         | 1.162             | 760                   |
| BBB+                    | -                 | -                     |
| BBB                     | -                 | -                     |
| BBB-                    | -                 | -                     |
| <b>Укупно</b>           | <b>3.927.226</b>  | <b>3.946.010</b>      |
| Умањење вриједности     | (1.114)           | (913)                 |
| <b>УКУПНО</b>           | <b>3.926.112</b>  | <b>3.945.097</b>      |

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



## 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

| Кредитни рејтинг | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|------------------|-------------------|-----------------------|
| AAA              | 2.742.284         | 2.523.051             |
| AA+              | 1.399.676         | 1.349.129             |
| AA               | 3.443.033         | 3.986.839             |
| AA-              | 1.192.206         | 1.672.536             |
| A+               | -                 | -                     |
| A                | -                 | -                     |
| A-               | 1.228.098         | 1.428.865             |
| BBB+             | -                 | -                     |
| BBB              | 545.968           | 669.172               |
| BBB-             | -                 | -                     |
| <b>УКУПНО</b>    | <b>10.551.265</b> | <b>11.629.592</b>     |

Дужнички инструменти по амортизованом трошку

У хиљадама КМ

| Кредитни рејтинг    | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|---------------------|-------------------|-----------------------|
| AAA                 | 26.793            | -                     |
| AA+                 | 92.015            | -                     |
| AA                  | 129.305           | -                     |
| AA-                 | 90.517            | -                     |
| A+                  | 54.125            | -                     |
| A                   | 41.481            | -                     |
| A-                  | 189.757           | -                     |
| BBB+                | -                 | -                     |
| BBB                 | 93.648            | -                     |
| BBB-                | -                 | -                     |
| <b>Укупно</b>       | <b>717.641</b>    | -                     |
| Умањење вриједности | (163)             | -                     |
| <b>УКУПНО</b>       | <b>717.478</b>    | -                     |

## **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 обрачунау VaR примјењује ниво поузданости од 99% за временски интервал од десет дана.

На дан 31. март 2022. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 132.724 хиљаде КМ (31. децембар 2021. године: 65.070 хиљада КМ), што представља еквивалент 0,83% укупне финансијске имовине (31. децембар 2021. године: 0,40 % укупне финансијске имовине).

Вриједности VaR на извјештајне датуме дате су у сљедећој табели:

|                                               | <b>31. март<br/>2022.</b> | <b>31. децембар<br/>2021.</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                          |                           |                               |
| Каматни ризик                                 | 102.421                   | 51.622                        |
| Ризик промјене еурске цијене монетарног злата | 29.941                    | 13.138                        |
| Девизни ризик                                 | 362                       | 310                           |
| <b>Укупно VaR</b>                             | <b>132.724</b>            | <b>65.070</b>                 |

#### **5.2.1. Девизни ризик**

Девизни ризик је ризик промјене вриједности девизне имовине и обавеза услед 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 бруто 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.

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

### 5.2. Тржишни ризик (наставак)

#### 5.2.2. 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 за дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит користи модификовано трајање дужничких инструмената. Током текућег извјештајног периода модификовано трајање је додатно скраћено и износи 1,92 на дан 31. март 2022. године (31. децембар 2021. године: 2,14), а са циљем смањења каматног ризика и додатног побољшања стабилности валутног одбора.

Током текућег извјештајног периода извршена је куповина дужничких инструмената са фиксним приходом који су класификовани по амортизованом трошку, а што представља додатни начин смањења изложености каматном ризику, с обзиром да њихова вриједност није подложна осцилацијама на финансијском тржишту.

Приноси обвезница еврозоне у текућем извјештајном периоду су значајно порасли, првенствено захваљујући инфлаторним очекивањима. Изјаве званичника Европске централне банке (ЕЦБ) да ће инфлација вјероватно остати висока у временском року дужем него што се раније очекивало, дале су снажан подстицај расту приноса обвезница еврозоне почетком и средином фебруара 2022. године. Додатни подстицај расту приноса дале су објаве будућих активности ЕЦБ-а у вези са даљим куповинама обвезница у оквиру РЕЕР-а (*енг.* Pandemic Emergency Purchase Programme), које су објављене након сједнице ЕЦБ која је одржана у марту 2022. године. Осим тога, на промјењивост тржишних приноса утичу и додатни фактори као што су очекивања тржишта у вези с повећањем референтних каматних стопа Фед-а (*енг.* The Federal Reserve System) и Банке Енглеске (*енг.* Bank of England) и вијести у вези са даљим развојем геополитичких тензија.

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

### 5.2. Тржишни ризик (наставак)

#### 5.2.2. Каматни ризик (наставак)

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

31. март 2022.

