



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ  
ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 30. ЈУНА 2022.**

**(неревидирани)**

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

Сарајево, 29. јули 2022. године



# САДРЖАЈ

	Страна
Одговорност за финансијско извјештавање	1
Извјештај о финансијском положају	2
Извјештај о добити или губитку	3
Извјештај о свеобухватној добити	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	7
Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје	9 - 48
1 Основне информације	
2 Основа за припрему	
3 Аранжман валутног одбора	
4 Класификација и мјерење фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза	
5 Управљање финансијским ризицима	
6 Готовина у страним валутама	
7 Депозити код иностраних банака	
8 Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
9 Монетарно злато	
10 Дужнички инструменти по амортизованом трошку	
11 Остала имовина	
12 Новчанице и кованице у оптицају	
13 Депозити банака	
14 Депозити Владе и осталих јавних институција	
15 Остале обавезе	
16 Нето каматни приходи	
17 Нето приходи од накнада и провизија	
18 Нето реализовани (губици) / добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
19 Нето реализовани добици од продаје монетарног злата	
20 Нето добици од курсних разлика	
21 Нето (умањење) / повећање вриједности на финансијску имовину	
22 Остали приходи	
23 Трошкови особља	
24 Административни и остали оперативни трошкови	
25 Трошкови производње новчаница и кованица	
26 Капитал	
27 Новац и новчани еквиваленти	
28 Трансакције са повезаним лицима	
29 Ванбилансни депозити	
30 Чланство Босне и Херцеговине у Међународном монетарном фонду	
31 Догађаји послје датума извјештавања	

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 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 одабраних рачуноводствених политика, доношење разумних и увјерљивих просуђивања и процјена и за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућавају припремање финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за предузимање корака који су јој у разумној мјери доступни и за спровођење таквих интерних контрола које омогућавају очување имовине Централне банке Босне и Херцеговине те спречавање и откривање превара и других неправилности.


Управни одбор је одговоран за надгледање процеса финансијског извјештавања Централне банке Босне и Херцеговине. У функцији надгледања процеса финансијског извјештавања, Управном одбору помаже Ревизорски комитет који се састоји од три независна члана. Ревизорски комитет прегледа сажете финансијске извјештаје, након чега се исти одобравају од стране Управног одбора и подносе Предсједништву Босне и Херцеговине.

Ови неревидирани сажети финансијски извјештаји презентују истинито и вјерно, у свим значајним аспектима, финансијски положај Централне банке Босне и Херцеговине те резултате њеног пословања и новчаних токова на дан и за периоде презентоване у овим сажетим финансијским извјештајима.

Приложени неревидирани сажети финансијски извјештаји на странама од 2 до 48 су одобрени од стране Управног одбора 29. јула 2022. године.

  
др Сенад Софтић  
Председавајући Управног одбора  
Гувернер



  
мр Весна Паћука  
Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Напомена	На дан	
		30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
<b>ИМОВИНА</b>			
Готовина у страним валутама	6	452.568	469.585
Депозити код иностраних банака	7	4.465.195	3.945.097
Специјална права вучења у ММФ-у	30	1.579	1.881
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	8	9.512.807	11.629.592
Монетарно злато	9	296.688	301.987
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	10	1.168.614	-
Остала имовина	11	14.477	16.927
Некретнине и опрема		49.002	50.177
Нематеријална имовина		925	983
Остала улагања		27.813	27.813
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>		<b>15.989.668</b>	<b>16.444.042</b>
<b>ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Новчанице и кованице у оптицају	12	7.221.991	6.923.818
Депозити банака	13	6.828.689	7.219.617
Депозити Владе и осталих јавних институција	14	1.310.381	1.429.596
Резервисања		1.342	1.406
Остале обавезе	15	3.096	8.162
<b>Укупно обавезе</b>		<b>15.365.499</b>	<b>15.582.599</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Почетни капитал		25.000	25.000
Резерве		597.166	836.443
Нето добит за период		2.003	-
<b>Укупно капитал</b>	26	<b>624.169</b>	<b>861.443</b>
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ</b>		<b>15.989.668</b>	<b>16.444.042</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Напомена	За период			
		1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Каматни приходи		16.269	13.340	32.723	25.865
Каматни расходи		(13.301)	(10.156)	(27.832)	(19.619)
<b>НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ</b>	16	<b>2.968</b>	<b>3.184</b>	<b>4.891</b>	<b>6.246</b>
Приходи од накнада и провизија		5.393	5.081	11.383	9.761
Расходи од накнада и провизија		(210)	(197)	(431)	(383)
<b>НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>	17	<b>5.183</b>	<b>4.884</b>	<b>10.952</b>	<b>9.378</b>
Нето реализовани (губици) / добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	18	(12.178)	-	(10.159)	2.023
Нето реализовани добици од продаје монетарног злата	19	-	-	11.489	-
Нето добици од курсних разлика	20	100	291	244	580
Нето (умањење) / повећање вриједности на финансијску имовину	21	(194)	114	(547)	30
Остали приходи	22	691	1.328	787	1.324
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>(3.430)</b>	<b>9.801</b>	<b>17.657</b>	<b>19.581</b>
Трошкови особља	23	(4.847)	(5.113)	(9.060)	(9.454)
Административни и остали оперативни трошкови	24	(1.615)	(1.636)	(3.207)	(3.035)
Трошкови производње новчаница и кованица	25	(852)	(1.000)	(1.940)	(1.796)
Трошкови амортизације		(721)	(625)	(1.447)	(1.244)
<b>ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ</b>		<b>(8.035)</b>	<b>(8.374)</b>	<b>(15.654)</b>	<b>(15.529)</b>
<b>НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(11.465)</b>	<b>1.427</b>	<b>2.003</b>	<b>4.052</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Напомена	За период			
		1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
<b>НЕТО (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(11.465)</b>	<b>1.427</b>	<b>2.003</b>	<b>4.052</b>
<b>Остали свеобухватни (губитак) / добит</b>					
<i>Ставке које су или које се могу накнадно пренијети у добит или губитак:</i>					
<b>Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>					
Нето промјена у фер вриједности током периода	8	(110.801)	(26.322)	(261.103)	(93.003)
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода	5.1.1.	(10)	33	(22)	138
Рекласификација у добит или губитак од продаје дужничких инструмената	18	12.178	-	10.159	(2.023)
		<b>(98.633)</b>	<b>(26.289)</b>	<b>(250.966)</b>	<b>(94.888)</b>
<b>Монетарно злато</b>					
Нето промјена у фер вриједности током периода	9	(4.642)	7.017	23.178	(11.260)
Рекласификација у добит или губитак од продаје монетарног злата	19	-	-	(11.489)	-
		<b>(4.642)</b>	<b>7.017</b>	<b>11.689</b>	<b>(11.260)</b>
<b>Укупно остали свеобухватни (губитак)</b>		<b>(103.275)</b>	<b>(19.272)</b>	<b>(239.277)</b>	<b>(106.148)</b>
<b>УКУПНО СВЕОБУХВАТНИ (ГУБИТАК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(114.740)</b>	<b>(17.845)</b>	<b>(237.274)</b>	<b>(102.096)</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ)**

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Остале резерве	Генералне резерве (задржана добит)	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2022. године	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Укупно свеобухватни (губитак) / добит за период	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	2.003	(237.274)
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Остали свеобухватни (губитак) / добит	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	-	(239.277)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	(261.103)	-	-	-	(261.103)	-	(261.103)
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	(22)	-	-	-	(22)	-	(22)
<i>Нето реализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак по основу продаја</i>	-	10.159	-	-	-	10.159	-	10.159
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	23.178	-	-	23.178	-	23.178
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата пренесене у добит или губитак по основу продаје</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Стање на дан 30. јуни 2022. године	25.000	(92.052)	109.818	31.300	548.100	597.166	2.003	624.169

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)**

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Остале резерве	Генералне резерве (задржана добит)	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2021. године	25.000	293.125	87.703	31.300	545.203	957.331	-	982.331
Укупно свеобухватни (губитак) за период	-	(94.888)	(11.260)	-	-	(106.148)	4.052	(102.096)
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	4.052	4.052
Остали свеобухватни (губитак)	-	(94.888)	(11.260)	-	-	(106.148)	-	(106.148)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	(93.003)	-	-	-	(93.003)	-	(93.003)
<i>Нето повећање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	138	-	-	-	138	-	138
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак по основу продаја</i>	-	(2.023)	-	-	-	(2.023)	-	(2.023)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	(11.260)	-	-	(11.260)	-	(11.260)
Стање на дан 30. јуни 2021. године	25.000	198.237	76.443	31.300	545.203	851.183	4.052	880.235

