

# **CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2021.**

## SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 4
Izvještaj o finansijskom položaju	5
Izvještaj o dobiti ili gubitku	6
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o promjenama u kapitalu	8 - 9
Izvještaj o novčanim tokovima	10 - 11
Napomene uz finansijske izvještaje	12 - 83
1 Osnovne informacije	
2 Osnova za pripremu	
3 Značajne računovodstvene politike	
4 Aranžman valutnog odbora	
5 Klasifikacija i mjerjenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza	
6 Upravljanje finansijskim rizicima	
7 Gotovina u stranim valutama	
8 Depoziti kod inostranih banaka	
9 Specijalna prava vučenja u MMF-u	
10 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
11 Monetarno zlato	
12 Ostala imovina	
13 Nekretnine i oprema	
14 Nematerijalna imovina	
15 Ostala ulaganja	
16 Novčanice i kovanice u opticaju	
17 Depoziti banaka	
18 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
19 Rezervisanja	
20 Ostale obaveze	
21 Neto kamatni prihodi	
22 Neto prihodi od naknada i provizija	
23 Neto realizovani dobici od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
24 Neto (gubici) od kursnih razlika	
25 Neto umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	
26 Ostali prihodi	
27 Troškovi osoblja	
28 Administrativni i ostali operativni troškovi	
29 Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	
30 Raspodjela godišnje neto dobiti	
31 Kapital	
32 Novac i novčani ekvivalenti	
33 Transakcije sa povezanim licima	
34 Vanbilansni depoziti	
35 Članstvo BiH u MMF-u	
36 Domaći platni sistem i sistem za poravnanja	
37 Događaji poslije datuma izvještavanja	

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE  
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021

## ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za finansijske izvještaje, koji su izrađeni u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Uprava je odgovorna za dosljednu primjenu odabralih računovodstvenih politika, donošenje razumnih i uvjerljivih prosuđivanja i procjena i za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni i za sprovođenje takvih internih kontrola koje omogućavaju očuvanje imovine Centralne banke Bosne i Hercegovine, te sprečavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Upravno vijeće je odgovorno za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su uskladene sa primjenjivim Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet koji se sastoji od tri nezavisna člana. Revizorski komitet pregleda godišnje finansijske izvještaje, nakon čega se isti odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine i Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Ovi finansijski izvještaji za 2021. godinu su revidirani od strane nezavisnih revizora Centralne banke Bosne i Hercegovine ERNST & YOUNG d.o.o. Sarajevo i ERNST & YOUNG d.o.o. Ljubljana i njihov izvještaj je dat na stranama od 2 do 4. Nezavisni revizori imaju pun i neograničen pristup svim podacima i informacijama potrebnim za sprovođenje i razmatranje revizorskih procedura.

Priloženi finansijski izvještaji na stranama od 5 do 83 su odobreni od strane Upravnog vijeća 29. marta 2022. godine.

dr. Senad Softić

Predsjedavajući Upravnog vijeća

Guverner



mr. Vesna Paćuka

Rukovodilac Odjeljenja za računovodstvo i finansije



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o.  
Vrbanja 1 (SCC – Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 33 870 014  
[www.ey.com/ba](http://www.ey.com/ba)

## Izvještaj nezavisnog revizora

Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine

### Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Centralne banke Bosne i Hercegovine (Centralna banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2021., izvještaj o dobiti ili gubitku, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prezentuju finansijski položaj Centralne banke na dan 31. decembar 2021. i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o odgovornostima revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Centralne banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Bosni i Hercegovini i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

### Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Centralne banke za godinu završenu 31. decembra 2020. godine revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodifikovano mišljenje o tim finansijskim izvještajima 29. marta 2021. godine.

### Odgovornosti Uprave, Upravnog vijeća i Revizorskog komiteta za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI i za one kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Centralne banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Centralnu banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Upravno vijeće je odgovorno za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Centralna banka. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet.



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o.  
Vrbanja 1 (SCC – Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 33 870 014  
[www.ey.com/ba](http://www.ey.com/ba)

## Izvještaj nezavisnog revizora (*nastavak*)

### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomске odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorena, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Centralne banke.
- ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenošći korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Centralne banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskem izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Centralna banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o.  
Vrbanja 1 (SCC – Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 33 870 014  
[www.ey.com/ba](http://www.ey.com/ba)

## Izvještaj nezavisnog revizora (*nastavak*)

### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (*nastavak*)

Mi komuniciramo s Upravnim vijećem i Revizorskim komitetom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Upravnom vijeću i Revizorskom komitetu da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Danijela Mirković, prokurista



Ernst & Young d.o.o. Sarajevo  
Vrbanja 1 (SCC - Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Sarajevo, 29. mart 2022. godine

Tarik Alijagić, licencirani revizor

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo  
Vrbanja 1 (SCC - Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

Sarajevo, 29. mart 2022. godine

Janez Uranič, partner

Ernst & Young d.o.o. Ljubljana  
Dunajska cesta 111  
1000 Ljubljana  
Republika Slovenija

Ljubljana, 29. mart 2022. godine

**ERNST & YOUNG**  
Revizija, poslovno  
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

## IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

U hiljadama KM	Napomena	Na dan	
		31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina u stranim valutama	7	469.585	142.202
Depoziti kod inostranih banaka	8	3.945.097	3.832.072
Specijalna prava vučenja u MMF-u	9, 35	1.881	879
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	11.629.592	9.601.315
Monetarno zlato	11	301.987	291.561
Ostala imovina	12	16.927	12.671
Nekretnine i oprema	13	50.177	48.560
Nematerijalna imovina	14	983	1.234
Ostala ulaganja	15	27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>16.444.042</b>	<b>13.958.307</b>
<b>OBAVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBAVEZE</b>			
Novčanice i kovanice u opticaju	16	6.923.818	6.172.457
Depoziti banaka	17	7.219.617	5.901.142
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	18	1.429.596	897.044
Rezervisanja	19	1.406	1.414
Ostale obaveze	20	8.162	3.919
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>15.582.599</b>	<b>12.975.976</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		836.443	957.331
<b>Ukupno kapital</b>	31	<b>861.443</b>	<b>982.331</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>16.444.042</b>	<b>13.958.307</b>

Napomene na stranama od 12 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU

U hiljadama KM	Napomena	Za godinu koja je završila 31. decembra	
		2021.	2020.
Kamatni prihodi		55.568	51.721
Kamatni rashodi		(45.420)	(32.197)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	21	<b>10.148</b>	<b>19.524</b>
Prihodi od naknada i provizija		20.970	18.061
Rashodi od naknada i provizija		(813)	(689)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	22	<b>20.157</b>	<b>17.372</b>
Neto realizovani dobici od prodaje dužničkih instrumenata po teh vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	23	4.949	1.578
Neto (gubici) od kursnih razlika	24	(486)	(184)
Neto umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	25	(426)	(410)
Ostali prihodi	26	1.402	245
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>35.744</b>	<b>38.125</b>
Troškovi osoblja	27	(19.669)	(18.578)
Administrativni i ostali operativni troškovi	28	(6.514)	(6.252)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	29	(4.143)	(2.855)
Troškovi amortizacije	13,14	(2.521)	(2.532)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(32.847)</b>	<b>(30.217)</b>
<b>NETO DOBIT ZA GODINU</b>	30	<b>2.897</b>	<b>7.908</b>

Napomene na stranama od 12 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI

U hiljadama KM	Napomena	Za godinu koja je završila 31. decembra	
		2021.	2020.
NETO DOBIT ZA GODINU		2.897	7.908
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit			
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>			
<b>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti tokom godine	10	(129.592)	81.673
Neto promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke priznata u dobit ili gubitak tokom godine	6.1.1., 25	330	314
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	23	<u>(4.949)</u>	<u>(1.578)</u>
		<u>(134.211)</u>	<u>80.409</u>
<b>Monetarno zlato</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti tokom godine	11	<u>10.426</u>	<u>37.473</u>
Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit		(123.785)	117.882
<b>UKUPNO SVEOBUHVATNI (GUBITAK) / DOBIT ZA GODINU</b>		<b>(120.888)</b>	<b>125.790</b>

Napomene na stranama od 12 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

U hiljadama KM

	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2021. godine	25.000	293.125	87.703	31.300	545.203	957.331	982.331
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za godinu	-	(134.211)	10.426	-	2.897	(120.888)	(120.888)
Neto dobit za godinu (napomena 30)	-	-	-	-	2.897	2.897	2.897
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	(134.211)	10.426	-	-	(123.785)	(123.785)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(129.592)	-	-	-	(129.592)	(129.592)
<i>Neto povećanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	330	-	-	-	330	330
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	(4.949)	-	-	-	(4.949)	(4.949)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	10.426	-	-	10.426	10.426
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	861.443

Napomene na stranama od 12 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)**

U hiljadama KM

	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2020. godine	25.000	212.716	50.230	31.300	537.295	831.541	856.541
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	80.409	37.473	-	7.908	125.790	125.790
Neto dobit za godinu (napomena 30)	-	-	-	-	7.908	7.908	7.908
Ostala sveobuhvatna dobit	-	80.409	37.473	-	-	117.882	117.882
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	81.673	-	-	-	81.673	81.673
<i>Neto povećanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	314	-	-	-	314	314
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	(1.578)	-	-	-	(1.578)	(1.578)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	37.473	-	-	37.473	37.473
Stanje na dan 31. decembar 2020. godine	25.000	293.125	87.703	31.300	545.203	957.331	982.331

Napomene na stranama od 12 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Napomena	Za godinu koja je završila 31. decembra	
	2021.	2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b>2.897</b>	<b>7.908</b>
Prilagođeno za:		
Kamatne prihode	21	(55.568)
Kamatne rashode	21	45.420
Neto umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	25	426
Neto realizovane (dubitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	23	(4.949)
Neto gubitke od kursnih razlika	24	486
Prihode od donacija	26	(6)
Neto povećanje u rezervisanjima	19, 27	171
Neto (dubitke) / gubitke od otuđenja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(56)
Prihod od dividendi priznat u dobit ili gubitak	26	(1.297)
Amortizaciju	13, 14	2.521
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama</b>		<b>(9.955)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obavezama</b>		<b>(9.965)</b>
Smanjenje / (povećanje) oročenih depozita kod inostranih banaka		635.115
(Povećanje) dužničkih instrumenata		(2.157.869)
(Povećanje) ostale imovine		(3.975)
Povećanje novčanica i kovanica u opticaju	16	751.361
Povećanje depozita banaka		1.320.973
Povećanje depozita Vlade i ostalih javnih institucija		532.552
Povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		4.344
Isplate po osnovu rezervisanja	19	(179)
Naplaćena kamata		53.070
Plaćena kamata		(45.100)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>1.080.337</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Prilivi od prodaje nekretnina i opreme		57
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	13, 14	(3.888)
Primljena dividenda		1.297
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(2.534)</b>
<b>(2.451)</b>		

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NASTAVAK)

U hiljadama KM	Za godinu koja je završila 31. decembra	
	2021.	2020.
Napomena		
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente	(184)	(45)
Neto efekti kursnih razlika na novac i novčane ekvivalente	(581)	(115)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta</b>	<b>1.077.038</b>	<b>410.716</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>2.909.688</b>	<b>2.498.972</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>32</b>	<b>3.986.726</b>
		<b>2.909.688</b>

Napomene na stranama od 12 do 83 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 1. OSNOVNE INFORMACIJE

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

Centralna banka je osnovana 20. juna 1997. godine i počela je sa radom 11. augusta 1997. godine.

Centralna banka posluje preko Centralnog ureda, tri glavne jedinice u Sarajevu, Mostaru i Banjoj Luci i dvije filijale u Brčkom i na Palama. Filijala Pale je pod nadležnošću glavne jedinice u Banjoj Luci.

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

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

Zadaci Centralne banke, definisani Zakonom o Centralnoj banci, uključuju:

- definisanje, usvajanje i kontrolisanje monetarne politike BiH putem izdavanja domaće valute po propisanom deviznom kursu uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim rezervama;
- držanje i upravljanje službenim deviznim rezervama Centralne banke na siguran i profitabilan način;
- uspostavljanje i održavanje odgovarajućih platnih i obračunskih sistema;
- izdavanje propisa i smjernica za ostvarivanje djelatnosti Centralne banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci;
- koordinaciju djelatnosti agencija za bankarstvo nadležnih za izdavanje bankarskih licenci i superviziju banaka;
- primanje depozita od državnih i javnih institucija BiH i depozita od komercijalnih banaka u cilju ispunjavanja zahtjeva za obaveznom rezervom;
- stavljanje u opticaj i povlačenje iz opticaja domaće valute, uključujući novčanice i kovanice zakonskog sredstva plaćanja, pridržavajući se strogo pravila valutnog odbora;
- učestvovanje u radu međunarodnih organizacija koje rade na jačanju finansijske i ekonomski stabilnosti zemlje;
- zastupanje BiH u međunarodnim organizacijama po pitanjima monetarne politike.

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

## 1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

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

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci, sva ovlaštenja koja nisu specifično data Upravnom vijeću dodjeljuju se Guverneru. Guverner je predsjedavajući Upravnog vijeća i predsjedavajući Uprave.

Upravu Centralne banke pored guvernera čine tri viceguvernera, koje imenuje guverner uz odobrenje Upravnog vijeća. Uprava operativno rukovodi poslovanjem Centralne banke.

Na datume izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

### Upravno vijeće

dr. Senad Softić	predsjedavajući
mr. Šerif Isović	član
dr. Radomir Božić	član (od 30. aprila 2020. godine)
dr. Dragan Kulina	član (od 30. aprila 2020. godine)
dr. Danijela Martinović	član (od 30. aprila 2020. godine)
mr. Ankica Kolobarić	član (do 30. aprila 2020. godine)

Nesmetano i kontinuirano izvršavanje zakonske uloge, osnovnih zadataka i funkcija Centralne banke u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci i njenim važećim aktima je jedinstven stav postojećeg Upravnog vijeća do imenovanja novog saziva Upravnog vijeća od strane Predsjedništva Bosne i Hercegovine.