У хиљадама КМ

|                                                                              | До 3<br>мјесеца  | Од 3<br>до 12<br>мјесеци | Од 1<br>до 3<br>године | Преко<br>3<br>године | Бескаматно         | Укупно            |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| Готовина у страним валутама                                                  | -                | -                        | -                      | -                    | 457.018            | 457.018           |
| Депозити код иностраних банака                                               | 3.546.390        | 381.993                  | -                      | -                    | (2.271)            | 3.926.112         |
| Специјална права вучења у ММФ-у                                              | 2.146            | -                        | -                      | -                    | -                  | 2.146             |
| Дужнички инструменти по фер<br>вриједности кроз осталу<br>свеобухватну добит | 3.137.453        | 7.353.069                | -                      | -                    | 60.743             | 10.551.265        |
| Монетарно злато                                                              | -                | -                        | -                      | -                    | 301.330            | 301.330           |
| Дужнички инструменти по<br>амортизованом трошку                              | -                | -                        | -                      | 717.048              | 430                | 717.478           |
| Остала финансијска имовина                                                   | -                | -                        | -                      | -                    | 4.035              | 4.035             |
| Остала улагања                                                               | -                | -                        | -                      | -                    | 27.813             | 27.813            |
| <b>Укупно финансијска имовина</b>                                            | <b>6.685.989</b> | <b>7.735.062</b>         | <b>-</b>               | <b>717.048</b>       | <b>849.098</b>     | <b>15.987.197</b> |
| Новчанице и кованице у оптицају                                              | -                | -                        | -                      | -                    | 7.333.713          | 7.333.713         |
| Депозити банака                                                              | 4.837.407        | -                        | -                      | -                    | 1.658.737          | 6.496.144         |
| Депозити Владе и осталих јавних<br>институција                               | -                | -                        | -                      | -                    | 1.476.312          | 1.476.312         |
| Остале финансијске обавезе                                                   | -                | -                        | -                      | -                    | 3.534              | 3.534             |
| <b>Укупно финансијске обавезе</b>                                            | <b>4.837.407</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>10.472.296</b>  | <b>15.309.703</b> |
| <b>КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ</b>                                                 | <b>1.848.582</b> | <b>7.735.062</b>         | <b>-</b>               | <b>717.048</b>       | <b>(9.623.198)</b> | <b>677.494</b>    |

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

### 5.2. Тржишни ризик (наставак)

#### 5.2.2. Каматни ризик (наставак)

31. децембар 2021.

| У хиљадама КМ                                                                | До 3<br>мјесеца  | Од 3<br>до 12<br>мјесеци | Од 1<br>до 3<br>године | Преко<br>3<br>године | Бескаматно         | Укупно            |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
| Готовина у страним валутама                                                  | -                | -                        | -                      | -                    | 469.585            | 469.585           |
| Депозити код иностраних банака                                               | 3.564.490        | 381.994                  | -                      | -                    | (1.387)            | 3.945.097         |
| Специјална права вучења у<br>ММФ-у                                           | 1.881            | -                        | -                      | -                    | -                  | 1.881             |
| Дужнички инструменти по фер<br>вриједности кроз осталу<br>свеобухватну добит | 2.739.234        | 8.820.388                | -                      | -                    | 69.970             | 11.629.592        |
| Монетарно злато                                                              | -                | -                        | -                      | -                    | 301.987            | 301.987           |
| Остала финансијска имовина                                                   | -                | -                        | -                      | -                    | 3.349              | 3.349             |
| Остала улагања                                                               | -                | -                        | -                      | -                    | 27.813             | 27.813            |
| <b>Укупно финансијска имовина</b>                                            | <b>6.305.605</b> | <b>9.202.382</b>         | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>871.317</b>     | <b>16.379.304</b> |
| Новчанице и кованице у оптицају                                              | -                | -                        | -                      | -                    | 6.923.818          | 6.923.818         |
| Депозити банака                                                              | 5.551.424        | -                        | -                      | -                    | 1.668.193          | 7.219.617         |
| Депозити Владе и осталих јавних<br>институција                               | -                | -                        | -                      | -                    | 1.429.596          | 1.429.596         |
| Остале финансијске обавезе                                                   | -                | -                        | -                      | -                    | 8.023              | 8.023             |
| <b>Укупно финансијске обавезе</b>                                            | <b>5.551.424</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>10.029.630</b>  | <b>15.581.054</b> |
| <b>КАМАТНА<br/>НЕУСКЛАЂЕНОСТ</b>                                             | <b>754.181</b>   | <b>9.202.382</b>         | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>(9.158.313)</b> | <b>798.250</b>    |

### 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 обезбјеђена рочном усклађеношћу девизних резерви Централне банке.

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

### 5.3. Ризик ликвидности (наставак)

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

31. март 2022.

|                                             | До 3<br>мјесеца   | Од 3<br>до 12<br>мјесеци | Од 1<br>до 3<br>године | Преко 3<br>године | Без<br>одређеног<br>доспијећа | Укупно            |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                        |                   |                          |                        |                   |                               |                   |
| Новчанице и кованице у оптицају             | 7.333.713         | -                        | -                      | -                 | -                             | 7.333.713         |
| Депозити банака                             | 6.496.144         | -                        | -                      | -                 | -                             | 6.496.144         |
| Депозити Владе и осталих јавних институција | 1.476.312         | -                        | -                      | -                 | -                             | 1.476.312         |
| Остале финансијске обавезе                  | 3.534             | -                        | -                      | -                 | -                             | 3.534             |
| <b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>           | <b>15.309.703</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | <b>15.309.703</b> |

31. децембар 2021.

|                                             | До 3<br>мјесеца   | Од 3<br>до 12<br>мјесеци | Од 1<br>до 3<br>године | Преко 3<br>године | Без<br>одређеног<br>доспијећа | Укупно            |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                        |                   |                          |                        |                   |                               |                   |
| Новчанице и кованице у оптицају             | 6.923.818         | -                        | -                      | -                 | -                             | 6.923.818         |
| Депозити банака                             | 7.219.617         | -                        | -                      | -                 | -                             | 7.219.617         |
| Депозити Владе и осталих јавних институција | 1.429.596         | -                        | -                      | -                 | -                             | 1.429.596         |
| Остале финансијске обавезе                  | 8.023             | -                        | -                      | -                 | -                             | 8.023             |
| <b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>           | <b>15.581.054</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | <b>15.581.054</b> |