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)**

		За период	
	Напомена	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
<b>У хиљадама КМ</b>			
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>Нето добит за период</b>		<b>2.003</b>	<b>4.052</b>
Прилагођено за:			
Каматне приходе	16	(32.723)	(25.865)
Каматне расходе	16	27.832	19.619
Нето умањење / (повећање) вриједности на финансијску имовину	21	547	(30)
Нето реализоване губитке / (добитке) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	18	10.159	(2.023)
Нето реализоване (добитке) од продаје монетарног злата	19	(11.489)	-
Нето (добитке) од курсних разлика	20	(244)	(580)
Приходе од донација		(2)	(2)
Нето повећање у резервима		13	4
Приход од дивиденде признат у добит и губитак	22	(721)	(1.297)
Амортизацију		1.447	1.244
<b>Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама</b>		<b>(3.178)</b>	<b>(4.878)</b>
<b>Промјене на пословној имовини и обавезама</b>			
Смањење орочених депозита код иностраних банака		156.757	528.366
Смањење / (повећање) дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		1.855.683	(1.026.138)
(Повећање) дужничких инструмената по амортизованом трошку		(1.168.830)	-
Смањење монетарног злата		28.477	-
Смањење / (повећање) остале имовине		2.557	(5.739)
Повећање новчаница и кованица у оптицају	12	298.173	268.829
(Смањење) / повећање депозита банака		(388.068)	42.635
(Смањење) / повећање депозита Владе и осталих јавних институција		(119.215)	110.417
(Смањење) осталих обавеза		(5.116)	(32)
Исплате по основу резервизања		(77)	(57)
Наплаћена камата		29.864	23.824
Плаћена камата		(27.866)	(19.014)
<b>Нето новац од оперативних активности</b>		<b>659.161</b>	<b>(81.787)</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(215)	(216)
Примљена дивиденда		721	-
<b>Нето новац од инвестиционих активности</b>		<b>506</b>	<b>(216)</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Нето ефекти умањења вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте		(376)	95
Нето ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте		294	613
<b>Нето повећање / (смањење) новца и новчаних еквивалената</b>		<b>659.585</b>	<b>(81.295)</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на почетку периода</b>		<b>3.986.726</b>	<b>2.909.688</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на крају периода</b>	27	<b>4.646.311</b>	<b>2.828.393</b>

Одабране напомене на странама од 9 до 48 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

## ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 30. ЈУНА 2022. (НЕРЕВИДИРАНЕ)

### 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Централна банка Босне и Херцеговине („Централна банка“) је врховна монетарна власт државе Босне и Херцеговине („БиХ“). Њено оснивање, организација и операције су дефинисани Законом о Централној банци Босне и Херцеговине, Службени гласник БиХ, број: 1/97, 29/02, 08/03, 13/03, 14/03, 09/05, 76/06 и 32/07 („Закон о Централној банци“), који је усвојила Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине, сагласно Општем оквирном споразуму за мир у Босни и Херцеговини (Устав БиХ).

Сједиште Централног уреда Централне банке је у Сарајеву, адреса Маршала Тита број 25.

Основни циљ Централне банке је да постигне и одржи стабилност домаће валуте тако што издаје домаћу валуту у складу са правилном 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 (КМ) за евро (EUR) по службеном девизном курсу у износу  $1,95583 \text{ КМ} = 1 \text{ EUR}$ , који је одређен Законом о Централној банци.

Гарантована конвертибилност домаће валуте и потпуно покриће монетарне пасиве конвертибилним девизним резервама по аранжману валутног одбора су примарни циљеви Централне банке. Све активности и операције Централне банке се предузимају како би се остварили законски постављени циљеви и задаци односно очувала стабилност домаће валуте у складу са правилном валутног одбора и нису ни у једном моменту усмјерени ка максимизацији профита.

У оквиру својих овлаштења, утврђених Законом о Централној банци, Централна банка је потпуно независна од ентитета, јавних агенција и било којих других органа у извршавању својих циљева и задатака.

Кључно руководство Централне банке чине два тијела: Управни одбор и Управа.

На датум извјештавања, чланове кључног руководства Централне банке чине:

#### Управни одбор

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

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

### **Управа**

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

На датум извјештавања, чланове Ревизорског комитета Централне банке чине:

### **Ревизорски комитет**

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

## **2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ**

### **2.1. Изјава о усклађености**

Ови сажети финансијски извјештаји припремљени су у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 34 („МРС 34“): „Финансијско извјештавање за периоде током године“ објављеном од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („ОМРС“). Сажети финансијски извјештаји не укључују све информације које се захтијевају као дио цјеловитог сета финансијских извјештаја припремљених у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања („МСФИ“) те се требају читати заједно са посљедњим ревидираним финансијским извјештајима Централне банке за годину која је завршила 31. децембра 2021. године („годишњи финансијски извјештаји“).

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

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени на основу претпоставке о временској неограничености пословања. Више информација о околностима у којима је Централна банка обављала своје операције у извјештајном периоду је објављено у напомени 2.7.

Резултати пословања и извршених операција Централне банке који су приказани за извјештајни период и на извјештајни датум у овим сажетим финансијским извјештајима нису нужно индикативни за резултате пословања и операције Централне банке који се могу очекивати за 2022. годину.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

## 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
Финансијски инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	фер вриједност
Монетарно злато	фер вриједност

### 2.3. Функционална и извјештајна валута

Сажети финансијски извјештаји Централне банке приказани су у државној валути БиХ коју представља КМ. Све финансијске информације су заокружене на најближу хиљаду (уколико није другачије наведено).

### 2.4. Промјене МСФИ-ова

На дан одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, одређене измјене постојећих стандарда и тумачења су на снази од 1. јануара 2022. године. Њихова примјена нема значајан утицај на сажете финансијске извјештаје Централне банке.

### 2.5. Рачуноводствене политике

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

### 2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене

Припрема финансијских извјештаја у складу са МСФИ захтијева од Управе кориштење просуђивања, процјена и претпоставки 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. јуном 2022. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирали финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

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

Пословање Централне банке је било изложено значајно другачијим околностима за извршавање операција у текућем извјештајном периоду у односу на упоредне извјештајне периоде и финансијске информације објављене у посљедњим годишњим финансијским извјештајима. Ове околности су довеле до значајних промјена износа на појединим позицијама финансијског положаја и успјешности Централне банке на датум извјештавања односно у извјештајним периодима у односу на упоредне.

У текућем извјештајном периоду дошло је до смањења износа укупних девизних резерви Централне банке као посљедице пада фер вриједности инвестираних девизних резерви, иако је дошло и до смањења монетарне пасиве. Волатилне промјене на финансијским тржиштима еврозоне су се одразиле на привремени пад нето стране активе и капитала Централне банке на датум извјештавања.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

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

Смањење монетарне пасиве Централне банке у текућем извјештајном периоду обиљежено је активностима домаћих комерцијалних банака и депоната Централне банке. Првобитни значајни захтјеви домаћих комерцијалних банака за интезивним повлачењем КМ готовог новца и EUR новчаница су успјешно реализовани правовременим реакцијама Централне банке те је заустављено нагло повлачење КМ готовог новца и нормализована и стабилizована емисија новчаница и кованица у оптицају. Гарантована конвертибилност КМ нити једног момента није била угрожена и све законске обавезе Централне банке по овом питању су несметано извршаване.

У текућем извјештајном периоду Централна банка је континуирано сагледавала примјену претходно уведених мјера по питању иновирања оквира политике обавезне резерве као јединог инструмента монетарне политике којег има на располагању по Закону о Централној банци. Од 1. јануара 2022. године у примјени је нова негативна стопа накнаде на износ средстава изнад обавезних резерви комерцијалних банака. Постепено увођење нових мјера по питању политике обавезне резерве представља подршку валутном одбору, односно подстицај банкама да пласирају значајна финансијска средства за подршку привредном систему БиХ умјесто да их држе на рачунима резерви код Централне банке. На датум извјештавања, наведене активности домаћих комерцијалних банака су довеле до смањења износа средстава на рачунима резерви које држе код Централне банке.

На датум извјештавања, Федерација БиХ је повукла цјелокупан износ дозначених средстава по основу алокације SDR-а од ММФ-а.