### Uprava

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Milica Lakić	viceguverner (do 11. augusta 2021. godine)
dr. Željko Marić	viceguverner (od 16. augusta 2021. godine)
Želimira Raspudić	viceguverner (do 30. juna 2021. godine)

Revizorski komitet procjenjuje sveukupnu adekvatnost i efektivnost procesa finansijskog izvještavanja Centralne banke, vrši pregled finansijskih izvještaja prije njihovog odobrenja od strane Upravnog vijeća, kao i nadzor procesa vanjske revizije godišnjih finansijskih izvještaja i procesa izbora nezavisnih revizora Centralne banke. Nadzorne funkcije Revizorskog komiteta podrazumijevaju i nadzor okvira upravljanja rizicima i sistema internih kontrola, nadzor funkcije usklađenosti poslovanja i nadzor funkcije interne revizije.

Članove Revizorskog komiteta Centralne banke su, zaključno sa 31. avgustom 2021. godine, činili:

### Revizorski komitet

dr. Mila Gadžić	predsjedavajuća
dr. Elvir Čizmić	član
Radomir Repija	član

Dodatne informacije o članovima ključnog rukovodstva i Revizorskog komiteta Centralne banke su objavljene u napomeni 37.

## 2. OSNOVA ZA PRIPREMU

### 2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Centralne banke pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“).

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni na osnovu pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja.

Više informacija o okolnostima prouzrokovanim globalnom pandemijom COVID-19 koje su uticale na operacije i aktivnosti Centralne banke u 2021. godini objavljeno je u napomeni 3.13. Ove okolnosti nisu uticale na adekvatnost pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja Centralne banke.

### 2.2. Osnova za mjerjenje

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći historijski trošak kao osnovu mjerjenja, izuzev za sljedeće značajne stavke:

Stavka	Osnova mjerjenja
Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	fer vrijednost
Monetarno zlato	fer vrijednost

### 2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji Centralne banke prikazani su u državnoj valuti BiH koju predstavlja KM. Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu hiljadu (ukoliko nije drugačije navedeno).

### 2.4. Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, osim sljedećih izmijenjenih MSFI-jeva koje je Centralna banka usvojila od 1. januara 2021. godine:

- Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa – Faza 2 – MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Dopune)

U augustu 2020. godine OMRS je objavio Reformu referentne vrijednosti kamatnih stopa – Faza 2, izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, čime je završio svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmjene i dopune pružaju privremene olakšice koje se odnose na učinke finansijskog izvještavanja kada se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamjeni alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmjene predviđaju praktični izuzetak kada se obračunavaju promjene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtjevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentno kretanju tržišne kamatne stope. Također, dopune uvode olakšice kod prekida računovodstva zaštite, uključujući privremeno oslobođanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtjev kada je RFR instrument određen za zaštitu komponente rizika. Postoje i izmjene MSFI 7 Finansijski instrumenti: objelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izvještaja da razumiju efekat reforme referentne kamatne stope na finansijske instrumente i strategiju upravljanja rizikom subjekta. Kada je primjena retrospektivna, subjekat nije u obavezi da izmjeni podatke iz ranijih perioda. Dopune nisu imale značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

## **2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)**

### **2.4. Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu (nastavak)**

- MSFI 16 Najmovi - COVID-19 olakšice za najmoprimce (Dopuna)

Izmjena je na snazi za godišnje izvještajne periode koja počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine, retrospektivno. Ranija primjena je dozvoljena, uključujući i u finansijskim izvještajima koji još nisu odobreni za izdavanje na dan 28. maj 2020. godine. OMRS je izmjenio standard kako bi se pružila olakšica najmoprimcima od primjene MSFI 16 uputstva za računovodstveno evidentiranje modifikacija ugovora o najmu za olakšice koje se javljaju kao direktna posljedica pandemije COVID-19. Datom izmjenom se obezbjeđuje praktičan izuzetak za računovodstveni tretman u knjigama najmoprimca, prilikom prihvatanja bilo kakvih promjena u najmovima, koje su rezultat olakšica uslijed pandemije COVID-19, tako što može da ih obuhvati na isti način kao i svaku promjenu definisanu MSFI 16, ako promjena nije bila modifikacija ugovora o najmu, samo ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

- Promjene plaćanja najma dovode do promjene najamnine koja je suštinski ista ili manja od najamnine neposredno prije nastanka promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utiče samo na plaćanja koja su prvo bitno dospjela na dan ili prije 30. juna 2021. godine
- Nema suštinskih promjena ostalih uslova najma.

Dopuna nije imala značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

### **2.5. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u upotrebi**

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni od strane OMRS, ali nisu na snazi za godinu koja završava 31. decembra 2021. godine i nisu ranije usvojeni od strane Centralne banke:

- Izmjena u MSFI 10 Konsolidirani finansijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate: Prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog ili zajedničkog poduhvata.

Izmjene se odnose na priznatu nedosljednost između zahtjeva iz MSFI-ja 10 i onih u MRS-u 28, u vezi s prodajom ili doprinosom imovine između ulagača i njegovog pridruženog ili zajedničkog poduhvata. Glavna posljedica izmjena je da se potpuni dobitak ili gubitak priznaje kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira je li smještena u podružnici ili ne). Djelomični dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u podružnici. U decembru 2015. godine OMRS je odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene na neodređeno vrijeme do ishoda svog istraživačkog projekta o metodi udjela u računovodstvu. Centralna banka predviđa da izmjene neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

- MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja: Klasifikacija obaveza na tekuće ili dugotrajne (Dopune)

Izmjene su početno bile na snazi za godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine uz dopuštenu ranu primjenu. Međutim, kao odgovor na pandemiju COVID-19, OMRS je odgodio datum stupanja na snagu za jednu godinu, odnosno 1. januara 2023. godine, kako bi društvima dala više vremena za provođenje svih promjena klasifikacije koje proizlaze iz izmjena. Izmjene i dopune imaju za cilj promicati dosljednost u primjeni zahtjeva pomažući društvima da utvrde jesu li u izvještajima o finansijskom položaju, dugovima i ostalim obavezama sa neizvjesnim datumom trebala biti klasifikovana kao tekuća ili dugotrajna.

## **2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)**

### **2.5. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u upotrebi (nastavak)**

Izmjene utiču na prikaz obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i ne mijenjaju postojeće zahtjeve u vezi mjerena ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje subjekti objavljaju o tim statkama. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju duga koji može podmiriti društvo koje izdaje vlastite vlasničke instrumente.

U novembru 2021. godine OMRS je izdao nacrt dopuna standarda (Exposure draft), koji pojašnjava kako tretirati obaveze koje podliježu obavezama koje treba poštivati, na datum nakon izvještajnog perioda. Konkretno, OMRS predlaže izmjene i dopune MRS-a 1 uskog opsega koje efektivno poništavaju izmjene iz 2020. godine koje zahtijevaju od subjekata da klasificiraju kao tekuće obaveze koje podliježu obavezama koje se moraju ispuniti samo unutar sljedećih dvanaest mjeseci nakon izvještajnog perioda, ako ti uvjeti nisu ujednačeni na kraju izvještajnog perioda. Umjesto toga, prijedlozi bi zahtijevali od subjekata da zasebno prikažu sve dugotrajne obaveze koje podliježu obavezama koje treba ispuniti tek unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog perioda. Nadalje, ako se subjekti na kraju izvještajnog perioda ne pridržavaju takvih budućih obaveza, bit će potrebna dodatna objava. Prijedlozi će stupiti na snagu za godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine i morati će se primjenjivati retrospektivno u skladu s MRS-om 8, dok je rano usvajanje dopušteno. OMRS je također predložio da se u skladu s tim odgodi datum stupanja na snagu izmjena i dopuna 2020. godine, tako da se od subjekata neće tražiti da mijenjaju postojeću praksu prije nego što predložene izmjene stupe na snagu. Centralna banka predviđa da dopune neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

- MSFI 3 Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja 2018-2020 (Dopune)

Izmjene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine uz dopuštenu ranu primjenu. OMRS je izdao izmjene i dopune uskog opsega na MSFI standarde kako slijedi:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Dopune) ažuriraju referencu u MSFI 3 na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije;
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Dopune) zabranjuje društvu da od troška nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene prodajom predmeta proizvedenih dok društvo priprema sredstvo za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takve prihode od prodaje i povezane troškove priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku;
- MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina (Dopune) specificira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- Godišnja poboljšanja 2018-2020 donose manje izmjene MSFI-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i ilustrativni primjeri koji prate MSFI 16 Najmovi.

Centralna banka predviđa da dopune neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

- MSFI 16 Najmovi-COVID-19 olakšice za najmoprimce nakon 30. juna 2021. (Dopuna)

Izmjena se primjenjuje na godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. aprila 2021. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu, uključujući i finansijske izvještaje koji još nisu odobreni za objavljivanje na datum izdavanja ove dopune. U martu 2021. godine, OMRS je izmijenio uslove praktičnih izuzetaka od zahtjeva MSFI 16 koji najmoprimcima obezbjeđuje oslobađanje od primjene smjernica MSFI 16 o modifikacijama ugovora o najmu, koje se odnose na olakšice koje su nastale kao direktna posljedica pandemije COVID-19.

## 2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

### 2.5. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u upotrebi (nastavak)

Nakon dopuna, praktični izuzeci se sada primjenjuju na olakšice za najam za koje svako smanjenje plaćanja najma utiče samo na plaćanja koja prвobitno dospjevaju 30. juna 2022. godine, pod uslovom da su ispunjeni drugi uslovi za primjenu praktičnog izuzetka. Centralna banka predviđa da dopuna neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

- MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2: Objelodanjivanje računovodstvenih politika (Dopune)

Izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu. Izmjene daju smjernice o primjeni koncepta procjene materijalnosti na objelodanjivanje računovodstvenih politika. Posebno, izmjene MRS 1 zamjenjuju zahtjev za objelodanjivanjem „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objelodanjivanjem „materijalnih“ računovodstvenih politika. Također, uputstva i ilustrativni primjeri su dodati u Izveštaj iz prakse kako bi pomogli u primjeni koncepta materijalnosti prilikom donošenja procjena o objelodanjivanju računovodstvenih politika. Centralna banka predviđa da dopune neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Dopune)

Izmjene stupaju na snagu za godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene računovodstvenih procjena koje se dešavaju na ili nakon početka tog perioda. Izmjenama se uvodi nova definicija računovodstvenih procjena, definisanih kao novčani iznosi u finansijskim izvještajima koji su predmet nesigurnosti pri odmjeravanju. Također, dopunama se pojašnjava šta su promjene u računovodstvenim procjenama i kako se one razlikuju od promjena računovodstvenih politika i ispravci grešaka. Centralna banka predviđa da dopune neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

- MRS 12 Porez na dobit: Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obaveze proizašle iz jedne transakcije (Dopune)

Izmjene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primjenu. U maju 2021. godine, OMRS je izdao dopune MRS 12, koji sužavaju obim izuzetka za početno priznavanje prema MRS 12 i preciziraju kako društva treba da obračunavaju odloženi porez na transakcije kao što su najam i obaveze za povlačenje imovine iz upotrebe. Prema izmjenama, izuzetak od početnog priznavanja se ne primjenjuje na transakcije koje pri početnom priznavanju dovode do jednakih oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Primjenjuje se samo ako priznavanje sredstva najma i obaveze najma (ili obaveze za povlačenje imovine iz upotrebe i imovine koja se povlači iz upotrebe) doveđe do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Centralna banka predviđa da dopune neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke.

### 2.6. Uporedne finansijske informacije

U svrhu fer i objektivne prezentacije finansijskih informacija u 2021. godini, određeni uporedni prikazi u osnovnim finansijskim izvještajima i određenim napomena su razdvojeni kako bi se obezbijedila komparabilnost finansijskih informacija. Ove izmjene nisu značajno uticale na ukupne finansijske performanse i finansijski položaj Centralne banke u uporednom periodu. Sve izmjene su izvršene sa ciljem unapređenja objava i transparentnosti finansijskih izvještaja.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Centralna banka je dosljedno primjenjivala objavljene značajne računovodstvene politike na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

#### 3.1. Finansijska imovina i finansijske obaveze

##### 3.1.1. Klasifikacija finansijske imovine i finansijskih obaveza

Klasifikacija finansijske imovine i finansijskih obaveza se određuje prilikom početnog priznavanja.

###### A. Finansijska imovina

Finansijska imovina Centralne banke se može klasifikovati u jednu od tri navedene kategorije prilikom početnog priznavanja:

- Finansijska imovina koja se naknadno mjeri po amortizovanom trošku,
- Finansijska imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i
- Finansijska imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak.

Na datume izvještavanja Centralna banka nije imala finansijsku imovinu koja spada u kategoriju naknadnog mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Klasifikacija finansijske imovine određena je:

- Poslovni modelom Centralne banke za upravljanje finansijskom imovinom i
- Karakteristikama finansijske imovine sa ugovornim novčanim tokovima.

###### *Poslovni model*

Poslovni model označava način na koji Centralna banka upravlja finansijskom imovinom sa ciljem generisanja novčanih tokova. Na datume izvještavanja, Centralna banka upravlja svojom imovinom kroz sljedeće poslovne modele:

1. Model „držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova“ za finansijsku imovinu koja generiše ugovorne novčane tokove u toku svog životnog vijeka i
2. Model „držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje“ za finansijsku imovinu koja generiše ugovorne novčane tokove u toku svog životnog vijeka i novčane tokove koji nastaju u trenutku njene prodaje.

Upravljanje ugovornim novčanim tokovima po osnovu investiranja u dužničke instrumente može se vršiti kroz oba poslovna modela. Na datume izvještavanja cilj Centralne banke je da se za sve dužničke instrumente prikupljanje ugovornih novčanih tokova vrši držanjem i prodajom.

