



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД
ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2024.**

(неревидирани)

у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда 34

Сарајево, 26. април 2024. 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	8 - 44
1 Основне информације	
2 Основа за припрему	
3 Аранжман валутног одбора	
4 Класификација и мјерење фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза	
5 Управљање финансијским ризицима	
6 Готовина у страним валутама	
7 Депозити код иностраних банака	
8 Специјална права вучења у ММФ-у	
9 Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
10 Монетарно злато	
11 Дужнички инструменти по амортизованом трошку	
12 Остала имовина	
13 Новчанице и кованице у оптицају	
14 Депозити банака	
15 Депозити Владе и осталих јавних институција	
16 Остале обавезе	
17 Нето каматни приходи	
18 Нето приходи од накнада и провизија	
19 Нето добици / (губици) од курсних разлика	
20 Нето повећања вриједности на финансијску имовину	
21 Трошкови особља	
22 Административни и остали оперативни трошкови	
23 Трошкови производње новчаница и кованица	
24 Капитал	
25 Новац и новчани еквиваленти	
26 Трансакције са повезаним лицима	
27 Ванбилансни депозити	
28 Чланство Босне и Херцеговине у Међународном монетарном фонду	
29 Догађаји после датума извјештавања	

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2024.

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ


Управа Централне банке Босне и Херцеговине је одговорна за припрему сажетих финансијских извјештаја 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 надгледа процес 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 разматрају и одобравају од стране Управног одбора и подносе Предсједништву Босне и Херцеговине.

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

Приложени неревидирани сажети финансијски извјештаји на странама од 2 до 44 су одобрени од стране Управног одбора 26. априла 2024. године.


др Јасмина Селимовић
Предсједавајућа Управног одбора
Гувернерка




Мелиха Смајлагић
Руководитељица Одјељења за рачуноводство и финансије

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2024.

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	На дан	
		31. март 2024.	31. децембар 2023.
ИМОВИНА			
Готовина у страним валутама	6	455.738	455.191
Депозити код иностраних банака	7	6.769.050	8.326.590
Специјална права вучења у ММФ-у	8, 28	2.698	2.073
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	9	7.428.064	6.150.130
Монетарно злато	10	194.285	175.459
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	11	1.181.009	1.180.421
Остала имовина	12	20.872	17.384
Некретнине и опрема		46.794	47.310
Нематеријална имовина		775	864
Остала улагања		27.813	27.813
УКУПНО ИМОВИНА		16.127.098	16.383.235
ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ			
ОБАВЕЗЕ			
Новчанице и кованице у оптицају	13	7.628.206	7.565.108
Депозити банака	14	6.638.794	7.083.235
Депозити Владе и осталих јавних институција	15	768.801	752.898
Резервисања		1.937	2.025
Остале обавезе	16	67.675	68.669
Укупно обавезе		15.105.413	15.471.935
КАПИТАЛ			
Почетни капитал		25.000	25.000
Резерве		888.135	886.300
Нето добит за период		108.550	-
Укупно капитал	24	1.021.685	911.300
УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ		16.127.098	16.383.235

Одабране напомене на странама од 8 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
Каматни приходи		115.659	49.259
Каматни расходи		(3.505)	(3.427)
НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ	<u>17</u>	112.154	45.832
Приходи од накнада и провизија		5.308	5.205
Расходи од накнада и провизија		(162)	(132)
НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	<u>18</u>	5.146	5.073
Нето добици / (губици) од курсних разлика	<u>19</u>	44	(464)
Нето повећања вриједности на финансијску имовину	<u>20</u>	93	347
Остали приходи		108	34
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		117.545	50.822
Трошкови особља	<u>21</u>	(5.334)	(4.487)
Административни и остали оперативни трошкови	<u>22</u>	(1.643)	(1.471)
Трошкови производње новчаница и кованица	<u>23</u>	(1.369)	(1.059)
Трошкови амортизације		(649)	(708)
ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ		(8.995)	(7.725)
НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		108.550	43.097

Одабране напомене на странама од 8 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2024.

ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	1.1. - 31.3.	За период
		2024.	1.1. - 31.3.
		<hr/>	<hr/>
НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		108.550	43.097
Остала свеобухватна добит			
<i>Ставке које су или које се могу накнадно пренијети у добит или губитак:</i>			
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит			
Нето промјена у фер вриједности током периода	9	(17.134)	29.225
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода	5.1.1.	143	(111)
		<hr/>	<hr/>
		(16.991)	29.114
Монетарно злато			
Нето промјена у фер вриједности током периода	10	18.826	10.405
		<hr/>	<hr/>
		18.826	10.405
Укупно остала свеобухватна добит		1.835	39.519
		<hr/>	<hr/>
УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		110.385	82.616
		<hr/>	<hr/>

Одабране напомене на странама од 8 до 44 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 2024. године	25.000	(6.471)	73.530	31.300	787.941	886.300	-	911.300
Укупно свеобухватни (губитак) / добит за период	-	(16.991)	18.826	-	-	1.835	108.550	110.385
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	108.550	108.550
Остали свеобухватни (губитак) / добит	-	(16.991)	18.826	-	-	1.835	-	1.835
<i>Нето смањење у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	(17.134)	-	-	-	(17.134)	-	(17.134)
<i>Нето повећања у резервацијама за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте призната у добит или губитак</i>	-	143	-	-	-	143	-	143
<i>Нето повећање у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	18.826	-	-	18.826	-	18.826
Стање на дан 31. март 2024. године	25.000	(23.462)	92.356	31.300	787.941	888.135	108.550	1.021.685

Одабране напомене на странама од 8 до 44 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 2023. године	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Укупно свеобухватна добит за период	-	29.114	10.405	-	-	39.519	43.097	82.616
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	43.097	43.097
Остала свеобухватна добит	-	29.114	10.405	-	-	39.519	-	39.519
<i>Нето повећање у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	29.225	-	-	-	29.225	-	29.225
<i>Нето (отпуштања) у резервацијама за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте призната у добит или губитак</i>	-	(111)	-	-	-	(111)	-	(111)
<i>Нето повећање у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	10.405	-	-	10.405	-	10.405
Стање на дан 31. март 2023. године	25.000	(113.891)	68.516	31.300	573.999	559.924	43.097	628.021

Одабране напомене на странама од 8 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2024.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)

Напомена	За период	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
У хиљадама КМ		
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ		
Нето добит за период	108.550	43.097
Прилагођено за:		
Каматне приходе	<u>17</u>	(49.259)
Каматне расходе	<u>17</u>	3.427
Нето (повећања) вриједности на финансијску имовину	<u>20</u>	(347)
Нето (добитке) / губитке од курсних разлика	<u>19</u>	464
Приходе од донација	-	(1)
Нето повећања у резервисањима	8	24
Амортизацију	649	708
Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама	(3.084)	(1.887)
Промјене на пословној имовини и обавезама		
Смањење / (повећање) орочених депозита код иностраних банака (Повећање) / смањење дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	132.002	(37.169)
(Повећање) дужничких инструмената по амортизованом трошку (Повећање) остале имовине	(1.295.068)	521.250
Повећање / (смањење) новчаница и кованица у оптицају (Смањење) депозита банака	(586)	(717)
Повећање / (смањење) депозита Владе и осталих јавних институција	(3.376)	(1.541)
(Смањење) осталих обавеза	<u>13</u>	(38.207)
Исплате по основу резервисања	63.098	(763.587)
Наплаћена камата	(445.641)	(138.690)
Плаћена камата	15.903	(942)
Нето новац од оперативних активности	(1.444.506)	(419.952)
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ		
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине	(44)	(308)
Нето новац од инвестиционих активности	(44)	(308)
Нето ефекти умањења вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте	253	232
Нето ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте	56	(486)
Нето (смањење) новца и новчаних еквивалената	(1.444.241)	(420.514)
Новац и новчани еквиваленти на почетку периода	7.012.626	7.846.633
Новац и новчани еквиваленти на крају периода	<u>5.568.385</u>	<u>7.426.119</u>

Одабране напомене на странама од 8 до 44 чине саставни дио ових сажетих финансијских извјештаја.

ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2024. (НЕРЕВИДИРАНЕ)

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Централна банка Босне и Херцеговине („Централна банка“) је врховна монетарна власт 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 (конвертибилне марке) тако што издаје конвертибилну марку (КМ) у складу са правилом валутног одбора. Правило валутног одбора, дефинисано Законом о Централној банци, подразумијева да се КМ издаје само уз пуно покриће у слободно конвертибилним девизним резервама. Поред тога, Централна банка има обавезу да, на захтјев, без ограничења купује и продаје 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 КМ 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 монетарна стабилност у складу са правилом 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.

Чланове кључног руководства Централне банке чине:

Управни одбор

др Јасмина Селимовић	предсједавајућа
др Радомир Божић	члан
др Мирза Кршо	члан
др Данијела Мартиновић	чланица
др Дарко Томаш	члан

Управа

др Јасмина Селимовић	гувернерка
мр Ернадина Бајровић	вицегувернерка
др Жељко Марић	вицегувернер
мр Марко Видаковић	вицегувернер

Чланове Ревизорског комитета Централне банке чине:

Ревизорски комитет

др Елвир Чизмић	предсједавајући
др Дијана Тавар	чланица
др Васиљ Жарковић	члан

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ

2.1. Изјава о усклађености

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 34 („МРС 34“): „Финансијско извјештавање за периоде током године“ објављеним 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 2023. године („годишњи финансијски извјештаји“).

Одабране напомене које су дате уз ове сажете финансијске извјештаје појашњавају значајне догађаје и трансакције 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 условима у окружењу у којима је Централна банка обављала своје операције у извјештајном периоду, а који су значајно утицали на исказана стања имовине, обавеза, прихода и расхода Централне банке, је објављено у [напомени 2.7](#).

Резултати пословања и извршених операција Централне банке који су приказани за извјештајни период и на датум извјештавања у овим сажетим финансијским извјештајима нису нужно индикативни за резултате пословања и операције Централне банке који се могу очекивати за 2024. годину.

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 позиције:

Ставка	Основа мјерења
Дужнички 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 су приказани у монетарној јединици 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 2024. 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.

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене (наставак)

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени према условима који су постојали закључно са 31. мартom 2024. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирали финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

2.7. Услови у окружењу у којима се одвијало пословање Централне банке у периоду 1.1. - 31.3.2024. године

У текућем извјештајном периоду присутни су знаци стабилизације и опоравка глобалне економије и економије зоне евра. Међутим, присуство инфлаторних притисака и појачаних геополитичких тензија и даље утичу на одлуке водећих централних банака у смјеру дефинисања услова на глобалним финансијским тржиштима и финансијском тржишту зоне евра на којем Централна банка примарно инвестира девизне резерве. У текућем извјештајном периоду, Европска централна банка („ЕЦБ“) је задржала кључне каматне стопе непромијењеним. Утицај ових околности на процес инвестирања девизних резерви Централне банке односно на управљање финансијским ризицима је детаљније објављено у [напомени 5](#).

Тренд раста каматних прихода по основу депозита код иностраних банака и дужничких инструмената је настављен и у текућем извјештајном периоду, с тим да је кретање тржишних приноса на дужничке инструменте имало волатилан карактер. С друге стране, тржишне цијене монетарног злата су имале позитиван тренд кретања повећавајући његову фер вриједност и истовремено амортизујући волатилност капитала Централне банке по основу промјена фер вриједности дужничких инструмената који се накнадно мјере по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит. Предузетим операцијама у процесу инвестирања девизних резерви при наведеним тржишним околностима остварена је укупна остала свеобухватна добит по основу промјена фер вриједности финансијске имовине Централне банке, док је укупна свеобухватна добит примарно остварена каматним приходима по основу инвестираних и реинвестираних каматносних компоненти девизних резерви у текућем периоду извјештавања.

Више информација о промјенама и аналитичким стањима значајних компоненти девизних резерви те одговарајућим износима који су утицали на рачун добити или губитка и капитал Централне банке је објављено у сљедећим напоменама:

Напомена	Назив
7	Депозити код иностраних банака
9	Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит
10	Монетарно злато
17	Нето каматни приходи
24	Капитал

Смањење износа монетарне пасиве у текућем периоду извјештавања је примарно узроковано трансакцијама куповина и продаја КМ са резидентним банкама и депонентима резултирајући укупним нето куповинама у текућем извјештајном периоду. Поред тога, резидентне банке су нецикличним интензитетом подизале и враћале КМ новчанице и кованице путем издвојених трезора Централне банке што је довело до кумулативног нето пораста КМ новчаница и кованица у оптицају у односу на 31. децембар 2023. године, уз истовремено нето смањење рачуна резерви резидентних банака.

Све резидентне банке су уредно испуњавале обавезну резерву у складу са законским прописима Централне банке. Од 1. јануара 2024. године Централна банка примјењује нови оквир обавезне резерве за резидентне банке. Нови оквир обавезне резерве прописује обавезу резидентним банкама да издвајају и одржавају обавезну резерву у КМ и EUR валути, на рачунима резерви у КМ и EUR валути. Такође, новим оквиром су дефинисане и стопе накнада по основу средстава обавезних резерви које се обрачунавају и исплаћују резидентним банкама.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

2.7. Услови у окружењу у којима се одвијало пословање Централне банке у периоду 1.1. - 31.3.2024. године (наставак)

Више информација о промјенама и стањима компоненти монетарне пасиве те примијењеној политици обавезне резерве Централне банке је објављено у сљедећим напоменама:

Напомена	Назив
13	Новчанице и кованице у оптицају
14	Депозити банака
15	Депозити Владе и осталих јавних институција
17	Нето каматни приходи

Тренд побољшања финансијских перформанси Централне банке је настављен у текућем извјештајном периоду позитивно утичући на износ нето стране активе Централне банке, као главног показатеља стабилности валутног одбора. Више информација је објављено у сљедећим напоменама:

Напомена	Назив
3	Аранжман валутног одбора
24	Капитал

3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

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

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Званичне девизне резерве		
Готовина у страним валутама	455.738	455.191
Депозити код иностраних банака	6.769.050	8.326.590
Специјална права вучења у ММФ-у	2.698	2.073
Дужнички инструменти	8.609.073	7.330.551
Монетарно злато	194.285	175.459
УКУПНО	16.030.844	16.289.864
Обавезе према нерезидентима	2.566	2.454
Нето девизне резерве (Званичне девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима)	16.028.278	16.287.410
Монетарна пасива		
Новчанице и кованице у оптицају	7.628.206	7.565.108
Депозити банака	6.638.794	7.083.235
Депозити Владе и осталих јавних институција	768.801	752.898
УКУПНО	15.035.801	15.401.241
НЕТО СТРАНА АКТИВА (Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)	992.477	886.169

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА (НАСТАВАК)

Приказани износи свих компоненти валутног одбора представљају њихова књиговодствена стања на датуме извјештавања.