За више информација погледати напомене:

<b>Напомена</b>	<b>Назив</b>
3	Аранжман валутног одбора
6	Готовина у страним валутама
12	Новчанице и кованице у оптицају
13	Депозити банака
14	Депозити Владе и осталих јавних институција
16	Нето каматни приходи

Постепени опоравак финансијских тржишта и раст тржишних приноса дужничких инструмената земаља еврозоне изазвао је снажне турбуленције на финансијским тржиштима током другог квартала извјештајног периода. Најновије најаве званичника Европске централне банке („ЕЦБ“) о намјери повећања референтне каматне стопе у јулу и септембру, наглашена забринутост око повећања инфлације, снажни раст цијена хране и енергената узрокованих ратом у Украјини те опасност од поновне рецесије у еврозони су довеле до дневних значајних осцилација тржишних цијена и приноса дужничких инструмената земаља еврозоне односно убрзаних антиципирања ових најав на финансијским тржиштима. Овакви значајни и нагли измијењени услови на финансијским тржиштима директно су се одразили и на цјелокупне финансијске перформансе инвестираних девизних резерви Централне банке. Исто је захтијевало проттно реаговање у правцу прилагођавања политике инвестирања девизних резерви и спровођење нестандартних мјера инвестирања усмјерених у правцу заштите вриједности девизних резерви од потенцијалних наглих падова у будућем периоду. Поред тога, предузете мјере су усмјерене на стварање претпоставки за реструктурирање постојећег портфеља девизних резерви с циљем смањивања изложености и осјетљивости на каматни ризик.

Нагли пад фер вриједности девизних резерви Централне банке је узрокован наведеним околностима на финансијским тржиштима еврозоне и генерисао је укупни свеобухватни губитак у извјештајном периоду односно пад капитала на датум извјештавања. Приказани губитак не повлачи нити може повлачити никакве стварне новчане одливе.

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

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

## 2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

### 2.7. Околности у којима се одвијало пословање Централне банке (наставак)

Током извјештајног периода, Централна банка је инвестирала дио средстава девизних резерви у портфељ класификован по амортизованом трошку. Усљед наглих промјена околности на финансијским тржиштима, извршене су одређене продаје дужничких инструмената и реализован нето губитак у износу од 10.159 хиљада КМ. Дужнички инструменти Централне банке су инструменти заштите валутног одбора и не држе се с циљем максимизације зараде већ с циљем заштите покривености монетарне пасиве нето девизним резервама.

За више информација погледати напомене:

Напомена	Назив
3	Аранжман валутног одбора
5	Управљање финансијским ризицима
8	Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит
9	Монетарно злато
10	Дужнички инструменти по амортизованом трошку
16	Нето каматни приходи Нето реализовани (губици) / добици од продаје дужничких инструмената по фер
18	вриједности кроз осталу свеобухватну добит
19	Нето реализовани добици од продаје монетарног злата
26	Капитал

Током извјештајног периода Централна банка је наставила досљедно и одговорно управљати својим издацима и трошковима по основу административног пословања. Оперативни трошкови Централне банке се крећу у приближно истим вриједностима у текућим и упоредним извјештајним периодима, иако су се околности за обављање административног пословања Централне банке значајно промијениле у правцу појачаних инфлаторних притисака у текућем извјештајном периоду.

За више информација погледати напомене:

Напомена	Назив
23	Трошкови особља
24	Административни и остали оперативни трошкови

Управа континуирано прати повећане факторе неизвјесности, укључујући руско-украјински рат, глобалну инфлацију, пандемијске мјере у Кини и опасност од поновне рецесије у еврозони, који могу значајно утицати на финансијске перформансе Централне банке у наредном периоду.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

Чланом 31. Закона о Централној банци дефинисано је правило за издавање валуте „валутни одбор“ према којем је Централна банка обавезна да обезбиједи да укупан износ њене монетарне пасиве никада не пређе еквивалентан износ (изражен у КМ) њених нето девизних резерви.

Детаљи поштовања тог правила, израчунати у односу на званичне девизне резерве, су следећи:

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
<b>Бруто девизне резерве</b>	<b>15.897.451</b>	<b>16.348.142</b>
Готовина у страним валутама	452.568	469.585
Депозити код иностраних банака	4.465.195	3.945.097
Специјална права вучења у ММФ-у	1.579	1.881
Дужнички инструменти	10.681.421	11.629.592
Монетарно злато	296.688	301.987
<b>Обавезе према нерезидентима</b>	<b>2.384</b>	<b>2.331</b>
<b>Нето девизне резерве</b> (Бруто девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима)	<b>15.895.067</b>	<b>16.345.811</b>
<b>Монетарна пасива</b>	<b>15.361.061</b>	<b>15.573.031</b>
Новчанице и кованице у оптицају	7.221.991	6.923.818
Депозити банака	6.828.689	7.219.617
Депозити Владе и осталих јавних институција	1.310.381	1.429.596
<b>НЕТО СТРАНА АКТИВА</b> (Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)	<b>534.006</b>	<b>772.780</b>

Нето страна актива Централне банке је главни финансијски индикатор постизања и одржавања стабилности домаће валуте у БиХ и њена главна мјера успјешног пословања. Пошто чини дио бруто девизних резерви, нето страна актива се не може сматрати имовином Централне банке која је расположива за фискалне намјене. Кориштење девизних резерви Централне банке у фискалне намјене је експлицитно забрањено Законом о Централној банци. На дан 30. јуни 2022. године нето девизне резерве прелазе монетарну пасиву за 534.006 хиљада КМ чиме је обезбијеђен адекватан ниво девизних резерви и домаћа валута у потпуности стабилна (31. децембар 2021: 772.780 хиљада КМ). За више информација погледати напомену 26.

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

Више информација о фер вриједности компоненти валутног одбора је објављено у напомени 4.



Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

#### 4. КЛАСИФИКАЦИЈА И МЈЕРЕЊЕ ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ И ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА

Фер вриједност је цијена која би била остварена продајом имовине или плаћена за пренос обавезе у редовној трансакцији између тржишних учесника на датум мјерења, независно од тога да ли је она видљива директно или процијењена неком другом методом вредновања. Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавезе, Централна банка узима у обзир карактеристике имовине или обавезе коју би тржишни учесници узели у обзир приликом процјењивања њихове цијене на датум мјерења.

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

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

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

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

У хиљадама КМ

	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>		
Дужнички инструменти	9.512.807	11.629.592
Монетарно злато	296.688	301.987
<b>УКУПНО</b>	<b>9.809.495</b>	<b>11.931.579</b>

Финансијска имовина мјерена по фер вриједности припада нивоу 1 мјерења фер вриједности на датуме извјештавања.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

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

У хиљадама КМ

	<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>30. јуни 2022. Фер вриједност</b>
<b>Финансијска имовина</b>		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	452.568	452.568
Депозити код иностраних банака	4.465.195	4.458.080
Специјална права вучења у ММФ-у	1.579	1.579
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.168.614	1.100.147
Остала финансијска имовина	3.255	3.255
	<hr/>	<hr/>
	6.091.211	6.015.629
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<hr/>	<hr/>
	27.813	27.813
<b>Укупно</b>	<hr/>	<hr/>
	6.119.024	6.043.442
<b>Финансијске обавезе</b>		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.221.991	7.221.991
Депозити банака	6.828.689	6.837.921
Депозити Владе и осталих јавних институција	1.310.381	1.312.153
Остале финансијске обавезе	3.002	3.002
	<hr/>	<hr/>
<b>Укупно</b>	15.364.063	15.375.067

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

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

У хиљадама КМ

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

Финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности припадају нивоу 2 мјерења фер вриједности на датуме извјештавања, осим за дужничке инструменте по амортизованом трошку који припадају нивоу 1.

## **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.

Управљање кредитним ризиком остварује се путем одабира уговорних страна инвестибилног нивоа кредитног рејтинга, ограничењем рокова, те контролисањем обима и динамике инвестирања. Кредитни рејтинзи се континуирано прате на дневној основи, тако да се наплата уговорних новчаних токова ниједног тренутка не доводи у питање.

За средства која су евидентирана у ванбилансној евиденцији, Централна банка није изложена кредитном ризику, јер сав ризик који евентуално произилази из основа пласмана тих средстава носе уговорно власници средстава (погледати напомене 29 и 30).

