



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2022.**

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 29. travnja 2022. 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	9 - 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 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
9 Monetarno zlato	
10 Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	
11 Ostala imovina	
12 Novčanice i kovanice u optjecaju	
13 Depoziti banaka	
14 Ostale obveze	
15 Neto kamatni prihodi	
16 Neto prihodi od naknada i provizija	
17 Neto realizirani dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
18 Neto realizirani dobiti od prodaje monetarnog zlata	
19 Neto dobiti od tečajnih razlika	
20 Neto umanjenje 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	

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za ova sažeta finansijska izvješća, koja su pripremljena 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 odgovarajućih 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 sprječavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

Upravno vijeće je odgovorno za nadgledanje procesa 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 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 29. travnja 2022. godine.


dr. Senad Softić
Predsjedatelj Upravnog vijeća
Guverner




mr. Vesna Pačuka
Rukovoditelj Odjela za računovodstvo i financije

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	31. ožujka 2022.	Na dan 31. prosinca 2021.
IMOVINA			
Gotovina u stranim valutama	6	457.018	469.585
Depoziti kod inozemnih banaka	7	3.926.112	3.945.097
Posebna prava vučenja u MMF-u	28	2.146	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8	10.551.265	11.629.592
Monetarno zlato	9	301.330	301.987
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	10	717.478	-
Ostala imovina	11	16.422	16.927
Nekretnine i oprema		49.579	50.177
Nematerijalna imovina		922	983
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		16.050.085	16.444.042
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Novčanice i kovanice u optjecaju	12	7.333.713	6.923.818
Depoziti banaka	13	6.496.144	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija		1.476.312	1.429.596
Rezerviranja		1.360	1.406
Ostale obveze	14	3.647	8.162
Ukupno obveze		15.311.176	15.582.599
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		700.441	836.443
Neto dobit za razdoblje		13.468	-
Ukupno kapital	24	738.909	861.443
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		16.050.085	16.444.042

Odabrane bilješke na stranicama od 9 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. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
Kamatni prihodi		16.454	12.525
Kamatni rashodi		(14.531)	(9.463)
NETO KAMATNI PRIHODI	15	1.923	3.062
Prihodi od naknada i provizija		5.990	4.680
Rashodi od naknada i provizija		(221)	(186)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	16	5.769	4.494
Neto realizirani dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	2.019	2.023
Neto realizirani dobiti od prodaje monetarnog zlata	18	11.489	-
Neto dobiti od tečajnih razlika	19	144	289
Neto umanjeње vrijednosti na finansijsku imovinu	20	(353)	(84)
Ostali prihodi / (rashodi)		96	(4)
OPERATIVNI PRIHODI		21.087	9.780
Troškovi osoblja	21	(4.213)	(4.341)
Administrativni i ostali operativni troškovi	22	(1.592)	(1.399)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	23	(1.088)	(796)
Troškovi amortizacije		(726)	(619)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(7.619)	(7.155)
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		13.468	2.625

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUH VATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		13.468	2.625
Ostali sveobuhvatni (gubitak)			
<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	8	(150.302)	(66.681)
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke priznana u dobit ili gubitak tijekom razdoblja	5.1.1.	(12)	105
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	17	(2.019)	(2.023)
		(152.333)	(68.599)
Monetarno zlato			
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	9	27.820	(18.277)
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje monetarnog zlata	18	(11.489)	-
		16.331	(18.277)
Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak)		(136.002)	(86.876)
UKUPNO SVEOBUH VATNI (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE		(122.534)	(84.251)

Odabrane bilješke na stranicama od 9 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 2022. godine	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za razdoblje	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	13.468	(122.534)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	13.468	13.468
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	-	(136.002)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(150.302)	-	-	-	(150.302)	-	(150.302)
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(12)	-	-	-	(12)	-	(12)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	(2.019)	-	-	-	(2.019)	-	(2.019)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	27.820	-	-	27.820	-	27.820
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaje</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Stanje na dan 31. ožujka 2022. godine	25.000	6.581	114.460	31.300	548.100	700.441	13.468	738.909

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih 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 2021. godine	25.000	293.125	87.703	31.300	545.203	957.331	-	982.331
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za razdoblje	-	(68.599)	(18.277)	-	-	(86.876)	2.625	(84.251)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	2.625	2.625
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	(68.599)	(18.277)	-	-	(86.876)	-	(86.876)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(66.681)	-	-	-	(66.681)	-	(66.681)
<i>Neto povećanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	105	-	-	-	105	-	105
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	(2.023)	-	-	-	(2.023)	-	(2.023)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	(18.277)	-	-	(18.277)	-	(18.277)
Stanje na dan 31. ožujka 2021. godine	25.000	224.526	69.426	31.300	545.203	870.455	2.625	898.080

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

		Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
Bilješka			
U tisućama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za razdoblje		13.468	2.625
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	15	(16.454)	(12.525)
Kamatne rashode	15	14.531	9.463
Neto umanj enje vrijednosti na finansijsku imovinu	20	353	84
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(2.019)	(2.023)
Neto realizirane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	18	(11.489)	-
Neto (dobitke) od tečajnih razlika	19	(144)	(289)
Prihode od donacija		(1)	(1)
Neto povećanje u rezerviranjima		14	1
Amortizaciju		726	619
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(1.015)	(2.046)
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama			
Smanjenje oročenih depozita kod inozemnih banaka		48.528	233.889
Smanjenje / (povećanje) dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		928.026	(524.249)
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku		(717.641)	-
Smanjenje monetarnog zlata		28.477	-
Smanjenje / (povećanje) ostale imovine		577	(332)
Povećanje novčanica i kovanica u optjecaju	12	409.895	49.798
(Smanjenje) depozita banaka		(720.588)	(245.013)
Povećanje depozita Vlade i ostalih javnih institucija		46.716	51.281
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(4.506)	655
Isplate po osnovi rezerviranja		(60)	(25)
Naplaćena kamata		13.569	11.179
Plaćena kamata		(13.676)	(8.144)
Neto novac od operativnih aktivnosti		18.302	(433.007)
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(67)	(63)
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(67)	(63)