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

**6. ГОТОВИНА У СТРАНИМ ВАЛУТАМА**

Готовина у страним валутама представља готовину која се држи у трезорима Централне банке. Наредна табела приказује стања готовине у страним валутама са аналитичким приказом по валути држања:

| У хиљадама КМ                            | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Готовина у страним валутама у трезорима: |                   |                       |
| EUR                                      | 456.980           | 469.548               |
| USD                                      | 20                | 20                    |
| GBP                                      | 18                | 17                    |
| <b>УКУПНО</b>                            | <b>457.018</b>    | <b>469.585</b>        |

У циљу извршења своје законске обавезе гарантовања конвертибилности КМ за EUR односно извршавања трансакција куповине и продаје КМ за EUR без ограничења, током извјештајног периода Централна банка је извршила куповину готовине у EUR валути од иностране банке у износу од 293.375 хиљада КМ протувриједности.

**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:

| У хиљадама КМ       | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|---------------------|-------------------|-----------------------|
| Орочени депозити:   |                   |                       |
| EUR                 | 3.285.858         | 2.592.738             |
| Умањење вриједности | (1.023)           | (764)                 |
| <b>Укупно</b>       | <b>3.284.835</b>  | <b>2.591.974</b>      |
| Депозити по виђењу: |                   |                       |
| EUR                 | 637.634           | 1.349.790             |
| GBP                 | 2.150             | 2.202                 |
| USD                 | 1.313             | 1.171                 |
| CHF                 | 271               | 109                   |
|                     | <b>641.368</b>    | <b>1.353.272</b>      |
| Умањење вриједности | (91)              | (149)                 |
| <b>Укупно</b>       | <b>641.277</b>    | <b>1.353.123</b>      |
| <b>УКУПНО</b>       | <b>3.926.112</b>  | <b>3.945.097</b>      |

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

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

Депозити код иностраних банака укључују негативну обрачунату камату у износу од 2.271 хиљаде КМ на дан 31. март 2022. године (31. децембар 2021. године: Укључивали су негативну обрачунату камату у износу од 1.387 хиљада КМ).

Орочени депозити код иностраних банака, анализирани према преосталој уговореној рочности, дати су како слиједи:

| У хиљадама КМ                 | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------|
| До мјесец дана                | 1.498.228         | 1.055.372             |
| Од једног до два мјесеца      | 544.414           | 457.180               |
| Од два до три мјесеца         | 1.243.216         | 698.391               |
| Од три до четири мјесеца      | -                 | 95.591                |
| Од четири до дванаест мјесеци | -                 | 286.204               |
| <b>Укупно</b>                 | <b>3.285.858</b>  | <b>2.592.738</b>      |
| Умањење вриједности           | (1.023)           | (764)                 |
| <b>УКУПНО</b>                 | <b>3.284.835</b>  | <b>2.591.974</b>      |

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

| У хиљадама КМ                         | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Иностране комерцијалне банке          | 2.131.066         | 1.477.588             |
| Иностране централне банке             | 1.794.998         | 2.467.662             |
| Међународне финансијске институције   | 1.162             | 760                   |
| <b>Укупно</b>                         | <b>3.927.226</b>  | <b>3.946.010</b>      |
| Умањење вриједности (напомена 5.1.1.) | (1.114)           | (913)                 |
| <b>УКУПНО</b>                         | <b>3.926.112</b>  | <b>3.945.097</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.



## 8. 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 еврозоне. 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 деноминовани у EUR валути.

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

| У хиљадама КМ                                        | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Купонски дужнички инструменти                        | 7.820.814         | 7.931.557             |
| Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте   | 54.547            | 57.320                |
| <b>Укупно</b>                                        | <b>7.875.361</b>  | <b>7.988.877</b>      |
| Дисконтни дужнички инструменти                       | 2.669.708         | 3.628.065             |
| Обрачуната премија на дисконтне дужничке инструменте | 6.196             | 12.650                |
| <b>Укупно</b>                                        | <b>2.675.904</b>  | <b>3.640.715</b>      |
| <b>УКУПНО</b>                                        | <b>10.551.265</b> | <b>11.629.592</b>     |

На дан 31. март 2022. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте, признате у осталој свеобухватној добити, износе 1.527 хиљада КМ (31. децембар 2021. године: 1.786 хиљада КМ). Током извјештајног периода, нето отпуштање по основу резервација за очекиване кредитне губитке, признато у добит или губитак периода, износи 12 хиљада КМ (1.1. - 31.3.2021. године: Нето повећање у износу од 105 хиљада КМ). За више информација о овим промјенама у извјештајном периоду погледати напомену 5.1.1.