Нето страна актива Централне банке је главни финансијски индикатор постизања и одржавања стабилности домаће валуте у БиХ и њена основна мјера успјешног пословања. Она представља дио званичних девизних резерви које се могу користити само за намјене и потребе одређене Законом о Централној банци.

Нето страна актива је износ који гарантује стабилност домаће валуте, односно монетарну стабилност и апсорбује потенцијалне финансијске ризике који произилазе из управљања званичним девизним резервама. На дан 31. март 2024. године финансијско стање нето стране активе износи 992.477 хиљада КМ и у потпуности је обезбијеђена стабилност домаће валуте (31. децембар 2023: 886.169 хиљада КМ).

Више информација о финансијским ризицима којима је Централна банка била изложена у управљању званичним девизним резервама је објављено у [напомени 5](#).

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

	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Финансијска имовина		
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>		
Дужнички инструменти	7.428.064	6.150.130
Монетарно злато	194.285	175.459
УКУПНО	7.622.349	6.325.589

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

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

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

У хиљадама КМ

	Књиговодствена вриједност	31. март 2024. Фер вриједност
Финансијска имовина		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	455.738	455.738
Депозити код иностраних банака	6.769.050	6.769.050
Специјална права вучења у ММФ-у	2.698	2.698
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.181.009	1.073.204
Остала финансијска имовина	3.127	3.127
	<hr/>	<hr/>
	8.411.622	8.303.817
<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
Укупно	<hr/> 8.439.435	<hr/> 8.331.630
Финансијске обавезе		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.628.206	7.628.206
Депозити банака	6.638.794	6.638.794
Депозити Владе и осталих јавних институција	768.801	768.801
Остале финансијске обавезе	67.420	67.420
	<hr/>	<hr/>
Укупно	15.103.221	15.103.221

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

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

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

У хиљадама КМ

	31. децембар 2023.	
	Књиговодствена вриједност	Фер вриједност
Финансијска имовина		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	455.191	455.191
Депозити код иностраних банака	8.326.590	8.326.590
Специјална права вучења у ММФ-у	2.073	2.073
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.180.421	1.084.267
Остала финансијска имовина	3.539	3.539
	<hr/>	<hr/>
	9.967.814	9.871.660
<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
	<hr/>	<hr/>
Укупно	9.995.627	9.899.473
Финансијске обавезе		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.565.108	7.565.108
Депозити банака	7.083.235	7.083.235
Депозити Владе и осталих јавних институција	752.898	752.898
Остале финансијске обавезе	68.423	68.423
	<hr/>	<hr/>
Укупно	15.469.664	15.469.664

На датуме извјештавања, финансијска имовина и финансијске обавезе које се не мјере по фер вриједности припадају нивоу 2 мјерења фер вриједности, осим дужничких инструмената по амортизованом трошку који припадају нивоу 1 мјерења јер је њихова фер вриједност утврђена истом техником мјерења која се користи за дужничке инструменте мјерене по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит.

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 представљају основни критеријум за дефинисање ограничења изложености кредитном ризику те се континуирано прате на дневној основи.

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 27](#) и [28](#)).

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику

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

У хиљадама КМ

	2024.				2023.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
1. Депозити код иностраних банака								
На дан 1. јануар	1.657	-	-	1.657	1.850	-	-	1.850
Повећања очекиваних кредитних губитака	2.493	-	-	2.493	3.575	-	-	3.575
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(33)	-	-	(33)	(64)	-	-	(64)
Отпуштања због престанка признавања орочених депозита	(2.693)	-	-	(2.693)	(3.747)	-	-	(3.747)
На дан 31. март	1.424	-	-	1.424	1.614	-	-	1.614
2. Специјална права вучења у ММФ-у								
На дан 1. јануар	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
На дан 31. март	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит								
На дан 1. јануар	904	-	-	904	910	-	-	910
Повећања очекиваних кредитних губитака	309	-	-	309	10	-	-	10
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(11)	-	-	(11)	(3)	-	-	(3)
Отпуштања због доспјелих инструмената	(155)	-	-	(155)	(118)	-	-	(118)
<i>Нето повећања / (отпуштања) током периода</i>	<i>143</i>	-	-	<i>143</i>	<i>(111)</i>	-	-	<i>(111)</i>
На дан 31. март	1.047	-	-	1.047	799	-	-	799

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

У хиљадама КМ

	2024.				2023.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
4. Дужнички инструменти по амортизованом трошку								
На дан 1. јануар	219	-	-	219	225	-	-	225
Повећања очекиваних кредитних губитака	1	-	-	1	1	-	-	1
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
На дан 31. март	217	-	-	217	226	-	-	226
5. Остала финансијска имовина								
На дан 1. јануар	6	-	601	607	6	-	601	607
Повећања очекиваних кредитних губитака	2	-	-	2	2	-	-	2
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(3)	-	-	(3)	(2)	-	(1)	(3)
На дан 31. март	5	-	601	606	6	-	600	606
Укупно почетно стање на дан 1. јануар	2.786	-	601	3.387	2.991	-	601	3.592
Укупно нето (отпуштања) очекиваних кредитних губитака	(93)	-	-	(93)	(346)	-	(1)	(347)
Укупно закључно стање на дан 31. март	2.693	-	601	3.294	2.645	-	600	3.245

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

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	31. март 2024.				31. децембар 2023.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
Готовина у страним валутама								
Бруто књиговодствена вриједност	455.738	-	-	455.738	455.191	-	-	455.191
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
Књиговодствена вриједност	455.738	-	-	455.738	455.191	-	-	455.191
Депозити код иностраних банака								
Бруто књиговодствена вриједност	6.770.474	-	-	6.770.474	8.328.247	-	-	8.328.247
Умањење вриједности	(1.424)	-	-	(1.424)	(1.657)	-	-	(1.657)
Књиговодствена вриједност	6.769.050	-	-	6.769.050	8.326.590	-	-	8.326.590
Специјална права вучења у ММФ-у								
Бруто књиговодствена вриједност	2.698	-	-	2.698	2.073	-	-	2.073
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
Књиговодствена вриједност	2.698	-	-	2.698	2.073	-	-	2.073
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит								
Бруто књиговодствена вриједност	7.428.064	-	-	7.428.064	6.150.130	-	-	6.150.130
Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити)	1.047	-	-	1.047	904	-	-	904
Бруто књиговодствена вриједност	7.428.064	-	-	7.428.064	6.150.130	-	-	6.150.130

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

У хиљадама КМ	31. март 2024.				31. децембар 2023.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
Класе финансијских инструмената								
Дужнички инструменти по амортизованом трошку								
Бруто књиговодствена вриједност	1.181.226	-	-	1.181.226	1.180.640	-	-	1.180.640
Умањење вриједности	(217)	-	-	(217)	(219)	-	-	(219)
Књиговодствена вриједност	1.181.009	-	-	1.181.009	1.180.421	-	-	1.180.421
Остала финансијска имовина								
Бруто књиговодствена вриједност	3.132	-	601	3.733	3.545	-	601	4.146
Умањење вриједности	(5)	-	(601)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
Књиговодствена вриједност	3.127	-	-	3.127	3.539	-	-	3.539

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Књиговодствена вриједност		
Монетарно злато	194.285	175.459
Остала улагања	27.813	27.813
УКУПНО	222.098	203.272