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(204)	(10)
Neto efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		134	318
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		18.165	(432.762)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		3.986.726	2.909.688
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	25	4.004.891	2.476.926

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 44 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2022. (NEREVIDIRANE)

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka”) je vrhovna monetarna vlast države 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 tako što izdaje domaću valutu u skladu sa pravilom valutnog odbora. Pravilo valutnog odbora, definirano Zakonom o Centralnoj banci, podrazumijeva da se domaća valuta izdaje samo uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim pričuvama. Pored toga, Centralna banka ima obvezu da, na zahtjev, bez ograničenja kupuje i prodaje konvertibilnu marku (KM) za euro (EUR) po službenom deviznom tečaju u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR, koji je određen Zakonom o Centralnoj banci.

Garantirana konvertibilnost domaće valute 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 zakonski postavljeni ciljevi i zadaci odnosno očuvala stabilnost domaće valute u skladu sa pravilom valutnog odbora i nisu 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.

Na datum izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

Upravno vijeće

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

Uprava

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Željko Marić	viceguverner
mr. Marko Vidaković	viceguverner (od 1. ožujka 2022. godine)

Na datum izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Revizorski komitet

dr. Elvir Čizmić	predsjedatelj (od 1. siječnja 2022. godine)
dr. Dijana Ćavar	član (od 1. siječnja 2022. godine)
dr. Vasilj Žarković	član (od 1. ožujka 2022. godine)

2. OSNOVA PRIPREME

2.1. Izjava o usklađenosti

Ova sažeta finansijska izvješća pripremljena su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenom 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 2021. godine („godišnja finansijska izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju događaje i transakcije značajne 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 okolnostima u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom razdoblju je objavljeno u bilješci 2.7.

Rezultati poslovanja i izvršenih operacija Centralne banke koji su prikazani za izvještajno razdoblje i na izvještajni datum u ovim sažetim finansijskim izvješćima nisu nužno indikativni za rezultate poslovanja i operacije Centralne banke koji se mogu očekivati za 2022. godinu.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

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 stavke:

Stavka	Osnova mjerenja
Financijski 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 prikazana su u državnoj valuti 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 2022. 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 koje 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.

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena prema uvjetima koji su postojali zaključno sa 31. ožujkom 2022. godine. Uvjeti u budućnosti mogu biti drukčiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.7. Okolnosti u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke

Postupni oporavak finansijskih tržišta koji je doveo do blagog porasta prinosa dužničkih instrumenata zemalja europodručja odrazio se na pad njihove fer vrijednosti. Ova okolnost utjecala je na iznos kapitala Centralne banke na izvještajni datum. Iako budući tijek pandemije i dalje ostaje važan čimbenik neizvjesnosti koji može utjecati na osnovne projekcije globalnog gospodarstva u narednom razdoblju, rusko-ukrajinski rat u velikoj mjeri povećava ovu neizvjesnost.

Novonastale okolnosti na finansijskim tržištima stvorile su pretpostavke da Centralna banka počne upravljati dijelom dužničkih instrumenata po poslovnom modelu „držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova“. Navedena odluka rezultirala je formiranjem portfelja dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku u iznosu od 717.478 tisuća KM na datum izvještavanja.

Za više informacija pogledati bilješke:

Bilješka	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
5	Upravljanje finansijskim rizicima
10	Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku
24	Kapital

Centralna banka je iskoristila povoljne uvjete na finansijskim tržištima i u ožujku 2022. godine prodala manju količinu unci monetarnog zlata. Prodajom monetarnog zlata realiziran je dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM.

Za više informacija pogledati bilješke:

Bilješka	Naziv
9	Monetarno zlato
18	Neto realizirani dobiti od prodaje monetarnog zlata

U razdoblju koje je predmet izvještavanja došlo je do smanjenja monetarne pasive Centralne banke dominantno uzrokovane aktivnostima domaćih komercijalnih banaka. Domaće komercijalne banke su intenzivno povlačile KM gotov novac kao i EUR novčanice od Centralne banke što se odrazilo na strukturu njihovih računa pričuva. Iznenadna povećana tražnja za KM novčanicama je uspješno realizirana kroz trezore Centralne banke. Raspolaganje dovoljnom količinom gotovog novca u trezorima je omogućilo nesmetano izvršavanje zakonskih obveza Centralne banke po pitanju garantirane konvertibilnosti KM koja niti jednog momenta nije bila ugrožena. Po pitanju politike obvezne pričuve, od 1. siječnja 2022. godine u primjeni je nova negativna stopa naknade na iznos sredstava iznad obveznih pričuva komercijalnih banaka. S druge strane, ponašanje deponenata Centralne banke se nije značajno izmjenilo u odnosu na objavljene informacije u posljednjim godišnjim finansijskim izvješćima.

