

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД  
ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 30. СЕПТЕМБРА 2021.

(неревидирани)

у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда 34

Сарајево, 27. октобар 2021. године

## САДРЖАЈ

### Страна

Одговорност за финансијско извјештавање	1
Извјештај о добити или губитку	2
Извјештај о свеобухватној добити	3
Извјештај о финансијском положају	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 Нето каматни приходи
- 7 Нето приходи од накнада и провизија
- 8 Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит
- 9 Нето (губици) од курсних разлика
- 10 Остали расходи / приходи
- 11 Трошкови особља
- 12 Административни и остали оперативни трошкови
- 13 Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке
- 14 Нето (губитак) / добит за период
- 15 Готовина у страним валутама
- 16 Депозити код иностраних банака
- 17 Дужнички инструменти
- 18 Монетарно злато
- 19 Специјална права вучења у ММФ-у
- 20 Остале имовина
- 21 Некретнине, опрема и нематеријална имовина
- 22 Новчанице и кованице у оптицају
- 23 Депозити банака
- 24 Депозити Владе и осталих јавних институција
- 25 Резервисања
- 26 Преузете и потенцијалне обавезе
- 27 Остале обавезе
- 28 Капитал
- 29 Новац и новчани еквиваленти
- 30 Трансакције са повезаним лицима
- 31 Ванбилансне ставке
- 32 Чланство Босне и Херцеговине у Међународном монетарном фонду
- 33 Догађаји послије датума извјештавања

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ

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

Управа је одговорна за досљедну примјену одобраних рачуноводствених политика, доношење разумних и ујерљивих 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 разуној 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 које извршава и преко Ревизорског комитета формираног као помоћног тијела Управног одбора. Сажети финансијски извјештаји се подносе Предсједништву Босне и Херцеговине након њиховог одобрења од стране Управног одбора.

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 одобрени су од стране Управног одбора 27. октобра 2021. године.

dr Сенад Софић  
Предсједавајући Управног одбора  
Гувернер



mr Весна Паћука  
Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

## ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	За период			
		1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Каматни приходи		14.762	12.902	40.627	39.142
Каматни расходи		(11.497)	(8.357)	(31.116)	(23.028)
<b>НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ</b>	6	<b>3.265</b>	<b>4.545</b>	<b>9.511</b>	<b>16.114</b>
Приходи од накнада и провизија		5.498	4.570	15.258	13.500
Расходи од накнада и провизија		(203)	(176)	(586)	(517)
<b>НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>	7	<b>5.295</b>	<b>4.394</b>	<b>14.672</b>	<b>12.983</b>
Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности					
изузимајући осталу свеобухватну добит	8	529	-	2.552	1.578
Нето (губици) од курсних разлика	9	(1.204)	(174)	(624)	(230)
Остали расходи / приходи	10	(32)	92	1.292	228
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>7.853</b>	<b>8.857</b>	<b>27.403</b>	<b>30.673</b>
Трошкови особља	11	(4.869)	(4.819)	(14.323)	(14.036)
Административни и остали оперативни трошкови	12	(2.726)	(2.204)	(7.556)	(6.414)
Трошкови амортизације	21	(619)	(641)	(1.863)	(1.914)
<b>ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ</b>		<b>(8.214)</b>	<b>(7.664)</b>	<b>(23.742)</b>	<b>(22.364)</b>
<b>ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПРИЈЕ РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАЊЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ</b>		<b>(361)</b>	<b>1.193</b>	<b>3.661</b>	<b>8.309</b>
Нето (повећање) резервација за очекивање кредитне губитке	13	(217)	(151)	(187)	(418)
<b>НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>	14	<b>(578)</b>	<b>1.042</b>	<b>3.474</b>	<b>7.891</b>

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

## ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	За период			
		1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		(578)	1.042	3.474	7.891
Остали свеобухватни (губитак) / добит					
<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	17	(8.553)	18.882	(101.556)	74.637
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода	5.1.1.	65	48	203	289
Рекласификација у добит или губитак од продаје дужничких инструмената	8	(529)	-	(2.552)	(1.578)
		(9.017)	18.930	(103.905)	73.348
<b>Монетарно злато</b>					
Нето промјена у фер вриједности током периода	18	4.502	4.416	(6.758)	48.019
		4.502	4.416	(6.758)	48.019
Укупно остали свеобухватни (губитак) / добит		(4.515)	23.346	(110.663)	121.367
<b>УКУПНО СВЕОБУХВАТНИ (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>		(5.093)	24.388	(107.189)	129.258

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

## ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	На дан		
		30. септембар 2021.	31. децембар 2020.	
<b>ИМОВИНА</b>				
Готовина у страним валутама	15	443.640	142.202	
Депозити код иностраних банака	16	3.617.064	3.832.072	
Дужнички инструменти	17	11.065.243	9.601.315	
Монетарно злато	18	284.803	291.561	
Специјална права вучења у ММФ-у	19, 32	4.355	879	
Остало имовина	20	17.469	12.671	
Некретнине и опрема	21	47.351	48.560	
Нематеријална имовина	21	996	1.234	
Остало улагања		27.813	27.813	
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>		<b>15.508.734</b>	<b>13.958.307</b>	
<b>ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Новчанице и кованице у оптицају	22	6.814.866	6.172.457	
Депозити банака	23	6.346.903	5.901.142	
Депозити Владе и осталих јавних институција	24	1.466.113	897.044	
Резервисања	25	1.321	1.414	
Остале обавезе	27	4.389	3.919	
<b>Укупно обавезе</b>		<b>14.633.592</b>	<b>12.975.976</b>	
<b>КАПИТАЛ</b>				
Почетни капитал		25.000	25.000	
Резерве		846.668	957.331	
Нето добит за период		3.474	-	
<b>Укупно капитал</b>	28	<b>875.142</b>	<b>982.331</b>	
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>		<b>15.508.734</b>	<b>13.958.307</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	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	Резервације за очекиване кредитне губитке	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Статије на дан 1. јануар 2021. године	25.000	545.203	31.300	291.527	1.598	87.703	957.331	-	982.331
Укупно свеобухватни губитак за период	-	-	-	(104.039)	134	(6.758)	(110.663)	3.474	(107.189)
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	-	3.474	3.474
Остали свеобухватни губитак	-	-	-	(104.039)	134	(6.758)	(110.663)	-	(110.663)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	-	-	(101.556)	-	-	(101.556)	-	(101.556)
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак</i>	-	-	-	(2.483)	-	-	(2.483)	-	(2.483)
<i>Нето повећање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	-	-	-	203	-	203	-	203
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке пренесено у добит или губитак за продате дужничке инструменте</i>	-	-	-	-	(69)	-	(69)	-	(69)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	-	-	-	(6.758)	(6.758)	-	(6.758)
Статије на дан 30. септембар 2021. године	25.000	545.203	31.300	187.488	1.732	80.945	846.668	3.474	875.142

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	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве Резерве фер виједности за дужничке и власничке инструменте по фер виједности кроз осталу свеобухватну добит	Резервације за очекиване кредитне губитке	Резерве фер виједности за монетарно злато	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2020. године	25.000	537.295	31.300	211.373	1.343	50.230	831.541	- 856.541
Укупно свеобухватна добит за период	-	-	-	73.118	230	48.019	121.367	7.891 129.258
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	-	7.891 7.891
Остале свеобухватна добит	-	-	-	73.118	230	48.019	121.367	- 121.367
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер виједности дужничких инструмената</i>	-	-	-	74.637	-	-	74.637	- 74.637
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер виједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак</i>	-	-	-	(1.519)	-	-	(1.519)	- (1.519)
<i>Нето повећање у резервацијама за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	-	-	-	289	-	289	- 289
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке пренесено у добит или губитак за продате дужничке инструменте</i>	-	-	-	-	(59)	-	(59)	- (59)
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер виједности монетарног злата</i>	-	-	-	-	-	48.019	48.019	- 48.019
Стање на дан 30. септембар 2020. године	25.000	537.295	31.300	284.491	1.573	98.249	952.908	7.891 985.799

