



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2024.**

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 26. travnja 2024. godine



KAZALO

	Stranica
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izvešće o finansijskom položaju	2
Izvešće o dobiti ili gubitku	3
Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvešće o promjenama u kapitalu	5
Izvešće o novčanim tokovima	7
Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća	8 - 44
1 Osnovne informacije	
2 Osnova pripreme	
3 Aranžman valutnog odbora	
4 Klasificiranje i mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	
5 Upravljanje finansijskim rizicima	
6 Gotovina u stranim valutama	
7 Depoziti kod inozemnih banaka	
8 Posebna prava vučenja u MMF-u	
9 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
10 Monetarno zlato	
11 Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	
12 Ostala imovina	
13 Novčanice i kovanice u optjecaju	
14 Depoziti banaka	
15 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
16 Ostale obveze	
17 Neto kamatni prihodi	
18 Neto prihodi od naknada i provizija	
19 Neto dobitci / (gubitci) od tečajnih razlika	
20 Neto povećanja vrijednosti na finansijsku imovinu	
21 Troškovi osoblja	
22 Administrativni i ostali operativni troškovi	
23 Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	
24 Kapital	
25 Novac i novčani ekvivalenti	
26 Transakcije sa povezanim osobama	
27 Izvanbilančni depoziti	
28 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	
29 Događaji poslije datuma izvještavanja	

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE


Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za pripremu sažetih finansijskih izvješća u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“.

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

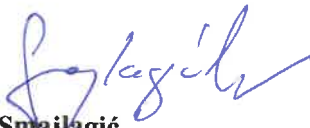
Upravno vijeće nadgleda proces finansijskog izvještavanja Centralne banke Bosne i Hercegovine. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet koji se sastoji od tri neovisna člana. Revizorski komitet pregleda sažeta finansijska izvješća, nakon čega se ista razmatraju i odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

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

Priložena nerevidirana sažeta finansijska izvješća na stranicama od 2 do 44 su odobrena od strane Upravnog vijeća 26. travnja 2024. godine.


dr. Jasmina Selimović
Predsjedateljica Upravnog vijeća
Guvernerka




Meliha Smajlagić
Rukovoditeljica Odjeljenja za računovodstvo i financije

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	Na dan	
		31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
IMOVINA			
Gotovina u stranim valutama	6	455.738	455.191
Depoziti kod inozemnih banaka	7	6.769.050	8.326.590
Posebna prava vučenja u MMF-u	8, 28	2.698	2.073
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	7.428.064	6.150.130
Monetarno zlato	10	194.285	175.459
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	11	1.181.009	1.180.421
Ostala imovina	12	20.872	17.384
Nekretnine i oprema		46.794	47.310
Nematerijalna imovina		775	864
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		16.127.098	16.383.235
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Novčanice i kovanice u optjecaju	13	7.628.206	7.565.108
Depoziti banaka	14	6.638.794	7.083.235
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	15	768.801	752.898
Rezerviranja		1.937	2.025
Ostale obveze	16	67.675	68.669
Ukupno obveze		15.105.413	15.471.935
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		888.135	886.300
Neto dobit za razdoblje		108.550	-
Ukupno kapital	24	1.021.685	911.300
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		16.127.098	16.383.235

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Kamatni prihodi		115.659	49.259
Kamatni rashodi		(3.505)	(3.427)
NETO KAMATNI PRIHODI	17	112.154	45.832
Prihodi od naknada i provizija		5.308	5.205
Rashodi od naknada i provizija		(162)	(132)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	18	5.146	5.073
Neto dobitci / (gubitci) od tečajnih razlika	19	44	(464)
Neto povećanja vrijednosti na finansijsku imovinu	20	93	347
Ostali prihodi		108	34
OPERATIVNI PRIHODI		117.545	50.822
Troškovi osoblja	21	(5.334)	(4.487)
Administrativni i ostali operativni troškovi	22	(1.643)	(1.471)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	23	(1.369)	(1.059)
Troškovi amortizacije		(649)	(708)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(8.995)	(7.725)
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		108.550	43.097

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		108.550	43.097
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>			
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	9	(17.134)	29.225
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke priznana u dobit ili gubitak tijekom razdoblja	5.1.1.	143	(111)
		(16.991)	29.114
Monetarno zlato			
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	10	18.826	10.405
		18.826	10.405
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		1.835	39.519
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA RAZDOBLJE		110.385	82.616

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2024. godine	25.000	(6.471)	73.530	31.300	787.941	886.300	-	911.300
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za razdoblje	-	(16.991)	18.826	-	-	1.835	108.550	110.385
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	108.550	108.550
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(16.991)	18.826	-	-	1.835	-	1.835
<i>Neto smanjenje u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(17.134)	-	-	-	(17.134)	-	(17.134)
<i>Neto povećanja u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznana u dobit ili gubitak</i>	-	143	-	-	-	143	-	143
<i>Neto povećanje u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	18.826	-	-	18.826	-	18.826
Stanje na dan 31. ožujka 2024. godine	25.000	(23.462)	92.356	31.300	787.941	888.135	108.550	1.021.685

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	29.114	10.405	-	-	39.519	43.097	82.616
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	43.097	43.097
Ostala sveobuhvatna dobit	-	29.114	10.405	-	-	39.519	-	39.519
<i>Neto povećanje u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	29.225	-	-	-	29.225	-	29.225
<i>Neto (otpuštanja) u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznana u dobit ili gubitak</i>	-	(111)	-	-	-	(111)	-	(111)
<i>Neto povećanje u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	10.405	-	-	10.405	-	10.405
Stanje na dan 31. ožujka 2023. godine	25.000	(113.891)	68.516	31.300	573.999	559.924	43.097	628.021

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
U tisućama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za razdoblje		108.550	43.097
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	17	(115.659)	(49.259)
Kamatne rashode	17	3.505	3.427
Neto (povećanja) vrijednosti na finansijsku imovinu	20	(93)	(347)
Neto (dobitke) / gubitke od tečajnih razlika	19	(44)	464
Prihode od donacija		-	(1)
Neto povećanja u rezerviranjima		8	24
Amortizaciju		649	708
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(3.084)	(1.887)
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama			
Smanjenje / (povećanje) oročenih depozita kod inozemnih banaka (Povećanje) / smanjenje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		132.002	(37.169)
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku		(1.295.068)	521.250
(Povećanje) ostale imovine		(586)	(717)
(Povećanje) ostale imovine		(3.376)	(1.541)
Povećanje / (smanjenje) novčanica i kovanica u optjecaju	13	63.098	(38.207)
(Smanjenje) depozita banaka		(445.641)	(763.587)
Povećanje / (smanjenje) depozita Vlade i ostalih javnih institucija		15.903	(138.690)
(Smanjenje) ostalih obveza		(1.008)	(942)
Isplate po osnovi rezerviranja		(96)	(38)
Naplaćena kamata		95.655	44.504
Plaćena kamata		(2.305)	(2.928)
Neto novac od operativnih aktivnosti		(1.444.506)	(419.952)
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupnje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(44)	(308)
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(44)	(308)
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		253	232
Neto efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		56	(486)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(1.444.241)	(420.514)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		7.012.626	7.846.633
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	25	5.568.385	7.426.119

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2024. (NEREVIDIRANE)

1. OSNOVNE INFORMACIJE

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

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

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

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

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

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

Članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

Upravno vijeće

dr. Jasmina Selimović	predsjedateljica
dr. Radomir Božić	član
dr. Mirza Kršo	član
dr. Danijela Martinović	članica
dr. Darko Tomaš	član

Uprava

dr. Jasmina Selimović	guvernerka
mr. Ernadina Bajrović	viceguvernerka
dr. Željko Marić	viceguverner
mr. Marko Vidaković	viceguverner

Članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Revizorski komitet

dr. Elvir Čizmić	predsjedatelj
dr. Dijana Ćavar	članica
dr. Vasilj Žarković	član

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

2. OSNOVA PRIPREME

2.1. Izjava o usklađenosti

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeta finansijska izvješća ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvješća pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Centralne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine („godišnja finansijska izvješća“).