Za više informacija pogledati bilješke:

Bilješka	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
6	Gotovina u stranim valutama
12	Novčanice i kovanice u optjecaju
13	Depoziti banaka
15	Neto kamatni prihodi

Uprava uzima u obzir trenutnu neizvjesnost u svezi sa utjecajem rusko-ukrajinskog rata i budućeg odvijanja situacije sa globalnom pandemijom u pogledu potencijalno značajnog utjecaja na cjelokupan finansijski položaj i performance Centralne banke.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Člankom 31. Zakona 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 2022.	31. prosinca 2021.
Bruto devizne pričuve	15.955.349	16.348.142
Gotovina u stranim valutama	457.018	469.585
Depoziti kod inozemnih banaka	3.926.112	3.945.097
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.146	1.881
Dužnički instrumenti	11.268.743	11.629.592
Monetarno zlato	301.330	301.987
Obveze prema nerezidentima	3.010	2.331
Neto devizne pričuve (Bruto devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	15.952.339	16.345.811
Monetarna pasiva	15.306.169	15.573.031
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.333.713	6.923.818
Depoziti banaka	6.496.144	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.476.312	1.429.596
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	646.170	772.780

Neto strana aktiva Centralne banke je glavni finansijski pokazatelj postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njezina glavna mjera uspješnog poslovanja. Pošto čini dio bruto deviznih pričuva, neto strana aktiva ne može se smatrati imovinom Centralne banke koja je raspoloživa za fiskalne namjene. Korištenje deviznih pričuva Centralne banke u fiskalne namjene je eksplicitno zabranjeno Zakonom o Centralnoj banci. Na dan 31. ožujka 2022. godine neto devizne pričuve prelaze monetarnu pasivu za 646.170 tisuća KM čime je osigurana adekvatna razina deviznih pričuva i domaća valuta u potpunosti stabilna (31. prosinca 2021: 772.780 tisuća KM). Za više informacija pogledati bilješku 24.

Osciliranje tržišnih cijena dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i monetarnog zlata dominantno utječu na iznos neto strane aktive. Više informacija o promjenama na pozicijama dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i monetarnog zlata je objavljeno u bilješkama 8 i 9.

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 neposredno 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 odgovarajuće 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 2022.	31. prosinca 2021.
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti</i>		
<i>kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	10.551.265	11.629.592
Monetarno zlato	301.330	301.987
UKUPNO	10.852.595	11.931.579

Finansijska 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 2022.

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 2022. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	457.018	457.018
Depoziti kod inozemnih banaka	3.926.112	3.920.160
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.146	2.146
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	717.478	710.002
Ostala finansijska imovina	4.035	4.035
	5.106.789	5.093.361
<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	5.134.602	5.121.174
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.333.713	7.333.713
Depoziti banaka	6.496.144	6.505.765
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.476.312	1.478.498
Ostale finansijske obveze	3.534	3.534
Ukupno	15.309.703	15.321.510

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

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 2021. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	469.585	469.585
Depoziti kod inozemnih banaka	3.945.097	3.936.151
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.881	1.881
Ostala finansijska imovina	3.349	3.349
	<u>4.419.912</u>	<u>4.410.966</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	4.447.725	4.438.779
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	6.923.818	6.923.818
Depoziti banaka	7.219.617	7.203.407
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.429.596	1.426.386
Ostale finansijske obveze	8.023	8.023
Ukupno	15.581.054	15.561.634

Financijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti pripadaju razini 2 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.

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.

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 na datume izvještavanja:

U tisućama KM

	2022.				2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Depoziti kod inozemnih banaka								
Na dan 1. siječnja	913	-	-	913	807	-	-	807
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	1.927	-	-	1.927	1.149	-	-	1.149
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(59)	-	-	(59)	(58)	-	-	(58)
Otpuštanje zbog prestanaka priznavanja oročenih depozita	(1.667)	-	-	(1.667)	(1.113)	-	-	(1.113)
Na dan 31. ožujka	1.114	-	-	1.114	785	-	-	785
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	1.786	-	-	1.786	1.598	-	-	1.598
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	231	-	-	231	172	-	-	172
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(40)	-	-	(40)	(17)	-	-	(17)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(203)	-	-	(203)	(50)	-	-	(50)
<i>Neto (smanjenje) /povećanje tijekom razdoblja</i>	<i>(12)</i>	-	-	<i>(12)</i>	<i>105</i>	-	-	<i>105</i>
Otpuštanje zbog prodanih instrumenata	(247)			(247)	(25)	-	-	(25)
Na dan 31. ožujka	1.527	-	-	1.527	1.678	-	-	1.678

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

	2022.				2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
4. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku								
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	164	-	-	164	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Na dan 31. ožujka	163	-	-	163	-	-	-	-
5. Ostala finansijska imovina								
Na dan 1. siječnja	6	-	602	608	5	-	613	618
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	4	-	-	4	2	-	1	3
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(3)	-	-	(3)	(2)	-	-	(2)
Na dan 31. ožujka	7	-	602	609	5	-	614	619
Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja	2.705	-	602	3.307	2.410	-	613	3.023
Ukupno neto povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	106	-	-	106	58	-	1	59
Ukupno zaključno stanje na dan 31. ožujka	2.811	-	602	3.413	2.468	-	614	3.082

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

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

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	31. ožujka 2022.				31. prosinca 2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Gotovina u stranim valutama								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	457.018	-	-	457.018	469.585	-	-	469.585
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	457.018	-	-	457.018	469.585	-	-	469.585
Depoziti kod inozemnih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.927.226	-	-	3.927.226	3.946.010	-	-	3.946.010
Umanjenje vrijednosti	(1.114)	-	-	(1.114)	(913)	-	-	(913)
Knjigovodstvena vrijednost	3.926.112	-	-	3.926.112	3.945.097	-	-	3.945.097
Posebna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.146	-	-	2.146	1.881	-	-	1.881
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	2.146	-	-	2.146	1.881	-	-	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	10.551.265	-	-	10.551.265	11.629.592	-	-	11.629.592
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	1.527	-	-	1.527	1.786	-	-	1.786
Bruto knjigovodstvena vrijednost	10.551.265	-	-	10.551.265	11.629.592	-	-	11.629.592