Концентрација према кредитном рејтингу

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

Депозити код иностраних банака

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Кредитни рејтинг		
AAA	3.299.130	3.914.210
AA+	768	431
AA	718.017	836.324
AA-	793.354	806.995
A+	-	-
A	1.848.556	2.224.953
A-	-	-
П ¹	110.649	545.334
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Укупно	6.770.474	8.328.247
Умањење вриједности	(1.424)	(1.657)
УКУПНО	6.769.050	8.326.590

¹ Међународне институције (енг. International institutions)

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит

У хиљадама КМ

Кредитни рејтинг	31. март 2024.	31. децембар 2023.
AAA	2.201.437	2.015.799
AA+	1.052.137	653.467
AA	2.073.499	1.578.434
AA-	853.088	723.414
A+	-	-
A	74.023	37.616
A-	661.404	683.479
BBB+	-	-
BBB	512.476	457.921
BBB-	-	-
УКУПНО	7.428.064²	6.150.130

Дужнички инструменти по амортизованом трошку

У хиљадама КМ

Кредитни рејтинг	31. март 2024.	31. децембар 2023.
AAA	142.231	141.871
AA+	282.742	283.696
AA	222.179	221.715
AA-	147.042	146.741
A+	-	-
A	40.988	41.528
A-	191.783	191.383
BBB+	-	-
BBB	154.261	153.706
BBB-	-	-
Укупно	1.181.226	1.180.640
Умањење вриједности	(217)	(219)
УКУПНО	1.181.009	1.180.421

² Резервације за очекиване кредитне губитке не умањују бруто књиговодствену вриједност дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик

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

У сврху квантификације ефеката тржишног ризика на вриједност девизних резерви Централна банка користи концепт „вриједности под ризиком“ (VaR - Value at Risk). Вриједност VaR за тржишни ризик се израчунава аналитичком (параметарском) методом, на основу средње вриједности добитка/губитка или стопе приноса посматраног портфеља и стандардне девијације посматраних података. Централна банка при обрачунау VaR примјењује ниво поузданости од 99% за временски интервал од десет дана. За израчунавање вриједности VaR-а портфеља девизних резерви Централне банке узимају се у обзир све позиције у портфељу девизних резерви које су изложене тржишним ризицима (каматном ризику, ризику промјене еурске цијене монетарног злата и девизном ризику).

На дан 31. март 2024. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 31.846 хиљада КМ (31. децембар 2023. године: 29.493 хиљаде КМ), што представља еквивалент 0,20% укупне финансијске имовине (31. децембар 2023. године: 0,18 % укупне финансијске имовине).

Вриједност под ризиком (VaR) је на дан 31. март 2024. године виша за 8% од вриједности на дан 31. децембар 2023. године. На повећање вриједности VaR је првенствено утицало повећање изложености портфеља девизних резерви Централне банке каматном ризику, јер је вриједност дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит на дан 31. март 2024. године за 21% виша од њихове вриједности на дан 31. децембар 2023. године. Утицај повећања изложености каматном ризику дјелимично је компензован релативно нижом промјењивости тржишних приноса на дужничке инструменте и релативно стабилним растом тржишне цијене злата изражене у EUR.

Вриједности VaR на извјештајне датуме дате су у следећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Каматни ризик	30.414	21.641
Ризик промјене еурске цијене монетарног злата	1.015	7.477
Девизни ризик	417	375
Укупно VaR	31.846	29.493

5.2.1. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик промјене тржишне вриједности финансијске имовине услед неповољних кретања каматних стопа.

Каматним ризиком се управља прописивањем циљаног модификованог трајања инвестираних девизних резерви, праћењем вриједности под ризиком, те одабиром одговарајућег тржишног индекса који, уз неопходна прилагођавања, представља референтни портфељ (бенчмарк) и прописивањем максималног износа дозвољеног одступања поврата портфеља од поврата њему одговарајућег бенчмарка (грешка праћења).

Циљано модификовано трајање се одговарајућим прописима Централне банке скраћује или продужује, у зависности од актуелне структуре портфеља девизних резерви, актуелних тржишних услова и доступних очекивања и прогноза, а у складу са стратешким опредјељењем да је максималан дозвољени рок инвестирања дужничких инструмената са фиксним приходом десет година, а максималан дозвољени рок инвестирања депозита код иностраних банака је једна година.

Према прописима важећим на датуме извјештавања, циљано модификовано трајање укупног портфеља девизних резерви износи 1,10 година, уз дозвољена одступања +/- 0,40 година, док циљано модификовано трајање портфеља дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит са преосталим роком до доспијења дужим од годину дана износи 2,00 година уз дозвољена одступања +/- 0,30 година.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик (наставак)

5.2.1. Каматни ризик (наставак)

Централна банка као основну мјеру изложености каматном ризику користи модификовано трајање дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит. Модификовано трајање је мјера осјетљивости цијене финансијског инструмента на промјену каматне стопе, односно тржишног приноса дужничког инструмента. Модификовано трајање се изражава као број година и што је трајање дуже, већи је и каматни ризик. Модификовано трајање портфеља се израчунава као пондерисани просјек доспијећа новчаних токова појединачних финансијских инструмената у портфељу, при чему је пондер садашња вриједност новчаног тока. Модификовано трајање портфеља дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 1,14 година на дан 31. март 2024. године (31. децембар 2023. године износи: 0,97 година).

У извјештајном периоду приноси на обвезнице зоне евра су биљежили релативно блажа промјењива кретања, што је резултат блажих корекција тржишних очекивања, у складу са прогнозама потенцијалних измјена монетарне политике ЕЦБ-а и Система федералних резерви (енг. Fed - Federal Reserve System), те објављених економских индикатора зоне евра и САД-а. Кључне централне банке, ЕЦБ и Fed, нису мијењале своје кључне каматне стопе у прва три мјесеца 2024. године. Наиме, посљедња промјена кључних каматних стопа се десила у септембру 2023. године (ЕЦБ), односно у јулу 2023. године (Fed), с тим да су у оба случаја кључне каматне стопе повећане за 25 базних поена.

Кривуља приноса државних обвезница на финансијском тржишту зоне евра је и даље инверзна, односно приноси су високи на краћем крају криве, док су приноси обвезница дужих преосталих рочности до доспијећа и даље нижи од краткорочних тржишних приноса и краткорочних каматних стопа на финансијском тржишту зоне евра.

Сљедеће табеле приказују изложеност Централне банке каматном ризику на датуме извјештавања, по књиговодственој вриједности инструмената, категоризоване (разврстане у разреде рочности) према критеријуму датума поновног одређивања каматних стопа у складу са уговорним аранжманима (уговорни новчани токови, као нпр. исплате купона) или датумом доспијећа инструмената. У складу с тим, критеријум за разврставање инструмената у разреде рочности за купонске дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит је датум доспијећа прве наредне исплате купона, док се дисконтни дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит, те дужнички инструменти по амортизованом трошку и депозити код иностраних банака разврставају у разреде рочности према датуму доспијећа инструмента:

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик (наставак)

5.2.1. Каматни ризик (наставак)

31. март 2024.