Ciljevi ovih modela su određeni kako bi se generisali ugovorni novčani tokovi, održavala likvidnost Centralne banke te u svrhu zaštite valutnog odbora Centralne banke.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 3.1. Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

##### 3.1.1. Klasifikacija finansijske imovine i finansijskih obaveza (nastavak)

Za finansijsku imovinu kojom se upravlja kroz ove modele, Centralna banka procjenjuje da li su ugovorni novčani tokovi finansijske imovine samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Ova procjena se radi na nivou portfolija iz razloga što je taj nivo najbolji odraz načina upravljanja finansijskom imovinom. U svrhu procjene, „glavnica“ se definiše kao fer vrijednost finansijske imovine prilikom početnog priznavanja. „Kamata“ se definiše kao naknada za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik povezan sa nepodmirenim iznosom glavnice tokom određenog perioda i ostale rizike i troškove povezane sa držanjem finansijske imovine.

Za potrebe procjene da li su ugovorni novčani tokovi „plaćanje samo glavnice i kamate“, Centralna banka uzima u obzir ugovorne novčane tokove instrumenta. Samo ona finansijska imovina koja zadovoljava zahtjeve „plaćanje samo glavnice i kamate“ može se klasifikovati u kategoriju finansijske imovine koja se mjeri po amortizovanom trošku ili finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako zadovoljava sljedeće uslove:

- drži se u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i
- ugovornim uslovima finansijske imovine novčani tokovi nastaju na određeni datum i samo su plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako imovina zadovoljava sljedeće uslove:

- drži se u okviru poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- ugovornim uslovima finansijske imovine novčani tokovi nastaju na određeni datum i samo su plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

##### B. Finansijske obaveze

Centralna banka klasificuje sve svoje finansijske obaveze kao naknadno mjerene po amortizovanom trošku, osim novčanica i kovanica u opticaju koje se mjeri po nominalnoj vrijednosti (napomena 3.6). Finansijske obaveze se ne reklassifikuju.

##### 3.1.2. Početno priznavanje finansijske imovine i finansijskih obaveza

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju samo kada Centralna banka postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uslovi finansijskog instrumenta.

Finansijska imovina i finansijske obaveze se početno mjeri po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi direktno povezani sa sticanjem ili izdavanjem finansijske imovine i finansijskih obaveza, osim za imovinu i obaveze koji se klasificuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, se dodaju u ili oduzimaju od fer vrijednosti finansijske imovine ili finansijskih obaveza prilikom početnog priznavanja po potrebi. Transakcijski troškovi direktno povezani sa sticanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se priznaju direktno u dobit ili gubitak.

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **3.1. Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)**

##### **3.1.2. Početno priznavanje finansijske imovine i finansijskih obaveza (nastavak)**

Sva finansijska imovina se početno priznaje na datum podmirenja, a to je datum kada Centralna banka stekne imovinu ili se imovina isporuči Centralnoj banci.

##### **3.1.3. Naknadno mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obaveza**

Izabrana klasifikacija finansijske imovine i finansijskih obaveza određuje način njenog naknadnog mjerjenja.

Amortizovani trošak finansijske imovine ili finansijske obaveze je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obaveza mjeri prilikom početnog priznavanja, umanjen za otplatu glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope svih razlika između početnog iznosa i iznosa do dospijeća, i u slučaju finansijske imovine, usklađen za svako umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizovani trošak finansijske imovine prije usklađenja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška (bruto knjigovodstvene vrijednosti) finansijske imovine ili finansijske obaveze i raspoređivanja i priznavanja prihoda i rashoda od kamata u dobit ili gubitak tokom određenog perioda.

#### **A. Finansijska imovina**

##### **Finansijska imovina po amortizovanom trošku**

Nakon početnog priznavanja, finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine. Efekti naknadnog mjerjenja finansijske imovine po amortizovanom trošku se priznaju u dobit ili gubitak kao prihodi od kamata ili rashodi po osnovu efekata negativnih kamatnih stopa u periodu kada su nastali.

Na datume izvještavanja, u kategoriju finansijske imovine po amortizovanom trošku klasifikovani su gotovina u stranim valutama, depoziti kod inostranih banaka, specijalna prava vučenja kod MMF-a i ostala finansijska imovina.

##### **Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Nakon početnog priznavanja, finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koristeći metodu efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine i usklađuje se sa fer vrijednosti finansijske imovine na svaki datum izvještavanja. Tokom perioda držanja, efekti naknadnog mjerjenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se na sljedeći način:

- Prihodi od kamata ili rashodi po osnovu efekata negativnih kamatnih stopa priznaju se u dobit ili gubitak u periodu kada su nastali
- Usklađivanja fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu kada su nastali.

Prilikom prestanka priznavanja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklassificuje se iz kapitala u dobit ili gubitak, uključujući prethodno priznate dobitke ili gubitke od umanjenja.

Na datume izvještavanja, u kategoriju finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit klasifikovani su dužnički instrumenti Centralne banke.

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****3.1. Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)****3.1.3. Naknadno mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obaveza (nastavak)****Vlasnički instrumenti**

Centralna banka je napravila neopoziv izbor da u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prikaže naknadne promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se ne drže za trgovanje zbog svojih specifičnih karakteristika i nepostojanja aktivnog tržišta za njihovo trgovanje. Ostala ulaganja predstavljaju vlasničke instrumente koji su početno priznati po trošku sticanja za koji se smatra da odgovara njihovoj fer vrijednosti zbog nemogućnosti pouzdanog utvrđivanja njihove fer vrijednosti.

Na datume izvještavanja, vlasničke instrumente Centralne banke po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit čine dionice Banke za međunarodna poravnjanja (BIS) i SWIFT dionice (napomena 15).

Centralna banka je dužna, isključivo ako mijenja svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom, reklassifikovati svu finansijsku imovinu na koju utiče promjena poslovnog modela.

**Umanjenje vrijednosti finansijske imovine**

Zahtjevi za umanjenjem vrijednosti finansijske imovine koriste više informacija po principu pogleda unaprijed za priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka. Instrumenti koji potпадaju pod ove zahtjeve odnose se na finansijsku imovinu mjerenu po amortizovanom trošku odnosno depozite kod inostranih banaka i specijalna prava vučenja u MMF-u, kao i dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Centralna banka koristi pojednostavljeni pristup u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za ostala potraživanja. Vlasnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nisu predmetom umanjenja vrijednosti.

Centralna banka priznaje umanjenje vrijednosti za ove gubitke na svaki datum izvještavanja. Mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivan i ponderisano vjerovatan iznos koji se određuje procjenom više mogućih ishoda,
- Vremensku vrijednost novca i
- Razumne i korisne informacije koje su na raspolaganju bez dodatnih troškova ili napora na datum izvještavanja o prošlim događajima, trenutnim uslovima i predviđanjima o budućim ekonomskim uslovima.

Napomena 6.1. pruža više informacija o načinu mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 3.1. Finansijska imovina i finansijske obaveze (nastavak)

##### 3.1.3. Naknadno mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obaveza (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke obračunava se i prikazuje u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

**Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:** Očekivani kreditni gubici obračunavaju se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine i evidentiraju kao odbitna stavka bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

**Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:** Očekivani kreditni gubici obračunavaju se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine, ali se umanjenje vrijednosti priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao rezervacija za očekivane kreditne gubitke i ne umanjuje knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine u izvještaju o finansijskom položaju.

Dobici i gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine priznaju se u dobit ili gubitak, nezavisno od klasifikacije finansijske imovine koja je predmetom umanjenja na svaki datum izvještavanja.

#### B. Finansijske obaveze

Prihod ili rashod od kamate po osnovu finansijskih obaveza mjerenih po amortizovanom trošku priznaje se u dobit ili gubitak koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada i provizija po osnovu finansijskih obaveza priznaju se kada je usluga izvršena.

Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku uključuju novčanice i kovanice u opticaju, depozite banaka, depozite Vlade i ostalih javnih institucija i ostale finansijske obaveze.

##### 3.1.4. Prestanak priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza

Centralna banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo onda kada ugovorna prava na novčane primitke od imovine isteknu ili kada Centralna banka prenese finansijsku imovinu i suštinski sve rizike i koristi od vlasništva imovine na drugi subjekt.

Finansijska obaveza se prestaje priznavati kada je izmirena, otkazana ili je istekla.

#### 3.2. Prebijanje

Finansijska imovina i obaveze se prebijaju i neto iznos se iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju na neto principu samo kada postoji zakonski provedivo pravo za prebijanjem priznatih iznosa i kada postoji namjera za prikazivanjem i podmirivanjem transakcija na neto osnovi.

Prihodi i rashodi se prikazuju na neto osnovi samo kada to dopušta određeni MSFI, ili za one dobitke i gubitke koji proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

#### 3.3. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima sastoje se od sljedećih kategorija: žiro računi, gotovina u stranim valutama, devizni depoziti po viđenju, devizni depoziti sa rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće od datuma sticanja i specijalna prava vučenja u MMF-u.

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **3.4. Monetarno zlato**

Monetarno zlato je dio deviznih rezervi Centralne banke i klasifikovano je kao finansijska imovina. Monetarno zlato se početno priznaje po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove koji se direktno mogu pripisati sticanju monetarnog zlata.

Nakon početnog priznavanja, monetarno zlato se naknadno mjeri po fer vrijednosti. Nerealizovani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti, a po osnovu promjena u cijeni monetarnog zlata, priznaju se na računu rezervi fer vrijednosti u okviru ostale sveobuhvatne dobiti. Prije raspodjele godišnje ostvarene dobiti, ukoliko nerealizovani gubici prelaze stanje rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, Centralna banka priznaje iznos negativnog salda na račun dobiti ili gubitka i taj iznos ulazi u ostvarenu dobit raspoloživu za raspodjelu, ukoliko su ispunjeni zakonski propisani uslovi za raspodjelu dobiti.

Prilikom prodaje zlata, nerealizovani dobici i gubici iz ostale sveobuhvatne dobiti se prenose u dobit ili gubitak.

Fer vrijednost monetarnog zlata se iskazuje u EUR valuti, prevodeći ga po fiksnom kursu KM na datum izvještavanja i utvrđuje se prema posljednjoj raspoloživoj poslijepodnevnoj cijeni jedne unce zlata na datum izvještavanja.

#### **3.5. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina**

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina je imovina nabavljena iz vlastitih sredstava Centralne banke i novčanih i nenovčanih donacija. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina iskazuju se po historijskom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak uključuje kupovnu cijenu i sve troškove koji su direktno povezani sa dovođenjem imovine u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Održavanje i popravke, zamjene, te poboljšanja manjeg značaja priznaju se kao rashod kad su nastali. Značajna poboljšanja i zamjene se kapitaliziraju.

Imovina u pripremi iskazana je po trošku nabavke uključujući troškove fakturisane od trećih lica. Nakon završetka, svi akumulirani troškovi imovine prebacuju se na odgovarajuću kategoriju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine na koje se naknadno primjenjuju odgovarajuće stope amortizacije.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine, opremu i nematerijalnu imovinu osim na zemljište i imovinu u pripremi prema linearnoj metodi po propisanoj stopi koja je utvrđena za postepeno otpisivanje troška nabavke imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek trajanja. Procijenjene stope amortizacije za 2021. i 2020. godinu su date kako slijedi:

##### **Nekretnine i oprema**

Zgrade	1,3% do 4,0%
Oprema	11,0% do 20,0%
Namještaj	10,0% do 12,5%
Vozila	15,5%

##### **Nematerijalna imovina**

Softver	20,0%
Ostala nematerijalna imovina	20,0%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja nekretnina i opreme priznaju se u dobit ili gubitak.

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **3.5. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina (nastavak)**

##### **Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine**

Korisni vijek trajanja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine se preispituje i prilagođava najmanje jednom godišnje ili ako se smatra potrebnim i primjenjuje se prospektivno.

Knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Centralne banke se pregleda na svaki datum izvještavanja u svrhu ocjenjivanja postoje li naznake umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoje, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje uvijek kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinica koje stvaraju novac prelazi njenu nadoknadivu vrijednost. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u dobit ili gubitak.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je veća vrijednost pri upoređivanju njene upotrebljivosti u odnosu na fer vrijednost, umanjena za troškove prodaje. U procjenjivanju upotrebljivosti, očekivani budući novčani tokovi se diskontuju na sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije oporezivanja koja odražava trenutna tržišna očekivanja vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu. Za imovinu koja ne generiše nezavisne novčane prilive, nadoknadivi iznos se određuje za jedinicu koja stvara novac kojoj imovina pripada.

Gubitak od umanjenja se ukida ukoliko je došlo do promjena u procjenama korištenim u određivanju nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja se ukida samo u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost imovine ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi se mogla odrediti, bez amortizacije, da nije bilo prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti te imovine.

#### **3.6. Novčanice i kovanice u opticaju**

Centralna banka je jedina institucija u BiH ovlaštena za izdavanje i povlačenje novčanica i kovanica, djelujući striktno u skladu sa pravilom valutnog odbora.

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci ukupan iznos novčanica i kovanica u opticaju evidentiran je kao finansijska obaveza Centralne banke u izvještaju o finansijskom položaju. Novčanice i kovanice u opticaju uključuju samo KM novčanice i kovanice koje se nalaze izvan trezora Centralne banke.

Prilikom povlačenja novčanica i kovanica iz opticaja, iste se priznaju kao obaveza u okviru novčanica i kovanica u opticaju do formalnog roka povlačenja iz opticaja. Iznosi koji nisu povučeni nakon formalnog roka za povlačenje iz opticaja, priznaju se kao prihod.

#### **3.7. Depoziti deponenata**

Depoziti deponenata uključuju primljene depozite banaka i depozite Vlade i ostalih javnih institucija. Ovi depoziti predstavljaju finansijske obaveze Centralne banke koje se početno priznaju po fer vrijednosti i naknadno mjere po amortizovanom trošku. Depoziti banaka uključuju depozite domaćih komercijalnih banaka po osnovu politike obavezne rezerve Centralne banke i druge depozite banaka. Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija predstavljaju primljene depozite institucija BiH i drugih javnih državnih i entitetskih institucija i agencija.

Uloga Centralne banke kao depozitara, bankara, savjetnika i fiskalnog agenta je propisana Zakonom o Centralnoj banci.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 3.8. Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada Centralna banka, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu za koju je vjerovatno da će biti potreban odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirenja obaveze i iznos obaveze se može pouzdano procijeniti. Rezervisanja se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obavezu.