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U tisućama KM	31. ožujka 2022.				31. prosinca 2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Klase finansijskih instrumenata								
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	717.641	-	-	717.641	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(163)	-	-	(163)	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	717.478	-	-	717.478	-	-	-	-
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	4.042	-	602	4.644	3.355	-	602	3.957
Umanjenje vrijednosti	(7)	-	(602)	(609)	(6)	-	(602)	(608)
Knjigovodstvena vrijednost	4.035	-	-	4.035	3.349	-	-	3.349

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.1. Kreditni rizik (nastavak)****5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Financijska imovina koja nije predmet umanjenja**

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	301.330	301.987
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	329.143	329.800

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 2022.	31. prosinca 2021.
Kreditni rejting		
AAA	987.238	1.622.277
AA+	-	-
AA	78.201	78.200
AA-	-	-
A+	866.394	488.958
A	1.911.445	1.653.649
A-	82.786	102.166
II ¹	1.162	760
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Ukupno	3.927.226	3.946.010
Umanjenje vrijednosti	(1.114)	(913)
UKUPNO	3.926.112	3.945.097

¹ Međunarodne institucije (eng. International institutions)

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 2022.	31. prosinca 2021.
AAA	2.742.284	2.523.051
AA+	1.399.676	1.349.129
AA	3.443.033	3.986.839
AA-	1.192.206	1.672.536
A+	-	-
A	-	-
A-	1.228.098	1.428.865
BBB+	-	-
BBB	545.968	669.172
BBB-	-	-
UKUPNO	10.551.265	11.629.592

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku

U tisućama KM

Kreditni rejting	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
AAA	26.793	-
AA+	92.015	-
AA	129.305	-
AA-	90.517	-
A+	54.125	-
A	41.481	-
A-	189.757	-
BBB+	-	-
BBB	93.648	-
BBB-	-	-
Ukupno	717.641	-
Umanjenje vrijednosti	(163)	-
UKUPNO	717.478	-

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

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.

Na dan 31. ožujka 2022. godine, izloženost deviznih pričuva Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 132.724 tisuće KM (31. prosinca 2021. godine: 65.070 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,83% ukupne finansijske imovine (31. prosinca 2021. godine: 0,40 % ukupne finansijske imovine).

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dane su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Kamatni rizik	102.421	51.622
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	29.941	13.138
Devizni rizik	362	310
Ukupno VaR	132.724	65.070

5.2.1. 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 bruto 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.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Kamatnim rizikom se upravlja određivanjem prihvatljive dužine trajanja oročenja i roka dospijeca finansijskih instrumenata u koje se investira. Maksimalan rok investiranja depozita kod inozemnih banaka je jedna godina, dok je maksimalan rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina.

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koristi modificirano trajanje dužničkih instrumenata. Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja modificirano trajanje je dodano skraćeno i iznosi 1,92 na dan 31. ožujka 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 2,14), a sa ciljem smanjenja kamatnog rizika i dodanog poboljšanja stabilnosti valutnog odbora.

Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja izvršena je kupovina dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom koji su klasificirani po amortiziranom trošku, a što predstavlja dodani način smanjenja izloženosti kamatnom riziku, s obzirom da njihova vrijednost nije podložna osciliranjima na finansijskom tržištu.

Prinosi obveznica europodručja u tekućem izvještajnom razdoblju su značajno porasli, prvenstveno zahvaljujući inflatornim očekivanjima. Izjave zvaničnika Europske središnje banke (ESB) da će inflacija vjerojatno ostati visoka u vremenskom roku dužem nego što se ranije očekivalo, dale su snažan podstrek rastu prinosa obveznica europodručja početkom i sredinom veljače 2022. godine. Dodani podstrek rastu prinosa dale su objave budućih aktivnosti ESB-a u svezi sa daljim kupovinama obveznica u okviru PEPP-a (eng. Pandemic Emergency Purchase Programme), koje su objavljene nakon sjednice ESB koja je održana u ožujku 2022. godine. Osim toga, na promjenljivost tržišnih prinosa utječu i dodani čimbenici kao što su očekivanja tržišta u svezi sa povećanjem referentnih kamatnih stopa Fed-a (eng. The Federal Reserve System) i Banke Engleske (eng. Bank of England) i vijesti u svezi sa daljnjim razvojem geopolitičkih tenzija.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju izloženost Centralne banke kamatnom riziku na datume izvještavanja, po knjigovodstvenoj vrijednosti instrumenata, kategorizirane prema kriterijumu datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa u skladu sa ugovornim aranžmanima ili datuma dospijeca instrumenata, ovisno koji od njih ranije nastupi:

31. ožujka 2022.

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	-	-	-	-	457.018	457.018
Depoziti kod inozemnih banaka	3.546.390	381.993	-	-	(2.271)	3.926.112
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.146	-	-	-	-	2.146
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.137.453	7.353.069	-	-	60.743	10.551.265
Monetarno zlato	-	-	-	-	301.330	301.330
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	-	717.048	430	717.478
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	4.035	4.035
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	6.685.989	7.735.062	-	717.048	849.098	15.987.197
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.333.713	7.333.713
Depoziti banaka	4.837.407	-	-	-	1.658.737	6.496.144
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	1.476.312	1.476.312
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	3.534	3.534
Ukupno finansijske obveze	4.837.407	-	-	-	10.472.296	15.309.703
KAMATNA NEUSKLADENOST	1.848.582	7.735.062	-	717.048	(9.623.198)	677.494

5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.2. Tržišni rizik (nastavak)****5.2.2. Kamatni rizik (nastavak)****31. prosinca 2021.****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	-	-	-	-	469.585	469.585
Depoziti kod inozemnih banaka	3.564.490	381.994	-	-	(1.387)	3.945.097
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.881	-	-	-	-	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.739.234	8.820.388	-	-	69.970	11.629.592
Monetarno zlato	-	-	-	-	301.987	301.987
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	3.349	3.349
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	6.305.605	9.202.382	-	-	871.317	16.379.304
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	6.923.818	6.923.818
Depoziti banaka	5.551.424	-	-	-	1.668.193	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	1.429.596	1.429.596
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	8.023	8.023
Ukupno finansijske obveze	5.551.424	-	-	-	10.029.630	15.581.054
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	754.181	9.202.382	-	-	(9.158.313)	798.250

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.