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

**5.1. Кредитни ризик (наставак)**

**5.1.1. Изложеност кредитном ризику**

Сљедећа табела приказује усклађивање између почетног и закључног стања умањења вриједности и резервација за финансијску имовину на датуме извјештавања:

У хиљадама КМ

	2022.				2021.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>1. Депозити код иностраних банака</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>913</b>	-	-	<b>913</b>	<b>807</b>	-	-	<b>807</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	4.131	-	-	4.131	1.877	-	-	1.877
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(88)	-	-	(88)	(73)	-	-	(73)
Отпуштање због престанака признавања орочених депозита	(3.690)	-	-	(3.690)	(1.960)	-	-	(1.960)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>1.266</b>	-	-	<b>1.266</b>	<b>651</b>	-	-	<b>651</b>
<b>2. Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На дан 30. јуни</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>1.786</b>	-	-	<b>1.786</b>	<b>1.598</b>	-	-	<b>1.598</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	448	-	-	448	336	-	-	336
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(94)	-	-	(94)	(42)	-	-	(42)
Отпуштање због доспјелих инструмената	(376)	-	-	(376)	(156)	-	-	(156)
<i>Нето (отпуштање) / повећање током периода</i>	<i>(22)</i>	-	-	<i>(22)</i>	<i>138</i>	-	-	<i>138</i>
Отпуштање због продатих инструмената	(365)	-	-	(365)	(25)	-	-	(25)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>1.399</b>	-	-	<b>1.399</b>	<b>1.711</b>	-	-	<b>1.711</b>

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

У хиљадама КМ

	2022.				2021.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>4. Дужнички инструменти по амортизованом трошку</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	225	-	-	225	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(9)	-	-	(9)	-	-	-	-
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>216</b>	-	-	<b>216</b>	-	-	-	-
<b>5. Остала финансијска имовина</b>								
<b>На дан 1. јануар</b>	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>	<b>5</b>	-	<b>613</b>	<b>618</b>
Повећања очекиваних кредитних губитака	6	-	-	6	4	-	1	5
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(6)	-	-	(6)	(4)	-	(13)	(17)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>	<b>5</b>	-	<b>601</b>	<b>606</b>
<b>Укупно почетно стање на дан 1. јануар</b>	<b>2.705</b>	-	<b>602</b>	<b>3.307</b>	<b>2.410</b>	-	<b>613</b>	<b>3.023</b>
Укупно нето повећање / (отпуштање) очекиваних кредитних губитака	182	-	-	182	(43)	-	(12)	(55)
<b>Укупно закључно стање на дан 30. јуни</b>	<b>2.887</b>	-	<b>602</b>	<b>3.489</b>	<b>2.367</b>	-	<b>601</b>	<b>2.968</b>

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика

а) Максимална изложеност кредитном ризику - Финансијска имовина која је предмет умањења

Сљедећа табела приказује максималну изложеност финансијске имовине Централне банке кредитном ризику на датуме извјештавања, анализирану по класама финансијских инструмената за које се очекивани кредитни губици рачунају и признају:

У хиљадама КМ Класе финансијских инструмената	30. јуни 2022.				31. децембар 2021.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>Готовина у страним валутама</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	452.568	-	-	452.568	469.585	-	-	469.585
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>452.568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>452.568</b>	<b>469.585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469.585</b>
<b>Депозити код иностраних банака</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	4.466.461	-	-	4.466.461	3.946.010	-	-	3.946.010
Умањење вриједности	(1.266)	-	-	(1.266)	(913)	-	-	(913)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>4.465.195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.465.195</b>	<b>3.945.097</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.945.097</b>
<b>Специјална права вучења у ММФ-у</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	1.579	-	-	1.579	1.881	-	-	1.881
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>1.579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.579</b>	<b>1.881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.881</b>
<b>Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	9.512.807	-	-	9.512.807	11.629.592	-	-	11.629.592
Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити)	1.399	-	-	1.399	1.786	-	-	1.786
<b>Бруто књиговодствена вриједност</b>	<b>9.512.807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.512.807</b>	<b>11.629.592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.629.592</b>

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

У хиљадама КМ Класе финансијских инструмената	30. јуни 2022.				31. децембар 2021.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
<b>Дужнички инструменти по амортизованом трошку</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	1.168.830	-	-	1.168.830	-	-	-	-
Умањење вриједности	(216)	-	-	(216)	-	-	-	-
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>1.168.614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.168.614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Остала финансијска имовина</b>								
Бруто књиговодствена вриједност	3.261	-	602	3.863	3.355	-	602	3.957
Умањење вриједности	(6)	-	(602)	(608)	(6)	-	(602)	(608)
<b>Књиговодствена вриједност</b>	<b>3.255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.255</b>	<b>3.349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.349</b>



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

**5.1. Кредитни ризик (наставак)**

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

**б) Максимална изложеност кредитном ризику - Финансијска имовина која није предмет умањења**

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
<b>Књиговодствена вриједност</b>		
Монетарно злато	296.688	301.987
Остала улагања	27.813	27.813
<b>УКУПНО</b>	<b>324.501</b>	<b>329.800</b>

**Концентрација према кредитном рејтингу**

Сљедеће табеле приказују анализу концентрације депозита код иностраних банака, дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит и дужничких инструмената по амортизованом трошку Централне банке према композитном кредитном рејтингу уговорне стране на датуме извјештавања:

**Депозити код иностраних банака**

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
<b>Кредитни рејтинг</b>		
AAA	784.263	1.622.277
AA+	-	-
AA	352.052	78.200
AA-	-	-
A+	1.244.886	488.958
A	1.979.481	1.653.649
A-	102.018	102.166
П <sup>1</sup>	3.761	760
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>4.466.461</b>	<b>3.946.010</b>
Умањење вриједности	(1.266)	(913)
<b>УКУПНО</b>	<b>4.465.195</b>	<b>3.945.097</b>

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

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

**5.1. Кредитни ризик (наставак)**

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

**Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит**

У хиљадама КМ

<b>Кредитни рејтинг</b>	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
AAA	2.852.360	2.523.051
AA+	1.077.258	1.349.129
AA	2.816.588	3.986.839
AA-	913.895	1.672.536
A+	-	-
A	-	-
A-	1.219.103	1.428.865
BBB+	-	-
BBB	633.603	669.172
BBB-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>9.512.807</b>	<b>11.629.592</b>

**Дужнички инструменти по амортизованом трошку**

У хиљадама КМ

<b>Кредитни рејтинг</b>	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
AAA	140.891	-
AA+	280.673	-
AA	218.937	-
AA-	144.939	-
A+	-	-
A	41.578	-
A-	190.153	-
BBB+	-	-
BBB	151.659	-
BBB-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>1.168.830</b>	<b>-</b>
Умањење вриједности	(216)	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1.168.614</b>	<b>-</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

#### 5.2. Тржишни ризик

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

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

На дан 30. јуни 2022. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 128.484 хиљаде КМ (31. децембар 2021. године: 65.070 хиљада КМ), што представља еквивалент 0,81% укупне финансијске имовине (31. децембар 2021. године: 0,40% укупне финансијске имовине).

Вриједност под ризиком је порасла првенствено због великих промјена каматних стопа, односно приноса на дужничке инструменте у портфељу девизних резерви Централне банке, а допринијеле су и промјене тржишне цијене злата.

Вриједности VaR на извјештајне датуме дате су у сљедећој табели:

	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
<b>У хиљадама КМ</b>		
Каматни ризик	111.573	51.622
Ризик промјене еурске цијене монетарног злата	16.624	13.138
Девизни ризик	287	310
<b>Укупно VaR</b>	<b>128.484</b>	<b>65.070</b>

#### 5.2.1. Девизни ризик

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

Управљање и контролу девизног ризика Централна банка обезбјеђује строгим поштовањем одредби Закона о Централној банци и интерним актима Централне банке.

Највећи дио бруто девизних резерви држи се у EUR, а максималан износ који се може држати у другим конвертибилним валутама осим EUR не може бити већи од 50% од укупног износа несмањеног капитала и резерви Централне банке.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

## 5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

### 5.2. Тржишни ризик (наставак)

#### 5.2.2. Каматни ризик

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

Централна банка као основну мјеру изложености каматном ризику за дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит користи модификовано трајање дужничких инструмената. Током текућег извјештајног периода модификовано трајање је додатно скраћено и износи 1,52 на дан 30. јуни 2022. године (31. децембар 2021. године: 2,19), а са циљем смањења каматног ризика и додатног побољшања стабилности валутног одбора.

Приноси обвезница еврозоне у текућем извјештајном периоду су значајно порасли, првенствено захваљујући инфлаторним очекивањима. Изјаве званичника ЕЦБ-а, да ће инфлација вјероватно остати висока у временском року дужем него што се раније очекивало, дале су снажан подстицај расту приноса обвезница еврозоне почетком и средином фебруара 2022. године. Додатни подстицај расту приноса дале су објаве будућих активности ЕЦБ у вези са повећањима референтне каматне стопе ЕЦБ, као и очекивања тржишта у вези с тим и у вези са повећањем референтних каматних стопа Фед-а (*енг.* The Federal Reserve System) и Банке Енглеске (*енг.* Bank of England). Додатни фактори који утичу на промјенљивост приноса обвезница еврозоне у текућем извјештајном периоду су вијести у вези са даљим развојем геополитичких тензија на глобалном нивоу.