У хиљадама КМ	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Бескаматно	Укупно
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	455.738	455.738
Депозити код иностраних банака	5.830.780	907.914	-	-	30.356	6.769.050
Специјална права вучења у ММФ-у	2.675	-	-	-	23	2.698
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	3.115.972	4.293.853	-	-	18.240	7.428.064
Монетарно злато	-	-	-	-	194.285	194.285
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	58.376	288.515	832.807	1.311	1.181.009
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	3.127	3.127
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупно финансијска имовина	8.949.427	5.260.143	288.515	832.807	730.893	16.061.784
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.628.206	7.628.206
Депозити банака	6.638.009	-	-	-	785	6.638.794
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	768.801	768.801
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	67.420	67.420
Укупно финансијске обавезе	6.638.009	-	-	-	8.465.212	15.103.221
КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ	2.311.418	5.260.143	288.515	832.807	(7.734.319)	958.563

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик (наставак)

5.2.1. Каматни ризик (наставак)

31. децембар 2023.

У хиљадама КМ	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Бескаматно	Укупно
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	455.191	455.191
Депозити код иностраних банака	7.465.786	824.722	-	-	36.082	8.326.590
Специјална права вучења у ММФ-у	2.053	-	-	-	20	2.073
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	1.321.372	4.827.264	-	-	1.494	6.150.130
Монетарно злато	-	-	-	-	175.459	175.459
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	58.271	153.916	965.658	2.576	1.180.421
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	3.539	3.539
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупно финансијска имовина	8.789.211	5.710.257	153.916	965.658	702.174	16.321.216
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.565.108	7.565.108
Депозити банака	7.082.560	-	-	-	675	7.083.235
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	752.898	752.898
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	68.423	68.423
Укупно финансијске обавезе	7.082.560	-	-	-	8.387.104	15.469.664
КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ	1.706.651	5.710.257	153.916	965.658	(7.684.930)	851.552

Анализа осјетљивости базирана на сценаријима предефинисаних промјена тржишних приноса

У сврху квантификације ефеката изложености девизних резерви каматном ризику, као допуну VaR анализе, користи се стрес тест (анализа осјетљивости) који на бази модификованог трајања портфеља дужничких инструмената предвиђа могући ефекат промјене каматних стопа (тржишних приноса) на финансијску имовину Централне банке.

За Централну банку је најважнији сценарио могући неочекивани скок каматних стопа (пад тржишних цијена дужничких инструмената), тако да се израчунава утицај на финансијску имовину у случају пораста каматних стопа (помјерања криве приноса на евро обвезнице на горе) према претпостављеном сценарију (предефинисани пораст).

Анализа осјетљивости на каматни ризик базирана на сценаријима предефинисаних промјена тржишних приноса (каматних стопа) изражених у базним поенима (б.п.) показује који су ефекти промјене нивоа криве приноса обвезница у зони евра (крива приноса на евро обвезнице) на вриједност финансијске имовине банке на извјештајне датуме.

Ефекти промјене нивоа криве приноса на евро обвезнице представљају пад тржишних вриједности дужничких инструмената за предефинисане порасте каматних стопа за 1, 50, 100 или 200 базних поена. Ова анализа претпоставља да су све остале варијабле непромијењене на посматране извјештајне датуме.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик (наставак)

5.2.1. Каматни ризик (наставак)

Анализа осјетљивости - сценарији претпостављених промјена тржишних приноса за 31. март 2024.

Промјена тржишних приноса	+/- 1 б.п.	+/- 50 б.п.	+/- 100 б.п.	+/- 200 б.п.
Промјена финансијске имовине (у хиљадама КМ)	(847)/847	(42.340)/42.340	(84.680)/84.680	(169.360)/169.360

Анализа осјетљивости - сценарији претпостављених промјена тржишних приноса за 31. децембар 2023.

Промјена тржишних приноса	+/- 1 б.п.	+/- 50 б.п.	+/- 100 б.п.	+/- 200 б.п.
Промјена финансијске имовине (у хиљадама КМ)	(595)/595	(29.739)/29.739	(59.478)/59.478	(118.957)/118.957

У случају сценарија помјерања криве приноса на евро обвезнице на горе за 1 б.п. (0,01%), финансијска имовина Централне банке би на дан 31. март 2024. године била смањена за 847 хиљада КМ (на 31. децембар 2023. године: 595 хиљада КМ).

У случају сценарија помјерања криве приноса на евро обвезнице на доље за 1 б.п. (0,01%), финансијска имовина Централне банке би на дан 31. март 2024. године била већа за 847 хиљада КМ (на 31. децембар 2023. године: 595 хиљада КМ).

Ефекти на вриједност финансијске имовине у случају сценарија већих помјерања (+/- 50 б.п., +/- 100 б.п., или +/-200 б.п.) криве приноса на евро обвезнице, били би пропорционални ефектима промјене вриједности финансијске имовине узрокованим наведеним помјерањима криве приноса за +/- 1 б.п (+/- 0,01%).

5.2.2. Девизни ризик

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

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

Највећи дио званичних 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. Више информација о компонентама званичних девизних резерви које се држе у другим конвертибилним валутама осим EUR је објављено у [напоменама 7](#) и [8](#).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

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. Ликвидност портфеља девизних резерви је обезбјеђена држањем довољног износа ликвидних инструмената у портфељу.

С обзиром на обавезу гарантовања конвертибилности КМ, дневна ликвидност мора бити обезбијеђена рочном усклађеношћу девизних резерви Централне банке.

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

31. март 2024.

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3	године	одређеног	
Новчанице и кованице у оптицају	7.628.206	-	-	-	-	7.628.206
Депозити банака	6.638.794	-	-	-	-	6.638.794
Депозити Владе и осталих јавних институција	768.801	-	-	-	-	768.801
Остале финансијске обавезе	67.420	-	-	-	-	67.420
УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ	15.103.221	-	-	-	-	15.103.221

31. децембар 2023.

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3	године	одређеног	
Новчанице и кованице у оптицају	7.565.108	-	-	-	-	7.565.108
Депозити банака	7.083.235	-	-	-	-	7.083.235
Депозити Владе и осталих јавних институција	752.898	-	-	-	-	752.898
Остале финансијске обавезе	4.104	64.319	-	-	-	68.423
УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ	15.405.345	64.319	-	-	-	15.469.664

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

6. ГОТОВИНА У СТРАНИМ ВАЛУТАМА

Наредна табела приказује стања готовине у страним валутама са аналитичким приказом по валути држања:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Готовина у страним валутама:		
EUR	455.738	455.191
УКУПНО	455.738	455.191

За потребе извјештавања о новчаним токовима готовина у страним валутама је укључена у новац и новчане еквиваленте ([напомена 25](#)).

7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА

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

За потребе извјештавања о новчаним токовима, девизни депозити по виђењу и девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања, су укључени у новац и новчане еквиваленте. Наредна табела приказује анализу депозита код иностраних банака за потребе извјештавања о новчаним токовима:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Депозити по виђењу	1.660.793	1.811.641
Орочени депозити до 3 мјесеца или краће од датума стицања	3.449.637	4.744.565
Умањење вриједности	(1.233)	(1.486)
Укључено у новац и новчане еквиваленте (напомена 25)	5.109.197	6.554.720
Орочени депозити преко 3 мјесеца од датума стицања	1.660.044	1.772.041
Умањење вриједности	(191)	(171)
Укупно	1.659.853	1.771.870
УКУПНО	6.769.050	8.326.590

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА (НАСТАВАК)

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Орочени депозити:		
EUR	5.106.060	6.512.976
USD	3.621	3.630
	5.109.681	6.516.606
Умањење вриједности	(1.305)	(1.520)
Укупно	5.108.376	6.515.086
Депозити по виђењу:		
EUR	1.650.501	1.802.057
CHF	5.520	4.325
USD	2.715	3.199
GBP	2.057	2.060
	1.660.793	1.811.641
Умањење вриједности	(119)	(137)
Укупно	1.660.674	1.811.504
УКУПНО	6.769.050	8.326.590

Депозити код иностраних банака укључују нето обрачунату камату у износу од 30.356 хиљада КМ на дан 31. март 2024. године (31. децембар 2023. године: Укључивали су нето обрачунату камату у износу од 36.082 хиљаде КМ).