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

31. ožujka 2022.

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospijeca	Ukupno
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.333.713	-	-	-	-	7.333.713
Depoziti banaka	6.496.144	-	-	-	-	6.496.144
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.476.312	-	-	-	-	1.476.312
Ostale finansijske obveze	3.534	-	-	-	-	3.534
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	15.309.703	-	-	-	-	15.309.703

31. prosinca 2021.

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospijeca	Ukupno
Novčanice i kovanice u optjecaju	6.923.818	-	-	-	-	6.923.818
Depoziti banaka	7.219.617	-	-	-	-	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.429.596	-	-	-	-	1.429.596
Ostale finansijske obveze	8.023	-	-	-	-	8.023
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	15.581.054	-	-	-	-	15.581.054

6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

Gotovina u stranim valutama predstavlja gotovinu koja se drži u trezorima Centralne banke. Naredna tablica prikazuje stanja gotovine u stranim valutama sa analitičkim prikazom po valuti držanja:

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Gotovina u stranim valutama u trezorima:		
EUR	456.980	469.548
USD	20	20
GBP	18	17
UKUPNO	457.018	469.585

U cilju izvršenja svoje zakonske obveze garantiranja konvertibilnosti KM za EUR odnosno izvršavanja transakcija kupovine i prodaje KM za EUR bez ograničenja, tijekom izvještajnog razdoblja Centralna banka je izvršila kupovinu gotovine u EUR valuti od inozemne banke u iznosu od 293.375 tisuća KM protuvrijednosti.

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

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

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

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Oročeni depoziti:		
EUR	3.285.858	2.592.738
Umanjenje vrijednosti	(1.023)	(764)
Ukupno	3.284.835	2.591.974
Depoziti po viđenju:		
EUR	637.634	1.349.790
GBP	2.150	2.202
USD	1.313	1.171
CHF	271	109
	641.368	1.353.272
Umanjenje vrijednosti	(91)	(149)
Ukupno	641.277	1.353.123
UKUPNO	3.926.112	3.945.097

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 2.271 tisuće KM na dan 31. ožujka 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: Uključivali su negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.387 tisuća KM).

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, dani su kako slijedi:

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Do mjesec dana	1.498.228	1.055.372
Od jednog do dva mjeseca	544.414	457.180
Od dva do tri mjeseca	1.243.216	698.391
Od tri do četiri mjeseca	-	95.591
Od četiri do dvanaest mjeseci	-	286.204
Ukupno	3.285.858	2.592.738
Umanjenje vrijednosti	(1.023)	(764)
UKUPNO	3.284.835	2.591.974

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

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Inozemne komercijalne banke	2.131.066	1.477.588
Inozemne središnje banke	1.794.998	2.467.662
Međunarodne finansijske institucije	1.162	760
Ukupno	3.927.226	3.946.010
Umanjenje vrijednosti (bilješka 5.1.1.)	(1.114)	(913)
UKUPNO	3.926.112	3.945.097

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.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

8. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU 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 europskog područja. 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 2022.	31. prosinca 2021.
Kuponski dužnički instrumenti	7.820.814	7.931.557
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	54.547	57.320
Ukupno	7.875.361	7.988.877
Diskontni dužnički instrumenti	2.669.708	3.628.065
Obračunana premija na diskontne dužničke instrumente	6.196	12.650
Ukupno	2.675.904	3.640.715
UKUPNO	10.551.265	11.629.592

Na dan 31. ožujka 2022. godine rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 1.527 tisuća KM (31. prosinca 2021. godine: 1.786 tisuća KM). Tijekom izvještajnog razdoblja, neto otpuštanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, priznано u dobit ili gubitak razdoblja, iznosi 12 tisuća KM (1.1. - 31.3.2021. godine: Neto povećanje u iznosu od 105 tisuća KM). Za više informacija o ovim promjenama u izvještajnom razdoblju pogledati bilješku 5.1.1.

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

	Za razdoblje	
U tisućama KM	2022.	2021.
Na dan 1. siječnja	11.629.592	9.601.315
Kupovine tijekom razdoblja	1.510.536	1.252.620
Prodaje tijekom razdoblja	(1.148.658)	(284.941)
Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja (bilješka 15)	6.980	8.634
Efekti negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (bilješka 15)	(9.329)	(4.814)
Dospijeca dužničkih instrumenata	(1.269.823)	(422.244)
Dospijeca kupona	(17.733)	(25.008)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	(150.302)	(66.681)
Transakcijski troškovi	2	2
Na dan 31. ožujka	10.551.265	10.058.883

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

8. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

Osciliranje cijena dužničkih instrumenata u izvještajnom razdoblju u odnosu na usporedno su rezultirale privremenim padom njihove fer vrijednosti. Ovaj pad je absorbiran postojanjem odgovarajuće razine rezervi fer vrijednosti za dužničke instrumente u kapitalu Centralne banke. Efekti privremenih osciliranja fer vrijednosti kao posljedica tržišnih uvjeta na koje Centralna banka ne može utjecati, ne povlače nikakve realizirane gubitke za Centralnu banku već predstavljaju kvantificiranje tržišnih uvjeta u međunarodnom finansijskom okruženju za određeno razdoblje.