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

## ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)

Напомена	За период	
	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>Нето добит за период</b>	<b>3.474</b>	<b>7.891</b>
Прилагођено за:		
Каматне приходе	6	(40.627) (39.142)
Каматне расходе	6	31.116 23.028
Нето повећање резервација за очекиване кредитне губитке	13	187 418
Нето реализоване (доброте) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	8	(2.552) (1.578)
Нето губитке од курсних разлика	9	624 230
Приходе од донација	10	(2) (50)
Нето повећање у резервисањима		5 4
(Добротак) од отуђења некретнина и опреме		(8) -
Приход од дивиденде признат у добит или губитак		(1.297) -
Амортизацију		1.863 1.914
<b>Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама</b>	<b>(7.217)</b>	<b>(7.285)</b>
<b>Промјене на пословној имовини и обавезама</b>		
Смањење орочених депозита код иностраних банака		538.448 211.404
(Повећање) дужничких инструмената		(1.565.484) (387.548)
(Повећање) остале имовине		(4.436) (1.605)
Повећање новчаница и кованица у оптицају	22	642.409 833.075
Повећање / (смањење) депозита банака		447.934 (427.684)
Повећање депозита Владе и осталих јавних институција		569.069 215.187
Повећање / (смањење) осталих обавеза		435 (103)
Исплате по основу резервисања		(98) (78)
Наплаћена камата		38.454 37.997
Плаћена камата		(30.235) (22.271)
<b>Нето новац од оперативних активности</b>	<b>629.279</b>	<b>451.089</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
Приливи од продаје некретнина и опреме		8 -
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(416) (1.655)
Примљена дивиденда		1.297 -
<b>Нето новац од инвестиционих активности</b>	<b>889</b>	<b>(1.655)</b>

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

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

У хиљадама КМ Напомена	За период	
	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Ефекти промјена у исправци вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте	(60)	(132)
Ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте	(587)	(275)
<b>Нето повећање новца и новчаних еквивалената</b>	<b>629.521</b>	<b>449.027</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на почетку периода</b>	<b>2.909.688</b>	<b>2.498.972</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на крају периода</b>	<b>29</b>	<b>3.539.209</b>

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 30. СЕПТЕМБРА 2021. (НЕРЕВИДИРАНЕ)

#### 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Централна банка Босне и Херцеговине („Централна банка“) је врховна монетарна власт државе Босне и Херцеговине („БиХ“). Њен статус је дефинисан Законом о Централној банци Босне и Херцеговине („Закон о Централној банци“), који је усвојила Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине 20. јуна 1997. године, сагласно Општем оквирном споразуму за мир у Босни и Херцеговини.

Централна банка је почела са радом 11. августа 1997. године.

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, подразумијева да се домаћа валута издаје само уз пуно покриће у слободно конвертибилним девизним резервама. Поред тога, Централна банка има обавезу да, на захтјев, без ограничења купује и продаје конвертибилну марку (KM) за евро (EUR) по службеном девизном курсу у износу 1,95583 KM = 1 EUR, који је одређен Законом о Централној банци.

Гарантована конвертибилност домаће валуте и потпуно покриће домаће валуте конвертибилним девизним резервама по аранжману валутног одбора су примарни циљеви Централне банке. Обезбеђење остваривања ових циљева чини да Централна банка по својој функцији није профитна институција.

Стога се остварена добит Централне банке за одређени период не користи као мјера успјешности пословања 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. Успјешност остварења наведених циљева се исказује кроз износ нето стране активе као показатеља стабилности домаће валуте.

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.

Чланове кључног руководства Централне банке чине:

#### Управни одбор

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ (НАСТАВАК)

Предсједништво Босне и Херцеговине није именовало нови сазив Управног одбора до 10. августа 2021. године. Несметано и континуирано извршавање законске улоге, основних задатака и функција Централне банке у складу са Законом о Централној банци и њеним важећим актима је јединствен став постојећег Управног одбора до именовања новог сазива Управног одбора од стране Предсједништва Босне и Херцеговине.

#### Управа

др Сенад Софтић	губернер
мр Ернадина Бајровић	вице губернер
др Жељко Марић	вице губернер (од 16. августа 2021. године)
др Милица Лакић	вице губернер (до 10. августа 2021. године)

Чланове Ревизорског комитета Централне банке су, закључно са 31. августом 2021. године, чинили:

#### Ревизорски комитет

др Мила Гаџић	предсједавајућа
др Елвир Чизмић	члан
Радомир Репија	члан

### 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 посљедњим ревидираним финансијским извјештајима Централне банке за годину која је завршила 31. децембра 2020. („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 успешности Централне банке у односу на посљедње годишње финансијске извјештаје.

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени на основу претпоставке о временској неограничености пословања. Наставак отежаних околности у пословању Централне банке, узрокованих глобалном пандемијом COVID-19, није утицао на адекватност претпоставке. 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 2021. годину.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 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:

Ставка	Основа мјерења
Финансијска имовина 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 2021. године. Њихова примјена нема значајан утицај на сажете финансијске извјештаје Централне банке.

#### 2.5. Рачуноводствене политике

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

#### 2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене

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

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

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени према условима који су постојали закључно са 30. септембром 2021. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирани финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

### 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

#### 2.7. Утицај глобалне пандемије коронавируса COVID-19 на финансијски положај и успјешност Централне банке

Изузетно неповољни услови којима је пословање Централне банке било изложено у 2020. години усљед глобалне пандемије коронавируса COVID-19 наставили су отежавати одвијање пословних операција и посљедично су утицали на исказане износе имовине, обавеза, прихода и расхода Централне банке на извјештајни датум односно у извјештајном периоду.

Услови на међународном финансијском тржишту Еврозоне, на којем Централна банка инвестира девизне резерве, настављају бити под доминантним утицајем експанзивне монетарне политике Европске централне банке. Кључне каматне стопе Европске централне банке су биле непромијењене у извјештајном периоду са очекивањима да ће остати на истим или чак низим нивоима и у будућем периоду. Управни одбор Европске централне банке је takoђе потврдио и своје друге мјере у циљу одржавања стабилности цијена.

С друге стране, иако се привреда Еврозоне постепено почела отварати усљед побољшања ситуације повезане са пандемијом и знатним напретком у поступку вакцинација, наставак пандемије, ширење нових сојева вируса и његове посљедице на привредне и финансијске услове остају и даље извор ризика, несигурности и високе волатилности у окружењу.

У извјештајном периоду дозначена су средства ММФ-а по основу алокације специјалних права вучења (SDR) у износу од 602.540 хиљада КМ. Наведена средства су дозначена Босни и Херцеговини на основу одлуке Одбора гувернера ММФ-а као мјере за ублажавање посљедица кризе узроковане пандемијом коронавируса COVID-19. Централна банка је уредно извршила своју законску улогу депозитара, банкара и фискалног агента Босне и Херцеговине. Међутим, дозначена средства су додатно негативно утицала на финансијске перформансе Централне банке усљед изузетно неповољних и волатилних услова на међународном финансијском тржишту Еврозоне по питању могућности за инвестирање и реинвестирање дозначенних средстава.