Наредна табела приказује анализу орочених депозита код иностраних банака, према преосталој уговореној рочности у односу на датуме извјештавања:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
До мјесец дана	3.165.525	3.983.673
Од једног до два мјесеца	664.991	960.845
Од два до три мјесеца	362.637	738.995
Од три до четири мјесеца	-	298.167
Од четири до дванаест мјесеци	916.528	534.926
Укупно	5.109.681	6.516.606
Умањење вриједности	(1.305)	(1.520)
УКУПНО	5.108.376	6.515.086

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА (НАСТАВАК)

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Иностране комерцијалне банке		
Орочени депозити	2.029.432	2.739.866
Преконоћни депозити	1.485.453	1.199.902
Депозити по виђењу	6.817	4.506
	3.521.702	3.944.274
Иностране централне банке		
Орочени депозити	1.490.489	2.038.953
Преконоћни депозити	-	-
Депозити по виђењу	1.647.634	1.799.686
	3.138.123	3.838.639
Међународне финансијске институције		
Орочени депозити	104.307	537.885
Преконоћни депозити	-	-
Депозити по виђењу	6.342	7.449
	110.649	545.334
Укупно	6.770.474	8.328.247
Умањење вриједности (напомена 5.1.1.)	(1.424)	(1.657)
УКУПНО	6.769.050	8.326.590

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.](#)

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Швајцарска	1.783.795	2.264.654
Француска	1.513.116	1.960.734
Њемачка	1.195.078	1.052.667
Луксембург	1.131.612	1.855.256
Велика Британија	1.046.640	1.096.037
Низоземска	99.465	98.468
САД	768	431
Укупно	6.770.474	8.328.247
Умањење вриједности	(1.424)	(1.657)
УКУПНО	6.769.050	8.326.590

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

8. СПЕЦИЈАЛНА ПРАВА ВУЧЕЊА У ММФ-у

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Рачун специјалних права вучења у ММФ-у	2.675	2.053
Обрачуната камата	23	20
Укупно	2.698	2.073
Умањење вриједности	-	-
УКУПНО	2.698	2.073

За потребе извјештавања о новчаним токовима специјална права вучења у ММФ-у су укључена у новац и новчане еквиваленте ([напомена 25](#)).

9. 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 зоне евра. 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:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Купонски дужнички инструменти	5.434.436	4.476.401
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	41.842	29.919
Укупно	5.476.278	4.506.320
Дисконтни дужнички инструменти	1.975.388	1.672.235
Обрачунати (дисконт) на дисконтне дужничке инструменте	(23.602)	(28.425)
Укупно	1.951.786	1.643.810
УКУПНО	7.428.064	6.150.130

На дан 31. март 2024. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износе 1.047 хиљада КМ (31. децембар 2023. године: 904 хиљаде КМ). Током извјештајног периода, нето повећања по основу резервација за очекиване кредитне губитке, призната у добит или губитак периода, износе 143 хиљаде КМ (1.1. - 31.3.2023. године: Нето отпуштања у износу од 111 хиљада КМ). Више информација о овим промјенама у извјештајним периодима је објављено у [напоменама 5.1.1.](#) и [20](#).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

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

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

	31. март 2024.		31. децембар 2023.	
	У хиљадама КМ	%	У хиљадама КМ	%
<i>Француска</i>	2.073.499	27,91	1.578.434	25,67
<i>Њемачка</i>	1.843.932	24,82	1.842.371	29,96
<i>Белгија</i>	853.088	11,49	683.296	11,11
<i>Шпанија</i>	661.404	8,90	683.479	11,11
<i>Аустрија</i>	606.598	8,17	303.826	4,94
<i>Италија</i>	512.476	6,90	457.921	7,45
<i>Финска</i>	445.539	6,00	349.641	5,69
<i>Низоземска</i>	274.130	3,69	173.428	2,82
<i>Луксембург</i>	83.375	1,12	-	-
<i>Словачка</i>	74.023	1,00	37.616	0,60
<i>Ирска</i>	-	-	40.118	0,65
УКУПНО	7.428.064	100,00	6.150.130	100,00

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	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
На дан	6.150.130	5.887.589
Куповине током периода	1.982.798	-
Приходи од камата признати током периода (напомена 17)	47.764	4.459
Ефекти негативних каматних стопа признати током периода	-	(1.973)
Доспијећа дужничких инструмената	(720.675)	(516.579)
Доспијећа купона	(14.822)	(7.157)
Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода	(17.134)	29.225
Трансакциони трошкови	3	-
На дан	7.428.064	5.395.564

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит 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 31. марта 2024.

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

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит, анализирани по њиховом преосталом уговореном доспијећу у односу на датуме извјештавања, су приказани у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
До 3 мјесеца	1.506.406	716.892
Од 3 до 12 мјесеци	2.551.211	2.943.406
Од 1 до 3 године	2.839.491	2.414.490
Преко 3 године	530.956	75.342
УКУПНО	7.428.064	6.150.130

10. МОНЕТАРНО ЗЛАТО

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

На дан	Количина унци	Цијена једне унце у КМ	Фер вриједност монетарног злата у хиљадама КМ
31. март 2024.	48.000	4.047,60	194.285
31. децембар 2023.	48.000	3.655,40	175.459
31. март 2023.	48.000	3.550,94	170.445

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

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
На дан	175.459	160.040
Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода	18.826	10.405
На дан	194.285	170.445

11. 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 зоне евра 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.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

11. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ (НАСТАВАК)

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Купонски дужнички инструменти	1.179.915	1.178.064
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	1.311	2.576
Укупно	1.181.226	1.180.640
Умањење вриједности	(217)	(219)
УКУПНО	1.181.009	1.180.421

Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте по амортизованом трошку на датуме извјештавања је објављено у [напомени 5.1.2.](#)

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
До 3 мјесеца	-	-
Од 3 до 12 мјесеци	58.724	58.406
Од 1 до 3 године	288.963	154.187
Преко 3 године	833.539	968.047
Укупно	1.181.226	1.180.640
Умањење вриједности	(217)	(219)
УКУПНО	1.181.009	1.180.421

На датум извјештавања, дужнички инструменти по амортизованом трошку, анализирани према земљи у којој су средства инвестирана, приближно одговарају износима објављеним у посљедњим годишњим финансијским извјештајима јер Централна банка није инвестирала средства девизних резерви у овај портфељ током 2024. године.