Rezervisanja se održavaju na nivou koji Uprava Centralne banke smatra dovoljnim za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje adekvatnost rezervisanja na osnovu uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i ostale relevantne faktore.

Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odliv ekonomske koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

#### 3.9. Priznavanje prihoda i rashoda

##### Kamatni prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u dobit ili gubitak primjenom metode efektivne kamatne stope. „Efektivna kamatna stopa“ je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja i primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta na:

- bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili
- amortizovani trošak finansijske obaveze.

Prilikom izračuna efektivne kamatne stope za finansijske instrumente, Centralna banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove finansijskog instrumenta, ali isključujući očekivane kreditne gubitke. Obračun uključuje sve naknade i plaćene ili primljene iznose između Centralne banke i druge strane koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge diskonte ili premije.

Obračunate kamate na finansijsku imovinu sa negativnom kamatnom stopom priznaju se u dobit ili gubitak kao efekti negativnih kamatnih stopa u okviru rashoda od kamata i nastaju po osnovu depozita kod inostranih banaka i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Obračunate kamate na finansijske obaveze po amortizovanom trošku sa negativnom kamatnom stopom priznaju se u dobit ili gubitak kao efekti negativnih kamatnih stopa na finansijske obaveze u okviru prihoda od kamata i nastaju po osnovu depozita domaćih komercijalnih banaka zbog primijenjene politike obavezne rezerve Centralne banke.

##### Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija ostvareni pružanjem usluga Centralne banke priznaju se u dobit ili gubitak u trenutku pružanja usluge. Centralna banka obračunava prihode od naknada i provizija u skladu sa utvrđenim tarifama za svoje usluge. Usluge koje pruža Centralna banka uključuju usluge domaćim bankama, deponentima i drugim nebankarskim klijentima. One nastaju po osnovu transakcija u platnim sistemima, obrade novca, transakcija konverzije i ostalih usluga.

Rashodi od naknada i provizija nastaju po osnovu primljenih usluga koje se odnose na upravljanje deviznim rezervama Centralne banke i priznaju se u dobit ili gubitak kada je usluga primljena.

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **3.9. Priznavanje prihoda i rashoda (nastavak)**

##### **Transakcije u stranim valutama i kursne razlike**

Prilikom početnog priznavanja transakcije u stranim valutama evidentiraju se u KM primjenjujući na iznos u stranoj valuti promptni devizni kurs između KM i strane valute na datum transakcije.

Monetarne stavke iskazane u stranim valutama preračunavaju se u KM primjenom kursa sa kursne liste Centralne banke na datum izvještavanja. Nemonetarne stavke iskazane u stranim valutama mjerene po historijskom trošku preračunavaju se po kursu važećem na datum transakcije. Nemonetarne stavke iskazane u stranim valutama mjerene po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći kurs koji je bio važeći na datum mjerena fer vrijednosti.

Kursne razlike proizašle iz transakcija monetarnih stavki ili iz preračunavanja monetarnih stavki po kursevima različitim od onih po kojima su početno priznate u tekućem ili u prethodnim izvještajnim periodima, priznaju se u dobit ili gubitak kada nastanu. Zbog pravila valutnog odbora, ne postoji kursne razlike od monetarnih stavki denominovanih u EUR valuti.

Srednji kursevi najznačajnih valuta dati su u nastavku:

<b>Srednji kurs:</b>	<b>31. decembar 2021.</b>	<b>31. decembar 2020.</b>
	KM	KM
EUR	1,95583	1,95583
CHF	1,887320	1,801446
GBP	2,330311	2,165757
USD	1,725631	1,592566
XDR	2,420301	2,315409

##### **Prihod od dividende**

Prihod od dividende na vlasničke instrumente priznaje se u dobit ili gubitak kada se uspostavi pravo Centralne banke da prima uplate. Prihod od dividende potiče od dionica BIS banke koje Centralna banka drži (napomene 15 i 26).

##### **Primanja zaposlenih**

###### *Kratkoročna primanja zaposlenih*

U skladu sa domaćim propisima, a u ime svojih zaposlenika, Centralna banka uplaćuje porez na dohodak i doprinose za penzijsko, invalidsko, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine od iznosa bruto plate. Centralna banka plaća ove poreze i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalm nivou), Republike Srpske i Brčko Distrikta.

Osim toga, naknade za topli obrok, prevoz i regres isplaćuju se u skladu sa domaćim zakonskim zahtjevima. Ovi troškovi se priznaju u dobit ili gubitak u periodu u kojem su nastali.

###### *Dugoročna primanja zaposlenih*

Prema domaćim zakonskim propisima, prilikom odlaska u penziju zaposlenici Centralne banke imaju pravo na otpremninu, a po ispunjenju zakonskih uslova kao što su starost ili godine provedene u radnom odnosu, koja se u skladu sa internim aktima Centralne banke dodjeljuje u visini od šest redovnih mjesечnih plata zaposlenika isplaćenih u zadnjih šest mjeseci. Takve isplate se tretiraju kao ostala dugoročna primanja zaposlenih. Centralna banka angažuje ovlaštenog aktuara u svrhu izrade aktuarskog obračuna u skladu sa metodom projicirane kreditne jedinice.

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**3.9. Priznavanje prihoda i rashoda (nastavak)**

**Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica**

Troškovi koji se odnose na proizvodnju i dizajn novčanica i kovanica početno su priznati kao unaprijed plaćeni troškovi u okviru ostale imovine Centralne banke i naknadno se amortizuju priznavanjem troškova kroz dobit ili gubitak tokom perioda od pet godina.

**Porezi**

Centralna banka je obavezna da plaća porez na dodanu vrijednost za sve kupljene robe i usluge. Ova plaćanja su dio administrativnih i ostalih operativnih troškova Centralne banke. Prema zakonima o porezu na dobit (i Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske), Centralna banka je oslobođena od obaveza plaćanja poreza na dobit.

**3.10. Upravljanje sredstvima za i u ime trećih lica**

Centralna banka također vodi određene račune u stranim valutama vezane za sporazume između vlada BiH i njenih entiteta, te inostranih vlada i finansijskih organizacija, kao i račune u stranim valutama državnih institucija i agencija, te komercijalnih banaka za koje Centralna banka djeluje kao agent (napomena 34).

**3.11. Finansijski aranžmani Bosne i Hercegovine sa Međunarodnim monetarnim fondom**

Na osnovu finansijskih aranžmana zaključenih između BiH, Centralne banke i Međunarodnog monetarnog fonda („MMF”), izvještaj o finansijskom položaju Centralne banke sadrži sljedeće stavke koje se odnose na članstvo BiH u MMF-u: držanje specijalnih prava vučenja koja su dio deviznih rezervi Centralne banke i koja su kamatonosna, MMF-ov račun br. 1 i MMF-ov račun br. 2 koji su dio finansijskih obaveza Centralne banke. Ovi računi su također uključeni u iskazivanje poštovanja pravila valutnog odbora (napomena 4).

Ostale aktivne i pasivne stavke koje se odnose na MMF, a koje pripadaju ili koje su odgovornost BiH, evidentirane su na posebnom povjerilačkom fondu u okviru vanbilansne evidencije. Centralna banka ima obavezu da obezbijedi odgovarajuće evidencije po osnovu transakcija između BiH i MMF-a, ali djelujući striktno u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci i domaćim zakonskim propisima u BiH koji regulišu vanjski dug BiH (napomena 35).

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 3.12. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procjene

U pripremi finansijskih izvještaja Centralne banke u skladu sa MSFI Uprava primjenjuje prosuđivanja i radi procjene koji se kontinuirano razmatraju. U procjeni značajnih prosuđivanja i procjena, Uprava uzima u obzir pretpostavke zasnovane na historijskom iskustvu i očekivanjima o budućnosti za koja se smatra da su razumne u datim okolnostima.

Značajna prosuđivanja i procjene utiču na iskazane iznose imovine i obaveza, kao i objavljivanje iznosa potencijalne imovine i obaveza na datum izvještavanja, te odgovarajuće iskazane iznose prihoda i rashoda za izvještajni period. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena. Promjene u računovodstvenim politikama Centralne banke se primjenjuju retrospektivno kada je to primjenjivo u skladu sa MSFI. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utiče samo na taj period ili i u periodu izmjene i u budućim periodima, ako izmjena utiče i na tekući i na buduće periode. U ovim finansijskim izvještajima nije bilo promjena u primjenjenim računovodstvenim politikama i računovodstvenim procjenama.

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni prema uslovima koji su postojali na dan 31. decembar 2021. godine. Uslovi u budućnosti mogu biti drugačiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim finansijskim izvještajima. Uprava uzima u obzir trenutnu neizvjesnost u vezi sa uticajem globalne pandemije COVID-19 u pogledu potencijalno značajnog uticaja na cjelokupan finansijski položaj i performanse Centralne banke.

Ključne pretpostavke i procjene vezane za materijalno značajne pozicije izvještaja o finansijskom položaju su prikazane u nastavku:

##### *Poslovni model*

Napomena 3.1.1.: Određivanje poslovnog modela u okviru kojeg se drži finansijska imovina i procjena ugovornih uslova finansijske imovine vezanih za zahtjev „plaćanje samo glavnice i kamate“. Ove procjene određuju klasifikaciju finansijske imovine.

##### *Umanjenje finansijske imovine*

Centralna banka izračunava očekivane kreditne gubitke za određene klase finansijske imovine mjerene po amortizovanom trošku i dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Napomena 6.1. opisuje pretpostavke korištene u određivanju ulaznih podataka u model za mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući i zahtjev za budućim informacijama koje su korištene u izvještajnim periodima.

##### *Fer vrijednost imovine i obaveza*

Poslovna politika Centralne banke je da objavi informacije o fer vrijednosti finansijske imovine ili obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije ili se vrijednost može izračunati na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se fer vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Centralne banke, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju najvjerojatniju i najkorisniju procjenu fer vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja u skladu sa MSFI. Za više informacija o mjerenu fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza pogledati napomenu 5.

##### *Amortizacija i primjenjene stope amortizacije*

Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovani na procijenjenom ekonomskom korisnom vijeku trajanja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine. Jednom godišnje Centralna banka procjenjuje ekonomski korisni vijek trajanja na osnovu postojećih pretpostavki.

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **3.13. Ekonomске posljedice globalne pandemije COVID-19 i njihov uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke u 2021. godini**

Globalna pandemija koronavirusa COVID-19 i njene ekonomске posljedice nastavile su otežavati odvijanje poslovnih operacija Centralne banke tokom 2021. godine. Centralna banka je kontinuirano poduzimala sve dozvoljene mogućnosti usmjerene isključivo na zaštitu i integritet aranžmana valutnog odbora u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci.

Okolnosti u kojima je Centralna banka obavljala svoje poslovanje, kako na strani domaćeg poslovnog okruženja, tako i na strani međunarodnog poslovnog okruženja, su uticali na iskazane iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda Centralne banke za 2021. godinu.

U 2021. godini monetarne obaveze Centralne banke su zabilježile godišnji rast koji je ujedno i najveći rast monetarnih obaveza od postojanja Centralne banke. Godišnji rast monetarnih obaveza Centralne banke je bio determiniran smanjenom kreditnom aktivnosti komercijalnih banaka, povećanim inostranim zaduživanjem u BiH i bezuslovnim doznačavanjem sredstava BiH od strane međunarodnih finansijskih institucija. Ove okolnosti su dodatno negativno izložile proces investiranja deviznih rezervi Centralne banke volatilnim i nepovoljnim uslovima na međunarodnom poslovnom okruženju, kao i povećanim finansijskim rizicima.

Trend visokog nivoa viška likvidnosti u bankarskom sistemu u BiH je nastavljen i tokom 2021. godine. Centralna Banka je nastavila sa implementacijom projekta inoviranja okvira politike obavezne rezerve kao jedinog instrumenta monetarne politike kojeg ima na raspolaganju po Zakonu o Centralnoj banci. Tokom 2021. godine, uvedena je negativna naknada na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice za obračun u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom. Navedena mjera ima za cilj podsticanje držanja depozita u domaćoj valuti u komercijalnim bankama odnosno destimulisanja njihovog deponovanja u EUR valuti. Ova mjera je usmjerena na jačanje domaće valute čime se jača i njena stabilnost. Međutim, komercijalne banke su nastavile akumulirati značajne iznose sredstava iznad obaveznih rezervi na računima kod Centralne banke. Na dan 31. decembar 2021. godine, iznos sredstava iznad obaveznih rezervi komercijalnih banaka je značajno veći od samih obaveznih rezervi. Za više informacija pogledati sljedeće napomene:

<b>Napomena</b>	<b>Naziv</b>
17	Depoziti banaka
21	Neto kamatni prihodi

Tokom 2021. godine prodate su obveznice Republike Srpske u iznosu od 586.749 hiljada KM (300.000 hiljada EUR) po osnovu inostranog zaduživanja na Londonskoj berzi. Centralna banka je izvršila prodaju KM na zahtjev komercijalnih banaka po osnovu ovog zaduženja za EUR valutu. Ovo zaduživanje je dodatno povećalo monetarne obaveze Centralne banke.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 3.13. Ekonomске posljedice globalne pandemije COVID-19 i njihov uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke u 2021. godini (nastavak)

Praksa držanja sredstava na računima Centralne banke umjesto povlačenja tih sredstava za namjeravanu svrhu je nastavljena i od strane deponenata Centralne banke. zajedno sa akumuliranjem sredstava od strane komercijalnih banaka, ove okolnosti na strani deponenata su dodatno povećavale monetarne obaveze Centralne banke i negativno uticale na njene finansijske performanse.

Tokom 2021. godine, Bosni i Hercegovini su doznačena značajna sredstva od strane međunarodnih finansijskih institucija posredstvom Centralne banke, kako slijedi:

**Alokacija specijalnih prava vučenja:** Na osnovu odluke Odbora guvernera MMF-a, Bosni i Hercegovini su doznačena sredstva po osnovu alokacije specijalnih prava vučenja (SDR) u iznosu od 602.540 hiljada KM. Navedena sredstva su doznačena kao mjera za ublažavanje posljedica krize uzrokovane pandemijom koronavirusa COVID-19. Centralna banka je uredno izvršila svoju zakonsku ulogu depozitara, bankara i fiskalnog agenta Bosne i Hercegovine.