О окружењу негативних каматних стопа и приноса дужничких инструмената земаља Еврозоне, осцилације у тржишним цијенама у извјештајном периоду и алокација SDR-а Босни и Херцеговини су се рефлексковали на износ генерисаних каматних расхода инвестиираних девизних резерви и фериједност финансијске имовине Централне банке. За више информација погледати напомене 6, 14, 17, 18 и 19.

Поред тога, тренд високог нивоа вишке ликвидности у банкарском систему у БиХ је настављен и у извјештајном периоду као и током 2020. године. Централна Банка је наставила са имплементацијом пројекта иновирања оквира политike обавезне резерве као јединог инструмента монетарне политике којег има на располагању по Закону о Централној банци. У извјештајном периоду уведена је негативна накнада на обавезну резерву по основу основице за обрачун у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом. Наведена мјера има за циљ подстицање држања депозита у домаћој валути у комерцијалним банкама односно дестимулисања њиховог депоновања у EUR валути. Ова мјера је усмјерена на јачање домаће валуте чиме се јача и њена стабилност. Међутим, примјетно је значајно акумулирање износа средстава изнад обавезних резерви на рачунима комерцијалних банака код Централне банке, који се крећу у приближним износима самих обавезних резерви. За више информација погледати напомене 6 и 23.

Пракса држања средстава на рачунима Централне банке уместо повлачења тих средстава за намјеравану сврху је настављена и од стране депонената Централне банке. Наведено је додатно повећавало монетарну пасиву Централне банке и негативно утицало на њене финансијске перформансе.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

#### 2.7. Утицај глобалне пандемије коронавируса COVID-19 на финансијски положај и успјешност Централне банке

Овакве околности, и на страни монетарне пасиве и по питању могућности за инвестирање девизних резерви, су имале синергијски негативан ефекат на финансијске перформансе Централне банке, али покривеност монетарне пасиве нето девизним резервама у сваком моменту је примарни циљ Централне банке који је у потпуности испоштован. За више информација погледати напомену 3.

Управа узима у обзир тренутну неизвјесност у вези са утицајем глобалне пандемије коронавируса COVID-19 у погледу потенцијално значајног утицаја на цјелокупан финансијски положај и перформансе Централне банке.

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

Законом о Централној банци дефинисано је оперативно правило „валутни одбор“ за издавање КМ, према којем се КМ издаје само уз пуно покриће у нето девизним резервама.

Члан 31. Закона о Централној банци захтијева да укупан износ њене монетарне пасиве никада не буде већи од њених нето девизних резерви.

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
<b>Бруто девизне резерве</b>	<b>15.415.105</b>	<b>13.868.029</b>
Готовина у страним валутама	443.640	142.202
Депозити код иностраних банака	3.617.064	3.832.072
Дужнички инструменти	11.065.243	9.601.315
Монетарно злато	284.803	291.561
Специјална права вучења у ММФ-у	4.355	879
<b>Обавезе према нерезидентима</b>	<b>2.193</b>	<b>1.688</b>
<b>Нето девизне резерве</b>		
(Бруто девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима)	<b>15.412.912</b>	<b>13.866.341</b>
<b>Монетарна пасива</b>	<b>14.627.882</b>	<b>12.970.643</b>
Новчанице и кованице у оптицају	6.814.866	6.172.457
Депозити банака	6.346.903	5.901.142
Депозити Владе и осталих јавних институција	1.466.113	897.044
<b>НЕТО СТРАНА АКТИВА</b>		
(Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)	<b>785.030</b>	<b>895.698</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА (НАСТАВАК)

Нето страна актива Централне банке је главни финансијски индикатор постизања и одржавања стабилности домаће валуте у БиХ и њена главна мјера успешног пословања. Пошто чини дио бруто девизних резерви, износ нето стране активе не може се сматрати расположивим за фискалне намјене, него као износ који гарантује стабилност домаће валуте и апсорбује потенцијалне финансијске ризике који произилазе из управљања бруто девизним резервама. На дан 30. септембар 2021. године нето девизне резерве прелазе монетарну пасиву за 785.030 хиљада КМ чиме је обезбеђен адекватан ниво девизних резерви и домаћа валута у потпуности стабилна (31. децембар 2020: 895.698 хиљада КМ). На извјештајне датуме, ниво капитализованости Централне банке је осигурао извршавање њених функција прописаних Законом о Централној банци. За више информација погледати напомену 28.

Осцилације тржишних цијена дужничких инструмената и монетарног злата доминантно утичу на износ нето стране активе. Више информација о промјенама на позицијама дужничких инструмената и монетарног злата је објављено у напоменама 17 и 18.

### 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 уредној 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.

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

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

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

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

У хиљадама КМ

30. септембар 2021.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Финансијска имовина</b>				
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>				
Дужнички инструменти	11.065.243	-	-	11.065.243
Монетарно злато	284.803	-	-	284.803
<b>УКУПНО</b>	<b>11.350.046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.350.046</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

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

**4.1. Финансијска имовина мјерена по фер вриједности (наставак)**

У хиљадама КМ

31. децембар 2020.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
<b>Финансијска имовина</b>				
Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит				
Дужнички инструменти	9.601.315	-	-	9.601.315
Монетарно злато	291.561	-	-	291.561
<b>УКУПНО</b>	<b>9.892.876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.892.876</b>

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

У хиљадама КМ

30. септембар 2021.

	Књиговодствена вриједност	Фер вриједност
<b>Финансијска имовина</b>		
Финансијска имовина мјерена по амортизованим трошку:		
Готовина у страним валутама	443.640	443.640
Депозити код иностраних банака	3.617.064	3.609.003
Специјална права вучења у ММФ-у	4.355	4.355
Остале финансијске имовине	3.290	3.290
	<b>4.068.349</b>	<b>4.060.288</b>
Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит:		
Остале улагања	27.813	27.813
	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>
<b>Укупно</b>	<b>4.096.162</b>	<b>4.088.101</b>

**Финансијске обавезе**

Финансијске обавезе мјерене по амортизованим трошку:

Новчанице и кованице у оптицају	6.814.866	6.814.866
Депозити банака	6.346.903	6.333.026
Депозити Владе и осталих јавних институција	1.466.113	1.462.907
Остале финансијске обавезе	4.267	4.267
<b>Укупно</b>	<b>14.632.149</b>	<b>14.615.066</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

**4. 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 2020.	
	Књиговодствена вриједност	Фер вриједност
<b>Финансијска имовина</b>		
Финансијска имовина мјерена по амортизованим трошку:		
Готовина у страним валутама	142.202	142.202
Депозити код иностраних банака	3.832.072	3.823.212
Специјална права вучења у ММФ-у	879	879
Остале финансијске имовина	2.496	2.496
	<hr/> 3.977.649	<hr/> 3.968.789
Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит:		
Остале улагања	27.813	27.813
	<hr/> 27.813	<hr/> 27.813
<b>Укупно</b>	<b>4.005.462</b>	<b>3.996.602</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
Финансијске обавезе мјерене по амортизованим трошку:		
Новчанице и кованице у оптицају	6.172.457	6.172.457
Депозити банака	5.901.142	5.887.547
Депозити Владе и осталих јавних институција	897.044	894.977
Остале финансијске обавезе	3.759	3.759
<b>Укупно</b>	<b>12.974.402</b>	<b>12.958.740</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

### 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 ванбилиансној евиденцији, Централна банка није изложена кредитном ризику, јер сав ризик који евентуално произилази из основа пласмана тих средстава сносе уговорно власници средстава (погледати напомене 31 и 32).