12. ОСТАЛА ИМОВИНА

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Бруто књиговодствена вриједност остале финансијске имовине	3.733	4.146
Умањење вриједности	(606)	(607)
Остала финансијска имовина	3.127	3.539
Остала нефинансијска имовина	17.745	13.845
УКУПНО	20.872	17.384

На датуме извјештавања, остала нефинансијска имовина се највећим дијелом односи на унапријед плаћене трошкове за производњу новчаница и кованица у износу од 14.804 хиљаде КМ (31. децембар 2023: 11.062 хиљаде КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

13. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ

Износи новчаница и кованица у оптицају су приказани у следећој табели:

	31. март 2024.	31. децембар 2023.
У хиљадама КМ		
Кованице у оптицају	269.384	265.096
Новчанице у оптицају	7.358.822	7.300.012
УКУПНО	7.628.206	7.565.108

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

	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
У хиљадама КМ		
Новчанице и кованице у оптицају на дан	7.565.108	7.436.097
Нето пораст / (смањење) вриједности новчаница и кованица у оптицају током периода	63.098	(38.207)
Новчанице и кованице у оптицају на дан	7.628.206	7.397.890

14. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Структура депозита банака приказана је у следећој табели:

	31. март 2024.	31. децембар 2023.
У хиљадама КМ		
Депозити резидентних банака:		
- КМ	6.529.784	7.082.560
- EUR	108.225	-
	6.638.009	7.082.560
Рачуни резерви организационих јединица Централне банке	752	642
Посебни депозити резидентних банака - блокирана средства	33	33
УКУПНО	6.638.794	7.083.235

Од 1. јануара 2024. године у примјени је нови оквир обавезне резерве за резидентне банке. Нови оквир обавезне резерве прописује обавезу резидентним банкама да издвајају и одржавају обавезну резерву у КМ и EUR валути, на рачунима резерви у КМ и у EUR валути. Обавезна резерва се обрачунава као обавезна резерва у КМ на основицу у домаћој валути и обавезна резерва у EUR на девизну основицу примјењујући јединствену стопу од 10% по свим основицама. Одржавање обавезне резерве у EUR се врши издвајањем износа од 5% вриједности обрачунате обавезне резерве у EUR валути на рачуну резерви у EUR, док се износ од 95% обрачунате обавезне резерве у EUR издваја и одржава у КМ протувриједности на рачуну резерви у КМ. Више информација о политици накнада Централне банке по основу инструмента обавезне резерве је објављено у [напомени 17](#).

Депозити резидентних банака укључују обрачунату накнаду по основу политике обавезне резерве у износу од 1.200 хиљада КМ на дан 31. март 2024. године (31. децембар 2023. године: Укључивали су обрачунату накнаду у износу од 1.181 хиљаде КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

15. ДЕПОЗИТИ ВЛАДЕ И ОСТАЛИХ ЈАВНИХ ИНСТИТУЦИЈА

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Буџетски депозити институција БиХ	623.166	633.891
Депозити осталих домаћих влада и владиних институција	116.270	85.101
Депозити осталих јавних институција	29.346	16.887
Депозитни рачун по трансакцијама ММФ-а	19	17.019
УКУПНО	768.801	752.898

16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Остале финансијске обавезе	67.420	68.423
Остале нефинансијске обавезе	255	246
УКУПНО	67.675	68.669

На датуме извјештавања, остале финансијске обавезе се највећим дијелом односе на обавезе за распојелу дијела добити у буџет БиХ у износу од 64.319 хиљада КМ ([напомена 29](#)).

17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
Каматни приходи по основу:		
Депозита код иностраних банака (напомена 7)	64.854	41.840
Дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 9)	47.764	4.459
Дужничких инструмената по амортизованом трошку (напомена 11)	2.981	2.930
Специјалних права вучења у ММФ-у	60	30
Укупно	115.659	49.259
Каматни расходи по основу:		
Депозита резидентних банака	(3.505)	(1.454)
Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 9)	-	(1.973)
Укупно	(3.505)	(3.427)
Нето каматни приходи	112.154	45.832

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

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

	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
У хиљадама КМ		
1. Финансијска имовина по амортизованом трошку		
<i>Каматни приходи по основу:</i>		
Депозита код иностраних банака	64.854	41.840
Дужничких инструмената по амортизованом трошку	2.981	2.930
Специјалних права вучења у ММФ-у	60	30
Укупно	67.895	44.800
2. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		
Каматни приходи	47.764	4.459
Ефекти негативних каматних стопа	-	(1.973)
Укупно	47.764	2.486
3. Финансијске обавезе по амортизованом трошку		
Каматни расходи по основу депозита резидентних банака	(3.505)	(1.454)
Укупно	(3.505)	(1.454)
Нето каматни приходи	112.154	45.832

Наредна табела приказује износе каматних прихода на депозите код иностраних банака са аналитичким приказом припадајућих износа у зависности од типа орочења:

	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
У хиљадама КМ		
Каматни приходи		
Орочени депозити	54.329	35.793
Депозити по виђењу	10.525	6.047
УКУПНО	64.854	41.840

Просјечна стопа ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 3,98% у периоду 1.1. - 31.3.2024. године (1.1. - 31.3.2023. године: Просјечна стопа ефективног приноса је износила 2,16%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 2,71% у периоду 1.1. - 31.3.2024. године (1.1. - 31.3.2023. године: Просјечна стопа ефективног приноса је износила 0,18%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по амортизованом трошку износи 1,02% у периоду 1.1. - 31.3.2024. године (1.1. - 31.3.2023. године: Просјечна стопа ефективног приноса је износила 1,01%).

Основицу за обрачун расхода од камата на депозите резидентних банака генерише укупан износ депозита резидентних банака на рачунима резерви током десетодневног обрачунског периода, који се састоји од износа обавезне резерве и износа средстава изнад обавезне резерве.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

Како је објављено у [напомени 14](#), примјена новог оквира обавезне резерве од 1. јануара 2024. године прописује обавезу резидентним банкама да издвајају и одржавају обавезну резерву у КМ и EUR валути, на рачунима резерви у КМ и у EUR валути.

Обавезна резерва се обрачунава као обавезна резерва у КМ на основицу у домаћој валути и обавезна резерва у EUR на девизну основицу примјењујући јединствену стопу од 10% по свим основицама.

У периоду 1.1. - 31.3.2024. године, Централна банка обрачунава и исплаћује накнаду резидентним банкама по утврђеним стопама накнада на средства обавезних резерви у КМ односно на средства обавезних резерви у EUR. Централна банка примјењује нулту стопу накнаде на средства изнад обавезних резерви резидентних банака независно од валутног издвајања и одржавања обавезне резерве.

У периоду 1.1. - 31.3.2023. године, Централна банка је обрачунавала и исплаћивала накнаду резидентним банкама по утврђеним стопама накнада на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути и по основу основице у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом. На средства изнад обавезне резерве обрачунавала се нулта стопа накнаде.

Током извјештајних периода стопе накнада Централне банке износе:

Основица за обрачун накнаде	Стопа накнаде Централне банке за период
2024.: Нови оквир обавезне резерве	
Средства обавезне резерве	1.1. - 31.3.
Обавезна резерва у КМ на основицу у домаћој валути	0,50%
Обавезна резерва у EUR на девизну основицу	0,30%
Средства изнад обавезне резерве	0,00%
2023.: Претходно важећи оквир обавезне резерве	
Средства обавезне резерве	1.1. - 31.3.
Основица у домаћој валути	0,25%
Основица у страним валутама	0,10%
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом	0,10%
Средства изнад обавезне резерве	0,00%

Каматни расходи по основу депозита резидентних банака укључују расходе по основу средстава обавезних резерви у износу од 3.505 хиљада КМ у периоду 1.1. - 31.3.2024. године (1.1. - 31.3.2023. године: Каматни расходи по основу депозита резидентних банака су износили 1.454 хиљаде КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

18. НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
Приходи од накнада и провизија по основу:		
Услуга за резидентне банке	4.958	4.846
Услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	350	359
Укупно	5.308	5.205
Расходи од накнада и провизија по основу:		
Чувања и осталих расхода за дужничке инструменте	(153)	(124)
Трансакција са банкама у иностранству	(8)	(7)
Осталих расхода од накнада и провизија	(1)	(1)
Укупно	(162)	(132)
Нето приходи од накнада и провизија	5.146	5.073