У јуну 2022. године, ЕЦБ је објавила да је инфлација још увијек изнад циљаног нивоа и да ће остати висока „још неко вријеме“, првенствено због пораста цијена енергената, те раста цијена хране и других добара и услуга као и да не постоје услови за даљњи привредни раст и опоравак. Стога је ЕЦБ најавила да ће се побринути да инфлацију врате на циљани ниво 2% у средњерочном периоду и да се од 1. јула 2022. године неће проводити нето куповине хартија од вриједности у склопу програма куповине хартија од вриједности (*енг.* Asset Purchase Programme, APP). Осим тога, ЕЦБ је најавила да ће повећати кључне каматне стопе (каматна стопа на главне операције рефинансирања (*енг.* interest rate on the main refinancing operations), каматна стопа на стално расположиву могућност маргиналног позајмљивања од ЕЦБ (*енг.* interest rate on the marginal lending facility) и каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ (*енг.* interest rate on the deposit facility) за 25 базних поена у јулу и још једном у септембру 2022. године, те да ће даља динамика повећања каматних стопа зависити од кретања инфлације.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

**5.2. Тржишни ризик (наставак)**

**5.2.2. Каматни ризик (наставак)**

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

**30. јуни 2022.**

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Бескаматно	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3			
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	452.568	452.568
Депозити код иностраних банака	4.192.686	273.785	-	-	(1.276)	4.465.195
Специјална права вучења у ММФ-у	1.579	-	-	-	-	1.579
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	3.182.708	6.285.467	-	-	44.632	9.512.807
Монетарно злато	-	-	-	-	296.688	296.688
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	-	57.645	1.109.142	1.827	1.168.614
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	3.255	3.255
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Укупно финансијска имовина</b>	<b>7.376.973</b>	<b>6.559.252</b>	<b>57.645</b>	<b>1.109.142</b>	<b>825.507</b>	<b>15.928.519</b>
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.221.991	7.221.991
Депозити банака	5.102.322	-	-	-	1.726.367	6.828.689
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	1.310.381	1.310.381
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	3.002	3.002
<b>Укупно финансијске обавезе</b>	<b>5.102.322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.261.741</b>	<b>15.364.063</b>
<b>КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ</b>	<b>2.274.651</b>	<b>6.559.252</b>	<b>57.645</b>	<b>1.109.142</b>	<b>(9.436.234)</b>	<b>564.456</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

**5.2. Тржишни ризик (наставак)**

**5.2.2. Каматни ризик (наставак)**

**31. децембар 2021.**

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

**5.3. Ризик ликвидности**

Ризик ликвидности се односи на могуће потешкоће у брзој ликвидацији дијела имовине, што је могуће у ситуацији у којој су тржишни услови неповољни и такође, када дође до непожељног кретања цијена.

С обзиром на обавезу гарантовања конвертибилности КМ, дневна ликвидност мора бити обезбијеђена 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. јуна 2022.

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

**5.3. Ризик ликвидности (наставак)**

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

**30. јуни 2022.**

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3		одређеног	
	мјесеца	мјесеци	године	године	доспијећа	
Новчанице и кованице у оптицају	7.221.991	-	-	-	-	7.221.991
Депозити банака	6.828.689	-	-	-	-	6.828.689
Депозити Владе и осталих јавних институција	1.310.381	-	-	-	-	1.310.381
Остале финансијске обавезе	3.002	-	-	-	-	3.002
<b>УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>15.364.063</b>	-	-	-	-	<b>15.364.063</b>

**31. децембар 2021.**

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

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**6. ГОТОВИНА У СТРАНИМ ВАЛУТАМА**

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

У хиљадама КМ	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
Готовина у страним валутама у трезорима:		
EUR	452.529	469.548
USD	21	20
GBP	18	17
<b>УКУПНО</b>	<b>452.568</b>	<b>469.585</b>

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

**7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА**

Депозити код иностраних банака представљају инвестирана средства девизних резерви Централне банке која се држе на рачунима иностраних банака и других финансијских институција.

Наредна табела приказује стања орочених депозита и депозита по виђењу са аналитичким приказом по валути држања:

У хиљадама КМ	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
Орочени депозити:		
EUR	3.803.034	2.592.738
Умањење вриједности	(1.166)	(764)
<b>Укупно</b>	<b>3.801.868</b>	<b>2.591.974</b>
Депозити по виђењу:		
EUR	657.067	1.349.790
USD	2.218	1.171
GBP	2.101	2.202
CHF	2.041	109
	<b>663.427</b>	<b>1.353.272</b>
Умањење вриједности	(100)	(149)
<b>Укупно</b>	<b>663.327</b>	<b>1.353.123</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>4.465.195</b>	<b>3.945.097</b>



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

Депозити код иностраних банака укључују нето негативну обрачунату камату у износу од 1.276 хиљада КМ на дан 30. јуни 2022. године (31. децембар 2021. године: Укључивали су негативну обрачунату камату у износу од 1.387 хиљада КМ).

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

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
До мјесец дана	2.980.141	1.055.372
Од једног до два мјесеца	549.042	457.180
Од два до три мјесеца	-	698.391
Од три до четири мјесеца	-	95.591
Од четири до дванаест мјесеци	273.851	286.204
<b>Укупно</b>	<b>3.803.034</b>	<b>2.592.738</b>
Умањење вриједности	(1.166)	(764)
<b>УКУПНО</b>	<b>3.801.868</b>	<b>2.591.974</b>

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

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Иностране комерцијалне банке	2.373.760	1.477.588
Иностране централне банке	2.088.940	2.467.662
Међународне финансијске институције	3.761	760
<b>Укупно</b>	<b>4.466.461</b>	<b>3.946.010</b>
Умањење вриједности (напомена 5.1.1.)	(1.266)	(913)
<b>УКУПНО</b>	<b>4.465.195</b>	<b>3.945.097</b>

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

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

Депозити код иностраних банака, анализирани према земљи у којој су средства инвестирана, су приказани сљедећом табелом:

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
Словачка	1.237.932	1.148.980
Швајцарска	1.059.665	382.555
Француска	826.341	567.158
Велика Британија	741.549	504.668
Њемачка	307.281	914.686
Луксембург	234.561	368.861
Низоземска	58.650	58.650
САД	482	452
<b>Укупно</b>	<b>4.466.461</b>	<b>3.946.010</b>
Умањење вриједности	(1.266)	(913)
<b>УКУПНО</b>	<b>4.465.195</b>	<b>3.945.097</b>

**8. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ**

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит представљају средства девизних резерви Централне банке која су инвестирана у ликвидне државне владине обвезнице земаља еврозоне. Портфељ ових дужничких инструмената се састоји од краткорочних и дугорочних обвезница влада са фиксном каматном стопом. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит су деноминирани у EUR валути.

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

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
Купонски дужнички инструменти	7.287.425	7.931.557
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	44.258	57.320
<b>Укупно</b>	<b>7.331.683</b>	<b>7.988.877</b>
Дисконтни дужнички инструменти	2.180.750	3.628.065
Обрачуната премија на дисконтне дужничке инструменте	374	12.650
<b>Укупно</b>	<b>2.181.124</b>	<b>3.640.715</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>9.512.807</b>	<b>11.629.592</b>

На дан 30. јуни 2022. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте, признате у осталој свеобухватној добити, износе 1.399 хиљада КМ (31. децембар 2021. године: 1.786 хиљада КМ). Током извјештајног периода, нето отпуштање по основу резервација за очекиване кредитне губитке, признато у добит или губитак периода, износи 22 хиљаде КМ (1.1. - 30.6.2021. године: Нето повећање у износу од 138 хиљада КМ). За више информација о овим промјенама у извјештајним периодима погледати напомене 5.1.1. и 21.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит, анализирани према земљи у коју су средства инвестирана, су приказани сљедећом табелом:

	30. јуни 2022.		31. децембар 2021.	
	У хиљадама КМ	%	У хиљадама КМ	%
Француска	2.816.588	29,61	3.986.839	34,28
Њемачка	2.344.860	24,65	1.799.664	15,47
Шпанија	1.219.103	12,82	1.428.865	12,29
Белгија	872.597	9,17	1.672.536	14,38
Аустрија	667.156	7,01	902.759	7,76
Италија	633.603	6,66	669.171	5,75
Низоземска	507.500	5,33	723.387	6,22
Финска	410.102	4,31	446.371	3,85
Ирска	41.298	0,43	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>9.512.807</b>	<b>100,00</b>	<b>11.629.592</b>	<b>100,00</b>

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

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
<b>На дан</b>	<b>10.551.265</b>	<b>10.058.883</b>	<b>11.629.592</b>	<b>9.601.315</b>
Куповине током периода	1.355.000	1.297.067	2.865.536	2.549.687
Продаје током периода	(1.110.988)	-	(2.259.646)	(284.941)
Приходи од камата признати током периода (напомена 16)	5.366	8.546	12.346	17.180
Ефекти негативних каматних стопа признати током периода (напомена 16)	(8.041)	(5.747)	(17.370)	(10.561)
Доспијећа дужничких инструмената	(1.141.598)	(766.906)	(2.411.421)	(1.189.150)
Доспијећа купона	(27.398)	(31.074)	(45.131)	(56.082)
Нето нереализована промјена у фер вриједности током периода	(110.801)	(26.322)	(261.103)	(93.003)
Трансакциони трошкови	2	3	4	5
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>9.512.807</b>	<b>10.534.450</b>	<b>9.512.807</b>	<b>10.534.450</b>

У посматраном периоду дошло је до значајног пада фер вриједности дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит као последица пада тржишних цијена дужничких инструмената. Околности у којима је обављало инвестирање девизних резерви је објављено у напомени 2.7.