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

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena na osnovi pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja. Više informacija o uvjetima u okruženju u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom razdoblju, a koji su značajno utjecali na iskazana stanja imovine, obveza, prihoda i rashoda Centralne banke, je objavljeno u [bilješci 2.7](#).

Rezultati poslovanja i izvršenih operacija Centralne banke koji su prikazani za izvještajno razdoblje i na datum izvještavanja u ovim sažetim finansijskim izvješćima nisu nužno indikativni za rezultate poslovanja i operacije Centralne banke koji se mogu očekivati za 2024. godinu.

2.2. Osnova mjerenja

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći povijesni trošak kao osnovu mjerenja, izuzev za navedene značajne pozicije:

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

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su prikazana u monetarnoj jedinici BiH koju predstavlja KM. Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

2.4. Promjene MSFI-ova

Na dan odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. siječnja 2024. godine. Njihova primjena nema značajan utjecaj na sažeta finansijska izvješća Centralne banke.

2.5. Računovodstvene politike

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su pripremljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih finansijskih izvješća.

2.6. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koji utječu na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim finansijskim izvješćima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.6. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene (nastavak)

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena prema uvjetima koji su postojali zaključno sa 31. ožujkom 2024. godine. Uvjeti u budućnosti mogu biti drukčiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

2.7. Uvjeti u okruženju u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine

U tekućem izvještajnom razdoblju prisutni su znaci stabiliziranja i oporavka globalnog gospodarstva i gospodarstva eurozone. Međutim, prisustvo inflacijskih pritisaka i pojačanih geopolitičkih tenzija i dalje utječu na odluke vodećih središnjih banaka u smjeru definiranja uvjeta na globalnim finansijskim tržištima i finansijskom tržištu eurozone na kojem Centralna banka primarno investira devizne pričuve. U tekućem izvještajnom razdoblju, Europska središnja banka („ESB“) je zadržala ključne kamatne stope nepromijenjenim. Utjecaj ovih okolnosti na proces investiranja deviznih pričuva Centralne banke odnosno na upravljanje finansijskim rizicima je detaljnije objavljeno u [bilješci 5](#).

Trend rasta kamatnih prihoda po osnovi depozita kod inozemnih banaka i dužničkih instrumenata je nastavljen i u tekućem izvještajnom razdoblju, s tim da je kretanje tržišnih prinosa na dužničke instrumente imalo volatiln karakter. S druge strane, tržišne cijene monetarnog zlata su imale pozitivan trend kretanja povećavajući njegovu fer vrijednost i istovremeno amortizirajući volatilnost kapitala Centralne banke po osnovi promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Poduzetim operacijama u procesu investiranja deviznih pričuva pri navedenim tržišnim okolnostima ostvarena je ukupna ostala sveobuhvatna dobit po osnovi promjena fer vrijednosti finansijske imovine Centralne banke, dok je ukupna sveobuhvatna dobit primarno ostvarena kamatnim приходima po osnovi investiranih i reinvestiranih kamatnosnih komponenti deviznih pričuva u tekućem razdoblju izvještavanja.

Više informacija o promjenama i analitičkim stanjima značajnih komponenti deviznih pričuva te odgovarajućim iznosima koji su utjecali na račun dobiti ili gubitka i kapital Centralne banke je objavljeno u sljedećim bilješkama:

Bilješka	Naziv
7	Depoziti kod inozemnih banaka
9	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
10	Monetarno zlato
17	Neto kamatni prihodi
24	Kapital

Smanjenje iznosa monetarne pasive u tekućem razdoblju izvještavanja je primarno uzrokovano transakcijama kupnji i prodaja KM sa rezidentnim bankama i deponentima rezultirajući ukupnim neto kupnjama u tekućem izvještajnom razdoblju. Pored toga, rezidentne banke su necikličnim intenzitetom podizale i vraćale KM novčanice i kovanice putem izdvojenih trezora Centralne banke što je dovelo do kumuliranog neto porasta KM novčanica i kovanica u optjecaju u odnosu na 31. prosinac 2023. godine, uz istovremeno neto smanjenje računa rezervi rezidentnih banaka.

Sve rezidentne banke su uredno ispunjavale obveznu pričuvu u skladu sa zakonskim propisima Centralne banke. Od 1. siječnja 2024. godine Centralna banka primjenjuje novi okvir obvezne pričuve za rezidentne banke. Novi okvir obvezne pričuve propisuje obvezu rezidentnim bankama da izdvajaju i održavaju obveznu pričuvu u KM i EUR valuti, na računima rezervi u KM i EUR valuti. Također, novim okvirom su definirane i stope naknada po osnovi sredstava obveznih pričuva koje se obračunavaju i isplaćuju rezidentnim bankama.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.7. Uvjeti u okruženju u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine (nastavak)

Više informacija o promjenama i stanjima komponenti monetarne pasive te primijenjenoj politici obvezne pričuve Centralne banke je objavljeno u sljedećim bilješkama:

Bilješka	Naziv
13	Novčanice i kovanice u optjecaju
14	Depoziti banaka
15	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
17	Neto kamatni prihodi

Trend poboljšanja finansijskih performansi Centralne banke je nastavljen u tekućem izvještajnom razdoblju pozitivno utječući na iznos neto strane aktive Centralne banke, kao glavnog pokazatelja stabilnosti valutnog odbora. Više informacija je objavljeno u sljedećim bilješkama:

Bilješka	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
24	Kapital

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

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

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Zvanične devizne pričuve		
Gotovina u stranim valutama	455.738	455.191
Depoziti kod inozemnih banaka	6.769.050	8.326.590
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.698	2.073
Dužnički instrumenti	8.609.073	7.330.551
Monetarno zlato	194.285	175.459
UKUPNO	16.030.844	16.289.864
Obveze prema nerezidentima	2.566	2.454
Neto devizne pričuve (Zvanične devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	16.028.278	16.287.410
Monetarna pasiva		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.628.206	7.565.108
Depoziti banaka	6.638.794	7.083.235
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	768.801	752.898
UKUPNO	15.035.801	15.401.241
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	992.477	886.169

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

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

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

Neto strana aktiva je iznos koji garantira stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorpira potencijalne finansijske rizike koji proizilaze iz upravljanja zvaničnim deviznim pričuvama. Na dan 31. ožujka 2024. godine finansijsko stanje neto strane aktive iznosi 992.477 tisuća KM i u potpunosti je osigurana stabilnost domaće valute (31. prosinca 2023: 886.169 tisuća KM).