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

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

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Do 3 mjeseca	1.142.078	1.114.409
Od 3 do 12 mjeseci	3.079.010	4.093.847
Od 1 do 3 godine	3.794.114	2.958.887
Preko 3 godine	2.536.062	3.462.449
UKUPNO	10.551.264	11.629.592

9. MONETARNO ZLATO

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

U tisućama KM

Na dan	Količina unci	Cijena jedne unce u KM	Fer vrijednost monetarnog zlata na dan
31. ožujka 2022.	88.000	3.424	301.330
31. prosinca 2021.	96.000	3.146	301.987
31. ožujka 2021.	96.000	2.847	273.284

Efekti promjena fer vrijednosti monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazani su u sljedećoj tablici:

	Za razdoblje	
U tisućama KM	2022.	2021.
Na dan 1. siječnja	301.987	291.561
Priljevi od prodaje monetarnog zlata	(28.477)	-
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	27.820	(18.277)
Na dan 31. ožujka	301.330	273.284

Tijekom ožujka 2022. godine, Centralna banka je izvršila prodaju manje količine unci monetarnog zlata pri čemu je realiziran neto dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM. Za više informacija pogledati bilješku 18.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

10. 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 europodručja sa namjerom držanja do njihovog dospeljeća. 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.

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

	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
U tisućama KM		
Kuponski dužnički instrumenti	717.211	-
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	430	-
Ukupno	717.641	-
Umanjenje vrijednosti	(163)	-
UKUPNO	717.478	-

Promjene po osnovi dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

	2022.	2021.
U tisućama KM		
Na dan 1. siječnja	-	-
Kupovine tijekom razdoblja	717.283	-
Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja (bilješka 15)	357	-
Neto umanjeње vrijednosti tijekom razdoblja	(163)	-
Transakcijski troškovi	1	-
Na dan 31. ožujka	717.478	-

Sa aspekta njihovog preostalog ugovornog dospeljeća u odnosu na datum izvještavanja, svi dužnički instrumenti po amortiziranom trošku pripadaju vremenskom intervalu preko tri godine.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

11. OSTALA IMOVINA

	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
U tisućama KM		
Potraživanja od domaćih banaka	2.949	2.203
Žiro računi	754	682
Potraživanja od uposlenika po osnovi manjka gotovog novca	600	600
Ostala razna finansijska imovina	341	472
Ukupno	4.644	3.957
Umanjenje vrijednosti	(609)	(608)
Ukupno ostala finansijska imovina	4.035	3.349
Unaprijed plaćeni troškovi za proizvodnju novčanica i kovanica	10.077	11.164
Numizmatičke zbirke	1.045	981
Unaprijed plaćeni troškovi za administrativno poslovanje	1.024	1.194
Ostala razna nefinansijska imovina	241	239
Ukupno ostala nefinansijska imovina	12.387	13.578
UKUPNO	16.422	16.927

12. NOVČANICE I KOVANICE U OPTJECAJU

	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
U tisućama KM		
Početno stanje	6.923.818	6.172.457
Porast vrijednosti novčanica i kovanica u optjecaju tijekom razdoblja	409.895	751.361
Zaključno stanje	7.333.713	6.923.818

13. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
U tisućama KM		
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	6.495.357	7.218.902
Računi rezervi organizacijskih jedinica Centralne banke	754	682
Posebni depoziti domaćih komercijalnih banaka - blokirana sredstva	33	33
UKUPNO	6.496.144	7.219.617

Depoziti domaćih komercijalnih banaka uključuju negativnu obračunanu naknadu po osnovi politike obvezne pričuve u iznosu od 2.885 tisuća KM na dan 31. ožujka 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 2.498 tisuća KM).

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

13. DEPOZITI BANAKA (NASTAVAK)

Naredna tablica daje prikaz prosječnog stanja računa pričuva domaćih komercijalnih banaka, izračunanog za zadnje desetodnevno razdoblje na datume izvještavanja:

U tisućama KM	21.3. - 31.3. 2022.	21.12. - 31.12. 2021.
Prosječna obvezna pričuva	2.919.654	2.989.873
Sredstva iznad obvezne pričuve	3.364.329	4.097.112
UKUPNO	6.283.983	7.086.985

14. OSTALE OBVEZE

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
MMF-ovi računi broj 1 i 2 (bilješka 28)	2.252	2.242
Depoziti Svjetske banke	758	89
Obračunane, a nefakturirane obveze	378	4.114
Dobavljači	145	1.560
Ostale finansijske obveze	1	18
Ukupno ostale finansijske obveze	3.534	8.023
Nefinansijske obveze po raznim osnovama	68	87
Naplaćeni i odloženi prihodi budućeg razdoblja	45	52
Ukupno ostale nefinansijske obveze	113	139
UKUPNO	3.647	8.162

15. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	1.1. - 31.3. 2022.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2021.
Kamatni prihodi po osnovi:		
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	9.116	3.891
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 8)	6.980	8.634
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku (bilješka 10)	357	-
Financijske imovine po amortiziranom trošku	1	-
Ukupno	16.454	12.525
Kamatni rashodi po osnovi:		
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 8)	(9.329)	(4.814)
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	(5.202)	(4.649)
Ukupno	(14.531)	(9.463)
Neto kamatni prihodi	1.923	3.062

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

15. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

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

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
U tisućama KM		
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kamatni prihodi	358	-
Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	(5.202)	(4.649)
Ukupno	(4.844)	(4.649)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Kamatni prihodi	6.980	8.634
Efekti negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(9.329)	(4.814)
Ukupno	(2.349)	3.820
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Efekti negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	9.116	3.891
Kamatni rashodi	-	-
Ukupno	9.116	3.891
Neto kamatni prihodi	1.923	3.062

Osnovicu za obračun rashoda od kamata odnosno efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite komercijalnih banaka generira ukupan iznos depozita domaćih komercijalnih banaka na računima pričuva tijekom desetodnevnog obračunskog razdoblja, koji se sastoje od iznosa obvezne pričuve i iznosa sredstava iznad obvezne pričuve.