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

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

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

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
До 3 мјесеца	1.384.134	1.114.409
Од 3 до 12 мјесеци	2.141.045	4.093.847
Од 1 до 3 године	4.915.252	2.958.887
Преко 3 године	1.072.376	3.462.449
<b>УКУПНО</b>	<b>9.512.807</b>	<b>11.629.592</b>

**9. МОНЕТАРНО ЗЛАТО**

На приказане датуме извјештавања, вриједности улазних података за израчун фер вриједности монетарног злата су дати сљедећом табелом:

У хиљадама КМ

На дан	Количина унци	Цијена једне унце у КМ	Фер вриједност монетарног злата на дан
30. јуни 2022.	88.000	3.371	<b>296.688</b>
31. децембар 2021.	96.000	3.146	<b>301.987</b>
30. јуни 2021.	96.000	2.920	<b>280.301</b>

Промјене по основу монетарног злата у извјештајним периодима приказане су у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	За период 1.1. - 30.6. 2021.
<b>На дан</b>	<b>301.330</b>	<b>273.284</b>	<b>301.987</b>	<b>291.561</b>
Приливи од продаје монетарног злата	-	-	(28.477)	-
Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода	(4.642)	7.017	23.178	(11.260)
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>296.688</b>	<b>280.301</b>	<b>296.688</b>	<b>280.301</b>

Током марта 2022. године, Централна банка је извршила продају мање количине унци монетарног злата при чему је реализован нето добитак у износу од 11.489 хиљада КМ. За више информација погледати напомену 19.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 10. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ

Дужнички инструменти по амортизованом трошку представљају средства девизних резерви Централне банке која су инвестирана у ликвидне државне владине обвезнице земаља еврозоне са намјером држања до њиховог доспијећа. На датум извјештавања, овај портфељ се састоји од дугорочних купонских обвезница влада са фиксном каматном стопом. Дужнички инструменти по амортизованом трошку су деноминирани у EUR валути.

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

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Купонски дужнички инструменти	1.167.003	-
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	1.827	-
<b>Укупно</b>	<b>1.168.830</b>	-
Умањење вриједности	(216)	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1.168.614</b>	-

Дужнички инструменти по амортизованом трошку, анализирани према земљи у коју су средства инвестирана, су приказани сљедећом табелом:

	30. јуни 2022.		31. децембар 2021.	
	У хиљадама КМ	%	У хиљадама КМ	%
Француска	218.938	18,73	-	-
Шпанија	190.153	16,27	-	-
Аустрија	188.479	16,13	-	-
Италија	151.659	12,98	-	-
Финска	92.193	7,89	-	-
Белгија	90.700	7,76	-	-
Њемачка	59.172	5,06	-	-
Низоземска	54.858	4,69	-	-
Ирска	54.239	4,64	-	-
Словачка	41.578	3,56	-	-
Луксембург	26.861	2,29	-	-
<b>Укупно</b>	<b>1.168.830</b>	<b>100,00</b>	-	-
Умањење вриједности	(216)		-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1.168.614</b>		-	-

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**10. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ (НАСТАВАК)**

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

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
<b>На дан</b>	<b>717.478</b>	-	-	-
Куповине током периода	448.854	-	1.166.137	-
Приходи од камата признати током периода (напомена 16)	2.334	-	2.691	-
Нето умањење вриједности током периода	(53)	-	(216)	-
Трансакциони трошкови	1	-	2	-
<b>На дан 30. јуни</b>	<b>1.168.614</b>	-	<b>1.168.614</b>	-

Дужнички инструменти по амортизованом трошку, анализирани по њиховом преосталом уговорном доспијећу, су приказани у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
До 3 мјесеца	-	-
Од 3 до 12 мјесеци	-	-
Од 1 до 3 године	57.778	-
Преко 3 године	1.111.052	-
<b>Укупно</b>	<b>1.168.830</b>	-
Умањење вриједности	(216)	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1.168.614</b>	-

**11. ОСТАЛА ИМОВИНА**

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Потраживања од домаћих банака	2.119	2.203
Жиро рачуни	788	682
Потраживања од службеника по основу мањка готовог новца	600	600
Остала разна финансијска имовина	356	472
<b>Укупно</b>	<b>3.863</b>	<b>3.957</b>
Умањење вриједности	(608)	(608)
<b>Укупно остала финансијска имовина</b>	<b>3.255</b>	<b>3.349</b>
Унапријед плаћени трошкови за производњу новчаница и кованица	9.227	11.164
Нумизматичке збирке	986	981
Унапријед плаћени трошкови за административно пословање	762	1.194
Остала разна нефинансијска имовина	247	239
<b>Укупно остала нефинансијска имовина</b>	<b>11.222</b>	<b>13.578</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>14.477</b>	<b>16.927</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 12. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ

Количина и износи новчаница и кованица у оптицају су приказани у сљедећој табели:

	30. јуни 2022.		31. децембар 2021.	
	Комада	Вриједност у хиљадама КМ	Комада	Вриједност у хиљадама КМ
Кованице	456.864.913	233.403	441.410.004	224.524
Новчанице	101.361.574	6.988.588	97.106.642	6.699.294
<b>УКУПНО</b>	<b>558.226.487</b>	<b>7.221.991</b>	<b>538.516.646</b>	<b>6.923.818</b>

Промјене по основу новчаница и кованица у оптицају током извјештајних периода су приказане у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	За период 1.1. - 30.6. 2021.
	<b>Новчанице и кованице у оптицају на дан (Смањење) / пораст вриједности новчаница и кованица у оптицају</b>	<b>7.333.713</b>	<b>6.222.255</b>	<b>6.923.818</b>
	(111.722)	219.031	298.173	268.829
<b>Новчанице и кованице у оптицају на дан</b>	<b>7.221.991</b>	<b>6.441.286</b>	<b>7.221.991</b>	<b>6.441.286</b>

### 13. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Структура депозита банака приказана је у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Депозити домаћих комерцијалних банака	6.827.868	7.218.902
Рачуни резерви организационих јединица Централне банке	788	682
Посебни депозити домаћих комерцијалних банака - блокирана средства	33	33
<b>УКУПНО</b>	<b>6.828.689</b>	<b>7.219.617</b>

Депозити домаћих комерцијалних банака укључују негативну обрачунату накнаду по основу политике обавезне резерве у износу од 2.860 хиљада КМ на дан 30. јуни 2022. године (31. децембар 2021. године: 2.498 хиљада КМ).

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

У хиљадама КМ	21.6. - 30.6. 2022.	21.12. - 31.12. 2021.
Просјечна обавезна резерва	2.970.829	2.989.873
Средства изнад обавезне резерве	3.622.894	4.097.112
<b>УКУПНО</b>	<b>6.593.723</b>	<b>7.086.985</b>

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**14. ДЕПОЗИТИ ВЛАДЕ И ОСТАЛИХ ЈАВНИХ ИНСТИТУЦИЈА**

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
Буџетски депозити институција БиХ	750.140	693.533
Депозити осталих јавних институција	317.410	304.875
Депозити осталих домаћих влада и владиних институција	242.733	279.323
Депозити-спољни дуг БиХ	75	154
Депозитни рачун по трансакцијама ММФ-а	23	151.711
<b>УКУПНО</b>	<b>1.310.381</b>	<b>1.429.596</b>

**15. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

<b>У хиљадама КМ</b>	<b>30. јуни 2022.</b>	<b>31. децембар 2021.</b>
ММФ-ови рачуни број 1 и 2 (напомена 30)	2.293	2.242
Обрачунате, а нефактурисане обавезе	508	4.114
Добављачи	107	1.560
Депозити Свјетске банке	69	89
Остале финансијске обавезе	25	18
<b>Укупно остале финансијске обавезе</b>	<b>3.002</b>	<b>8.023</b>
Нефинансијске обавезе по разним основама	58	87
Наплаћени и одложени приходи будућег периода	36	52
<b>Укупно остале нефинансијске обавезе</b>	<b>94</b>	<b>139</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>3.096</b>	<b>8.162</b>



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**16. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ**