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

4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

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

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

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

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

4.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U tisućama KM

	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	7.428.064	6.150.130
Monetarno zlato	194.285	175.459
UKUPNO	7.622.349	6.325.589

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

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

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

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	31. ožujka 2024. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	455.738	455.738
Depoziti kod inozemnih banaka	6.769.050	6.769.050
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.698	2.698
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.181.009	1.073.204
Ostala finansijska imovina	3.127	3.127
	<u>8.411.622</u>	<u>8.303.817</u>
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	8.439.435	8.331.630
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.628.206	7.628.206
Depoziti banaka	6.638.794	6.638.794
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	768.801	768.801
Ostale finansijske obveze	67.420	67.420
Ukupno	15.103.221	15.103.221

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

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

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

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2023. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	455.191	455.191
Depoziti kod inozemnih banaka	8.326.590	8.326.590
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.073	2.073
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.180.421	1.084.267
Ostala finansijska imovina	3.539	3.539
	9.967.814	9.871.660
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	27.813	27.813
Ukupno	9.995.627	9.899.473
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.565.108	7.565.108
Depoziti banaka	7.083.235	7.083.235
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	752.898	752.898
Ostale finansijske obveze	68.423	68.423
Ukupno	15.469.664	15.469.664

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

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

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

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

5.1. Kreditni rizik

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

Upravljanje kreditnim rizikom ostvaruje se putem izbora ugovornih strana investibilne razine kreditnog rejtinga, ograničenjem rokova, te kontroliranjem obujma i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi predstavljaju osnovni kriterij za definiranje ograničenja izloženosti kreditnom riziku te se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi.

Za sredstva koja su evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati [bilješke 27](#) i [28](#)).

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

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

U tisućama KM

	2024.				2023.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Depoziti kod inozemnih banaka								
Na dan 1. siječnja	1.657	-	-	1.657	1.850	-	-	1.850
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	2.493	-	-	2.493	3.575	-	-	3.575
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(33)	-	-	(33)	(64)	-	-	(64)
Otpuštanja zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(2.693)	-	-	(2.693)	(3.747)	-	-	(3.747)
Na dan 31. ožujka	1.424	-	-	1.424	1.614	-	-	1.614
2. Posebna prava vučenja u MMF-u								
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. ožujka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Na dan 1. siječnja	904	-	-	904	910	-	-	910
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	309	-	-	309	10	-	-	10
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(11)	-	-	(11)	(3)	-	-	(3)
Otpuštanja zbog dospjelih instrumenata	(155)	-	-	(155)	(118)	-	-	(118)
<i>Neto povećanja / (otpuštanja) tijekom razdoblja</i>	<i>143</i>	-	-	<i>143</i>	<i>(111)</i>	-	-	<i>(111)</i>
Na dan 31. ožujka	1.047	-	-	1.047	799	-	-	799

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

U tisućama KM

	2024.				2023.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
4. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku								
Na dan 1. siječnja	219	-	-	219	225	-	-	225
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	1	-	-	1	1	-	-	1
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
Na dan 31. ožujka	217	-	-	217	226	-	-	226
5. Ostala finansijska imovina								
Na dan 1. siječnja	6	-	601	607	6	-	601	607
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	2	-	-	2	2	-	-	2
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(3)	-	-	(3)	(2)	-	(1)	(3)
Na dan 31. ožujka	5	-	601	606	6	-	600	606
Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja	2.786	-	601	3.387	2.991	-	601	3.592
Ukupno neto (otpuštanja) očekivanih kreditnih gubitaka	(93)	-	-	(93)	(346)	-	(1)	(347)
Ukupno zaključno stanje na dan 31. ožujka	2.693	-	601	3.294	2.645	-	600	3.245

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijska imovina koja je predmet umanjnja

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

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	31. ožujka 2024.				31. prosinca 2023.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Gotovina u stranim valutama								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	455.738	-	-	455.738	455.191	-	-	455.191
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	455.738	-	-	455.738	455.191	-	-	455.191
Depoziti kod inozemnih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	6.770.474	-	-	6.770.474	8.328.247	-	-	8.328.247
Umanjenje vrijednosti	(1.424)	-	-	(1.424)	(1.657)	-	-	(1.657)
Knjigovodstvena vrijednost	6.769.050	-	-	6.769.050	8.326.590	-	-	8.326.590
Posebna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.698	-	-	2.698	2.073	-	-	2.073
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	2.698	-	-	2.698	2.073	-	-	2.073
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	7.428.064	-	-	7.428.064	6.150.130	-	-	6.150.130
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke (priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	1.047	-	-	1.047	904	-	-	904
Bruto knjigovodstvena vrijednost	7.428.064	-	-	7.428.064	6.150.130	-	-	6.150.130

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	31. ožujka 2024.				31. prosinca 2023.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.181.226	-	-	1.181.226	1.180.640	-	-	1.180.640
Umanjenje vrijednosti	(217)	-	-	(217)	(219)	-	-	(219)
Knjigovodstvena vrijednost	1.181.009	-	-	1.181.009	1.180.421	-	-	1.180.421
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.132	-	601	3.733	3.545	-	601	4.146
Umanjenje vrijednosti	(5)	-	(601)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
Knjigovodstvena vrijednost	3.127	-	-	3.127	3.539	-	-	3.539

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	194.285	175.459
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	222.098	203.272

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

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

Depoziti kod inozemnih banaka

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Kreditni rejting		
AAA	3.299.130	3.914.210
AA+	768	431
AA	718.017	836.324
AA-	793.354	806.995
A+	-	-
A	1.848.556	2.224.953
A-	-	-
II ¹	110.649	545.334
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Ukupno	6.770.474	8.328.247
Umanjenje vrijednosti	(1.424)	(1.657)
UKUPNO	6.769.050	8.326.590

¹ Međunarodne institucije (eng. International institutions)

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U tisućama KM

Kreditni rejting	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
AAA	2.201.437	2.015.799
AA+	1.052.137	653.467
AA	2.073.499	1.578.434
AA-	853.088	723.414
A+	-	-
A	74.023	37.616
A-	661.404	683.479
BBB+	-	-
BBB	512.476	457.921
BBB-	-	-
UKUPNO	7.428.064²	6.150.130

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku

U tisućama KM

Kreditni rejting	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
AAA	142.231	141.871
AA+	282.742	283.696
AA	222.179	221.715
AA-	147.042	146.741
A+	-	-
A	40.988	41.528
A-	191.783	191.383
BBB+	-	-
BBB	154.261	153.706
BBB-	-	-
Ukupno	1.181.226	1.180.640
Umanjenje vrijednosti	(217)	(219)
UKUPNO	1.181.009	1.180.421

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik

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

U svrhu kvantificiranja efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih pričuva Centralna banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR - Value at Risk). Vrijednost VaR za tržišni rizik se izračunava analitičkom (parametarskom) metodom, na osnovi srednje vrijednosti dobitka/gubitka ili stope prinosa posmatranog portfelja i standardne devijacije posmatranih podataka. Centralna banka pri obračunu VaR primjenjuje razinu pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana. Za izračunavanje vrijednosti VaR-a portfelja deviznih pričuva Centralne banke uzimaju se u obzir sve pozicije u portfelju deviznih pričuva koje su izložene tržišnim rizicima (kamatnom riziku, riziku promjene eurske cijene monetarnog zlata i deviznom riziku).