**Sredstva Evropske komisije:** Tokom 2021. godine, Evropska komisija je doznačila sredstva za Bosnu i Hercegovinu u iznosu od 243.112 hiljada KM (124.301 hiljada EUR) prema Sporazumu o kreditnoj liniji između Evropske unije i Bosne i Hercegovine. Doznačena sredstva predstavljaju prvu tranšu sredstava makrofinansijske pomoći na osnovu Sporazuma o kreditnoj liniji između Evropske unije i Bosne i Hercegovine. Centralna banka je izvršila transfer doznačenih sredstava na podračune Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Brčko Distrikta prema procentima utvrđenim u Memorandumu o razumijevanju između Evropske unije i Bosne i Hercegovine. Na dan 31. decembar 2021. godine, nisu povučena sva sredstva po ovom sporazumu od strane deponenata.

Za više informacija po osnovu navedenih okolnosti u vezi deponenata Centralne banke, pogledati sljedeće napomene:

Napomena	Naziv
18	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
35	Članstvo BiH u MMF-u

Tokom 2021. godine, međunarodno poslovno okruženje na kojem Centralna banka investira devizne rezerve je nastavilo biti okruženje negativnih kamatnih stopa i prinosa dužničkih instrumenata zemalja Eurozone, kao i okruženje sve izraženije volatilnosti tržišnih cijena dužničkih instrumenata. Iako se privreda Eurozone postepeno počela otvarati uslijed poboljšanja situacije povezane sa pandemijom i znatnim napretkom u postupku vakcinisanja, nastavak pandemije, širenje novih sojeva virusa i njegove posljedice na privredne i finansijske uslove su bili značajan izvor rizika, nesigurnosti i visoke volatilnosti. Uslovi na međunarodnom finansijskom tržištu Eurozone nastavljaju biti pod dominantnim uticajem ekspanzivne monetarne politike Evropske centralne banke. Ključne kamatne stope Evropske centralne banke su bile nepromijenjene u 2021. godini sa neizvjesnim očekivanjima njihove promjene u narednom periodu.

Pored toga, doznačavanjem sredstava po osnovu alokacije SDR-a i makrofinansijske pomoći, zajedno sa sve značajnjim akumuliranjem sredstava iznad obveznih rezervi komercijalnih banaka, devizne rezerve Centralne banke su postale dodatno izložene nepovoljnim uslovima za investiranje na međunarodnom finansijskom tržištu Eurozone.

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****3.13. Ekonomski posljedice globalne pandemije COVID-19 i njihov uticaj na finansijske izvještaje Centralne banke u 2021. godini (nastavak)**

Tokom 2021. godine, Centralna banka je aktivno prilagođavala proces investiranja deviznih rezervi okolnostima neuobičajenog i značajnog rasta monetarnih obaveza, kao i postojećim uslovima za investiranje deviznih rezervi unutar zakonski propisanog okvira za investiranje. Navedene okolnosti, kako na strani monetarnih obaveza, tako i po pitanju otežanih mogućnosti za investiranje deviznih rezervi, su imale sinergijski negativan efekat na finansijske performanse Centralne banke za 2021. godinu. Pokrivenost monetarne pasive neto deviznim rezervama u svakom momentu je bio primarni cilj Centralne banke koji je u potpunosti ispoštovan. Za više informacija pogledati sljedeće napomene:

Napomena	Naziv
4	Aranžman valutnog odbora
6	Upravljanje finansijskim rizicima
10	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
21	Neto kamatni prihodi

#### 4. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Valutni odbor je aranžman sa fiksnim deviznim kursom koji je vezan za stabilnu stranu valutu tzv. rezervnu valutu, gdje se ukupan iznos domaće valute u svakom trenutku može slobodno konvertovati u rezervnu valutu. Svaka emitovana KM ima puno pokriće u stranoj valuti za koju je vezana prema unaprijed definisanom deviznom fiksnom kursu prema EUR valuti. Članom 31. Zakona o Centralnoj banci definisano je pravilo za izdavanje valute „valutni odbor“ prema kojem je Centralna banka obavezna da osigura da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne pređe ekvivalentan iznos (izražen u KM) njenih deviznih rezervi.

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
<b>Bruto devizne rezerve</b>	<b>16.348.142</b>	<b>13.868.029</b>
Gotovina u stranim valutama	469.585	142.202
Depoziti kod inostranih banaka	3.945.097	3.832.072
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.881	879
Dužnički instrumenti	11.629.592	9.601.315
Monetarno zlato	301.987	291.561
<b>Obaveze prema nerezidentima</b>	<b>2.331</b>	<b>1.688</b>
<b>Neto devizne rezerve</b>		
(Bruto devizne rezerve umanjene za obaveze prema nerezidentima)	<b>16.345.811</b>	<b>13.866.341</b>
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>15.573.031</b>	<b>12.970.643</b>
Novčanice i kovanice u opticaju	6.923.818	6.172.457
Depoziti banaka	7.219.617	5.901.142
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.429.596	897.044
<b>NETO STRANA AKTIVA</b>		
(Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	<b>772.780</b>	<b>895.698</b>

Neto strana aktiva Centralne banke je glavni finansijski indikator postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njena osnovna mjeru uspješnog poslovanja. Pošto čini dio deviznih rezervi, neto strana aktiva se ne može smatrati imovinom Centralne banke koja je raspoloživa za fiskalne namjene i korištenje deviznih rezervi Centralne banke u fiskalne namjene je eksplicitno zabranjeno Zakonom o Centralnoj banci. Neto strana aktiva je iznos koji garantuje stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorbuje potencijalne finansijske rizike koji proizilaze iz upravljanja bruto deviznim rezervama.

Kako je objavljeno u napomeni 3.13, otežane okolnosti za investiranje deviznih rezervi su bile dominantno determinisane značajnim rastom monetarne pasive u 2021. godini. Rast monetarne pasive, uzrokovani inostranim zaduživanjem u Bosni i Hercegovini, kao i smanjena kreditna aktivnost komercijalnih banaka, izlagali su investiranje deviznih rezervi Centralne banke volatilnim i nepovoljnim uslovima na međunarodnom finansijskom tržištu koji su amortizirani neto stranom aktivom.

#### 4. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

Tokom 2021. godine, oscilacije u promjenama finansijske imovine Centralne banke koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti su uticale na iznos neto strane aktive. Više informacija o ovim promjenama je objavljeno u napomenama 10 i 11. Više informacija o finansijskim rizicima kojima je Centralna banka bila izložena u upravljanju bruto deviznim rezervama je objavljeno u napomeni 6.

Na datume izvještavanja, nivo kapitaliziranosti Centralne banke je osigurao izvršavanje njenih funkcija propisanih Zakonom o Centralnoj banci. Za više informacija pogledati napomenu 31.

#### 5. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između tržišnih učesnika na datum mjerena, nezavisno od toga da li je ona vidljiva direktno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveze, Centralna banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveze koju bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerena.

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

Osim toga, u svrhu finansijskog izvještavanja, mjerjenje fer vrijednosti se kategorise u Nivo 1, 2 ili 3 u zavisnosti od stepena raspoloživosti mjerena fer vrijednosti i značaja ulaznih podataka za cjelokupno mjerjenje fer vrijednosti, što je opisano u nastavku:

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (neprilagođene) za identičnu imovinu i obaveze na aktivnim tržištima kojima Centralna banka može pristupiti na datum mjerena;
- Nivo 2 ulazni podaci su podaci, osim kotiranih cijena uključenih u Nivo 1, koji su bilo direktno ili indirektno raspoloživi za imovinu i obaveze; i
- Nivo 3 ulazni podaci su podaci koji nisu raspoloživi za imovinu ili obaveze.

## 5. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)

### 5.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

Sljedeća tabela daje analizu finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja po nivoima hijerarhije fer vrijednosti unutar koje je mjereno fer vrijednosti kategorizovano. Ovi iznosi se baziraju na vrijednostima koje su prikazane u izvještaju o finansijskom položaju.

U hiljadama KM

31. decembar 2021.

Finansijska imovina	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>				
Dužnički instrumenti	11.629.592	-	-	11.629.592
Monetarno zlato	301.987	-	-	301.987
<b>UKUPNO</b>	<b>11.931.579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.931.579</b>

U hiljadama KM

31. decembar 2020.

Finansijska imovina	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>				
Dužnički instrumenti	9.601.315	-	-	9.601.315
Monetarno zlato	291.561	-	-	291.561
<b>UKUPNO</b>	<b>9.892.876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.892.876</b>

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti u izvještaju o finansijskom položaju koristeći zadnje poslijepodnevne cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu, preuzete sa zvaničnih servisa, a što odgovara Nivou 1 hijerarhije na datume izvještavanja. Za mjereno fer vrijednosti dužničkih instrumenta koristi se tržišne cijene sa zvaničnog servisa Bloomberg, a za mjereno fer vrijednosti monetarnog zlata koristi se cijena unce zlata preuzeta sa zvaničnog servisa Reuters.

## 5. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)

## 5.2. Finansijska imovina i finansijske obaveze koji se ne mijere po fer vrijednosti

U hiljadama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	31. decembar 2021.
<b>Finansijska imovina</b>			
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>			
Gotovina u stranim valutama	469.585	469.585	
Depoziti kod inostranih banaka	3.945.097	3.936.151	
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.881	1.881	
Ostala finansijska imovina	3.349	3.349	
	<b>4.419.912</b>	<b>4.410.966</b>	
<i>Finansijska imovina klasifikovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>			
Ostala ulaganja	27.813	27.813	
	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>	
<b>Ukupno</b>	<b>4.447.725</b>	<b>4.438.779</b>	
<b>Finansijske obaveze</b>			
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>			
Novčanice i kovanice u opticaju	6.923.818	6.172.457	
Depoziti banaka	7.219.617	7.203.407	
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.429.596	1.426.386	
Ostale finansijske obaveze	8.023	8.023	
<b>Ukupno</b>	<b>15.581.054</b>	<b>14.810.273</b>	

## 5. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)

## 5.2. Finansijska imovina i finansijske obaveze koji se ne mijere po fer vrijednosti (nastavak)

U hiljadama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	31. decembar 2020.
<b>Finansijska imovina</b>			
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>			
Gotovina u stranim valutama	142.202	142.202	
Depoziti kod inostranih banaka	3.832.072	3.823.212	
Specijalna prava vučenja u MMF-u	879	879	
Ostala finansijska imovina	2.496	2.496	
	<b>3.977.649</b>	<b>3.968.789</b>	
<i>Finansijska imovina klasifikovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>			
Ostala ulaganja	27.813	27.813	
	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>	
<b>Ukupno</b>	<b>4.005.462</b>	<b>3.996.602</b>	
<b>Finansijske obaveze</b>			
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>			
Novčanice i kovanice u opticaju	6.172.457	6.172.457	
Depoziti banaka	5.901.142	5.887.547	
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	897.044	894.977	
Ostale finansijske obaveze	3.759	3.759	
<b>Ukupno</b>	<b>12.974.402</b>	<b>12.958.740</b>	

Uprava smatra da knjigovodstvene vrijednosti gotovine u stranim valutama, specijalnih prava vučenja u MMF-u, ostale finansijske imovine, novčanica i kovanica u opticaju i ostalih finansijskih obaveza priznate u finansijskim izvještajima odgovaraju njihovoj tržišnoj vrijednosti na datume izvještavanja.

Na datume izvještavanja, fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza koji se ne mijere po fer vrijednosti uključena je u kategoriju Nivo 2, a utvrđena je u skladu s opšteprihvaćenim modelima procjenjivanja baziranim na analizi diskontovanog novčanog toka, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovorne strane. Centralna banka koristi diskontnu stopu koja predstavlja ponderisani prosjek kamatnih stopa na depozite pravnih lica, za cijelo bankarsko tržište u BiH.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Finansijska imovina po osnovu koje je Centralna banka izložena finansijskim rizicima (kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti) su:

- Gotovina u stranim valutama,
- Depoziti kod inostranih banaka (centralnih banaka, poslovnih banaka i BIS-a),
- Specijalna prava vučenja u MMF-u,
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- Monetarno zlato,
- Ostala finansijska imovina (potraživanja od domaćih banaka, krediti zaposlenim i ostala potraživanja) i
- Ostala ulaganja.

Uslijed globalne pandemije COVID-19 početkom marta 2020. godine, Evropska centralna banka je preduzela dodatne nestandardne mjere monetarne politike s ciljem stabilizacije tekućih uslova na finansijskim tržištima. Međutim, sredinom 2021. godine postalo je jasno da tržišni prinosi neće još dugo ostati na veoma niskom nivou. Radi stabilnosti valutnog odbora, Centralna banka je značajno skratila modifikovano trajanje portfolija dužničkih instrumenata i na taj način smanjila izloženost kamatnom riziku. Izvršena su određena prilagođavanja ograničenja kreditnog rizika, pri čemu je uzeto u obzir da nema značajnijeg porasta kreditnog rizika, budući da nacionalne centralne banke iz sistema ECB-a otkupljuju državne dužničke instrumente zemalja Eurozone.

### 6.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od neizvršenja ugovornih obaveza od strane druge ugovorne strane ili emitenta dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prihodom, pri čemu ugovorna strana predstavlja subjekta kod kojeg se, u skladu s propisima Centralne banke, drže ili su investirana sredstva deviznih rezervi. Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se:

- ograničavanjem obima finansijskih instrumenata,
- ograničavanjem ugovornih strana i emitenata na one s prihvatljivim kompozitnim kreditnim rejtingom,
- definisanjem ograničenja u pogledu koncentracije za investiranje kod svake pojedinačne ugovorne strane,
- ograničavanjem maksimalnog iznosa koji se može investirati u pojedinačne vrste finansijskih instrumenata,
- ograničavanjem veličine emisije pojedinačnog vrijednosnog papira i
- ograničavanjem ročnosti investiranja.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati napomene 34 i 35).