## 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 исправке вриједности за финансијску имовину за извјештајне периоде:

У хиљадама КМ

	2021.			2020.				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>1. Дужнички инструменти</b>								
На дан 1. јануар	1.598	-	-	1.598	1.343	-	-	1.343
Повећања очекиваних кредитних губитака	681	-	-	681	575	-	-	575
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(62)	-	-	(62)	(51)	-	-	(51)
Отпуштање због доспјелих инструмената	(416)	-	-	(416)	(235)	-	-	(235)
<i>Нето повећање током периода</i>	203	-	-	203	289	-	-	289
Отпуштање због продатих инструмената	(69)			(69)	(59)	-	-	(59)
На дан 30. септембар	1.732	-	-	1.732	1.573	-	-	1.573
<b>2. Депозити код иностраних банака</b>								
На дан 1. јануар	807	-	-	807	724	-	-	724
Повећања очекиваних кредитних губитака	3.207	-	-	3.207	3.326	-	-	3.326
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(126)	-	-	(126)	(168)	-	-	(168)
Отпуштање због престанака признавања орочених депозита	(3.086)	-	-	(3.086)	(3.028)	-	-	(3.028)
На дан 30. септембар	802	-	-	802	854	-	-	854

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

## 5.1. Кредитни ризик (наставак)

## 5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

	2021.				2020.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>3. Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
На дан 1. јануар	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
На дан 30. септембар	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4. Остала финансијска имовина</b>								
На дан 1. јануар	5	-	613	618	5	-	600	605
Повећања очекиваних кредитних губитака	6	-	1	7	5	-	-	5
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(5)	-	(13)	(18)	(6)	-	-	(6)
На дан 30. септембар	6	-	601	607	4	-	600	604
<b>Укупно почетно стање на дан 1. јануар</b>	2.410	-	613	3.023	2.072	-	600	2.672
Укупно нето повећање / (отпуштање) током периода	130	-	(12)	118	359	-	-	359
<b>Укупно закључно стање на дан 30. септембар</b>	2.540	-	601	3.141	2.431	-	600	3.031

## 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, анализирану по класама финансијских инструмената за које се очекивани кредитни губици рачунају и признају:

У хиљадама КМ

Класе финансијских инструмената	30. септембар 2021.			31. децембар 2020.			Укупно	
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Готовина у страним валутама								
Бруто књиговодствена вриједност	443.640	-	-	443.640	142.202	-	-	142.202
Исправка вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>443.640</b>	-	-	<b>443.640</b>	<b>142.202</b>	-	-	<b>142.202</b>
Депозити код иностраних банака								
Бруто књиговодствена вриједност	3.617.866	-	-	3.617.866	3.832.879	-	-	3.832.879
Исправка вриједности	(802)	-	-	(802)	(807)	-	-	(807)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>3.617.064</b>	-	-	<b>3.617.064</b>	<b>3.832.072</b>	-	-	<b>3.832.072</b>
Дужнички инструменти								
Бруто књиговодствена вриједност	11.065.243	-	-	11.065.243	9.601.315	-	-	9.601.315
Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити)	(1.732)	-	-	(1.732)	(1.598)	-	-	(1.598)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>11.065.243</b>	-	-	<b>11.065.243</b>	<b>9.601.315</b>	-	-	<b>9.601.315</b>
Специјална права вучења у ММФ-у								
Бруто књиговодствена вриједност	4.355	-	-	4.355	879	-	-	879
Исправка вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>4.355</b>	-	-	<b>4.355</b>	<b>879</b>	-	-	<b>879</b>
Остала финансијска имовина								
Бруто књиговодствена вриједност	3.296	-	601	3.897	2.501	-	613	3.114
Исправка вриједности	(6)	-	(601)	(607)	(5)	-	(613)	(618)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>3.290</b>	-	-	<b>3.290</b>	<b>2.496</b>	-	-	<b>2.496</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

**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**

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
<b>Књиговодствена вриједност</b>		
Монетарно злато	284.803	291.561
Остала улагања	27.813	27.813
<b>УКУПНО</b>	<b>312.616</b>	<b>319.374</b>

**Концентрација према кредитном рејтингу**

Сљедеће табеле приказују анализу концентрације кредитног ризика за депозите код иностраних банака и дужничке инструменте Централне банке на извјештајне датуме:

**Депозити код иностраних банака**

Кредитни рејтинг	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
AAA	1.718.778	1.743.280
AA+	-	-
AA	78.191	722.841
AA-	-	-
A+	473.127	391.013
A	1.244.238	875.542
A-	101.177	-
II <sup>1</sup>	1.553	410
BBB+	-	98.986
<b>УКУПНО</b>	<b>3.617.064</b>	<b>3.832.072</b>

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

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

### 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

#### 5.1. Кредитни ризик (наставак)

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

Кредитни рејтинг	Дужнички инструменти		У хиљадама КМ 31. децембар 2020.
	30. септембар 2021.		
AAA	2.292.410		2.164.263
AA+	1.369.717		1.283.772
AA	4.090.108		3.170.119
AA-	1.480.238		1.269.603
A+	-		-
A	-		-
A-	1.318.605		1.095.368
BBB+	-		-
BBB	-		-
BBB-	514.165		618.190
<b>УКУПНО</b>	<b>11.065.243</b>		<b>9.601.315</b>

#### 5.2. Тржишни ризик

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

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

На дан 30. септембар 2021. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 62.944 хиљаде КМ (31. децембар 2020. године: 61.117 хиљада КМ), што представља еквивалент 0,41% укупне финансијске имовине (31. децембар 2020. године: 0,44 % укупне финансијске имовине).

Вриједности VaR на извјештајне датуме дати су у слједећој табели:

У хиљадама КМ	30. септембар	31. децембар
	2021.	2020.
Каматни ризик	43.762	44.722
Ризик промјене европске цијене монетарног злата	18.803	16.097
Девизни ризик	379	298
<b>Укупно VaR</b>	<b>62.944</b>	<b>61.117</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

### 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

#### 5.2. Тржишни ризик (наставак)

##### 5.2.1. Девизни ризик

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

Управљање и контролу девизног ризика Централна банка осигурава 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.

##### 5.2.2. Каматни ризик

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

#### 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 обезбеђена рочном усклађеношћу девизних резерви Централне банке.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

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

**5.3. Ризик ликвидности (наставак)**

Сљедеће табеле приказују рочност финансијских обавеза Централне банке на извјештајне датуме на основу преосталог уговорног доспијећа од датума извјештавања:

30. септембар 2021.

У хиљадама КМ	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Без одређеног доспијећа		Укупно
					одређеног доспијећа	Укупно	
Новчанице и кованице у оптицају	6.814.866	-	-	-	-	6.814.866	
Депозити банака	6.346.903	-	-	-	-	6.346.903	
Депозити Владе и осталих јавних институција	1.466.113	-	-	-	-	1.466.113	
Остале финансијске обавезе	4.267	-	-	-	-	4.267	
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>14.632.149</b>					<b>- 14.632.149</b>	

31. децембар 2020.