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	За период 1.1. - 30.6. 2021.
<b>Каматни приходи по основу</b>				
Ефеката негативне пасивне каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака	8.528	4.794	17.644	8.685
Дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 8)	5.366	8.546	12.346	17.180
Дужничких инструмената по амортизованом трошку (напомена 10)	2.334	-	2.691	-
Финансијске имовине по амортизованом трошку	41	-	42	-
<b>Укупно</b>	<b>16.269</b>	<b>13.340</b>	<b>32.723</b>	<b>25.865</b>
<b>Каматни расходи по основу</b>				
Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 8)	(8.041)	(5.747)	(17.370)	(10.561)
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	(5.260)	(4.409)	(10.462)	(9.058)
<b>Укупно</b>	<b>(13.301)</b>	<b>(10.156)</b>	<b>(27.832)</b>	<b>(19.619)</b>
<b>Нето каматни приходи</b>	<b>2.968</b>	<b>3.184</b>	<b>4.891</b>	<b>6.246</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 16. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

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

	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
<b>У хиљадама КМ</b>				
<b>Финансијска имовина по амортизованом трошку</b>				
Каматни приходи	2.375	-	2.733	-
Ефекти негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	(5.260)	(4.409)	(10.462)	(9.058)
<b>Укупно</b>	<b>(2.885)</b>	<b>(4.409)</b>	<b>(7.729)</b>	<b>(9.058)</b>
<b>Финансијска имовина по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</b>				
Каматни приходи	5.366	8.546	12.346	17.180
Ефекти негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	(8.041)	(5.747)	(17.370)	(10.561)
<b>Укупно</b>	<b>(2.675)</b>	<b>2.799</b>	<b>(5.024)</b>	<b>6.619</b>
<b>Финансијске обавезе по амортизованом трошку</b>				
Ефекти негативне пасивне каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака	8.528	4.794	17.644	8.685
Каматни расходи	-	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>8.528</b>	<b>4.794</b>	<b>17.644</b>	<b>8.685</b>
<b>Нето каматни приходи</b>	<b>2.968</b>	<b>3.184</b>	<b>4.891</b>	<b>6.246</b>

Основицу за обрачун расхода од камата односно ефеката негативних пасивних каматних стопа на депозите комерцијалних банака генерише укупан износ депозита домаћих комерцијалних банака на рачунима резерви током десетодневног обрачунског периода, који се састоје од износа обавезне резерве и износа средстава изнад обавезне резерве.

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

Централна банка обрачунава накнаду на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом у периоду 1.1. - 30.6.2022. године. У периоду 1.1. - 31.5.2021. године Централна банка није обрачунавала накнаду на износ средстава обавезне резерве, са чијом примјеном је почела у периоду 1.6. - 30.6.2021. године. Накнада се обрачунава и на износ средстава изнад обавезне резерве у оба извјештајна периода.

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

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

У периоду 1.1. - 30.6.2022. године, стопа накнаде Централне банке се додатно умањује за 10 базних поена на износ средстава обавезне резерве. У периоду 1.1. - 31.5.2021. године није се примјењивао обрачун накнаде на износ средстава обавезне резерве, док је у периоду 1.6. - 30.6. 2021. године Централна банка почела обрачунавати накнаду на износ средстава обавезне резерве по стопи која се додатно умањује за 10 базних поена.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 16. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

У периоду 1.1. - 30.6.2022. године, стопа накнаде Централне банке на износ средстава изнад обавезне резерве се додатно умањује за 25 базних поена, док се у периоду 1.1. - 30.6.2021. године примјењивала негативна каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а без додатних корекција од стране Централне банке.

Негативна каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а у извјештајним периодима износи 0,50%.

Током извјештајних периода негативне стопе накнада Централне банке износе:

Основица за обрачун накнаде	Период	Стопа накнаде Централне банке
<b>2022.</b>		
<b>Средства обавезне резерве</b>		
Основица у домаћој валути	1.1. - 30.6.	0,00%
Основица у страним валутама	1.1. - 30.6.	(0,60)%
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом	1.1. - 30.6.	(0,60)%
<b>Средства изнад обавезне резерве</b>	1.1. - 30.6.	(0,75)%
<b>2021.</b>		
<b>Средства обавезне резерве</b>		
Основица у домаћој валути	1.1. - 30.6.	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%
Основица у страним валутама	1.6. - 30.6.	(0,60)%
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом	1.6. - 30.6.	(0,60)%
<b>Средства изнад обавезне резерве</b>	1.1. - 30.6.	(0,50)%

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

Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих комерцијалних банака износе 3.987 хиљада КМ по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом и 13.657 хиљада КМ по основу средстава изнад обавезне резерве у периоду 1.1. - 30.6.2022. године (1.1. - 30.6.2021. године: 674 хиљаде КМ по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом и 8.011 хиљада КМ по основу средстава изнад обавезне резерве).

Ефекти негативних активних каматних стопа од каматноне 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 активних каматних стопа на депозите код иностраних банака укључују износ од 8.808 хиљада КМ на орочене депозите и износ од 1.654 хиљаде КМ на депозите по виђењу у периоду 1.1. - 30.6.2022. године (У периоду 1.1. - 30.6.2021. године укључивали су износ од 7.040 хиљада КМ на орочене депозите и износ од 2.018 хиљада КМ на депозите по виђењу).

Просјечна стопа негативног ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 0,51% у периоду 1.1. - 30.6.2022. године (У периоду 1.1. - 30.6.2021. године, просјечна стопа негативног ефективног приноса је износила 0,54%).

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 16. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

Просјечна стопа негативног ефективног приноса на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 0,29% у периоду 1.1. - 30.6.2022. године (У периоду 1.1. - 30.6.2021. године, просјечна стопа ефективног приноса је износила 0,17%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по амортизованом трошку износи 0,93% у периоду 1.1. - 30.6.2022. године (У периоду 1.1. - 30.6.2021. године, Централна банка није држала дужничке инструменте по амортизованом трошку).

### 17. НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	За период 1.1. - 30.6. 2021.
<b>Приходи од накнада и провизија по основу:</b>				
услуга за домаће банке	4.930	4.639	10.507	8.939
услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	463	442	876	822
<b>Укупно</b>	<b>5.393</b>	<b>5.081</b>	<b>11.383</b>	<b>9.761</b>
<b>Расходи од накнада и провизија по основу:</b>				
чувања и осталих расхода за дужничке инструменте	(201)	(188)	(412)	(364)
трансакција са банкама у иностранству	(8)	(8)	(16)	(16)
осталих расхода од накнада и провизија	(1)	(1)	(3)	(3)
<b>Укупно</b>	<b>(210)</b>	<b>(197)</b>	<b>(431)</b>	<b>(383)</b>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b>5.183</b>	<b>4.884</b>	<b>10.952</b>	<b>9.378</b>

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

### 18. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ (ГУБИЦИ) / ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ

У хиљадама КМ	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	За период 1.1. - 30.6. 2021.
Реализовани добити	5.911	-	14.277	2.023
Реализовани губити	(18.089)	-	(24.436)	-
<b>УКУПНО</b>	<b>(12.178)</b>	<b>-</b>	<b>(10.159)</b>	<b>2.023</b>

Одговарајући износи реализираних 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. јуна 2022.

**19. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ МОНЕТАРНОГ ЗЛАТА**

Добити који произилазе из промјена фер вриједности монетарног злата, а који су признати у оквиру остале свеобухватне добити на позицији резерви фер вриједности за монетарно злато, признају се као реализовани добити у оквиру рачуна добити или губитка на датум продаје. Нето реализовани добити од продаје 8.000 унци монетарног злата извршеног у марту 2022. године износе 11.489 хиљада КМ.

**20. НЕТО ДОБИЦИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Нето нерелизоване добити од курсних разлика	92	223	144	413
Нето реализовани добити од курсних разлика	8	68	100	167
<b>УКУПНО</b>	<b>100</b>	<b>291</b>	<b>244</b>	<b>580</b>

**21. НЕТО (УМАЊЕЊЕ) / ПОВЕЋАЊЕ ВРИЈЕДНОСТИ НА ФИНАНСИЈСКУ ИМОВИНУ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Нето (повећање) / отпуштање по основу умањења вриједности на депозите код иностраних банака	(152)	134	(353)	156
Нето отпуштање / (повећање) по основу резервација за очекиване кредитне губитке на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	10	(33)	22	(138)
Нето (повећање) по основу умањења вриједности на дужничке инструменте по амортизованом трошку	(53)	-	(216)	-
Нето отпуштање по основу умањења вриједности на осталу финансијску имовину	1	13	-	12
<b>УКУПНО</b>	<b>(194)</b>	<b>114</b>	<b>(547)</b>	<b>30</b>

**22. ОСТАЛИ ПРИХОДИ**

У хиљадама КМ				
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Приход од дивиденде	721	1.297	721	1.297
Остали (расходи) / приходи	(30)	31	66	27
<b>УКУПНО</b>	<b>691</b>	<b>1.328</b>	<b>787</b>	<b>1.324</b>

У јуну 2022. године Централна банка је примила дивиденду по основу акција BIS-а у износу од 721 хиљаде КМ.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

**23. ТРОШКОВИ ОСОБЉА**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Плате	2.359	2.451	4.741	4.894
Доприноси и друге накнаде на плате	1.317	1.397	2.650	2.788
Остала примања запослених	876	920	1.267	1.318
Доприноси и друге накнаде на остала примања запослених	296	342	389	450
Нето (отпуштање) / повећање у резервацијама за отпремнине и јубиларне награде запосленим	(1)	3	13	4
<b>УКУПНО</b>	<b>4.847</b>	<b>5.113</b>	<b>9.060</b>	<b>9.454</b>

Трошкови особља укључују 1.723 хиљаде КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 30.6.2021. године: 1.805 хиљада КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 355 (1.1. - 30.6.2021. године: 371 запослених).