## **6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **6.1. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka**

Finansijska imovina za koju Centralna banka vrši izračun očekivanih kreditnih gubitaka obuhvata:

- depozite kod inostranih banaka,
- specijalna prava vučenja u MMF-u,
- dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i
- ostala finansijska imovina (potraživanja od domaćih banaka, krediti zaposlenim i ostala potraživanja).

Osnovni kriterij za definisanje ograničenja izloženosti kreditnom riziku predstavlja kompozitni kreditni rejting. Kompozitni kreditni rejting predstavlja prosjek nivoa postojećih kreditnih rejtinga dodijeljenih određenom emitentu od strane najmanje dvije od tri kreditne rejting agencije (Standard & Poor's, Fitch Ratings ili Moody's).

Finansijsku imovinu koja ima kompozitni kreditni rejting nivoa AA minus (AA-) ili viši, Centralna banka tretira kao izloženost kreditnom riziku niskog nivoa.

Finansijsku imovinu koja ima kompozitni kreditni rejting nivoa od BBB minus (BBB-) do A plus (A+), Centralna banka tretira kao izloženost kreditnom riziku srednjeg nivoa.

Finansijsku imovinu koja ima kompozitni kreditni rejting nivoa nižeg od BBB minus (BBB-), Centralna banka tretira kao izloženost kreditnom riziku visokog nivoa.

U nedostatku kreditnog rejtinga, Centralna banka procjenjuje kapacitet dužnika da uredno izmiruje dospjele ugovorne novčane obaveze.

Model umanjenja vrijednosti finansijske imovine definiše tri faze raspodjele izloženosti, u zavisnosti od nivoa kreditnog rizika kod inicijalnog priznavanja i na temelju promjena nivoa kreditnog rizika nakon inicijalnog priznavanja kao što je prikazano u nastavku:

1. Faza 1 raspodjele izloženosti – Finansijska imovina koju Centralna banka prilikom inicijalnog priznavanja tretira kao izloženost kreditnom riziku niskog ili srednjeg nivoa alocira se u Fazu 1. Prema internim aktima Centralne banke, ulaganje deviznih sredstava koje podrazumijeva izlaganje kreditnom riziku visokog nivoa nije dozvoljeno. Svako ulaganje sredstava deviznih rezervi prilikom inicijalnog priznavanja alocira se u Fazu 1 raspodjele izloženosti.
2. Faza 2 raspodjele izloženosti – Ukoliko dođe do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje, finansijska imovina koja je bila alocirana u Fazu 1 prelazi u Fazu 2.
3. Faza 3 raspodjele izloženosti – Ukoliko se finansijskoj imovini dodijeli status neispunjavanja obaveza (eng. Default), finansijska imovina prelazi u Fazu 3.

Izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka vrši se ili na 12-mjesечноj ili na cjeloživotnoj osnovi, u zavisnosti od toga koji je nivo kompozitnog kreditnog rejtinga finansijske imovine, da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja finansijske imovine ili je finansijska imovina kreditno umanjena.

Za finansijsku imovinu koja je alocirana u Fazu 1, vrši se obračun 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka, dok se za finansijsku imovinu koja je alocirana u Fazu 2 ili Fazu 3, vrši obračun cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

## **6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **6.1. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **Značajno povećanje kreditnog rizika**

Značajno povećanje kreditnog rizika, kao kriterija za transfer izloženosti u Fazu 2, predstavlja:

- smanjenje ocjene kompozitnog kreditnog rejtinga za više od dva podioka u odnosu na datum inicijalnog priznavanja, osim u slučaju da se finansijska imovina i nakon smanjenja ocjene kompozitnog kreditnog rejtinga tretira kao izloženost kreditnom riziku niskog nivoa na datum izvještavanja ili
- smanjenje ocjene kompozitnog kreditnog rejtinga finansijske imovine ispod investibilnog nivoa kompozitnog kreditnog rejtinga, tj. ispod ocjene BBB minus (BBB-).

Finansijska imovina se ne može iz Faze 1 realocirati u Fazu 2 ukoliko Centralna banka smatra da dužnik koji nema dodijeljen kreditni rejting ima veliki kapacitet da uredno izmiruje dospjele ugovorne obaveze. U Fazu 2 ne može se alocirati ni finansijska imovina koja i nakon smanjenja nivoa kompozitnog kreditnog rejtinga, ima nivo AA minus (AA-) ili viši, obzirom da se tretira kao izloženost kreditnom riziku niskog nivoa.

Ukoliko se finansijski instrument sastoji iz više tranši koje su inicijalno priznate u različitim periodima i koje su u različitim periodima imale različite kompozitne kreditne rejtinge, uvažavajući konzervativni pristup, kao relevantno uzima se izračunato povećanje kreditnog rizika od najvišeg podioka.

Ukoliko je do promjene ocjene kreditnog rizika došlo uslijed promjene metodologije određene kreditne rejting agencije i ne radi se o značajnom povećanju kreditnog rizika u odnosu na inicijalno procijenjene rizike, izloženosti se ne klasificuju u Fazu 2.

Centralna banka može na osnovu vlastite analize za svaki individualni finansijski instrument odrediti alokaciju tog finansijskog instrumenta u Fazu 2 ili Fazu 3. Ukoliko su otklonjeni uzroci koji su doveli do alokacije finansijske imovine u Fazu 2, izloženost se može vratiti u Fazu 1, ali minimalno 90 dana nakon otklanjanja uzroka.

Pored navedenih kriterija, klasifikacija po fazama može se vršiti i na osnovu prepostavke da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika ukoliko plaćanje kasni 30 ili više dana, pri čemu se finansijska imovina klasificuje u Fazu 2 (eng. underperforming) ukoliko plaćanje kasni 30-89 dana. Finansijska imovina se klasificuje u Fazu 3 (eng. nonperforming) ukoliko plaćanje kasni 90 ili više dana.

#### **Definicija statusa neispunjavanja obaveza (eng. Default)**

Kriterij za status neispunjavanja obaveza predstavljaju objektivni dokazi umanjenja vrijednosti, i to posebno:

- značajne finansijske poteškoće emitenta vrijednosnog papira,
- nepoštivanje ugovornih obaveza u smislu kašnjenja po obavezama glavnice i kamate,
- eventualno restrukturiranje ili izmjena postojećih uslova servisiranja obaveza po osnovu duga proizašlog iz finansijskog instrumenta iz razloga koji se odnose na finansijske poteškoće emitenta,
- vjerovatnoća bankrota i/ili likvidacije ili drugi oblik finansijske reorganizacije i/ili
- nestanak aktivnog tržišta za trgovanje.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### Izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka

Očekivani kreditni gubici se izračunavaju kao proizvod tri varijable: vjerovatnoće neispunjena obaveza (eng. PD - Probability of Default), gubitka u slučaju neispunjena obaveza (eng. LGD – Loss Given Default) i izloženosti (eng. EAD – Exposure at Default), koji se definišu kako slijedi:

- **Vjerovatnoća neispunjena obaveza (PD)** predstavlja procjenu vjerovatnoće da druga ugovorna strana neće biti u mogućnosti da ispunji svoje obaveze po osnovu duga. U izvještajnim periodima koristio se isti način kalkulacije PD-a u skladu sa metodologijom Centralne banke za izračun očekivanih kreditnih gubitaka koja je u primjeni od 1. januara 2019. godine. Za izračunavanje umanjenja vrijednosti, u skladu sa najboljim praksama u drugim centralnim bankama u regionu i u Evropskoj uniji, a koje su u obavezi primjene MSFI, Centralna banka kao parametar vjerovatnoće neispunjena obaveza, koristi procjene na osnovu podataka iz tranzisionih matrica koje objavljaju kreditne rejting agencije i ekspertske ocjene u vidu fiksnih procenata vjerovatnoće neispunjena obaveza. Za izračunavanje vjerovatnoće neispunjena obaveza procjene se rade na osnovu tranzisionih matrica za korporacije na globalnom nivou koje sadrže podatke o prosječnoj stopi jednogodišnje tranzicije odgovarajućeg dugoročnog nivoa kreditnog rejtinga u status „D“, tj. default ili status „SD“, tj. selective default. Na osnovu navedenih podataka vrše se procjene vjerovatnoće neispunjena obaveza za izloženosti prema stranim komercijalnim bankama i stranim državama, odnosno stranim centralnim bankama i vladama, za koje je moguće izračunati kompozitne kreditne rejtinge. Pri procjeni vjerovatnoće neispunjena obaveza za izloženosti prema stranim državama, odnosno stranim centralnim bankama i vladama, u obzir se uzima i prvi nenulti podatak o stopi jednogodišnje tranzicije nivoa suverenih rejtinga u status „D“, tj. default ili status „SD“, tj. selective default iz tranzisionih matrica za suverene rejtinge. Za izloženosti za koje nije moguće izračunati kompozitne kreditne rejtinge, u oba izvještajna perioda, koriste se ekspertske ocjene u vidu fiksnih procenata, odnosno pojednostavljeni pristup u skladu sa analizom trenutnog stanja i dosadašnjeg iskustva.
- **Gubitak u slučaju neispunjena obaveza (LGD)** predstavlja procjenu procentualne izloženosti emitentu koja se u slučaju nastanka neispunjena obaveza neće moći naplatiti. Za gubitak u slučaju neispunjena obaveza se koristi konstantna vrijednost jednogodišnjeg LGD-a u iznosu od 45% u skladu s članom 161. Uredbe 575/2013 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. juna 2013. godine (eng. Capital Requirements Regulations odnosno „CRR“).
- **Izloženost (EAD)** predstavlja knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine, odnosno knjigovodstveno stanje na dan inicijalnog priznavanja/na datum izvještavanja.

Centralna banka za ocjenu umanjenja vrijednosti koristi individualni i kolektivni pristup.

S obzirom na strukturu i klasifikaciju portfolija, Centralna banka će svaku izloženost za koju se utvrđi objektivno umanjenje vrijednosti, odnosno status neispunjena obaveza, posmatrati kao individualno značajnu izloženost i primjenjivati individualnu procjenu. Za individualni pristup ocjeni umanjenja vrijednosti koristi se ocjena kroz tri različita scenarija. Za mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka nije nužno odrediti svaki mogući scenario, ali je potrebno uzeti u obzir rizik ili vjerovatnoću nastanka kreditnog gubitka na način koji odražava vjerovatnoću nastanka kreditnog gubitka i vjerovatnoću izostanka kreditnog gubitka, čak i kada je vjerovatnoća nastanka veoma mala.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

Iznos umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su predmet individualne procjene se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i vjerovatnoćom ponderisane sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova, diskontovane efektivnom kamatnom stopom, pri čemu se očekivani kreditni gubici diskontuju na datum izvještavanja, a ne na datum očekivanog neispunjerenja obaveza ili na drugi datum.

Za potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i priznavanja rezervacija za umanjenje vrijednosti na kolektivnoj osnovi, finansijski instrumenti se mogu svrstati u skupine, i to na temelju zajedničkih karakteristika kreditnog rizika, kako bi se omogućila lakša provedba analize radi pravovremenog utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika.

Izračunavanje umanjenja vrijednosti za finansijske instrumente na kolektivnoj osnovi se kod izloženosti klasifikovanih u Fazu 1 vrši na 12-mjesečnom nivou, dok se za izloženosti klasifikovane u Fazu 2 izračunava cjeloživotni kreditni gubitak.

#### **Uključivanje budućih (eng. forward-looking) informacija**

Cilj umanjenja vrijednosti je priznati očekivane kreditne gubitke na cjeloživotnom periodu za finansijske instrumente kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno procijenjene rizike, bez obzira da li se procjena radi na individualnoj ili kolektivnoj osnovi, uzimajući u obzir sve razumne i potkrijepljene informacije uključujući i one koje se odnose na budućnost.

U skladu sa navedenim, uključivanje budućih informacija u izračunavanje očekivanih gubitaka vrši se prilagođavanjem vjerovatnoće gubitka.

S obzirom da Centralna banka u svom portfoliju ima finansijske instrumente od izdavaoca različitih i po strukturi, kao i geografskoj rasprostranjenosti, s ciljem uključivanja budućih (eng. forward-looking) informacija pri izračunavanju očekivanih kreditnih gubitaka, Centralna banka se oslanja na predviđanja promjene rejtinga (eng. outlook) za pojedine instrumente odnosno izdavaoce.

Predviđanje smjera kretanja rejtinga na izračunatu vjerovatnoću gubitka: pozitivno, stabilno ili negativno predviđanje od strane tri najveće rejting agencije je uključeno u vjerovatnoću neispunjerenja obaveza po principu jednakih vjerovatnoća.