Na dan 31. ožujka 2024. godine, izloženost deviznih pričuva Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 31.846 tisuća KM (31. prosinca 2023. godine: 29.493 tisuće KM), što predstavlja ekvivalent 0,20% ukupne finansijske imovine (31. prosinca 2023. godine: 0,18 % ukupne finansijske imovine).

Vrijednost pod rizikom (VaR) je na dan 31. ožujka 2024. godine viša za 8% od vrijednosti na dan 31. prosinca 2023. godine. Na povećanje vrijednosti VaR-a je prvenstveno utjecalo povećanje izloženosti portfelja deviznih pričuva Centralne banke kamatnom riziku, jer je vrijednost dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. ožujka 2024. godine za 21% viša od njihove vrijednosti na dan 31. prosinca 2023. godine. Utjecaj povećanja izloženosti kamatnom riziku djelimično je kompenziran relativno nižom promjenjivosti tržišnih prinosa na dužničke instrumente i relativno stabilnim rastom tržišne cijene zlata izražene u EUR.

Vrijednosti VaR na izvještajne datume date su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Kamatni rizik	30.414	21.641
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	1.015	7.477
Devizni rizik	417	375
Ukupno VaR	31.846	29.493

5.2.1. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa.

Kamatnim rizikom se upravlja propisivanjem ciljanog modificiranog trajanja investiranih deviznih pričuva, praćenjem vrijednosti pod rizikom, te odabirom odgovarajućeg tržišnog indeksa koji, uz neophodne prilagodbe, predstavlja referentni portfelj (benčmark) i propisivanjem maksimalnog iznosa dozvoljenog odstupanja povrata portfelja od povrata njemu odgovarajućeg benčmarka (greška praćenja).

Ciljano modificirano trajanje se odgovarajućim propisima Centralne banke skraćuje ili produžuje, u ovisnosti od aktualne strukture portfelja deviznih pričuva, aktualnih tržišnih uvjeta i dostupnih očekivanja i prognoza, a u skladu sa strateškim opredjeljenjem da je maksimalan dozvoljeni rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina, a maksimalan dozvoljeni rok investiranja depozita kod inozemnih banaka je jedna godina.

Prema propisima važećim na datume izvještavanja, ciljano modificirano trajanje ukupnog portfelja deviznih pričuva iznosi 1,10 godina, uz dozvoljena odstupanja +/- 0,40 godina, dok ciljano modificirano trajanje portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sa preostalim rokom do dospijeca dužim od godinu dana iznosi 2,00 godina uz dozvoljena odstupanja +/- 0,30 godina.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku koristi modificirano trajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Modificirano trajanje je mjera osjetljivosti cijene finansijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modificirano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modificirano trajanje portfelja se izračunava kao ponderirani prosjek dospijuća novčanih tokova pojedinačnih finansijskih instrumenata u portfelju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Modificirano trajanje portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 1,14 godina na dan 31. ožujka 2024. godine (31. prosinca 2023. godine iznosi: 0,97 godina).

U izvještajnom razdoblju prinosi na obveznice eurozone su bilježili relativno blaža promjenjiva kretanja, što je rezultat blažih korekcija tržišnih očekivanja, u skladu sa prognozama potencijalnih izmjena monetarne politike ESB-a i Sustava federalnih pričuva (eng. Fed - Federal Reserve System), te objavljenih gospodarskih indikatora eurozone i SAD-a. Ključne centralne banke, ESB i Fed, nisu mijenjale svoje ključne kamatne stope u prva tri mjeseca 2024. godine. Naime, posljednja promjena ključnih kamatnih stopa se desila u rujnu 2023. godine (ESB), odnosno u srpnju 2023. godine (Fed), s tim da su u oba slučaja ključne kamatne stope povećane za 25 baznih poena.

Krivulja prinosa državnih obveznica na finansijskom tržištu eurozone je i dalje inverzna, odnosno prinosi su visoki na kraćem kraju krive, dok su prinosi obveznica dužih preostalih ročnosti do dospijuća i dalje niži od kratkoročnih tržišnih prinosa i kratkoročnih kamatnih stopa na finansijskom tržištu eurozone.

Sljedeće tablice prikazuju izloženost Centralne banke kamatnom riziku na datume izvještavanja, po knjigovodstvenoj vrijednosti instrumenata, kategorizirane (razvrstane u razrede ročnosti) prema kriteriju datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa u skladu sa ugovornim aranžmanima (ugovorni novčani tokovi, kao npr. isplate kupona) ili datumom dospijuća instrumenata. U skladu s tim, kriterij za razvrstavanje instrumenata u razrede ročnosti za kuponske dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je datum dospijuća prve naredne isplate kupona, dok se diskontni dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički instrumenti po amortiziranom trošku i depoziti kod inozemnih banaka razvrstavaju u razrede ročnosti prema datumu dospijuća instrumenta:

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

31. ožujka 2024.

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	455.738	455.738
Depoziti kod inozemnih banaka	5.830.780	907.914	-	-	30.356	6.769.050
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.675	-	-	-	23	2.698
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.115.972	4.293.853	-	-	18.240	7.428.064
Monetarno zlato	-	-	-	-	194.285	194.285
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	58.376	288.515	832.807	1.311	1.181.009
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	3.127	3.127
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno financijska imovina	8.949.427	5.260.143	288.515	832.807	730.893	16.061.784
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.628.206	7.628.206
Depoziti banaka	6.638.009	-	-	-	785	6.638.794
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	768.801	768.801
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	67.420	67.420
Ukupno financijske obveze	6.638.009	-	-	-	8.465.212	15.103.221
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	2.311.418	5.260.143	288.515	832.807	(7.734.319)	958.563

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

31. prosinca 2023.