**24. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Трошкови одржавања платних система	438	415	871	830
Режијски трошкови	210	212	430	455
Трошкови ИТ инфраструктуре	206	214	400	407
Трошкови приступа званичним сервисима	170	168	330	321
Трошкови одржавања дугорочне имовине	170	140	222	195
Остали административни и оперативни трошкови	421	487	954	827
<b>УКУПНО</b>	<b>1.615</b>	<b>1.636</b>	<b>3.207</b>	<b>3.035</b>

**25. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДЊЕ НОВЧАНИЦА И КОВАНИЦА**

У хиљадама КМ	За период			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Трошкови производње и дизајна новчаница	475	648	1.154	1.253
Трошкови производње и дизајна кованица	377	352	786	543
<b>УКУПНО</b>	<b>852</b>	<b>1.000</b>	<b>1.940</b>	<b>1.796</b>

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 26. КАПИТАЛ

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Почетни капитал	25.000	25.000
Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	(92.052)	158.914
Резерве фер вриједности за монетарно злато	109.818	98.129
Остале резерве	31.300	31.300
Генералне резерве (задржана добит)	548.100	548.100
Нето добит за период	2.003	-
<b>УКУПНО</b>	<b>624.169</b>	<b>861.443</b>

На датум извјештавања дошло је до пада капитала Централне банке у односу на капитал на дан 31. децембар 2021. године као резултат пораста тржишних приноса на финансијским тржиштима што се одразило на кумулативно стање резерви фер вриједности дужничких инструмената. Пад резерви фер вриједности је одраз промјена тржишних цијена дужничких инструмената Централне банке и не повлачи никакав стварни губитак за Централну банку нити угрожава наплату уговорних новчаних токова по основу дужничких инструмената. На датум извјештавања, ниво капитализираности Централне банке је довољно висок тако да може апсорбовати привремене порасте тржишних приноса и/или падове тржишне цијене злата у портфељу девизних резерви. Више информација о управљању кредитним ризиком Централне банке је објављено у напомени 5.1.2.

### 27. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	30. јуни 2021.
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања	3.529.183	1.718.680
Девизни депозити по виђењу	663.427	668.842
Готовина у страним валутама	452.568	436.429
Специјална права вучења у ММФ-у	1.579	4.175
Жиро рачуни	788	846
<b>Укупно</b>	<b>4.647.545</b>	<b>2.828.972</b>
Умањење вриједности	(1.234)	(579)
<b>УКУПНО</b>	<b>4.646.311</b>	<b>2.828.393</b>

### 28. 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.

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

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

У хиљадама КМ

На дан 30. јуни 2022.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	12	4	12	28
<b>УКУПНО</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>28</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	747.664	277.880	182.288	1.207.832
<b>УКУПНО</b>	<b>747.664</b>	<b>277.880</b>	<b>182.288</b>	<b>1.207.832</b>

У хиљадама КМ

На дан 31. децембар 2021.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
<b>ИМОВИНА</b>				
Остала имовина	62	31	23	116
<b>УКУПНО</b>	<b>62</b>	<b>31</b>	<b>23</b>	<b>116</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити депонената	917.836	287.313	163.300	1.368.449
Остале обавезе	-	-	1	1
<b>УКУПНО</b>	<b>917.836</b>	<b>287.313</b>	<b>163.301</b>	<b>1.368.450</b>

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

За период

У хиљадама КМ

	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
<b>Приходи од накнада и провизија</b>				
Министарство финансија и трезора БиХ	31	13	61	17
Агенција за осигурање депозита БиХ	25	24	37	27
Управа за индиректно опорезивање БиХ	32	26	52	27
<b>УКУПНО</b>	<b>88</b>	<b>63</b>	<b>150</b>	<b>71</b>

У обављању функција банкара, депозитара и фискалног агента прописаних Законом о Централној банци, Централна банка такође води одговарајуће рачуноводствене евиденције и извршава трансакције за државу и државне институције које се воде у пословним књигама Централне банке ванбилансно. Више информација о овим ванбилансним евиденцијама приказано је у напоменама 29 и 30.



## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

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

#### Накнаде члановима кључног руководства

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

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 30.6.2022. године износе 478 хиљада КМ, од чега се 300 хиљада КМ односи на плате и остале накнаде, а 178 хиљада КМ на порезе и доприносе (У периоду 1.1. - 30.6.2021. године укупан износ од 483 хиљаде КМ односио се на плате и остале накнаде у износу од 302 хиљаде КМ, а 181 хиљаду КМ на порезе и доприносе).

### 29. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ

Централна банка води одређене рачуне у страним валутама везане уз споразуме између влада БиХ и иностраних влада и финансијских организација. Како ови рачуни нису нити имовина нити обавезе Централне банке, они нису укључени у извјештај о финансијском положају Централне банке.

Такође, ванбилансни депозити садрже девизне рачуне државних институција и агенција, као и комерцијалних банака, за које Централна банка дјелује као агент.

Ванбилансни депозити се састоје од:

У хиљадама КМ	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Депозити Савјета министара БиХ:	11.453	8.805
<i>Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије</i>	47	44
<i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на сервисирање спољног дуга БиХ</i>	9.176	6.923
<i>Депозити Савјета министара БиХ који се односе на буџет институција БиХ</i>	1.938	1.567
<i>Остали депозити Савјета министара БиХ</i>	292	271
Депозити осталих резидената:	9.287	7.700
<i>Депозити - пензије из Њемачке</i>	225	72
<i>Депозитни рачуни банака</i>	9.062	7.628
<b>Депозити резидената</b>	<b>20.740</b>	<b>16.505</b>
Рачун за готовину - Агенција за осигурање депозита БиХ	12.326	40.910
<b>Укупно - државне јавне институције</b>	<b>12.326</b>	<b>40.910</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>33.066</b>	<b>57.415</b>

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима. На дан 30. јуни 2022. године ова средства укупно износе 11.453 хиљаде КМ (31. децембар 2021: 8.805 хиљада КМ).

### 30. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

У складу са споразумима између БиХ и ММФ-а Централна банка је одређена за фискалног агента и депозитара за чланство БиХ у ММФ-у. Улога Централне банке као фискалног агента је специфична због аранжмана валутног одбора. Централна банка дјелује у име БиХ у њеним односима са ММФ-ом, али нема никакву одговорност за средства и обавезе везане уз чланство.

## ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 30. јуна 2022.

### 30. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ (НАСТАВАК)

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 обезбијеђује услуге чувања хартија од вриједности Босне и Херцеговине издатих за покриће чланства у ММФ-у и за реоткуп обавеза, а који су евидентирани у ванбилансној евиденцији.

Централна банка користи нето метод у приказивању финансијске позиције БиХ у ММФ-у, како је приказано наредном табелом:

#### У хиљадама КМ

	30. јуни 2022.	31. децембар 2021.
Квота	656.309	641.864
Специјална права вучења у ММФ-у	1.579	1.881
<b>УКУПНО ИМОВИНА</b>	<b>657.888</b>	<b>643.745</b>
ММФ-ов рачун бр. 1	1.641	1.605
ММФ-ов рачун бр. 2	652	637
Хартије од вриједности	1.584.706	1.562.617
Алокација SDR	1.027.199	1.004.591
Обрачуната камата на алокацију SDR	1.132	92
Рачуни плативих трошкова	2.583	1.627
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>2.617.913</b>	<b>2.571.169</b>
<b>НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ У ММФ-у</b>	<b>1.960.025</b>	<b>1.927.424</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.

### 31. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА

На сједници Управног одбора ЕЦБ-а која је одржана 21. јула 2022. године, донесена је одлука о подизању три кључне каматне стопе ЕЦБ-а за 50 базних поена са почетком примјене од 27. јула 2022. године. У складу са наведеном одлуком, каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а износи 0,00% од 27. јула 2022. године.

Изузев наведеног, у периоду између 30. јуна 2022. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.