19. НЕТО ДОБИЦИ / (ГУБИЦИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
Нето реализовани добити од курсних разлика	36	61
Нето нерелизовани добити / (губици) од курсних разлика	8	(525)
УКУПНО	44	(464)

20. НЕТО ПОВЕЋАЊА ВРИЈЕДНОСТИ НА ФИНАНСИЈСКУ ИМОВИНУ

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2024.	За период 1.1. - 31.3. 2023.
Нето отпуштања по основу умањења вриједности на депозите код иностраних банака	233	236
Нето отпуштања по основу умањења вриједности на специјална права вучења у ММФ-у	-	-
Нето (повећања) / отпуштања по основу резервација за очекиване кредитне губитке на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	(143)	111
Нето отпуштања / (повећања) по основу умањења вриједности на дужничке инструменте по амортизованом трошку	2	(1)
Нето отпуштања по основу умањења вриједности на осталу финансијску имовину	1	1
УКУПНО	93	347

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

21. ТРОШКОВИ ОСОБЉА

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Плате	3.110	2.561
Доприноси и друге накнаде на плате	1.730	1.424
Остала примања запослених	418	396
Доприноси и друге накнаде на остала примања запослених	68	82
Укупно	5.326	4.463
Нето повећања у резервисањима за отпремнине и јубиларне награде запосленим	8	24
УКУПНО	5.334	4.487

Трошкови особља укључују 1.022 хиљаде КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 31.3.2023. године: 852 хиљаде КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 356 (1.1. - 31.3.2023. године: 347 запослених).

22. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Трошкови одржавања платних система	448	435
Трошкови ИТ инфраструктуре	244	205
Режијски трошкови	244	226
Трошкови приступа званичним сервисима	182	176
Трошкови одржавања дугорочне имовине	83	52
Остали административни и оперативни трошкови	442	377
УКУПНО	1.643	1.471

23. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДЊЕ НОВЧАНИЦА И КОВАНИЦА

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Трошкови производње и дизајна новчаница	742	487
Трошкови производње и дизајна кованица	627	572
УКУПНО	1.369	1.059

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

24. КАПИТАЛ

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Почетни капитал	25.000	25.000
Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	(23.462)	(6.471)
Резерве фер вриједности за монетарно злато	92.356	73.530
Остале резерве	31.300	31.300
Генералне резерве (задржана добит)	787.941	787.941
Укупно резерве	888.135	886.300
Нето добит за период	108.550	-
УКУПНО	1.021.685	911.300

На датум извјештавања, капитал Централне банке је примарно повећан финансијским резултатом односно оствареним девизним каматним приходима по основу инвестираних и реинвестираних средстава девизних резерви у депозите код иностраних банака и дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит. Информације о околностима и промјенама у текућем извјештајном периоду које су утицале на повећање капитала Централне банке су објављене у [напоменама 2.7](#) и [17](#).

25. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. март 2023.
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања (напомена 7)	3.449.637	5.527.071
Девизни депозити по виђењу (напомена 7)	1.660.793	1.368.461
Готовина у страним валутама (напомена 6)	455.738	530.090
Специјална права вучења у ММФ-у (напомена 8)	2.698	1.455
Жиро рачуни (напомена 12)	752	562
Укупно	5.569.618	7.427.639
Умањење вриједности	(1.233)	(1.520)
УКУПНО	5.568.385	7.426.119

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

26. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

У хиљадама КМ

На дан 31. март 2024.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
ИМОВИНА				
Остала имовина	6	-	3	9
УКУПНО	6	-	3	9

ОБАВЕЗЕ

Депозити депонената	396.676	16.619	254.843	668.138
Остале обавезе	-	-	40	40
УКУПНО	396.676	16.619	254.883	668.178

У хиљадама КМ

На дан 31. децембар 2023.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
ИМОВИНА				
Остала имовина	55	-	3	58
УКУПНО	55	-	3	58

ОБАВЕЗЕ

Депозити депонената	442.770	68	244.938	687.776
Остале обавезе	-	-	94	94
УКУПНО	442.770	68	245.032	687.870

На датуме извјештавања, обавезе за расподјелу дијела нето добити за 2023. годину у буџет БиХ износе 64.319 хиљада КМ ([напомене 16](#) и [29](#)).

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

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2024.	1.1. - 31.3. 2023.
Приходи од накнада и провизија		
Министарство финансија и трезора БиХ	17	15
Управа за индиректно опорезивање БиХ	8	7
Агенција за осигурање депозита БиХ	-	5
УКУПНО	25	27

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 институције БиХ које се воде у пословним књигама Централне банке ванбилансно. Више информација о овим ванбилансним евиденцијама је објављено у [напоменама 27](#) и [28](#).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

26. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)

Накнаде члановима кључног руководства

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 31.3.2024. године износе 282 хиљаде КМ, од чега се 175 хиљада КМ односи на плате и остале накнаде, а 107 хиљада КМ на порезе и доприносе (1.1. - 31.3.2023. године: Укупан износ од 245 хиљада КМ односио се на плате и остале накнаде у износу од 154 хиљаде КМ, а 91 хиљада КМ на порезе и доприносе).

27. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ

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

Ванбилансни депозити садрже девизне рачуне влада и владиних институција БиХ и јавних агенција за које Централна банка дјелује као агент, као и девизне рачуне резидентних банака.

Ванбилансни депозити се састоје од:

У хиљадама КМ	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Депозити Савјета министара БиХ за буџет институција БиХ	307.419	304.440
Депозити Савјета министара БиХ за сервисирање спољног дуга БиХ	4.744	10.294
Остали депозити Савјета министара БиХ	308	298
Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије	50	48
Укупно	312.521	315.080
Средства Агенције за осигурање депозита БиХ	7.688	589
Укупно	7.688	589
Буџетски депозити ентитетских влада-Федерација БиХ	1	-
Укупно	1	-
Депозитни рачуни резидентних банака	28.318	21.035
Депозити - пензије из Њемачке	-	237
Укупно	28.318	21.272
УКУПНО	348.528	336.941

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима. На дан 31. март 2024. године ова средства укупно износе 312.521 хиљаду КМ (31. децембар 2023. године: 315.080 хиљада КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2024.

28. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

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

Централна банка држи рачун специјалних права вучења у ММФ-у, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 у извјештају о финансијском положају. Централна банка такође обезбјеђује 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

	31. март 2024.	31. децембар 2023.
Квота	634.950	631.516
Специјална права вучења у ММФ-у	2.698	2.073
УКУПНО ИМОВИНА	637.648	633.589
ММФ-ов рачун бр. 1	1.587	1.579
ММФ-ов рачун бр. 2	629	624
Хартије од вриједности	1.193.810	1.291.461
Алокација SDR	993.769	988.395
Обрачуната камата на алокацију SDR	6.693	6.867
Рачуни плативих трошкова	4.784	5.710
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	2.201.272	2.294.637
НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ У ММФ-у	1.563.624	1.661.048

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.

29. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА

У складу са Законом о Централној банци, Централна банка је 8. априла 2024. године извршила уплату дијела нето добити за 2023. годину у износу од 64.319 хиљада КМ на рачун институције задужене за буџет Босне и Херцеговине.

Изузев горе наведеног, у периоду између 31. марта 2024. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.