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

|                                                                       | За период         |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| У хиљадама КМ                                                         | 2022.             | 2021.             |
| <b>На дан 1. јануар</b>                                               | <b>11.629.592</b> | <b>9.601.315</b>  |
| Куповине током периода                                                | 1.510.536         | 1.252.620         |
| Продаје током периода                                                 | (1.148.658)       | (284.941)         |
| Приходи од камата признати током периода (напомена 15)                | 6.980             | 8.634             |
| Ефекти негативних каматних стопа признати током периода (напомена 15) | (9.329)           | (4.814)           |
| Доспијећа дужничких инструмената                                      | (1.269.823)       | (422.244)         |
| Доспијећа купона                                                      | (17.733)          | (25.008)          |
| Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода          | (150.302)         | (66.681)          |
| Трансакциони трошкови                                                 | 2                 | 2                 |
| <b>На дан 31. март</b>                                                | <b>10.551.265</b> | <b>10.058.883</b> |

## 8. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ (НАСТАВАК)

Осцилације цијена дужничких инструмената у извјештајном периоду у односу на упоредни су резултирале привременим падом њихове фер вриједности. Овај пад је апсорбован постојањем одговарајућег нивоа резерви фер вриједности за дужничке инструменте у капиталу Централне банке. Ефекти привремених осцилација фер вриједности као посљедица тржишних услова на које Централна банка не може утицати, не повлаче никакве реализоване губитке за Централну банку већ представљају квантификацију тржишних услова у међународном финансијском окружењу за одређени период.

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте на датуме извјештавања је објављено у напомени 5.1.2.

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

|                      | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|----------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b> |                   |                       |
| До 3 мјесеца         | 1.142.078         | 1.114.409             |
| Од 3 до 12 мјесеци   | 3.079.010         | 4.093.847             |
| Од 1 до 3 године     | 3.794.114         | 2.958.887             |
| Преко 3 године       | 2.536.062         | 3.462.449             |
| <b>УКУПНО</b>        | <b>10.551.264</b> | <b>11.629.592</b>     |

## 9. МОНЕТАРНО ЗЛАТО

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

У хиљадама КМ

| На дан             | Количина<br>унци | Цијена једне унце<br>у КМ | Фер вриједност монетарног злата на<br>дан |
|--------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------------|
| 31. март 2022.     | 88.000           | 3.424                     | <b>301.330</b>                            |
| 31. децембар 2021. | 96.000           | 3.146                     | <b>301.987</b>                            |
| 31. март 2021.     | 96.000           | 2.847                     | <b>273.284</b>                            |

Ефекти промјена фер вриједности монетарног злата у извјештајним периодима приказани су у сљедећој табели:

|                                                             | За период      |                |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| У хиљадама КМ                                               | 2022.          | 2021.          |
| <b>На дан 1. јануар</b>                                     | <b>301.987</b> | <b>291.561</b> |
| Приливи од продаје монетарног злата                         | (28.477)       | -              |
| Нето нереализована промјена у фер вриједности током периода | 27.820         | (18.277)       |
| <b>На дан 31. март</b>                                      | <b>301.330</b> | <b>273.284</b> |

Током марта 2022. године, Централна банка је извршила продају мање количине унци монетарног злата при чему је реализован нето добитак у износу од 11.489 хиљада КМ. За више информација погледати напомену 18.

# 10. 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 еврозоне 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 деноминовани у EUR валути.

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

| У хиљадама КМ                                      | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|----------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Купонски дужнички инструменти                      | 717.211           | -                     |
| Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте | 430               | -                     |
| <b>Укупно</b>                                      | <b>717.641</b>    | -                     |
| Умањење вриједности                                | (163)             | -                     |
| <b>УКУПНО</b>                                      | <b>717.478</b>    | -                     |

Промјене по основу дужничких инструмената по амортизованом трошку током извјештајних периода су приказане у сљедећој табели:

| У хиљадама КМ                                          | 2022.          | 2021. |
|--------------------------------------------------------|----------------|-------|
| <b>На дан 1. јануар</b>                                | -              | -     |
| Куповине током периода                                 | 717.283        | -     |
| Приходи од камата признати током периода (напомена 15) | 357            | -     |
| Нето умањење вриједности током периода                 | (163)          | -     |
| Трансакциони трошкови                                  | 1              | -     |
| <b>На дан 31. март</b>                                 | <b>717.478</b> | -     |

Са аспекта њиховог преосталог уговорног доспијећа у односу на датум извјештавања, сви дужнички инструменти по амортизованом трошку припадају временском интервалу преко три године.

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 11. ОСТАЛА ИМОВИНА

|                                                               | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                                          |                   |                       |
| Потраживања од домаћих банака                                 | 2.949             | 2.203                 |
| Жиро рачуни                                                   | 754               | 682                   |
| Потраживања од службеника по основу мањка готовог новца       | 600               | 600                   |
| Остала разна финансијска имовина                              | 341               | 472                   |
| <b>Укупно</b>                                                 | <b>4.644</b>      | <b>3.957</b>          |
| Умањење вриједности                                           | (609)             | (608)                 |
| <b>Укупно остала финансијска имовина</b>                      | <b>4.035</b>      | <b>3.349</b>          |
| Унапријед плаћени трошкови за производњу новчаница и кованица | 10.077            | 11.164                |
| Нумизматичке збирке                                           | 1.045             | 981                   |
| Унапријед плаћени трошкови за административно пословање       | 1.024             | 1.194                 |
| Остала разна нефинансијска имовина                            | 241               | 239                   |
| <b>Укупно остала нефинансијска имовина</b>                    | <b>12.387</b>     | <b>13.578</b>         |
| <b>УКУПНО</b>                                                 | <b>16.422</b>     | <b>16.927</b>         |

## 12. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ

|                                                                  | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                                             |                   |                       |
| <b>Почетно стање</b>                                             | <b>6.923.818</b>  | <b>6.172.457</b>      |
| Пораст вриједности новчаница и кованица у оптицају током периода | 409.895           | 751.361               |
| <b>Закључно стање</b>                                            | <b>7.333.713</b>  | <b>6.923.818</b>      |

## 13. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Структура депозита банака приказана је у сљедећој табели:

|                                                                    | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                                               |                   |                       |
| Депозити домаћих комерцијалних банака                              | 6.495.357         | 7.218.902             |
| Рачуни резерви организационих јединица Централне банке             | 754               | 682                   |
| Посебни депозити домаћих комерцијалних банака - блокирана средства | 33                | 33                    |
| <b>УКУПНО</b>                                                      | <b>6.496.144</b>  | <b>7.219.617</b>      |

Депозити домаћих комерцијалних банака укључују негативну обрачунату накнаду по основу политике обавезне резерве у износу од 2.885 хиљада КМ на дан 31. март 2022. године (31. децембар 2021. године: 2.498 хиљада КМ).