У хиљадама КМ	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Без одређеног доспијећа		Укупно
					одређеног доспијећа	Укупно	
Новчанице и кованице у оптицају	6.172.457	-	-	-	-	6.172.457	
Депозити банака	5.901.142	-	-	-	-	5.901.142	
Депозити Владе и осталих јавних институција	897.044	-	-	-	-	897.044	
Остале финансијске обавезе	3.759	-	-	-	-	3.759	
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>12.974.402</b>					<b>- 12.974.402</b>	

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

## 6. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ

У хиљадама КМ	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
<b>Каматни приходи по основу:</b>				
Дужничких инструмената (напомена 17)	8.396	9.443	25.576	28.951
Ефеката негативне пасивне каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака	6.362	3.459	15.047	10.182
Финансијске имовине по амортизованом трошку	4	-	4	9
<b>Укупно</b>	<b>14.762</b>	<b>12.902</b>	<b>40.627</b>	<b>39.142</b>
<b>Каматни расходи по основу:</b>				
Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте (напомена 17)	(6.612)	(3.739)	(17.173)	(10.485)
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	(4.885)	(4.618)	(13.943)	(12.543)
<b>Укупно</b>	<b>(11.497)</b>	<b>(8.357)</b>	<b>(31.116)</b>	<b>(23.028)</b>
<b>Нето каматни приходи</b>	<b>3.265</b>	<b>4.545</b>	<b>9.511</b>	<b>16.114</b>

Основицу за обрачун камата на депозите комерцијалних банака генерише укупан износ депозита домаћих комерцијалних банака на рачунима резерви током десетодневног обрачунског периода, који се састоје од износа обавезних резерви и износа средстава изнад обавезних резерви.

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

Од 1. јуна 2021. године, а у склопу пројекта увођења новог оквира обавезне резерве, Централна банка је почела обрачунавати накнаду на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом. Накнада се обрачунава и на износ средстава изнад обавезне резерве. 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 с тим да се, у случају обрачуна накнаде на износ средстава обавезне резерве, каматна стопа додатно умањује за 10 базних поена.

Ефекти негативних каматних стопа на депозите домаћих комерцијалних банака су резултат негативне каматне стопе на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама, основице у домаћој валути са валутном клаузулом и средстава изнад обавезне резерве. Каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код Европске централне банке у извјештајним периодима је износила (0,50)%. Током извјештајних периода стопе накнада Централне банке су имале сљедеће вриједности:

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

## 6. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

Основица за обрачун накнаде	Период	Стопа накнаде Централне банке
<b>2021.</b>		
<b>Средства обавезне резерве</b>		
Основица у домаћој валути	1.1. - 30.9.	0,00%
Основица у страним валутама	1.1. - 31.5.	0,00%
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом	1.1. - 31.5.	0,00%
	1.6. - 30.9.	(0,60)%
Основица у страним валутама	1.6. - 30.9.	(0,60)%
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом		
<b>Средства изнад обавезне резерве</b>	1.1. - 30.9.	(0,50)%
<b>2020.</b>		
<b>Средства обавезне резерве</b>		
Основица у домаћој валути	1.1. - 30.9.	0,00%
Основица у страним валутама	1.1. - 30.9.	0,00%
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом	1.1. - 30.9.	0,00%
<b>Средства изнад обавезне резерве</b>	1.1. - 30.9.	(0,50)%

Висине стопа накнада које Централна банка примјењује по питању инструмената 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 каматних стопа на депозите домаћих комерцијалних банака износе 2.733 хиљаде КМ по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом и 12.314 хиљада КМ по основу средстава изнад обавезне резерве у периоду 1.1. - 30.9.2021. године (у периоду 1.1. - 30.9.2020. године 10.182 хиљаде КМ по основу средстава изнад обавезне резерве).

Ефекти негативних каматних стопа од каматоносне финансијске 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 каматних стопа на депозите код иностраних банака укључују износ од 11.116 хиљада КМ на орочене депозите и износ од 2.827 хиљада КМ на депозите по виђењу у периоду 1.1. - 30.9.2021. године (у периоду 1.1. - 30.9.2020. године укључивали су износ од 9.108 хиљада КМ на орочене депозите и износ од 3.435 хиљада КМ на депозите по виђењу).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте износи 0,14% у периоду 1.1. - 30.9.2021. године (у периоду 1.1. - 30.9.2020. године износила је 0,29%).

Просјечна стопа негативног ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 0,54% у периоду 1.1. - 30.9.2021. године (у периоду 1.1. - 30.9.2020. године износила је 0,49%).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

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

У хиљадама КМ	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Приходи од накнада и провизија по основу:				
услуга за домаће банке	4.910	4.246	13.849	12.554
услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	588	324	1.409	946
<b>Укупно</b>	<b>5.498</b>	<b>4.570</b>	<b>15.258</b>	<b>13.500</b>
Расходи од накнада и провизија по основу:				
чувања и осталих расхода за дужничке инструменте	(194)	(167)	(558)	(487)
трансакција са банкама у иностранству	(7)	(8)	(23)	(25)
осталих расхода од накнада и провизија	(2)	(1)	(5)	(5)
<b>Укупно</b>	<b>(203)</b>	<b>(176)</b>	<b>(586)</b>	<b>(517)</b>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b>5.295</b>	<b>4.394</b>	<b>14.672</b>	<b>12.983</b>

Током извјештајног периода Централна банка је ревидирала и утврдила нове тарифе накнада за услуге које пружа домаћим банкама, депонентима и другим небанкарским комитентима. Примјена нових тарифа накнада за ове услуге је почела од 1. маја 2021. године.

**8. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНТА ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Реализовани добици	529	-	2.552	1.578
Реализовани губици	-	-	-	-
<b>Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>2.552</b>	<b>1.578</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 30. септембра 2021.

**9. НЕТО (ГУБИЦИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА**

	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.	За период
<b>У хиљадама КМ</b>					
Нето нереализовани (губици) од курсних разлика	(1.210)	(176)	(797)	(254)	
Нето реализовани добици од курсних разлика	6	2	173	24	
<b>Нето (губици) од курсних разлика</b>	<b>(1.204)</b>	<b>(174)</b>	<b>(624)</b>	<b>(230)</b>	

**10. ОСТАЛИ РАСХОДИ / ПРИХОДИ**

	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.	За период
<b>У хиљадама КМ</b>					
Приход од дивиденде	-	-	1.297	-	
Остали приходи	11	3	44	39	
Приход од донација	-	16	2	50	
Нето ефекти усклађивања вриједности нумизматичких збирки	(43)	73	(51)	139	
<b>УКУПНО</b>	<b>(32)</b>	<b>92</b>	<b>1.292</b>	<b>228</b>	

Током извјештајног периода Централна банка је стекла право на дивиденду по основу власништва акција код BIS банке. Износ утврђене дивиденде се састоји од редовне дивиденде и додатка на дивиденду по акцији.

**11. ТРОШКОВИ ОСОБЉА**

	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.	За период
<b>У хиљадама КМ</b>					
Плате	2.809	2.771	7.703	7.529	
Доприноси и друге накнаде на плате	1.604	1.575	4.392	4.280	
Остале примања запослених	365	371	1.683	1.670	
Доприноси и друге накнаде на остале примања запослених	90	101	540	553	
Нето повећање у резервацијама за отпремнине запосленим	1	1	5	4	
<b>УКУПНО</b>	<b>4.869</b>	<b>4.819</b>	<b>14.323</b>	<b>14.036</b>	

Трошкови особља укупно 2.749 хиљада КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 30.9.2020. године: 2.699 хиљада КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 370 (1.1. - 30.9.2020. године: 366 запослених).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

**12. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Трошкови производње и дизајна новчаница и кованица	1.196	780	2.992	2.074
Трошкови одржавања платних система	439	425	1.269	1.193
Трошкови ИТ инфраструктуре	235	199	642	570
Трошкови одржавања	120	106	315	447
Остали административни и оперативни трошкови	736	694	2.338	2.130
<b>УКУПНО</b>	<b>2.726</b>	<b>2.204</b>	<b>7.556</b>	<b>6.414</b>