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	455.191	455.191
Depoziti kod inozemnih banaka	7.465.786	824.722	-	-	36.082	8.326.590
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.053	-	-	-	20	2.073
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.321.372	4.827.264	-	-	1.494	6.150.130
Monetarno zlato	-	-	-	-	175.459	175.459
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	58.271	153.916	965.658	2.576	1.180.421
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	3.539	3.539
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno financijska imovina	8.789.211	5.710.257	153.916	965.658	702.174	16.321.216
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.565.108	7.565.108
Depoziti banaka	7.082.560	-	-	-	675	7.083.235
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	752.898	752.898
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	68.423	68.423
Ukupno financijske obveze	7.082.560	-	-	-	8.387.104	15.469.664
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	1.706.651	5.710.257	153.916	965.658	(7.684.930)	851.552

Analiza osjetljivosti bazirana na scenarijima predefiniраниh promjena tržišnih prinosa

U svrhu kvantificiranja efekata izloženosti deviznih pričuva kamatnom riziku, kao dopunu VaR analize, koristi se stres test (analiza osjetljivosti) koji na bazi modificiranog trajanja portfelja dužničkih instrumenata predviđa mogući efekat promjene kamatnih stopa (tržišnih prinosa) na financijsku imovinu Centralne banke.

Za Centralnu banku je najvažniji scenario mogući neočekivani skok kamatnih stopa (pad tržišnih cijena dužničkih instrumenata), tako da se izračunava utjecaj na financijsku imovinu u slučaju porasta kamatnih stopa (pomjeranja krive prinosa na euro obveznice na gore) prema pretpostavljenom scenariju (predefiniрани porasti).

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik bazirana na scenarijima predefiniраниh promjena tržišnih prinosa (kamatnih stopa) izraženih u baznim poenima (b.p.) pokazuje koji su efekti promjene razine krive prinosa obveznica u eurozoni (kriva prinosa na euro obveznice) na vrijednost financijske imovine banke na izvještajne datume.

Efekti promjene razine krive prinosa na euro obveznice predstavljaju pad tržišnih vrijednosti dužničkih instrumenata za predefiniране poraste kamatnih stopa za 1, 50, 100 ili 200 baznih poena. Ova analiza pretpostavlja da su sve ostale varijable nepromijenjene na posmatrane izvještajne datume.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti - scenariji pretpostavljenih promjena tržišnih prinosa za 31. ožujak 2024.

Promjena tržišnih prinosa	+/- 1 b.p.	+/- 50 b.p.	+/- 100 b.p.	+/- 200 b.p.
Promjena finansijske imovine (u tisućama KM)	(847)/847	(42.340)/42.340	(84.680)/84.680	(169.360)/169.360

Analiza osjetljivosti - scenariji pretpostavljenih promjena tržišnih prinosa za 31. prosinac 2023.

Promjena tržišnih prinosa	+/- 1 b.p.	+/- 50 b.p.	+/- 100 b.p.	+/- 200 b.p.
Promjena finansijske imovine (u tisućama KM)	(595)/595	(29.739)/29.739	(59.478)/59.478	(118.957)/118.957

U slučaju scenarija pomjeranja krive prinosa na euro obveznice na gore za 1 b.p. (0,01%), finansijska imovina Centralne banke bi na dan 31. ožujka 2024. godine bila smanjena za 847 tisuća KM (na 31. prosinca 2023. godine: 595 tisuća KM).

U slučaju scenarija pomjeranja krive prinosa na euro obveznice na dolje za 1 b.p. (0,01%), finansijska imovina Centralne banke bi na dan 31. ožujka 2024. godine bila veća za 847 tisuća KM (na 31. prosinca 2023. godine: 595 tisuća KM).

Efekti na vrijednost finansijske imovine u slučaju scenarija većih pomjeranja (+/- 50 b.p., +/- 100 b.p., ili +/-200 b.p.) krive prinosa na euro obveznice, bili bi proporcionalni efektima promjene vrijednosti finansijske imovine uzrokovanim navedenim pomjeranjima krive prinosa za +/- 1 b.p (+/- 0,01%).

5.2.2. Devizni rizik

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

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

Najveći dio zvaničnih deviznih pričuva drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama osim EUR ne može biti veći od 50% od ukupnog iznosa nesmanjenog kapitala i pričuva Centralne banke. Više informacija o komponentama zvaničnih deviznih pričuva koje se drže u drugim konvertibilnim valutama osim EUR je objavljeno u [bilješkama 7 i 8](#).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

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

Rizik likvidnosti se odnosi na moguće poteškoće u brzom likvidiranju dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uvjeti nepovoljni i također, kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena. Likvidnost portfelja deviznih pričuva je osigurana držanjem dovoljnog iznosa likvidnih instrumenata u portfelju.

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

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

31. ožujka 2024.

U tisućama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.628.206	-	-	-	-	7.628.206
Depoziti banaka	6.638.794	-	-	-	-	6.638.794
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	768.801	-	-	-	-	768.801
Ostale financijske obveze	67.420	-	-	-	-	67.420
UKUPNO FINACIJSKE OBVEZE	15.103.221	-	-	-	-	15.103.221

31. prosinca 2023.

U tisućama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.565.108	-	-	-	-	7.565.108
Depoziti banaka	7.083.235	-	-	-	-	7.083.235
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	752.898	-	-	-	-	752.898
Ostale financijske obveze	4.104	64.319	-	-	-	68.423
UKUPNO FINACIJSKE OBVEZE	15.405.345	64.319	-	-	-	15.469.664

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	455.738	455.191
UKUPNO	455.738	455.191

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima gotovina u stranim valutama je uključena u novac i novčane ekvivalente ([bilješka 25](#)).

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

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

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, devizni depoziti po viđenju i devizni depoziti sa rokom dospijeaća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja, su uključeni u novac i novčane ekvivalente. Naredna tablica prikazuje analizu depozita kod inozemnih banaka za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti po viđenju	1.660.793	1.811.641
Oročeni depoziti do 3 mjeseca ili kraće od datuma stjecanja	3.449.637	4.744.565
Umanjenje vrijednosti	(1.233)	(1.486)
Uključeno u novac i novčane ekvivalente (bilješka 25)	5.109.197	6.554.720
Oročeni depoziti preko 3 mjeseca od datuma stjecanja	1.660.044	1.772.041
Umanjenje vrijednosti	(191)	(171)
Ukupno	1.659.853	1.771.870
UKUPNO	6.769.050	8.326.590

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Oročeni depoziti:		
EUR	5.106.060	6.512.976
USD	3.621	3.630
	5.109.681	6.516.606
Umanjenje vrijednosti	(1.305)	(1.520)
Ukupno	5.108.376	6.515.086
Depoziti po viđenju:		
EUR	1.650.501	1.802.057
CHF	5.520	4.325
USD	2.715	3.199
GBP	2.057	2.060
	1.660.793	1.811.641
Umanjenje vrijednosti	(119)	(137)
Ukupno	1.660.674	1.811.504
UKUPNO	6.769.050	8.326.590

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju neto obračunanu kamatu u iznosu od 30.356 tisuća KM na dan 31. ožujka 2024. godine (31. prosinca 2023. godine: Uključivali su neto obračunanu kamatu u iznosu od 36.082 tisuće KM).