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 13. ДЕПОЗИТИ БАНАКА (НАСТАВАК)

Наредна табела даје приказ просјечног стања рачуна резерви домаћих комерцијалних банака, израчунатог за задњи десетодневни период на датуме извјештавања:

| У хиљадама КМ                   | 21.3. - 31.3.<br>2022. | 21.12. - 31.12.<br>2021. |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Просјечна обавезна резерва      | 2.919.654              | 2.989.873                |
| Средства изнад обавезне резерве | 3.364.329              | 4.097.112                |
| <b>УКУПНО</b>                   | <b>6.283.983</b>       | <b>7.086.985</b>         |

## 14. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

| У хиљадама КМ                                | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|----------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| ММФ-ови рачуни број 1 и 2 (напомена 28)      | 2.252             | 2.242                 |
| Депозити Свјетске банке                      | 758               | 89                    |
| Обрачунате, а нефактурисане обавезе          | 378               | 4.114                 |
| Добављачи                                    | 145               | 1.560                 |
| Остале финансијске обавезе                   | 1                 | 18                    |
| <b>Укупно остале финансијске обавезе</b>     | <b>3.534</b>      | <b>8.023</b>          |
| Нефинансијске обавезе по разним основама     | 68                | 87                    |
| Наплаћени и одложени приходи будућег периода | 45                | 52                    |
| <b>Укупно остале нефинансијске обавезе</b>   | <b>113</b>        | <b>139</b>            |
| <b>УКУПНО</b>                                | <b>3.647</b>      | <b>8.162</b>          |

## 15. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ

| У хиљадама КМ                                                                                                            | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>Каматни приходи по основу:</b>                                                                                        |                       |                                    |
| Ефеката негативне пасивне каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака                                         | 9.116                 | 3.891                              |
| Дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 8)                                    | 6.980                 | 8.634                              |
| Дужничких инструмената по амортизованом трошку (напомена 10)                                                             | 357                   | -                                  |
| Финансијске имовине по амортизованом трошку                                                                              | 1                     | -                                  |
| <b>Укупно</b>                                                                                                            | <b>16.454</b>         | <b>12.525</b>                      |
| <b>Каматни расходи по основу:</b>                                                                                        |                       |                                    |
| Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 8) | (9.329)               | (4.814)                            |
| Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака                                                      | (5.202)               | (4.649)                            |
| <b>Укупно</b>                                                                                                            | <b>(14.531)</b>       | <b>(9.463)</b>                     |
| <b>Нето каматни приходи</b>                                                                                              | <b>1.923</b>          | <b>3.062</b>                       |

# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 15. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

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

|                                                                                                            | За период          |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                            | 1.1. - 31.3. 2022. | 1.1. - 31.3. 2021. |
| <b>У хиљадама КМ</b>                                                                                       |                    |                    |
| <b>Финансијска имовина по амортизованом трошку</b>                                                         |                    |                    |
| Каматни приходи                                                                                            | 358                | -                  |
| Ефекти негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака                                         | (5.202)            | (4.649)            |
| <b>Укупно</b>                                                                                              | <b>(4.844)</b>     | <b>(4.649)</b>     |
| <b>Финансијска имовина по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>                               |                    |                    |
| Каматни приходи                                                                                            | 6.980              | 8.634              |
| Ефекти негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит | (9.329)            | (4.814)            |
| <b>Укупно</b>                                                                                              | <b>(2.349)</b>     | <b>3.820</b>       |
| <b>Финансијске обавезе по амортизованом трошку</b>                                                         |                    |                    |
| Ефекти негативне пасивне каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака                            | 9.116              | 3.891              |
| Каматни расходи                                                                                            | -                  | -                  |
| <b>Укупно</b>                                                                                              | <b>9.116</b>       | <b>3.891</b>       |
| <b>Нето каматни приходи</b>                                                                                | <b>1.923</b>       | <b>3.062</b>       |

Основицу за обрачун расхода од камата односно ефеката негативних пасивних каматних стопа на депозите комерцијалних банака генерише укупан износ депозита домаћих комерцијалних банака на рачунима резерви током десетодневног обрачунског периода, који се састоје 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 комерцијалне банке износи 10%.

Централна банка обрачунава накнаду на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом у периоду 1.1. - 31.3.2022. године, док се обрачун накнаде на ове основице обавезне резерве није примјењивао у периоду 1.1. - 31.3.2021. године. Накнада се обрачунава и на износ средстава изнад обавезне резерве у оба извјештајна периода.

На износ средстава обавезне резерве по основу основице у домаћој валути Централна банка не обрачунава накнаду.

Стопа накнаде коју Централна банка примјењује на износ средстава обавезне резерве и износ средстава изнад обавезне резерве везана је за износ каматне стопе на стално расположиву могућност депоновања код Европске централне банке у оба извјештајна периода.