**13. НЕТО (ПОВЕЋАЊЕ) РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАЊЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Добици по основу отпуштања резервација за очекиване кредитне губитке:				
Депозити код иностраних банака	1.179	1.260	3.212	3.196
Дужнички инструменти	280	107	478	286
Остале финансијске имовина	1	1	18	6
Специјална права вучења у ММФ-у	-	-	-	-
	<b>1.460</b>	<b>1.368</b>	<b>3.708</b>	<b>3.488</b>
Губици по основу повећања резервација за очекиване кредитне губитке:				
Депозити код иностраних банака	(1.330)	(1.363)	(3.207)	(3.326)
Дужнички инструменти	(345)	(155)	(681)	(575)
Остале финансијске имовина	(2)	(1)	(7)	(5)
Специјална права вучења у ММФ-у	-	-	-	-
	<b>(1.677)</b>	<b>(1.519)</b>	<b>(3.895)</b>	<b>(3.906)</b>
<b>Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке</b>	<b>(217)</b>	<b>(151)</b>	<b>(187)</b>	<b>(418)</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

**14. НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД**

У хиљадама КМ	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
Оперативни приходи	7.853	8.857	27.403	30.673
Оперативни трошкови	(8.214)	(7.664)	(23.742)	(22.364)
<b>ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ ПРИЈЕ РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ОЧЕКИВАЊЕ КРЕДИТНЕ ГУБИТКЕ</b>	<b>(361)</b>	<b>1.193</b>	<b>3.661</b>	<b>8.309</b>
Нето (повећање) резервација за очекиване кредитне губитке	(217)	(151)	(187)	(418)
<b>НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>(578)</b>	<b>1.042</b>	<b>3.474</b>	<b>7.891</b>

Како је објављено у напомени 2.7, инвестирање девизних резерви Централне банке се наставља обављати у изузетно неповољним и погоршаним условима негативних каматних стопа и приноса на финансијским тржиштима Еврозоне. Каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања Европске централне банке је већ дужи низ година негативна, а кључна је детерминанта висине тржишних каматних стопа и приноса на финансијским тржиштима Еврозоне.

Композиција инвестиираних девизних резерви, с друге стране, мора осигуравати гарантовану конвертибилност домаће валуте и извршавање монетарних операција Централне банке у сваком моменту. Централна банка при томе мора стриктно водити рачуна о законским захтјевима по питању високе ликвидности девизних резерви и примјерене сигурности улагања односно изложености финансијским ризицима.

Раст монетарне пасиве по основу депоновања значајних средстава Централној банци и пуно извршавање законских обавеза Централне банке према комерцијалним банкама и депонентима настављају генерисати све веће износе каматних расхода на страни девизних резерви и излажу је већим финансијским ризицима.

Наведене неповољне околности заједно са дозвољеним законским оквиром за инвестирање девизних резерви основни су разлог одступања оперативних прихода у извјештајном периоду у односу на компаративни.

Ова напомена је објављена у сврху разумијевања одступања у приказаним износима за потребе финансијског објављивања, а не у сврху мјерења финансијске успјешности Централне банке за одређени период. Централна банка није профитно оријентисана институција већ врховна монетарна власт у БиХ. Финансијску мјеру успјешног пословања Централне банке представља поштовање аранжмана валутног одбора (напомена 3).

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

**15. ГОТОВИНА У СТАРНИМ ВАЛУТАМА**

Готовина у страним валутама се држи у трезорима Централне банке. Готовина у страним валутама, анализирана према валутама, приказана је како слиједи:

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Готовина у страним валутама у трезорима:		
- EUR	443.564	142.128
- USD	19	18
- GBP	18	17
- CHF	-	39
	<b>443.601</b>	<b>142.202</b>
Готовина у страним валутама у транзиту:		
- CHF	39	-
	<b>39</b>	<b>-</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>443.640</b>	<b>142.202</b>

Током извјештајног периода Централна банка је извршила куповину готовине у EUR валути од иностране банке у износу од 293.375 хиљада КМ.

**16. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА**

Депозити код иностраних банака су инвестирана средства девизних резерви које Централна банка држи на рачунима страних централних и комерцијалних банака.

Анализа орочених депозита и депозита по виђењу код иностраних банака према валутама, дата је како слиједи:

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Орочени депозити:		
- EUR	2.957.200	2.391.656
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(700)	(628)
	<b>2.956.500</b>	<b>2.391.028</b>
Депозити по виђењу:		
- EUR	656.422	1.430.953
- GBP	2.142	2.080
- USD	2.082	1.101
- CHF	20	7.089
	<b>660.666</b>	<b>1.441.223</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(102)	(179)
	<b>660.564</b>	<b>1.441.044</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>3.617.064</b>	<b>3.832.072</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

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

Депозити код иностраних банака укључују негативну обрачунату камату у износу од 1.974 хиљаде КМ на дан 30. септембар 2021. године (31. децембар 2020. године: укључивали су негативну обрачунату камату у износу од 1.939 хиљада КМ).

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

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
До мјесец дана	1.223.075	1.032.703
Од једног до два мјесеца	428.564	253.800
Од два до три мјесеца	1.305.561	525.637
Од три до четири мјесеца	-	96.154
Од четири до дванаест мјесеци	-	483.362
<b>Укупно</b>	<b>2.957.200</b>	<b>2.391.656</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(700)	(628)
<b>УКУПНО</b>	<b>2.956.500</b>	<b>2.391.028</b>

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Инострane централне банке	2.175.986	2.375.955
Инострane комерцијалне банке	1.441.880	1.456.924
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке (напомена 5.1.1.)	(802)	(807)
<b>УКУПНО</b>	<b>3.617.064</b>	<b>3.832.072</b>

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за депозите код иностраних банака на извјештајне датуме је објављено у напомени 5.1.2.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

## 17. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ

Дужнички инструменти су класификовани по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит, а представљају средства девизних резерви инвестирана у ликвидне државне владине обvezнице земаља Еврозоне. Портфель се састоји од краткорочних и дугорочних обvezница влада са фиксном каматном стопом. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит су деноминовани у EUR валути.

Аналитичка структура дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит је сљедећа:

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Купонске владине обvezнице	7.925.756	8.589.935
Дисконтне владине обvezнице	3.139.487	1.011.380
<b>УКУПНО</b>	<b>11.065.243</b>	<b>9.601.315</b>

На дан 30. септембар 2021. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте, признate у осталој свеобухватној добити, износе 1.732 хиљаде КМ (31. децембар 2020. године: 1.598 хиљада КМ).

Кретање дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит у извјештајним периодима приказано је у сљедећој табели:

	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.	За период
<b>У хиљадама КМ</b>					
<b>На дан</b>	<b>10.534.450</b>	<b>9.316.087</b>	<b>9.601.315</b>	<b>8.917.413</b>	
Куповине током периода	2.206.038	690.635	4.755.729	2.350.286	
Продаје током периода	(330.961)	-	(615.902)	(316.129)	
Приход од камата признат током периода (напомена 6)	8.396	9.443	25.576	28.951	
Ефекти негативних каматних стопа признати током периода (напомена 6)	(6.612)	(3.739)	(17.173)	(10.485)	
Доспијећа дужничких инструмената	(1.317.679)	(619.465)	(2.506.829)	(1.574.976)	
Доспијећа купона	(19.836)	(32.245)	(75.917)	(90.099)	
Нето нереализована промјена у фер вриједности током периода	(8.553)	18.882	(101.556)	74.637	
<b>На дан 30. септембар</b>	<b>11.065.243</b>	<b>9.379.598</b>	<b>11.065.243</b>	<b>9.379.598</b>	

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 17. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ (НАСТАВАК)

Осцилације цијена дужничких инструмената у извјештајном периоду у односу на упоредни су резултирале привременим падом њихове фер вриједности. Овај пад је аборбован 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 извјештајне датуме је објављено у напомени 5.1.2.