#### **6.1.1. Izloženost kreditnom riziku**

Sljedeća tabela prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja umanjenja vrijednosti i rezervacija za finansijsku imovinu na datume izvještavanja:

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 6.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

U hiljadama KM

#### 1. Depoziti kod inostranih banaka

**Na dan 1. januar**

Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka

Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka

Otpuštanje zbog prestanaka priznavanja oročenih depozita

**Na dan 31. decembar**

#### 2. Specijalna prava vučenja u MMF-u

**Na dan 1. januar**

Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka

Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka

**Na dan 31. decembar**

#### 3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

**Na dan 1. januar**

Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka

Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka

Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata

*Neto povećanje tokom godine*

Otpuštanje zbog prodatih instrumenata

**Na dan 31. decembar**

	2021.				2020.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>1. Depoziti kod inostranih banaka</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>807</b>	-	-	<b>807</b>	<b>724</b>	-	-	<b>724</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	4.734	-	-	4.734	4.620	-	-	4.620
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(179)	-	-	(179)	(1.078)	-	-	(1.078)
Otpuštanje zbog prestanaka priznavanja oročenih depozita	(4.449)	-	-	(4.449)	(3.459)	-	-	(3.459)
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>913</b>	-	-	<b>913</b>	<b>807</b>	-	-	<b>807</b>
<b>2. Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Na dan 31. decembar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>1.598</b>	-	-	<b>1.598</b>	<b>1.343</b>	-	-	<b>1.343</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	1.130	-	-	1.130	713	-	-	713
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(150)	-	-	(150)	(74)	-	-	(74)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(650)	-	-	(650)	(325)	-	-	(325)
<i>Neto povećanje tokom godine</i>	330	-	-	330	314	-	-	314
Otpuštanje zbog prodatih instrumenata	(142)			(142)	(59)	-	-	(59)
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>1.786</b>	-	-	<b>1.786</b>	<b>1.598</b>	-	-	<b>1.598</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 6.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

U hiljadama KM

	2021.				2020.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>4. Ostala finansijska imovina</b>								
Na dan 1. januar	5	-	613	618	5	-	600	605
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	8	-	2	10	7	-	13	20
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(7)	-	(13)	(20)	(7)	-	-	(7)
Na dan 31. decembar	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>	<b>5</b>	-	<b>613</b>	<b>618</b>
Ukupno početno stanje na dan 1. januar	2.410	-	613	3.023	2.072	-	600	2.672
Neto povećanje / (otpuštanje) očekivanih kreditnih gubitaka	295	-	(11)	284	338	-	13	351
Ukupno zaključno stanje na dan 31. decembar	<b>2.705</b>	-	<b>602</b>	<b>3.307</b>	<b>2.410</b>	-	<b>613</b>	<b>3.023</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 6.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

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

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

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	31. decembar 2021.			31. decembar 2020.			Ukupno	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Gotovina u stranim valutama</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	469.585	-	-	469.585	142.202	-	-	142.202
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>469.585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469.585</b>	<b>142.202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142.202</b>
<b>Depoziti kod inostranih banaka</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.946.010	-	-	3.946.010	3.832.879	-	-	3.832.879
Umanjenje vrijednosti	(913)	-	-	(913)	(807)	-	-	(807)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>3.945.097</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.945.097</b>	<b>3.832.072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.832.072</b>
<b>Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.881	-	-	1.881	879	-	-	879
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.881</b>	<b>879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>879</b>
<b>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	11.629.592	-	-	11.629.592	9.601.315	-	-	9.601.315
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	1.786	-	-	1.786	1.598	-	-	1.598
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>11.629.592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.629.592</b>	<b>9.601.315</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.601.315</b>
<b>Ostala finansijska imovina</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.355	-	602	3.957	2.501	-	613	3.114
Umanjenje vrijednosti	(6)		(602)	(608)	(5)	-	(613)	(618)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>3.349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.349</b>	<b>2.496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.496</b>

**6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)****6.1. Kreditni rizik (nastavak)****6.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijski instrumenti koji nisu predmet umanjenja**

U hiljadama KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>Knjigovodstvene vrijednosti</b>		
Monetarno zlato	301.987	291.561
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>329.800</b>	<b>319.374</b>

Centralna banka ne drži kolaterale i ostala založna sredstva u cilju pokrivanja kreditnog rizika. Na dan 31. decembar 2021. godine Centralna banka nema imovinu koja je dospjela, a nenaplaćena i ima umanjenu imovinu u iznosu od 602 hiljade KM (Na dan 31. decembar 2020. godine Centralna banka nema imovinu koja je dospjela, a nenaplaćena i ima umanjenu imovinu u iznosu od 613 hiljada KM).

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 6.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

## Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Sljedeće tabele predstavljaju analizu koncentracije finansijske imovine Centralne banke prema kompozitnom kreditnom rejtingu ugovorne strane na datume izvještavanja:

U hiljadama KM

Kreditni rejting	Gotovina u stranim valutama	Depoziti kod inostranih banaka	Specijalna prava vučenja u MMF-u	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		Monetarno zlato	Ostala finansijska imovina	Ostala ulaganja	31. decembar 2021.
									Ukupno
AAA	-	1.622.277	-	2.523.051	-	-	-	-	4.145.328
AA+	-	-	-	1.349.129	-	-	-	-	1.349.129
AA	-	78.200	-	3.986.839	-	-	-	-	4.065.039
AA-	-	-	-	1.672.536	-	-	-	-	1.672.536
A+	-	488.958	-	-	-	-	-	-	488.958
A	-	1.653.649	-	-	-	-	-	-	1.653.649
A-	-	102.166	-	1.428.865	-	-	-	-	1.531.031
II <sup>1</sup>	-	760	1.881	-	301.987	-	27.813	-	332.441
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	669.172	-	-	-	-	669.172
BBB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez rejtinga	469.585	-	-	-	-	3.957	-	-	473.542
<b>Ukupno</b>	<b>469.585</b>	<b>3.946.010</b>	<b>1.881</b>	<b>11.629.592</b>	<b>301.987</b>	<b>3.957</b>	<b>27.813</b>	<b>16.380.825</b>	
Umanjenje vrijednosti	-	(913)	-	-	-	(608)	-	-	(1.521)
<b>UKUPNO</b>	<b>469.585</b>	<b>3.945.097</b>	<b>1.881</b>	<b>11.629.592<sup>2</sup></b>	<b>301.987</b>	<b>3.349</b>	<b>27.813</b>	<b>16.379.304</b>	

<sup>1</sup> Međunarodne institucije (eng. International institutions)

<sup>2</sup> Rezervacije za očekivane kreditne gubitke ne umanjuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 6.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U hiljadama KM

31. decembar 2020.

Kreditni rejting	Gotovina u stranim valutama	Depoziti kod inostranih banaka	Specijalna prava vučenja u MMF-u	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Monetarno zlato	Ostala finansijska imovina	Ostala ulaganja	Ukupno
AAA	-	1.743.431	-	2.164.263	-	-	-	3.907.694
AA+	-	-	-	1.283.772	-	-	-	1.283.772
AA	-	722.926	-	3.170.119	-	-	-	3.893.045
AA-	-	-	-	1.269.603	-	-	-	1.269.603
A+	-	391.166	-	-	-	-	-	391.166
A	-	875.876	-	-	-	-	-	875.876
A-	-	-	-	1.095.368	-	-	-	1.095.368
II <sup>3</sup>	-	410	879	-	291.561	-	27.813	320.663
BBB+	-	99.070	-	-	-	-	-	99.070
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	618.190	-	-	-	618.190
Bez rejtinga	142.202	-	-	-	-	3.114	-	145.316
<b>Ukupno</b>	<b>142.202</b>	<b>3.832.879</b>	<b>879</b>	<b>9.601.315</b>	<b>291.561</b>	<b>3.114</b>	<b>27.813</b>	<b>13.899.763</b>
Umanjenje vrijednosti	-	(807)	-	-	-	(618)	-	(1.425)
<b>UKUPNO</b>	<b>142.202</b>	<b>3.832.072</b>	<b>879</b>	<b>9.601.315<sup>4</sup></b>	<b>291.561</b>	<b>2.496</b>	<b>27.813</b>	<b>13.898.338</b>

<sup>3</sup> Međunarodne institucije (eng. International institutions)<sup>4</sup> Rezervacije za očekivane kreditne gubitke ne umanjuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 6.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

##### Geografska koncentracija rizika finansijske imovine sa izloženošću kreditnom riziku

Sljedeće tabele daju informaciju o izloženosti finansijske imovine Centralne banke kreditnom riziku po bruto knjigovodstvenim vrijednostima, razvrstano po geografskim regijama na datume izvještavanja. Za potrebe ove objave, Centralna banka je razvrstala izloženosti po regijama na osnovu domicilne zemlje ugovorne strane:

**31. decembar 2021. godine**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>EU zemlje</b>	<b>Zemlje nečlanice EU</b>	<b>Bosna i Hercegovina</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina u stranim valutama	-	-	469.585	469.585
Depoziti kod inostranih banaka	3.058.334	887.676	-	3.946.010
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	1.881	-	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.629.592	-	-	11.629.592
Monetarno zlato	-	301.987	-	301.987
Ostala finansijska imovina	-	-	3.957	3.957
Ostala ulaganja	10	27.803	-	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>14.687.936</b>	<b>1.219.347</b>	<b>473.542</b>	<b>16.380.825</b>
			<b>Umanjenje vrijednosti</b>	<b>(1.521)</b>
			<b>UKUPNO</b>	<b>16.379.304</b>

**31. decembar 2020. godine**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>EU zemlje</b>	<b>Zemlje nečlanice EU</b>	<b>Bosna i Hercegovina</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina u stranim valutama	-	-	142.202	142.202
Depoziti kod inostranih banaka	2.865.493	967.386	-	3.832.879
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	879	-	879
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.601.315	-	-	9.601.315
Monetarno zlato	-	291.561	-	291.561
Ostala finansijska imovina			3.114	3.114
Ostala ulaganja	10	27.803	-	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>12.466.818</b>	<b>1.287.629</b>	<b>145.316</b>	<b>13.899.763</b>
			<b>Umanjenje vrijednosti</b>	<b>(1.425)</b>
			<b>UKUPNO</b>	<b>13.898.338</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.2. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine i instrumenata uslijed promjene uslova na finansijskim tržištima. Tržišni rizici sa kojima se Centralna banka susreće u svom poslovanju su: devizni rizik, kamatni rizik i rizik cijene zlata. Cilj upravljanja tržišnim rizicima je kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, s ciljem optimizacije povrata.

U svrhu kvantifikacije efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih rezervi Centralna banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR – Value at Risk). Vrijednost pod rizikom predstavlja statističku mjeru koja pokazuje najveći mogući gubitak portfolija deviznih rezervi koji može nastati uslijed promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih kurseva, uz određeni nivo pouzdanosti za određeni vremenski interval. Vrijednost VaR za tržišni rizik se izračunava analitičkom (parametarskom) metodom, na osnovu srednje vrijednosti dobitka/gubitka ili stope prinosa posmatranog portfolija i standardne devijacije posmatranih podataka. Centralna banka pri obračunu VaR primjenjuje nivo pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana.

Za izračunavanje vrijednosti VaR portfolija deviznih rezervi Centralne banke, uzimaju se u obzir sve pozicije u portfoliju deviznih rezervi koje su izložene tržišnim rizicima, odnosno deviznom, kamatnom i cjenovnom riziku. Na dan 31. decembar 2021. godine, izloženost deviznih rezervi Centralne banke (VaR uz nivo pouzdanosti 99% za vremenski interval od deset dana) koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih kurseva u odnosu na KM, iznosi 65.070 hiljada KM (2020: 61.117 hiljada KM), što predstavlja ekvivalent 0,40% ukupne finansijske imovine (2020: 0,44% ukupne finansijske imovine).

Vrijednosti VaR na dan 31. decembar 2021. godine i na dan 31. decembar 2020. godine izračunata je kao zbir komponentalnih vrijednosti VaR:

- za depozite kod inostranih banaka (devizni VaR koji proističe iz promjene deviznih kurseva),
- za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (kamatni VaR koji proističe iz promjene tržišnih prinosa, odnosno promjene tržišne cijene dužničkih instrumenata) i
- za monetarno zlato (VaR zbog promjene eurske tržišne cijene monetarnog zlata).

U hiljadama KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Kamatni rizik	51.622	44.722
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	13.138	16.097
Devizni rizik	310	298
<b>Ukupno VaR</b>	<b>65.070</b>	<b>61.117</b>

#### 6.2.1. Devizni rizik

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

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.2. Tržišni rizik (nastavak)

#### 6.2.1. Devizni rizik (nastavak)

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

Najveći dio bruto deviznih rezervi drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama osim EUR ne može biti veći od 50% od ukupnog iznosa nesmanjenog kapitala i rezervi Centralne banke.

Centralna banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine:

U hiljadama KM	Ostale strane valute				
	EUR	USD		KM	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	469.548	20	17	-	469.585
Depoziti kod inostranih banaka	3.941.617	1.171	2.309	-	3.945.097
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-	1.881	-	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.629.592	-	-	-	11.629.592
Monetarno zlato	301.987	-	-		301.987
Ostala finansijska imovina	21	-	-	3.328	3.349
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>16.342.775</b>	<b>1.191</b>	<b>4.207</b>	<b>31.131</b>	<b>16.379.304</b>
Novčanice i kovanice u opticaju	-	-	-	6.923.818	6.923.818
Depoziti banaka	-	-	-	7.219.617	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	1.429.596	1.429.596
Ostale finansijske obaveze	4.889	15	1	3.118	8.023
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>4.889</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>15.576.149</b>	<b>15.581.054</b>
<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>	<b>16.337.886</b>	<b>1.176</b>	<b>4.206</b>	<b>(15.545.018)</b>	<b>798.250</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.2. Tržišni rizik (nastavak)

#### 6.2.1. Devizni rizik (nastavak)

31. decembar 2020.

U hiljadama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	142.128	18	56	-	142.202
Depoziti kod inostranih banaka	3.821.811	1.101	9.160	-	3.832.072
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-	879	-	879
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.601.315	-	-	-	9.601.315
Monetarno zlato	291.561	-	-	-	291.561
Ostala finansijska imovina	24	-	-	2.472	2.496
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>13.856.849</b>	<b>1.119</b>	<b>10.095</b>	<b>30.275</b>	<b>13.898.338</b>
Novčanice i kovanice u opticaju	-	-	-	6.172.457	6.172.457
Depoziti banaka	-	-	-	5.901.142	5.901.142
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	897.044	897.044
Ostale finansijske obaveze	1.549	28	1	2.181	3.759
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>1.549</b>	<b>28</b>	<b>1</b>	<b>12.972.824</b>	<b>12.974.402</b>
<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>	<b>13.855.300</b>	<b>1.091</b>	<b>10.094</b>	<b>(12.942.549)</b>	<b>923.936</b>

Centralna banka nije izložena riziku promjene kursa EUR zbog aranžmana valutnog odbora čime je KM vezana za EUR po kursu 1 EUR = 1,95583 KM.