У периоду 1.1. - 31.3.2022. године, стопа накнаде Централне банке се додатно умањује за 10 базних поена на износ средстава обавезне резерве, док се у периоду 1.1. - 31.3.2021. године није примјењивао обрачун накнаде на износ средстава обавезне резерве.

## 15. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

У периоду 1.1. - 31.3.2022. године, стопа накнаде Централне банке на износ средстава изнад обавезне резерве се додатно умањује за 25 базних поена, док се у периоду 1.1. - 31.3.2021. године примјењивала негативна каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код Европске централне банке без додатних корекција од стране Централне банке.

Негативна каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код Европске централне банке у извјештајним периодима износи 0,50%.

Током извјештајних периода негативне стопе накнада Централне банке износе:

| Основица за обрачун накнаде                     | Период       | Стопа накнаде<br>Централне банке |
|-------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|
| <b>2022.</b>                                    |              |                                  |
| <b>Средства обавезне резерве</b>                |              |                                  |
| Основица у домаћој валути                       | 1.1. - 31.3. | 0,00%                            |
| Основица у страним валутама                     | 1.1. - 31.3. | (0,60)%                          |
| Основица у домаћој валути са валутном клаузулом | 1.1. - 31.3. | (0,60)%                          |
| <b>Средства изнад обавезне резерве</b>          | 1.1. - 31.3. | (0,75)%                          |
| <b>2021.</b>                                    |              |                                  |
| <b>Средства обавезне резерве</b>                |              |                                  |
| Основица у домаћој валути                       | 1.1. - 31.3. | 0,00%                            |
| Основица у страним валутама                     | 1.1. - 31.3. | 0,00%                            |
| Основица у домаћој валути са валутном клаузулом | 1.1. - 31.3. | 0,00%                            |
| <b>Средства изнад обавезне резерве</b>          | 1.1. - 31.3. | (0,50)%                          |

Висине стопа накнада које Централна банка примјењује по питању инструмента обавезне резерве су одређене искључиво за покриће њених опортунитетних трошкова који настају по основу држања депонованих средстава домаћих комерцијалних банака и у сврху јачања домаће валуте.

Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих комерцијалних банака износе 2.012 хиљада КМ по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом и 7.104 хиљаде КМ по основу средстава изнад обавезне резерве у периоду 1.1. - 31.3.2022. године (1.1. - 31.3.2021. године: 3.891 хиљада КМ по основу средстава изнад обавезне резерве).

Ефекти негативних активних каматних стопа од каматносног финансијског имовине су резултат негативних каматних стопа и приноса обрачунатих на депозите код иностраних банака и дужничке инструменте, а које се, у складу с актуелним тржишним условима и дозвољеним законским могућностима инвестирања девизних резерви Централне банке, нису могле избјећи.

Ефекти негативних активних каматних стопа на депозите код иностраних банака укључују износ од 4.367 хиљада КМ на орочене депозите и износ од 835 хиљада КМ на депозите по виђењу у периоду 1.1. - 31.3.2022. године (У периоду 1.1. - 31.3.2021. године укључивали су износ од 3.524 хиљаде КМ на орочене депозите и износ од 1.125 хиљада КМ на депозите по виђењу).

Просјечна стопа негативног ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 0,53% у периоду 1.1. - 31.3.2022. године (У периоду 1.1. - 31.3.2021. године, просјечна стопа негативног ефективног приноса је износила 0,54%).

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

### 15. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

Просјечна стопа негативног ефективног приноса на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 0,01% у периоду 1.1. - 31.3.2022. године (У периоду 1.1. - 31.3.2021. године, просјечна стопа ефективног приноса је износила 0,24%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по амортизованом трошку износи 0,92% у периоду 1.1. - 31.3.2022. године (У периоду 1.1. - 31.3.2021. године, Централна банка није држала дужничке инструменте по амортизованом трошку).

### 16. НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

|                                                  | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|--------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                             |                       |                                    |
| <b>Приходи од накнада и провизија по основу:</b> |                       |                                    |
| услуга за домаће банке                           | 5.577                 | 4.300                              |
| услуга за Владу и друге небанкарске комитенте    | 413                   | 380                                |
| <b>Укупно</b>                                    | <b>5.990</b>          | <b>4.680</b>                       |
| <b>Расходи од накнада и провизија по основу:</b> |                       |                                    |
| чувања и осталих расхода за дужничке инструменте | (211)                 | (176)                              |
| трансакција са банкама у иностранству            | (8)                   | (8)                                |
| осталих расхода од накнада и провизија           | (2)                   | (2)                                |
| <b>Укупно</b>                                    | <b>(221)</b>          | <b>(186)</b>                       |
| <b>Нето приходи од накнада и провизија</b>       | <b>5.769</b>          | <b>4.494</b>                       |

Како је објављено у посљедњим годишњим финансијским извјештајима, Централна банка је примјењивала различите тарифе за своје услуге у приказаним извјештајним периодима.

### 17. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ

|                      | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b> |                       |                                    |
| Реализовани добити   | 8.366                 | 2.023                              |
| Реализовани губити   | (6.347)               | -                                  |
| <b>УКУПНО</b>        | <b>2.019</b>          | <b>2.023</b>                       |

Одговарајући износи реализованих добитака по основу отпуштања резервација за очекиване кредитне губитке за продате дужничке инструменте су приказани у напомени 5.1.1.



# ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

## 18. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ МОНЕТАРНОГ ЗЛАТА

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. Нето реализовани добити од продаје дијела монетарног злата извршеног у марту 2022. године износе 11.489 хиљада КМ.