Дужнички инструменти, анализирани по њиховом преосталом уговореном доспијећу, дати су како слиједи:

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
До 3 мјесеца	1.218.885	422.511
Од 3 до 12 мјесеци	3.202.627	2.382.176
Од 1 до 5 године	4.376.323	3.930.547
Од 5 до 10 година	2.267.408	2.866.081
<b>УКУПНО</b>	<b>11.065.243</b>	<b>9.601.315</b>

### 18. МОНЕТАРНО ЗЛАТО

Фер вриједност монетарног злата на дан 30. септембар 2021. године износи 284.803 хиљаде КМ, што представља 96.000 унци злата по вриједности од 2.967 КМ по унци (31. децембар 2020. године: 291.561 хиљаду КМ, што је представљало 96.000 унци злата по вриједности од 3.037 КМ по унци; 30. септембар 2020. године: 302.107 хиљада КМ, што је представљало 96.000 унци злата по вриједности од 3.147 КМ по унци). Монетарно злато је деноминовано у EUR валути.

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

	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>				
Почетно стање	280.301	297.691	291.561	254.088
Нето нереализована промјена у фер вриједности током периода	4.502	4.416	(6.758)	48.019
<b>Закључно стање</b>	<b>284.803</b>	<b>302.107</b>	<b>284.803</b>	<b>302.107</b>

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

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

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Специјална права вучења у ММФ-у	4.352	879
Обрачуната камата	3	-
	<b>4.355</b>	<b>879</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>4.355</b>	<b>879</b>

Промјене по основу специјалних права вучења код ММФ- у извјештајним периодима су приказане у сљедећој табели:

	За период			
	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>				
<b>На дан</b>	<b>4.175</b>	<b>3.075</b>	<b>879</b>	<b>230</b>
Приливи по основу алокације SDR-а	602.540	-	602.540	-
Приливи по основу куповине SDR-а	2.598	-	7.946	4.857
Остали приливи у корист Владе	-	-	2.909	4.907
Одливи по основу продаје SDR-а	(601.198)	-	(601.198)	-
Одливи по основу плаћања према ММФ-у	(2.453)	(2.528)	(7.450)	(9.435)
Приходи од камата по рачуну SDR-а	3	1	3	6
Нето (губици) од курсних разлика	(1.310)	(87)	(1.274)	(104)
Нето ефекти очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-
<b>Стање на дан 30. септембар</b>	<b>4.355</b>	<b>461</b>	<b>4.355</b>	<b>461</b>

ММФ је током аугуста 2021. године дозначио средства по основу алокације SDR-а. Централна банка је, у складу са достављеним инструкцијама за расподјелу средстава, дозначила припадајуће износе на подрачууне ентитета.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

**20. ОСТАЛА ИМОВИНА**

	<b>30. септембар 2021.</b>	<b>31. децембар 2020.</b>
<b>У хиљадама КМ</b>		
Потраживања од домаћих банака	2.055	1.756
Жиро рачуни	761	411
Потраживања од службеника по основу мањка готовог новца	600	600
Остале разне финансијска имовина	481	347
<b>Укупно</b>	<b>3.897</b>	<b>3.114</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(607)	(618)
<b>Укупно остале финансијска имовина</b>	<b>3.290</b>	<b>2.496</b>
Унапријед плаћени трошкови	12.980	8.933
Нумизматичке збирке	931	986
Остале разне нефинансијска имовина	268	256
<b>Укупно остале нефинансијска имовина</b>	<b>14.179</b>	<b>10.175</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>17.469</b>	<b>12.671</b>

На дан 30. септембар 2021. године унапријед плаћени трошкови укључују трошкове по основу производње новчаница и кованица у износу од 12.311 хиљада КМ (31. децембар 2020. године: унапријед плаћени трошкови производње новчаница и кованица износили су 7.860 хиљада КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

**21. НЕКРЕТНИНЕ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА**

	Некретнине и опрема	Нематеријална имовина
<b>У хиљадама КМ</b>		
<b>Набавна вриједност</b>		
На дан 1. јануар 2021.	78.380	15.979
Набавке	349	67
Отписи и отуђења	(272)	-
На дан 30. септембар 2021.	78.457	16.046
<b>Акумулирана амортизација</b>		
На дан 1. јануар 2021.	29.820	14.745
Трошак амортизације	1.558	305
Отписи и отуђења	(272)	-
На дан 30. септембар 2021.	31.106	15.050
<b>Нето књиговодствена вриједност</b>		
На дан 1. јануар 2021.	48.560	1.234
На дан 30. септембар 2021.	47.351	996

На датуме извјештавања, Централна банка није имала никаквих терећења по основу својих некретнина, опреме и нематеријалне имовине.

У оквиру некретнина и опреме исказано је купљено земљиште за потребе изградње нове пословне зграде Централне банке за Главну јединицу Сарајево у износу од 5.270 хиљада КМ. Централна банка је законски власник земљишта и нема неизвршених уговорних обавеза према продавцу земљишта. Наставак изградње пословног објекта Централне банке је привремено заустављен због кашњења у достављању потребне дозволе од стране продавца земљишта. На датум извјештавања, продавац земљишта није доставио потребне дозволе. За више информација погледати напомену 33.

**22. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ**

	1.7. - 30.9. 2021.	1.7. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2021.	1.1. - 30.9. 2020.
<b>У хиљадама КМ</b>				
<b>Новчанице и кованице у оптицају на дан</b>	6.441.286	5.834.763	6.172.457	5.199.916
Нето повећање током периода	373.580	198.228	642.409	833.075
<b>Новчанице и кованице у оптицају</b>	6.814.866	6.032.991	6.814.866	6.032.991

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 23. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Структура депозита банака приказана је у следећој табели:

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Депозити домаћих комерцијалних банака	6.346.109	5.900.698
Рачуни резерви организационих дијелова Централне банке	761	411
Посебни депозити домаћих комерцијалних банака - блокирана средства	33	33
<b>УКУПНО</b>	<b>6.346.903</b>	<b>5.901.142</b>

Депозити домаћих комерцијалних банака укључују негативну обрачунату камату у износу од 2.173 хиљаде КМ на дан 30. септембар 2021. године (31. децембар 2020. године: 1.302 хиљаде КМ).

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

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Обавезна резерва	2.943.416	2.727.364
Средства изнад обавезне резерве	3.563.732	3.038.133
<b>УКУПНО</b>	<b>6.507.148</b>	<b>5.765.497</b>

### 24. ДЕПОЗИТИ ВЛАДЕ И ОСТАЛИХ ЈАВНИХ ИНСТИТУЦИЈА

Структура депозита Владе и осталих јавних институција приказана је у следећој табели:

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Буџетски депозити институција БиХ	664.659	579.869
Депозитни рачун по трансакцијама ММФ-а	404.619	323
Остали депозити јавних институција и агенција у БиХ	292.450	231.805
Остали депозити домаћих влада и владиних институција	104.385	85.047
<b>УКУПНО</b>	<b>1.466.113</b>	<b>897.044</b>

На датум извјештавања, Федерација БиХ није повукла своја средства по основу алокације SDR-а.

### 25. РЕЗЕРВИСАЊА

Резервисања се односе на резервисања за отпремнице запосленим и резервисања за потенцијалне обавезе по основу судских спорова.

На дан 30. септембар 2021. резервисања у укупном износу од 1.321 хиљаду КМ се односе на резервисања за отпремнице запосленим (31. децембар 2020: 1.414 хиљада КМ).

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.