Naredna tablica prikazuje analizu oročenih depozita kod inozemnih banaka, prema preostaloj ugovorenoj ročnosti u odnosu na datume izvještavanja:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Do mjesec dana	3.165.525	3.983.673
Od jednog do dva mjeseca	664.991	960.845
Od dva do tri mjeseca	362.637	738.995
Od tri do četiri mjeseca	-	298.167
Od četiri do dvanaest mjeseci	916.528	534.926
Ukupno	5.109.681	6.516.606
Umanjenje vrijednosti	(1.305)	(1.520)
UKUPNO	5.108.376	6.515.086

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Inozemne komercijalne banke		
Oročeni depoziti	2.029.432	2.739.866
Prekonoćni depoziti	1.485.453	1.199.902
Depoziti po viđenju	6.817	4.506
	3.521.702	3.944.274
Inozemne središnje banke		
Oročeni depoziti	1.490.489	2.038.953
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	1.647.634	1.799.686
	3.138.123	3.838.639
Međunarodne finansijske institucije		
Oročeni depoziti	104.307	537.885
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	6.342	7.449
	110.649	545.334
Ukupno	6.770.474	8.328.247
Umanjenje vrijednosti (bilješka 5.1.1.)	(1.424)	(1.657)
UKUPNO	6.769.050	8.326.590

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

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Švicarska	1.783.795	2.264.654
Francuska	1.513.116	1.960.734
Njemačka	1.195.078	1.052.667
Luksemburg	1.131.612	1.855.256
Velika Britanija	1.046.640	1.096.037
Nizozemska	99.465	98.468
SAD	768	431
Ukupno	6.770.474	8.328.247
Umanjenje vrijednosti	(1.424)	(1.657)
UKUPNO	6.769.050	8.326.590

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

8. POSEBNA PRAVA VUČENJA U MMF-u

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Račun posebnih prava vučenja u MMF-u	2.675	2.053
Obračunana kamata	23	20
Ukupno	2.698	2.073
Umanjenje vrijednosti	-	-
UKUPNO	2.698	2.073

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima posebna prava vučenja u MMF-u su uključena u novac i novčane ekvivalente ([bilješka 25](#)).

9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

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

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Kuponski dužnički instrumenti	5.434.436	4.476.401
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	41.842	29.919
Ukupno	5.476.278	4.506.320
Diskontni dužnički instrumenti	1.975.388	1.672.235
Obračunani (diskont) na diskontne dužničke instrumente	(23.602)	(28.425)
Ukupno	1.951.786	1.643.810
UKUPNO	7.428.064	6.150.130

Na dan 31. ožujka 2024. godine rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznose 1.047 tisuća KM (31. prosinca 2023. godine: 904 tisuće KM). Tijekom izvještajnog razdoblja, neto povećanja po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, priznana u dobit ili gubitak razdoblja, iznose 143 tisuće KM (1.1. - 31.3.2023. godine: Neto otpuštanja u iznosu od 111 tisuća KM). Više informacija o ovim promjenama u izvještajnim razdobljima je objavljeno u [bilješkama 5.1.1.](#) i [20](#).

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

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

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

	31. ožujka 2024.		31. prosinca 2023.	
	U tisućama KM	%	U tisućama KM	%
<i>Francuska</i>	2.073.499	27,91	1.578.434	25,67
<i>Njemačka</i>	1.843.932	24,82	1.842.371	29,96
<i>Belgija</i>	853.088	11,49	683.296	11,11
<i>Španjolska</i>	661.404	8,90	683.479	11,11
<i>Austrija</i>	606.598	8,17	303.826	4,94
<i>Italija</i>	512.476	6,90	457.921	7,45
<i>Finska</i>	445.539	6,00	349.641	5,69
<i>Nizozemska</i>	274.130	3,69	173.428	2,82
<i>Luksemburg</i>	83.375	1,12	-	-
<i>Slovačka</i>	74.023	1,00	37.616	0,60
<i>Irska</i>	-	-	40.118	0,65
UKUPNO	7.428.064	100,00	6.150.130	100,00

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

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Na dan	6.150.130	5.887.589
Kupnje tijekom razdoblja	1.982.798	-
Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja (bilješka 17)	47.764	4.459
Efektivi negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (bilješka 17)	-	(1.973)
Dospijeca dužničkih instrumenata	(720.675)	(516.579)
Dospijeca kupona	(14.822)	(7.157)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	(17.134)	29.225
Transakcijski troškovi	3	-
Na dan	7.428.064	5.395.564

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na datume izvještavanja je objavljeno u [bilješci 5.1.2.](#)

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

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

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, analizirani po njihovom preostalom ugovorenom dospijeću u odnosu na datume izvještavanja, su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Do 3 mjeseca	1.506.406	716.892
Od 3 do 12 mjeseci	2.551.211	2.943.406
Od 1 do 3 godine	2.839.491	2.414.490
Preko 3 godine	530.956	75.342
UKUPNO	7.428.064	6.150.130

10. MONETARNO ZLATO

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

Na dan	Količina unci	Cijena jedne unce u KM	Fer vrijednost monetarnog zlata u tisućama KM
31. ožujka 2024.	48.000	4.047,60	194.285
31. prosinca 2023.	48.000	3.655,40	175.459
31. ožujka 2023.	48.000	3.550,94	170.445

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

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2024.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2023.
Na dan	175.459	160.040
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	18.826	10.405
Na dan	194.285	170.445

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

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

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Kuponski dužnički instrumenti	1.179.915	1.178.064
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	1.311	2.576
Ukupno	1.181.226	1.180.640
Umanjenje vrijednosti	(217)	(219)
UKUPNO	1.181.009	1.180.421

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

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Do 3 mjeseca	-	-
Od 3 do 12 mjeseci	58.724	58.406
Od 1 do 3 godine	288.963	154.187
Preko 3 godine	833.539	968.047
Ukupno	1.181.226	1.180.640
Umanjenje vrijednosti	(217)	(219)
UKUPNO	1.181.009	1.180.421

Na datum izvještavanja, dužnički instrumenti po amortiziranom trošku, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, približno odgovaraju iznosima objavljenim u posljednjim godišnjim financijskim izvješćima jer Centralna banka nije investirala sredstva deviznih pričuva u ovaj portfelj tijekom 2024. godine.

12. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Bruto knjigovodstvena vrijednost ostale financijske imovine	3.733	4.146
Umanjenje vrijednosti	(606)	(607)
Ostala financijska imovina	3.127	3.539
Ostala nefinancijska imovina	17.745	13.845
UKUPNO	20.872	17.384

Na datume izvještavanja, ostala nefinancijska imovina se najvećim dijelom odnosi na unaprijed plaćene troškove za proizvodnju novčanica i kovanica u iznosu od 14.804 tisuće KM (31. prosinca 2023: 11.062 tisuće KM).