## 19. НЕТО ДОБИЦИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

|                                              | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|----------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                         |                       |                                    |
| Нето реализовани добити од курсних разлика   | 52                    | 190                                |
| Нето нереализовани добити од курсних разлика | 92                    | 99                                 |
| <b>УКУПНО</b>                                | <b>144</b>            | <b>289</b>                         |

## 20. НЕТО УМАЊЕЊЕ ВРИЈЕДНОСТИ НА ФИНАНСИЈСКУ ИМОВИНУ

|                                                                                                                                                           | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                                                                                                                                      |                       |                                    |
| Нето (повећање) / отпуштање по основу умањења вриједности на депозите код иностраних банака                                                               | (201)                 | 22                                 |
| Нето отпуштање / (повећање) по основу резервација за очекиване кредитне губитке на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит | 12                    | (105)                              |
| Нето (повећање) по основу умањења вриједности на дужничке инструменте по амортизованом трошку                                                             | (163)                 | -                                  |
| Нето (повећање) по основу умањења вриједности на осталу финансијску имовину                                                                               | (1)                   | (1)                                |
| <b>УКУПНО</b>                                                                                                                                             | <b>(353)</b>          | <b>(84)</b>                        |

## 21. ТРОШКОВИ ОСОБЉА

|                                                                            | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                                                       |                       |                                    |
| Плате                                                                      | 2.382                 | 2.443                              |
| Доприноси и друге накнаде на плате                                         | 1.333                 | 1.391                              |
| Остала примања запослених                                                  | 391                   | 398                                |
| Доприноси и друге накнаде на остала примања запослених                     | 93                    | 108                                |
| Нето повећање у резервацијама за отпремнине и јубиларне награде запосленим | 14                    | 1                                  |
| <b>УКУПНО</b>                                                              | <b>4.213</b>          | <b>4.341</b>                       |

Трошкови особља укључују 810 хиљада КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 31.3.2021. године: 835 хиљада КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 357 (1.1. - 31.3.2021. године: 371 запослених).

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

### 22. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ

|                                              | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|----------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                         |                       |                                    |
| Трошкови одржавања платних система           | 433                   | 415                                |
| Режијски трошкови                            | 220                   | 243                                |
| Трошкови ИТ инфраструктуре                   | 194                   | 193                                |
| Трошкови приступа званичним сервисима        | 160                   | 153                                |
| Трошкови одржавања дугорочне имовине         | 52                    | 55                                 |
| Остали административни и оперативни трошкови | 533                   | 340                                |
| <b>УКУПНО</b>                                | <b>1.592</b>          | <b>1.399</b>                       |

### 23. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДЊЕ НОВЧАНИЦА И КОВАНИЦА

|                                         | 1.1. - 31.3.<br>2022. | За период<br>1.1. - 31.3.<br>2021. |
|-----------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                    |                       |                                    |
| Трошкови производње и дизајна новчаница | 679                   | 605                                |
| Трошкови производње и дизајна кованица  | 409                   | 191                                |
| <b>УКУПНО</b>                           | <b>1.088</b>          | <b>796</b>                         |

### 24. КАПИТАЛ

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

|                                                             | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>У хиљадама КМ</b>                                        |                   |                       |
| Почетни капитал                                             | 25.000            | 25.000                |
| Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте | 6.581             | 158.914               |
| Резерве фер вриједности за монетарно злато                  | 114.460           | 98.129                |
| Остале резерве                                              | 31.300            | 31.300                |
| Генералне резерве (задржана добит)                          | 548.100           | 548.100               |
| Нето добит за период                                        | 13.468            | -                     |
| <b>УКУПНО</b>                                               | <b>738.909</b>    | <b>861.443</b>        |

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

### 25. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

| У хиљадама КМ                                                                   | 31. март<br>2022. | 31. март<br>2021. |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања | 2.904.667         | 1.665.860         |
| Девизни депозити по виђењу                                                      | 641.368           | 666.998           |
| Готовина у страним валутама                                                     | 457.018           | 143.127           |
| Специјална права вучења у ММФ-у                                                 | 2.146             | 864               |
| Жиро рачуни                                                                     | 754               | 761               |
| <b>Укупно</b>                                                                   | <b>4.005.953</b>  | <b>2.477.610</b>  |
| Умањење вриједности                                                             | (1.062)           | (684)             |
| <b>УКУПНО</b>                                                                   | <b>4.004.891</b>  | <b>2.476.926</b>  |

### 26. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Централна банка у оквиру свог редовног пословања ступа у трансакције са повезаним лицима. Имајући у виду да је Централна банка основана актом Парламентарне скупштине Босне и Херцеговине, а да је почетни капитал уплаћен од стране Савјета министара Босне и Херцеговине, трансакције које се одвијају у оквиру редовних операција Централне банке са државом и државним институцијама представљају трансакције са повезаним лицима. У складу са Законом о Централној банци, Централна банка дјелује као агент државе БиХ и других државних институција. Централна банка прима депозите од државе БиХ и других државних институција и дјелује стриктно у име и по налогу депонента.