### 26. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

#### Судски спорови

На датуме извјештавања Централна банка се појављује као тужена страна у неколико судских процеса који произилазе из њеног пословања. Централна банка оспорава те тужбе и сматра да исти неће довести до других материјално значајних обавеза у садашњој фази одвијања судских процеса.

#### Преузете обавезе

На датуме извјештавања Централна банка нема уговорених обавеза које нису признate.

### 27. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
ММФ-ови рачуни број 1 и 2 (напомена 32)	1.625	1.587
Добављачи	1.401	1.932
Обрачунате обавезе за трошкове текућег периода	661	135
Депозити Свјетске банке	568	101
Остале финансијске обавезе	12	4
<b>Укупно остале финансијске обавезе</b>	<b>4.267</b>	<b>3.759</b>
Нефинансијске обавезе по разним основама	91	106
Наплаћени и одложени приходи будућег периода	31	54
<b>Укупно остале нефинансијске обавезе</b>	<b>122</b>	<b>160</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>4.389</b>	<b>3.919</b>

### 28. КАПИТАЛ

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Почетни капитал	25.000	25.000
Резерве	846.668	957.331
Генералне резерве (задржана добит)	545.203	545.203
Остале резерве	31.300	31.300
Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	187.488	291.527
Резервације за очекиване кредититне губитке	1.732	1.598
Резерве фер вриједности за монетарно злато	80.945	87.703
Нето добит за период	3.474	-
<b>УКУПНО</b>	<b>875.142</b>	<b>982.331</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

### 29. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања	2.430.521	1.864.292
Девизни депозити по виђењу	660.666	945.396
Готовина у страним валутама	443.640	137.770
Специјална права вучења у ММФ-у	4.355	461
Жиро рачуни	761	841
<b>Укупно</b>	<b>3.539.943</b>	<b>2.948.760</b>
Умањено за исправку вриједности за очекиване кредитне губитке	(734)	(761)
<b>УКУПНО</b>	<b>3.539.209</b>	<b>2.947.999</b>

### 30. 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 приказане су у слеђећим табелама:

У хиљадама КМ	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индијектно опорезивање БиХ	Укупно
<b>30. септембар 2021.</b>				
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	56	24	72	152
<b>Укупно</b>	<b>56</b>	<b>24</b>	<b>72</b>	<b>152</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	965.728	272.843	152.539	1.391.110
<b>Укупно</b>	<b>965.728</b>	<b>272.843</b>	<b>152.539</b>	<b>1.391.110</b>
<b>ПРИХОДИ</b>				
Приходи од накнада и провизија	120	92	76	288
<b>УКУПНО</b>	<b>120</b>	<b>92</b>	<b>76</b>	<b>288</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

**30. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)**

У хиљадама КМ	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индијектно опорезивање БиХ	Укупно
<b>31. децембар 2020.</b>				
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	25	1	1	27
<b>Укупно</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>27</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	527.159	214.696	122.622	864.477
<b>Укупно</b>	<b>527.159</b>	<b>214.696</b>	<b>122.622</b>	<b>864.477</b>
<b>ПРИХОДИ</b>				
Приходи од накнада и провизија	35	12	4	51
<b>УКУПНО</b>	<b>35</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>51</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 ванбилиансно. Више информација о овим ванбилиансним евиденцијама приказано је у напоменама 31 и 32.

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.

**Накнаде члановима кључног руководства**

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 30.9.2021. године износе 687 хиљада КМ, од чега се 430 хиљада КМ односи на плате и остale накнаде, а 257 хиљада КМ на порезе и доприносе (У периоду 1.1. - 30.9.2020. године укупан износ од 667 хиљада КМ односио се на плате и остale накнаде у износу од 419 хиљада КМ, а 248 хиљада КМ на порезе и доприносе).

**31. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ**

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, ванбилиансне ставке 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 30. септембра 2021.

### 31. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ (НАСТАВАК)

Наредна табела приказује аналитику ових ванбилиансних ставки:

У хиљадама КМ	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Депозити USAID-а	2.495	2.497
<b>Депозити нерезидената</b>	<b>2.495</b>	<b>2.497</b>
Депозити Савјета министара БиХ:	14.226	8.556
<i>Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије</i>	43	41
<i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на сервисирање спољног дуга БиХ</i>	12.298	6.738
<i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на буџет институција БиХ</i>	1.623	1.528
<i>Остале депозити Савјета министара БиХ</i>	262	250
Депозити осталих резидената:	8.954	13.459
<i>Депозити - пензије из Њемачке</i>	201	-
<i>Депозитни рачуни банака</i>	8.753	13.459
<b>Депозити резидената</b>	<b>23.180</b>	<b>22.015</b>
Рачун за готовину - Агенција за осигурање депозита БиХ	42.233	73.684
<b>Укупно - државне институције</b>	<b>42.233</b>	<b>73.684</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>67.908</b>	<b>98.196</b>

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима. На дан 30. септембар 2021. године ова средства укупно износе 16.721 хиљаду КМ (31. децембар 2020: 11.053 хиљаде КМ).

### 32. 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 аранжмmana 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 БиХ издатих за покриће чланства у ММФ-у и за реоткуп обавеза, а који су евидентирани у ванбилиансној евиденцији.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ***Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.***32. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ (НАСТАВАК)**

Централна банка примјењује нето метод у приказивању финансијске позиције БиХ у ММФ-у, што је приказано у наставку:

**У хиљадама КМ**

	30. септембар 2021.	31. децембар 2020.
Квота	628.632	614.046
Специјална права вучења у ММФ-у	4.355	879
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>	<b>632.987</b>	<b>614.925</b>
ММФ-ов рачун бр. 1	1.572	1.535
ММФ-ов рачун бр. 2	53	52
Хартије од вриједности	1.531.062	1.520.009
Алокација SDR	983.881	372.517
Обрачуната камата на алокацију SDR	64	65
Рачуни плативих трошкова	1.601	1.670
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>2.518.233</b>	<b>1.895.848</b>
<b>НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ У ММФ-у</b>	<b>1.885.246</b>	<b>1.280.923</b>

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

Нето позиција БиХ у ММФ-у је повећана усљед дозначене алокације SDR-а у износу од 602.540 хиљада КМ. Алокација SDR-а није класични кредитни аранжман Босне и Херцеговине са ММФ-ом.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

*Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. септембра 2021.*

### 33. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА

Европска комисија је 7. октобра 2021. године дозначила средства за Босну и Херцеговину у износу од 243.112 хиљада КМ (124.301 хиљада EUR) према Споразуму о кредитној линији између Европске уније и Босне и Херцеговине. Ријеч је о првој транши средства макрофинансијске помоћи на основу Споразума о кредитној линији између Европске уније и Босне и Херцеговине. Централна банка је 8. октобра 2021. године извршила трансфер дозначенних средстава на подрачуне Федерације Босне и Херцеговине, Републике Српске и Дистрикта Брчко према процентима утврђеним у Меморандуму о разумијевању између Европске уније и Босне и Херцеговине. До дана одобравања ових сажетих финансијских извјештаја средства нису повучена.

Централна банка је 6. октобра 2021. године запримила рјешење о одбијању захтјева за издавање урбанистичке сагласности за купљено земљиште за потребе изградње нове пословне зграде Централне банке за Главну јединицу Сарајево. Централна банка је тренутно у поступку преговарања о изналажењу могућности замјене грађевинских парцела са продавцем земљишта, уз пуну заштиту својих интереса и законски стеченог права над купљеном парцелом.

Предсједништво Босне и Херцеговине није именовало нови сазив Управног одбора до датума одобравања ових сажетих финансијских извјештаја.

Изузеј наведених догађаја, у периоду између 30. септембра 2021. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.