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

13. NOVČANICE I KOVANICE U OPTJECAJU

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

	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
U tisućama KM		
Kovanice u optjecaju	269.384	265.096
Novčanice u optjecaju	7.358.822	7.300.012
UKUPNO	7.628.206	7.565.108

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

	1.1. - 31.3. 2024.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2023.
U tisućama KM		
Novčanice i kovanice u optjecaju na dan	7.565.108	7.436.097
Neto porast / (smanjenje) vrijednosti novčanica i kovanica u optjecaju tijekom razdoblja	63.098	(38.207)
Novčanice i kovanice u optjecaju na dan	7.628.206	7.397.890

14. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
U tisućama KM		
Depoziti rezidentnih banaka:		
- KM	6.529.784	7.082.560
- EUR	108.225	-
	6.638.009	7.082.560
Računi rezervi organizacijskih jedinica Centralne banke	752	642
Posebni depoziti rezidentnih banaka - blokirana sredstva	33	33
UKUPNO	6.638.794	7.083.235

Od 1. siječnja 2024. godine u primjeni je novi okvir obvezne pričuve za rezidentne banke. Novi okvir obvezne pričuve propisuje obvezu rezidentnim bankama da izdvajaju i održavaju obveznu pričuvenu u KM i EUR valuti, na računima rezervi u KM i u EUR valuti. Obvezna pričuva se obračunava kao obvezna pričuva u KM na osnovicu u domaćoj valuti i obvezna pričuva u EUR na deviznu osnovicu primjenjujući jedinstvenu stopu od 10% po svim osnovicama. Održavanje obvezne pričuve u EUR se vrši izdvajanjem iznosa od 5% vrijednosti obračunane obvezne pričuve u EUR valuti na računu rezervi u EUR, dok se iznos od 95% obračunane obvezne pričuve u EUR izdvaja i održava u KM protuvrijednosti na računu rezervi u KM. Više informacija o politici naknada Centralne banke po osnovi instrumenta obvezne pričuve je objavljeno u [bilješci 17](#).

Depoziti rezidentnih banaka uključuju obračunanu naknadu po osnovi politike obvezne pričuve u iznosu od 1.200 tisuća KM na dan 31. ožujka 2024. godine (31. prosinca 2023. godine: Uključivali su obračunanu naknadu u iznosu od 1.181 tisuće KM).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

15. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Proračunski depoziti institucija BiH	623.166	633.891
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	116.270	85.101
Depoziti ostalih javnih institucija	29.346	16.887
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	19	17.019
UKUPNO	768.801	752.898

16. OSTALE OBVEZE

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Ostale financijske obveze	67.420	68.423
Ostale nefinancijske obveze	255	246
UKUPNO	67.675	68.669

Na datume izvještavanja, ostale financijske obveze se najvećim dijelom odnose na obveze za raspodjelu dijela dobiti u proračun BiH u iznosu od 64.319 tisuća KM ([bilješka 29](#)).

17. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2024.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2023.
Kamatni prihodi po osnovi:		
Depozita kod inozemnih banaka (bilješka 7)	64.854	41.840
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 9)	47.764	4.459
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku (bilješka 11)	2.981	2.930
Posebni prava vučenja u MMF-u	60	30
Ukupno	115.659	49.259
Kamatni rashodi po osnovi:		
Depozita rezidentnih banaka	(3.505)	(1.454)
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 9)	-	(1.973)
Ukupno	(3.505)	(3.427)
Neto kamatni prihodi	112.154	45.832

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

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

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
U tisućama KM		
1. Financijska imovina po amortiziranom trošku		
<i>Kamatni prihodi po osnovi:</i>		
Depozita kod inozemnih banaka	64.854	41.840
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku	2.981	2.930
Posebni prava vučenja u MMF-u	60	30
Ukupno	67.895	44.800
2. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Kamatni prihodi	47.764	4.459
Efekte negativnih kamatnih stopa	-	(1.973)
Ukupno	47.764	2.486
3. Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Kamatni rashodi po osnovi depozita rezidentnih banaka	(3.505)	(1.454)
Ukupno	(3.505)	(1.454)
Neto kamatni prihodi	112.154	45.832

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

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
U tisućama KM		
Kamatni prihodi		
Oročeni depoziti	54.329	35.793
Depoziti po viđenju	10.525	6.047
UKUPNO	64.854	41.840

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka iznosi 3,98% u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine (1.1. - 31.3.2023. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 2,16%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 2,71% u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine (1.1. - 31.3.2023. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,18%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortiziranom trošku iznosi 1,02% u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine (1.1. - 31.3.2023. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 1,01%).

Osnovicu za obračun rashoda od kamata na depozite rezidentnih banaka generira ukupan iznos depozita rezidentnih banaka na računima rezervi tijekom desetodnevnog obračunskog razdoblja, koji se sastoji od iznosa obvezne pričuve i iznosa sredstava iznad obvezne pričuve.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Kako je objavljeno u [bilješci 14](#), primjena novog okvira obvezne pričuve od 1. siječnja 2024. godine propisuje obvezu rezidentnim bankama da izdvajaju i održavaju obveznu pričuvu u KM i EUR valuti, na računima rezervi u KM i u EUR valuti.

Obvezna pričuva se obračunava kao obvezna pričuva u KM na osnovicu u domaćoj valuti i obvezna pričuva u EUR na deviznu osnovicu primjenjujući jedinstvenu stopu od 10% po svim osnovicama.

U razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine, Centralna banka obračunava i isplaćuje naknadu rezidentnim bankama po utvrđenim stopama naknada na sredstva obveznih pričuva u KM odnosno na sredstva obveznih pričuva u EUR. Centralna banka primjenjuje nultu stopu naknade na sredstva iznad obveznih pričuva rezidentnih banaka neovisno od valutnog izdvajanja i održavanja obvezne pričuve.

U razdoblju 1.1. - 31.3.2023. godine, Centralna banka je obračunavala i isplaćivala naknadu rezidentnim bankama po utvrđenim stopama naknada na sredstva obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti i po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom. Na sredstva iznad obvezne pričuve obračunavala se nulta stopa naknade.

Tijekom izvještajnih razdoblja stope naknada Centralne banke iznose:

Osnovica za obračun naknade	Stopa naknade Centralne banke za razdoblje
2024.: Novi okvir obvezne pričuve	
Sredstva obvezne pričuve	1.1. - 31.3.
<i>Obvezna pričuva u KM na osnovicu u domaćoj valuti</i>	0,50%
<i>Obvezna pričuva u EUR na deviznu osnovicu</i>	0,30%
Sredstva iznad obvezne pričuve	0,00%
2023.: Prethodno važeći okvir obvezne pričuve	
Sredstva obvezne pričuve	1.1. - 31.3.
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	0,25%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	0,10%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	0,10%
Sredstva iznad obvezne pričuve	0,00%

Kamatni rashodi po osnovi depozita rezidentnih banaka uključuju rashode po osnovi sredstava obveznih pričuva u iznosu od 3.505 tisuća KM u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine (1.1. - 31.3.2023. godine: Kamatni rashodi po osnovi depozita rezidentnih banaka su iznosili 1.454 tisuće KM).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

18. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2024.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2023.
Prihodi od naknada i provizija po osnovi:		
Usluga za rezidentne banke	4.958	4.846
Usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	350	359
Ukupno	5.308	5.205
Rashodi od naknada i provizija po osnovi:		
Čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(153)	(124)
Transakcija sa bankama u inozemstvu	(8)	(7)
Ostalih rashoda od naknada i provizija	(1)	(1)
Ukupno	(162)	(132)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.146	5.073