Stopa obvezne pričuve koju Centralna banka primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve jednako za sve domaće komercijalne banke iznosi 10%.

Centralna banka obračunava naknadu na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine, dok se obračun naknade na ove osnovice obvezne pričuve nije primjenjivao u razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine. Naknada se obračunava i na iznos sredstava iznad obvezne pričuve u oba izvještajna razdoblja.

Na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti Centralna banka ne obračunava naknadu.

Stopa naknade koju Centralna banka primjenjuje na iznos sredstava obvezne pričuve i iznos sredstava iznad obvezne pričuve vezana je za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke u oba izvještajna razdoblja.

U razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine, stopa naknade Centralne banke se dodano umanjuje za 10 baznih poena na iznos sredstava obvezne pričuve, dok se u razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine nije primjenjivao obračun naknade na iznos sredstava obvezne pričuve.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

15. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

U razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine, stopa naknade Centralne banke na iznos sredstava iznad obvezne pričuve se dodano umanjuje za 25 baznih poena, dok se u razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine primjenjivala negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke bez dodanih korekcija od strane Centralne banke.

Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke u izvještajnim razdobljima iznosi 0,50%.

Tijekom izvještajnih razdoblja negativne stope naknada Centralne banke iznose:

Osnovica za obračun naknade	Razdoblje	Stopa naknade Centralne banke
2022.		
Sredstva obvezne pričuve		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	1.1. - 31.3.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.1. - 31.3.	(0,60)%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.1. - 31.3.	(0,60)%
Sredstva iznad obvezne pričuve	1.1. - 31.3.	(0,75)%
2021.		
Sredstva obvezne pričuve		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	1.1. - 31.3.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.1. - 31.3.	0,00%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.1. - 31.3.	0,00%
Sredstva iznad obvezne pričuve	1.1. - 31.3.	(0,50)%

Visine stopa naknada koje Centralna banka primjenjuje po pitanju instrumenta obvezne pričuve su određene isključivo za pokriće njezinih oportunitetnih troškova koji nastaju po osnovi držanja deponiranih sredstava domaćih komercijalnih banaka i u svrhu jačanja domaće valute.

Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka iznose 2.012 tisuća KM po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom i 7.104 tisuće KM po osnovi sredstava iznad obvezne pričuve u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine (1.1. - 31.3.2021. godine: 3.891 tisuću KM po osnovi sredstava iznad obvezne pričuve).

Efekti negativnih aktivnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa i prinosa obračunanih na depozite kod inozemnih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktualnim tržišnim uvjetima i dozvoljenim zakonskim mogućnostima investiranja deviznih pričuva Centralne banke, nisu mogle izbjeći.

Efekti negativnih aktivnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka uključuju iznos od 4.367 tisuća KM na oročene depozite i iznos od 835 tisuća KM na depozite po viđenju u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine (U razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine uključivali su iznos od 3.524 tisuće KM na oročene depozite i iznos od 1.125 tisuća KM na depozite po viđenju).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka iznosi 0,53% u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine (U razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine, prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,54%).

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

15. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,01% u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine (U razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine, prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,24%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortiziranom trošku iznosi 0,92% u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine (U razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine, Centralna banka nije držala dužničke instrumente po amortiziranom trošku).

16. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	1.1. - 31.3. 2022.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2021.
U tisućama KM		
Prihodi od naknada i provizija po osnovi:		
usluga za domaće banke	5.577	4.300
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	413	380
Ukupno	5.990	4.680
Rashodi od naknada i provizija po osnovi:		
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(211)	(176)
transakcija sa bankama u inozemstvu	(8)	(8)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(2)	(2)
Ukupno	(221)	(186)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.769	4.494

Kako je objavljeno u posljednjim godišnjim finansijskim izvješćima, Centralna banka je primjenjivala različite tarife za svoje usluge u prikazanim izvještajnim razdobljima.

17. NETO REALIZIRANI DOBICI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	1.1. - 31.3. 2022.	Za razdoblje 1.1. - 31.3. 2021.
U tisućama KM		
Realizirani dobiti	8.366	2.023
Realizirani gubitci	(6.347)	-
UKUPNO	2.019	2.023

Odgovarajući iznosi realiziranih dobitaka po osnovi otpuštanja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente su prikazani u bilješci 5.1.1.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

18. NETO REALIZIRANI DOBICI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA

Dobici koji proizilaze iz promjena fer vrijednosti monetarnog zlata, a koji su priznani u okviru ostale sveobuhvatne dobiti na poziciji rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, priznaju se kao realizirani dobiti u okviru računa dobiti ili gubitka na datum prodaje. Neto realizirani dobiti od prodaje dijela monetarnog zlata izvršenog u ožujku 2022. godine iznose 11.489 tisuća KM.

19. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
U tisućama KM		
Neto realizirani dobiti od tečajnih razlika	52	190
Neto nerealizirani dobiti od tečajnih razlika	92	99
UKUPNO	144	289

20. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI NA FINANCIJSKU IMOVINU

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
U tisućama KM		
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na depozite kod inozemnih banaka	(201)	22
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12	(105)
Neto (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortiziranom trošku	(163)	-
Neto (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	(1)	(1)
UKUPNO	(353)	(84)

21. TROŠKOVI OSOBLJA

	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
U tisućama KM		
Plaće	2.382	2.443
Doprinosi i druge naknade na plaće	1.333	1.391
Ostala primanja uposlenih	391	398
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih	93	108
Neto povećanje u rezerviranjima za otpremnine i jubilarne nagrade uposlenim	14	1
UKUPNO	4.213	4.341

Troškovi osoblja uključuju 810 tisuća KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 31.3.2021. godine: 835 tisuća KM).