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

У хиљадама КМ

| На дан<br>31. март 2022. | Министарство<br>финансија и<br>трезора БиХ | Агенција за<br>осигурање<br>депозита БиХ | Управа за<br>индиректно<br>опорезивање БиХ | Укупно           |
|--------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|
| <b>ИМОВИНА</b>           |                                            |                                          |                                            |                  |
| Остала имовина           | 10                                         | 5                                        | 8                                          | 23               |
| <b>УКУПНО</b>            | <b>10</b>                                  | <b>5</b>                                 | <b>8</b>                                   | <b>23</b>        |
| <b>ОБАВЕЗЕ</b>           |                                            |                                          |                                            |                  |
| Депозити депонената      | 919.099                                    | 301.981                                  | 172.652                                    | 1.393.732        |
| <b>УКУПНО</b>            | <b>919.099</b>                             | <b>301.981</b>                           | <b>172.652</b>                             | <b>1.393.732</b> |

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2022.

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

У хиљадама КМ

| На дан<br>31. децембар 2021. | Министарство<br>финансија и<br>трезора БиХ | Агенција за<br>осигурање<br>депозита БиХ | Управа за<br>индиректно<br>опорезивање БиХ | Укупно     |
|------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|
| <b>ИМОВИНА</b>               |                                            |                                          |                                            |            |
| Остала имовина               | 62                                         | 31                                       | 23                                         | 116        |
| <b>УКУПНО</b>                | <b>62</b>                                  | <b>31</b>                                | <b>23</b>                                  | <b>116</b> |

#### ОБАВЕЗЕ

|                     |                |                |                |                  |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Депозити депонената | 917.836        | 287.313        | 163.300        | 1.368.449        |
| Остале обавезе      | -              | -              | 1              | 1                |
| <b>УКУПНО</b>       | <b>917.836</b> | <b>287.313</b> | <b>163.301</b> | <b>1.368.450</b> |

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

У хиљадама КМ

| Приходи од накнада и провизија       | 1.1. - 31.3.<br>2022. | 1.1. - 31.3.<br>2021. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Министарство финансија и трезора БиХ | 30                    | 4                     |
| Агенција за осигурање депозита БиХ   | 12                    | 3                     |
| Управа за индиректно опорезивање БиХ | 20                    | 1                     |
| <b>УКУПНО</b>                        | <b>62</b>             | <b>8</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 државне институције које се воде у пословним књигама Централне банке ванбилансно. Више информација о овим ванбилансним евиденцијама приказано је у напоменама 27 и 28.

#### Накнаде члановима кључног руководства

Централна банка сматра да има директни однос повезаног лица са члановима кључног руководства, блиским члановима породица чланова кључног руководства и друштвима под контролом, заједничком контролом или значајним утицајем чланова кључног руководства и блиских чланова њихових породица.

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 31.3.2022. године износе 220 хиљада КМ, од чега се 138 хиљада КМ односи на плате и остале накнаде, а 82 хиљаде КМ на порезе и доприносе (У периоду 1.1. - 31.3.2021. године укупан износ од 224 хиљаде КМ односио се на плате и остале накнаде у износу од 140 хиљада КМ, а 84 хиљаде КМ на порезе и доприносе).

### 27. 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 државних институција и агенција, као и комерцијалних 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 31. марта 2022.

### 27. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ (НАСТАВАК)

Ванбилансни депозити се састоје од:

| У хиљадама КМ                                                                        | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Депозити Савјета министара БиХ:                                                      | 14.980            | 8.805                 |
| <i>Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије</i>                            | 45                | 44                    |
| <i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на сервисирање спољног дуга БиХ</i> | 13.077            | 6.923                 |
| <i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на буџет институција БиХ</i>        | 1.582             | 1.567                 |
| <i>Остали депозити Савјета министара БиХ</i>                                         | 276               | 271                   |
| Депозити осталих резидената:                                                         | 4.509             | 7.700                 |
| <i>Депозити - пензије из Немачке</i>                                                 | 217               | 72                    |
| <i>Депозитни рачуни банака</i>                                                       | 4.292             | 7.628                 |
| <b>Депозити резидената</b>                                                           | <b>19.489</b>     | <b>16.505</b>         |
| Рачун за готовину - Агенција за осигурање депозита БиХ                               | 29.618            | 40.910                |
| <b>Укупно - државне јавне институције</b>                                            | <b>29.618</b>     | <b>40.910</b>         |
| <b>УКУПНО</b>                                                                        | <b>49.107</b>     | <b>57.415</b>         |

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима како је приказано у табели. На дан 31. март 2022. године ова средства укупно износе 14.980 хиљада КМ (31. децембар 2021: 8.805 хиљада КМ).

### 28. 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 осигурава 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 31. марта 2022.

**28. 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

|                                    | 31. март<br>2022. | 31. децембар<br>2021. |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Квота                              | 644.794           | 641.864               |
| Специјална права вучења у ММФ-у    | 2.146             | 1.881                 |
| <b>УКУПНО ИМОВИНА</b>              | <b>646.940</b>    | <b>643.745</b>        |
| ММФ-ов рачун бр. 1                 | 1.612             | 1.605                 |
| ММФ-ов рачун бр. 2                 | 640               | 637                   |
| Хартије од вриједности             | 1.556.903         | 1.562.617             |
| Алокација SDR                      | 1.009.177         | 1.004.591             |
| Обрачуната камата на алокацију SDR | 332               | 92                    |
| Рачуни плативих трошкова           | 1.794             | 1.627                 |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>              | <b>2.570.458</b>  | <b>2.571.169</b>      |
| <b>НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ у ММФ-у</b>   | <b>1.923.518</b>  | <b>1.927.424</b>      |

Рачун хартија од вриједности, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 предмет 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.

**29. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА**

У периоду између 31. марта 2022. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.