19. NETO DOBITCI / (GUBITCI) OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2024.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2023.
Neto realizirani dobitci od tečajnih razlika	36	61
Neto nerealizirani dobitci / (gubitci) od tečajnih razlika	8	(525)
UKUPNO	44	(464)

20. NETO POVEĆANJA VRIJEDNOSTI NA FINANCIJSKU IMOVINU

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2024.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2023.
Neto otpuštanja po osnovi umanjenja vrijednosti na depozite kod inozemnih banaka	233	236
Neto otpuštanja po osnovi umanjenja vrijednosti na posebna prava vučenja u MMF-u	-	-
Neto (povećanja) / otpuštanja po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(143)	111
Neto otpuštanja / (povećanja) po osnovi umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortiziranom trošku	2	(1)
Neto otpuštanja po osnovi umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	1	1
UKUPNO	93	347

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

21. TROŠKOVI OSOBLJA

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Plaće	3.110	2.561
Doprinosi i druge naknade na plaće	1.730	1.424
Ostala primanja uposlenih	418	396
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih	68	82
Ukupno	5.326	4.463
Neto povećanja u rezerviranjima za otpremnine i jubilarne nagrade uposlenim	8	24
UKUPNO	5.334	4.487

Troškovi osoblja uključuju 1.022 tisuće KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 31.3.2023. godine: 852 tisuće KM).

Prosječan broj uposlenih u izvještajnom razdoblju iznosi 356 (1.1. - 31.3.2023. godine: 347 uposlenih).

22. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Troškovi održavanja platnih sustava	448	435
Troškovi IT infrastrukture	244	205
Režijski troškovi	244	226
Troškovi pristupa službenim servisima	182	176
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	83	52
Ostali administrativni i operativni troškovi	442	377
UKUPNO	1.643	1.471

23. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	742	487
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	627	572
UKUPNO	1.369	1.059

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

24. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	(23.462)	(6.471)
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	92.356	73.530
Ostale pričuve	31.300	31.300
Generalne pričuve (zadržana dobit)	787.941	787.941
Ukupno pričuve	888.135	886.300
Neto dobit za razdoblje	108.550	-
UKUPNO	1.021.685	911.300

Na datum izvještavanja, kapital Centralne banke je primarno povećan financijskim rezultatom odnosno ostvarenim deviznim kamatnim prihodima po osnovi investiranih i reinvestiranih sredstava deviznih pričuva u depozite kod inozemnih banaka i dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Informacije o okolnostima i promjenama u tekućem izvještajnom razdoblju koje su utjecale na povećanje kapitala Centralne banke su objavljene u [bilješkama 2.7](#) i [17](#).

25. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2023.
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja (bilješka 7)	3.449.637	5.527.071
Devizni depoziti po viđenju (bilješka 7)	1.660.793	1.368.461
Gotovina u stranim valutama (bilješka 6)	455.738	530.090
Posebna prava vučenja u MMF-u (bilješka 8)	2.698	1.455
Žiro računi (bilješka 12)	752	562
Ukupno	5.569.618	7.427.639
Umanjenje vrijednosti	(1.233)	(1.520)
UKUPNO	5.568.385	7.426.119

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

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

U tisućama KM

Na dan 31. ožujka 2024.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	6	-	3	9
UKUPNO	6	-	3	9

OBVEZE

Depoziti deponenata	396.676	16.619	254.843	668.138
Ostale obveze	-	-	40	40
UKUPNO	396.676	16.619	254.883	668.178

U tisućama KM

Na dan 31. prosinca 2023.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	55	-	3	58
UKUPNO	55	-	3	58

OBVEZE

Depoziti deponenata	442.770	68	244.938	687.776
Ostale obveze	-	-	94	94
UKUPNO	442.770	68	245.032	687.870

Na datume izvještavanja, obveze za raspodjelu dijela neto dobiti za 2023. godinu u proračun BiH iznose 64.319 tisuća KM ([bilješke 16](#) i [29](#)).

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

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Prihodi od naknada i provizija		
Ministarstvo financija i trezora BiH	17	15
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	8	7
Agencija za osiguranje depozita BiH	-	5
UKUPNO	25	27

U obavljanju funkcija bankara, depozitara i fiskalnog agenta propisanih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka također vodi odgovarajuće računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i institucije BiH koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke izvanbilačno. Više informacija o ovim izvanbilančnim evidencijama je objavljeno u [bilješkama 27](#) i [28](#).

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Naknade članovima ključnog rukovodstva

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u razdoblju 1.1. - 31.3.2024. godine iznose 282 tisuće KM, od čega se 175 tisuća KM odnosi na plaće i ostale naknade, a 107 tisuća KM na poreze i doprinose (1.1. - 31.3.2023. godine: Ukupan iznos od 245 tisuća KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 154 tisuće KM, a 91 tisuća KM na poreze i doprinose).

27. IZVANBILANČNI DEPOZITI

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

Izvanbilančni depoziti sadrže devizne račune vlada i vladinih institucija BiH i javnih agencija za koje Centralna banka djeluje kao agent, kao i devizne račune rezidentnih banaka.

Izvanbilančni depoziti se sastoje od:

U tisućama KM	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti Vijeća ministara BiH za proračun institucija BiH	307.419	304.440
Depoziti Vijeća ministara BiH za servisiranje inozemnog duga BiH	4.744	10.294
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	308	298
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije	50	48
Ukupno	312.521	315.080
Sredstva Agencije za osiguranje depozita BiH	7.688	589
Ukupno	7.688	589
Proračunski depoziti entitetskih vlada-Federacija BiH	1	-
Ukupno	1	-
Depozitni računi rezidentnih banaka	28.318	21.035
Depoziti - mirovine iz Njemačke	-	237
Ukupno	28.318	21.272
UKUPNO	348.528	336.941

Ministarstvo financija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordiniranju depozitima. Na dan 31. ožujka 2024. godine ova sredstva ukupno iznose 312.521 tisuću KM (31. prosinca 2023. godine: 315.080 tisuća KM).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2024.

28. ČLANSTVO BOSNE I HERCEGOVINE U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

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

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

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

U tisućama KM

	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Kvota	634.950	631.516
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.698	2.073
UKUPNO IMOVINA	637.648	633.589
MMF-ov račun br. 1	1.587	1.579
MMF-ov račun br. 2	629	624
Vrijednosni papiri	1.193.810	1.291.461
Alociranje SDR	993.769	988.395
Obračunana kamata na alociranje SDR	6.693	6.867
Računi plativih troškova	4.784	5.710
UKUPNO OBVEZE	2.201.272	2.294.637
NETO POZICIJA BiH U MMF-u	1.563.624	1.661.048

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

29. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka je 8. travnja 2024. godine izvršila uplatu dijela neto dobiti za 2023. godinu u iznosu od 64.319 tisuća KM na račun institucije zadužene za proračun Bosne i Hercegovine.

Izuzev gore navedenog, u razdoblju između 31. ožujka 2024. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.