Prosječan broj uposlenih u izvještajnom razdoblju iznosi 357 (1.1. - 31.3.2021. godine: 371 uposlenih).

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

22. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
Troškovi održavanja platnih sustava	433	415
Režijski troškovi	220	243
Troškovi IT infrastrukture	194	193
Troškovi pristupa službenim servisima	160	153
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	52	55
Ostali administrativni i operativni troškovi	533	340
UKUPNO	1.592	1.399

23. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	679	605
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	409	191
UKUPNO	1.088	796

24. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	6.581	158.914
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	114.460	98.129
Ostale pričuve	31.300	31.300
Generalne pričuve (zadržana dobit)	548.100	548.100
Neto dobit za razdoblje	13.468	-
UKUPNO	738.909	861.443

25. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. ožujka 2021.
Devizni depoziti sa rokom dospijeca do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	2.904.667	1.665.860
Devizni depoziti po viđenju	641.368	666.998
Gotovina u stranim valutama	457.018	143.127
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.146	864
Žiro računi	754	761
Ukupno	4.005.953	2.477.610
Umanjenje vrijednosti	(1.062)	(684)
UKUPNO	4.004.891	2.476.926

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

Centralna banka u okviru svog redovitog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. Imajući u vidu da je Centralna banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, a da je početni kapital uplaćen od strane Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, transakcije koje se odvijaju u okviru redovitih operacija Centralne banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim osobama. U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka djeluje kao agent države BiH i drugih državnih institucija. Centralna banka prima depozite od države BiH i drugih državnih institucija i djeluje striktno u ime i po nalogu deponenta.

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

U tisućama KM

Na dan 31. ožujka 2022.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	10	5	8	23
UKUPNO	10	5	8	23
OBVEZE				
Depoziti deponentata	919.099	301.981	172.652	1.393.732
UKUPNO	919.099	301.981	172.652	1.393.732

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

U tisućama KM

Na dan 31. prosinca 2021.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	62	31	23	116
UKUPNO	62	31	23	116
OBVEZE				
Depoziti deponenata	917.836	287.313	163.300	1.368.449
Ostale obveze	-	-	1	1
UKUPNO	917.836	287.313	163.301	1.368.450

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

U tisućama KM

Prihodi od naknada i provizija	1.1. - 31.3. 2022.	1.1. - 31.3. 2021.
Ministarstvo financija i trezora BiH	30	4
Agencija za osiguranje depozita BiH	12	3
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	20	1
UKUPNO	62	8

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 državne institucije koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke izvanbilančno. Više informacija o ovim izvanbilančnim evidencijama prikazano je u bilješkama 27 i 28.

Naknade članovima ključnog rukovodstva

Centralna banka smatra da ima izravan odnos povezane osobe sa članovima ključnog rukovodstva, bliskim članovima obitelji članova ključnog rukovodstva i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem članova ključnog rukovodstva i bliskih članova njihovih obitelji.

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u razdoblju 1.1. - 31.3.2022. godine iznose 220 tisuća KM, od čega se 138 tisuća KM odnosi na plaće i ostale naknade, a 82 tisuće KM na poreze i doprinose (U razdoblju 1.1. - 31.3.2021. godine ukupan iznos od 224 tisuće KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 140 tisuća KM, a 84 tisuće 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. Kako ovi računi nisu niti imovina niti obveze Centralne banke, oni nisu uključeni u izvješće o finansijskom položaju Centralne banke.

Također, izvanbilančni depoziti sadrže devizne račune državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Centralna banka djeluje kao agent.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

27. IZVANBILANČNI DEPOZITI (NASTAVAK)

Izvanbilančni depoziti se sastoje od:

U tisućama KM	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Depoziti Vijeća ministara BiH:	14.980	8.805
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije</i>	45	44
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na servisiranje inozemnog duga BiH</i>	13.077	6.923
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na proračun institucija BiH</i>	1.582	1.567
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	276	271
Depoziti ostalih rezidenata:	4.509	7.700
<i>Depoziti - mirovine iz Njemačke</i>	217	72
<i>Depozitni računi banaka</i>	4.292	7.628
Depoziti rezidenata	19.489	16.505
Račun za gotovinu - Agencija za osiguranje depozita BiH	29.618	40.910
Ukupno - državne javne institucije	29.618	40.910
UKUPNO	49.107	57.415

Ministarstvo financija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordiniranju depozitima kako je prikazano u tablici. Na dan 31. ožujka 2022. godine ova sredstva ukupno iznose 14.980 tisuća KM (31. prosinca 2021: 8.805 tisuća KM).

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.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 31. ožujka 2022.

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

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

U tisućama KM

	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Kvota	644.794	641.864
Posebna prava vučenja u MMF-u	2.146	1.881
UKUPNO IMOVINA	646.940	643.745
MMF-ov račun br. 1	1.612	1.605
MMF-ov račun br. 2	640	637
Vrijednosni papiri	1.556.903	1.562.617
Alociranje SDR	1.009.177	1.004.591
Obračunana kamata na alocirani SDR	332	92
Računi plativih troškova	1.794	1.627
UKUPNO OBVEZE	2.570.458	2.571.169
NETO POZICIJA BiH U MMF-u	1.923.518	1.927.424

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. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u odgovarajuća stanja računa.

29. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

U razdoblju između 31. ožujka 2022. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.