#### 6.2.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Kamatnim rizikom se upravlja određivanjem prihvatljive dužine trajanja oročenja i roka dospijeća finansijskih instrumenata u koje se investira. Sa dužim rokom dospijeća finansijskih instrumenata u koje su investirane devizne rezerve, veći je i pripadajući rizik promjene njihove tržišne vrijednosti. Maksimalan rok investiranja depozita kod inostranih banaka je jedna godina, dok je maksimalan rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.2. Tržišni rizik (nastavak)

#### 6.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku koristi modifikovano trajanje dužničkih instrumenata. Modifikovano trajanje je mjera osjetljivosti cijene finansijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modifikovano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modifikovano trajanje portfolija se izračunava kao ponderisani prosjek dospijeća novčanih tokova pojedinačnih finansijskih instrumenata u portfoliju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Tokom 2021. godine modifikovana duracija je skraćena i iznosi 2,19 na dan 31. decembar 2021. godine (31. decembar 2020. godine: 3,40) da bi se smanjio kamatni rizik i dalje poboljšala stabilnost valutnog odbora.

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

U hiljadama KM	31. decembar 2021.		Od 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama		-	-	-	-	-	469.585	469.585
Depoziti kod inostranih banaka	3.564.490		381.994		-	-	(1.387)	3.945.097
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.881		-	-	-	-	-	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.739.234		8.820.388		-	-	69.970	11.629.592
Monetarno zlato	-		-	-	-	-	301.987	301.987
Ostala finansijska imovina	-		-	-	-	-	3.349	3.349
Ostala ulaganja	-		-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>6.305.605</b>		<b>9.202.382</b>		-	-	<b>871.317</b>	<b>16.379.304</b>
Novčanice i kovanice u opticaju	-		-	-	-	-	6.923.818	6.923.818
Depoziti banaka	5.551.424		-	-	-	-	1.668.193	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-		-	-	-	-	1.429.596	1.429.596
Ostale finansijske obaveze	-		-	-	-	-	8.023	8.023
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>5.551.424</b>			-	-	-	<b>10.029.630</b>	<b>15.581.054</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>754.181</b>		<b>9.202.382</b>		-	-	<b>(9.158.313)</b>	<b>798.250</b>

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.2. Tržišni rizik (nastavak)

#### 6.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

U hiljadama KM	31. decembar 2020.	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine			Beskamatno	Ukupno
				Preko 3 godine				
Gotovina u stranim valutama		-	-	-	-	-	142.202	142.202
Depoziti kod inostranih banaka	3.254.274		579.737	-	-	(1.939)	3.832.072	
Specijalna prava vučenja u MMF-u	879		-	-	-	-	-	879
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.948.173		7.581.501	-	-	71.641	9.601.315	
Monetarno zlato	-		-	-	-	291.561	291.561	
Ostala finansijska imovina	8		5	-	-	2.483	2.496	
Ostala ulaganja	-		-	-	-	27.813	27.813	
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>5.203.334</b>		<b>8.161.243</b>	-	-	<b>533.761</b>	<b>13.898.338</b>	
Novčanice i kovanice u opticaju		-	-	-	-	6.172.457	6.172.457	
Depoziti banaka	3.109.052		-	-	-	2.792.090	5.901.142	
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-		-	-	-	897.044	897.044	
Ostale finansijske obaveze	-		-	-	-	3.759	3.759	
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>3.109.052</b>		<b>-</b>	-	-	<b>9.865.350</b>	<b>12.974.402</b>	
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>2.094.282</b>		<b>8.161.243</b>	-	-	<b>(9.331.589)</b>	<b>923.936</b>	

### 6.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na moguće poteškoće u brzoj likvidaciji dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uslovi nepovoljni i također i kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena.

Pod pojmom likvidne imovine definiše se imovina čija konverzija u novčana sredstva podrazumijeva minimalne transakcione troškove i čija je vrijednost najbliža tržišnoj vrijednosti.

S obzirom na obavezu garantovanja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost mora biti obezbijeđena ročnom uskladenošću deviznih rezervi Centralne banke.

Okvir za likvidnost treba da uskladi prognozirane potencijalne potrebe za likvidnošću sa odgovarajućim likvidnim instrumentima. Likvidnost svakog pojedinačnog finansijskog instrumenta podobnog za investiranje treba da bude razmotrena na odgovarajući način prije nego što se izvrši investiranje u taj instrument.

## 6. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 6.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

#### Analiza ročnosti

Ročnost finansijskih obaveza Centralne banke na datume izvještavanja prikazana je u tabelama u nastavku na osnovu preostalog ugovornog dospijeća od datuma izvještavanja.

Novčanice i kovanice u opticaju su raspoređene u period do tri mjeseca.

	31. decembar 2021.	U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Bez	
			mjeseca	mjeseci	do 3 godine	Preko 3 godine	određenog dospijeća
Novčanice i kovanice u opticaju		6.923.818		-	-	-	6.923.818
Depoziti banaka		7.219.617		-	-	-	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija		1.429.596		-	-	-	1.429.596
Ostale finansijske obaveze		8.023		-	-	-	8.023
<b>UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE</b>		<b>15.581.054</b>		-	-	-	<b>15.581.054</b>

	31. decembar 2020.	U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Bez	
			mjeseca	mjeseci	do 3 godine	Preko 3 godine	određenog dospijeća
Novčanice i kovanice u opticaju		6.172.457		-	-	-	6.172.457
Depoziti banaka		5.901.142		-	-	-	5.901.142
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija		897.044		-	-	-	897.044
Ostale finansijske obaveze		3.759		-	-	-	3.759
<b>UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE</b>		<b>12.974.402</b>		-	-	-	<b>12.974.402</b>

## 7. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

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

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	469.548	142.128
USD	20	18
GBP	17	17
CHF	-	39
<b>UKUPNO</b>	<b>469.585</b>	<b>142.202</b>

Tokom 2021. godine Centralna banka je izvršila kupovinu gotovine u EUR valuti od inostrane banke u iznosu od 293.375 hiljada KM.

## 8. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA

Depoziti kod inostranih banaka predstavljaju investirana sredstva deviznih rezervi Centralne banke koja se drže na računima inostranih banaka i drugih finansijskih institucija. Depoziti kod inostranih banaka uključuju depozite po viđenju i oročene depozite.

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

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Oročeni depoziti:		
EUR	2.592.738	2.391.656
Umanjenje vrijednosti	(764)	(628)
<b>Ukupno</b>	<b>2.591.974</b>	<b>2.391.028</b>
Depoziti po viđenju:		
EUR	1.349.790	1.430.953
GBP	2.202	2.080
USD	1.171	1.101
CHF	109	7.089
	<b>1.353.272</b>	<b>1.441.223</b>
Umanjenje vrijednosti	(149)	(179)
<b>Ukupno</b>	<b>1.353.123</b>	<b>1.441.044</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>3.945.097</b>	<b>3.832.072</b>

## 8. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

Tokom 2021. godine prosječne negativne kamatne stope na oročene depozite denominovane u EUR valuti su se kretale u rasponu od 0,64% do 0,50% godišnje (2020: od 0,60% do 0,33% godišnje). Negativne kamatne stope na depozite po viđenju denominovane u EUR valuti su se kretale u rasponu od 0,90% do 0,50% godišnje (2020: od 0,75% do 0,40% godišnje).

Depoziti kod inostranih banaka uključuju negativnu obračunatu kamatu u iznosu od 1.387 hiljada KM na dan 31. decembar 2021. godine (2020: uključivali su negativnu obračunatu kamatu u iznosu od 1.939 hiljada KM).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inostranih banaka iznosi 0,54% za 2021. godinu (2020: prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,50%).

Oročeni depoziti kod inostranih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, dati su kako slijedi:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Do mjesec dana	1.055.372	1.032.703
Od jednog do dva mjeseca	457.180	253.800
Od dva do tri mjeseca	698.391	525.637
Od tri do četiri mjeseca	95.591	96.154
Od četiri do dvanaest mjeseci	286.204	483.362
<b>Ukupno</b>	<b>2.592.738</b>	<b>2.391.656</b>
Umanjenje vrijednosti	(764)	(628)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.591.974</b>	<b>2.391.028</b>

Analiza depozita kod inostranih banaka prema vrsti finansijske institucije u kojoj su sredstva investirana data je sljedećom tabelom:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Inostrane centralne banke	2.467.662	2.375.955
Inostrane komercijalne banke	1.477.588	1.456.514
Međunarodne finansijske institucije	760	410
<b>Ukupno</b>	<b>3.946.010</b>	<b>3.832.879</b>
Umanjenje vrijednosti (napomena 6.1.1.)	(913)	(807)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.945.097</b>	<b>3.832.072</b>

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za depozite kod inostranih banaka na datume izvještavanja je objavljeno u napomeni 6.1.2.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE  
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

## 8. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

Depoziti kod inostranih banaka, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tabelom:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
<i>Slovačka</i>		
Oročeni depoziti	1.148.980	389.486
Depoziti po viđenju	-	-
	<b>1.148.980</b>	<b>389.486</b>
<i>Njemačka</i>		
Oročeni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	914.686	1.068.666
	<b>914.686</b>	<b>1.068.666</b>
<i>Francuska</i>		
Oročeni depoziti	488.958	1.035.892
Depoziti po viđenju	78.200	78.200
	<b>567.158</b>	<b>1.114.092</b>
<i>Velika Britanija</i>		
Oročeni depoziti	504.668	486.390
Depoziti po viđenju	-	-
	<b>504.668</b>	<b>486.390</b>
<i>Švicarska</i>		
Oročeni depoziti	381.795	479.888
Depoziti po viđenju	760	410
	<b>382.555</b>	<b>480.298</b>
<i>Luksemburg</i>		
Oročeni depoziti	68.336	-
Depoziti po viđenju	300.525	234.599
	<b>368.861</b>	<b>234.599</b>
<i>Nizozemska</i>		
Oročeni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	58.650	58.650
	<b>58.650</b>	<b>58.650</b>
<i>SAD</i>		
Oročeni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	452	698
	<b>452</b>	<b>698</b>
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>2.592.737</b>	<b>2.391.656</b>
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b>1.353.273</b>	<b>1.441.223</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>	<b>(913)</b>	<b>(807)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>3.945.097</b>	<b>3.832.072</b>

## 9. SPECIJALNA PRAVA VUČENJA U MMF-u

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Račun specijalnih prava vučenja u MMF-u	1.881	879
Obračunata kamata	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.881</b>	<b>879</b>
Umanjenje vrijednosti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.881</b>	<b>879</b>

Promjene po osnovu specijalnih prava vučenja u MMF-u u izveštajnim periodima su prikazane u sljedećoj tabeli:

	Za period	
	2021.	2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>879</b>	<b>230</b>
Novčani prilivi po osnovu alociranog SDR-a	602.540	-
Ostali novčani prilivi	10.855	12.359
Novčani odlivi po osnovu konverzije alociranog SDR-a	(601.198)	-
Ostali novčani odlivi	(9.974)	(11.582)
Prihodi od kamata po računu SDR-a	4	6
Neto (gubici) od kursnih razlika	(1.225)	(134)
Neto efekti očekivanih kreditnih gubitaka	-	-
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>1.881</b>	<b>879</b>

MMF je tokom augusta 2021. godine doznačio sredstva Bosni i Hercegovini po osnovu alokacije SDR-a. Centralna banka je izvršila transfer sredstava na depozitni račun Ministarstva finansija i trezora BiH i konverziju doznačenih sredstava u EUR valutu. U skladu sa odgovarajućom instrukcijom za raspodjelu sredstava Ministarstva finansija i trezora BiH, kao vlasnika računa, Centralna banka je doznačila pripadajuće iznose na podračune entiteta BiH. Za više informacija pogledati napomene 18 i 35.

## 10. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT

Svi dužnički instrumenti su klasifikovani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i predstavljaju sredstva deviznih rezervi Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja Eurozone. Portfolio dužničkih instrumenata se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominovani u EUR valuti.

Struktura ulaganja dužničkih instrumenta po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazana sljedećom tabelom:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Kuponski dužnički instrumenti	7.931.557	8.522.422
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	57.320	67.513
	<b>7.988.877</b>	<b>8.589.935</b>
Diskontni dužnički instrumenti	3.628.065	1.007.252
Obračunata premija na diskontne dužničke instrumente	12.650	4.128
	<b>3.640.715</b>	<b>1.011.380</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>11.629.592</b>	<b>9.601.315</b>

Na dan 31. decembar 2021. godine rezervacije za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 1.786 hiljada KM (31. decembar 2020. godine: 1.598 hiljada KM). Tokom 2021. godine, neto povećanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke, priznato u dobit ili gubitak, iznosi 330 hiljada KM (2020: neto povećanje 314 hiljada KM). Za više informacija pogledati napomene 6.1.1 i 25.

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,12% za 2021. godinu (2020: prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,27%).

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

	31. decembar 2021.			31. decembar 2020.
	U hiljadama KM	%	U hiljadama KM	%
Francuska	3.986.839	34,28	3.170.119	33,02
Njemačka	1.799.664	15,47	1.442.399	15,02
Belgija	1.672.536	14,38	1.269.603	13,22
Španija	1.428.865	12,29	1.095.368	11,41
Austrija	902.759	7,76	716.421	7,46
Nizozemska	723.387	6,22	721.864	7,52
Italija	669.171	5,75	618.190	6,44
Finska	446.371	3,85	567.351	5,91
<b>UKUPNO</b>	<b>11.629.592</b>	<b>100,00</b>	<b>9.601.315</b>	<b>100,00</b>

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente na datume izvještavanja je objavljeno u napomeni 6.1.2.

## 10. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVHATNU DOBIT (NASTAVAK)

Promjene po osnovu dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tokom izvještajnih perioda su prikazane u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	2021.	2020.
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>9.601.315</b>	<b>8.917.413</b>
Kupovine tokom godine	7.132.180	3.077.975
Prodaje tokom godine	(1.153.402)	(316.129)
Prihodi od kamata priznati tokom godine (napomena 21)	33.346	37.922
Efekti negativnih kamatnih stopa priznati tokom godine (napomena 21)	(25.880)	(14.624)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(3.724.978)	(2.065.454)
Dospijeća kupona	(103.406)	(117.466)
Neto nerealizovana promjena fer vrijednosti tokom godine	(129.592)	81.673
Transakcijski troškovi	9	5
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>11.629.592</b>	<b>9.601.315</b>

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

U hiljadama KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Do tri mjeseca	1.114.409	422.511
Od tri do dvanaest mjeseci	4.093.847	2.382.176
Od jedne do tri godine	2.958.887	1.750.147
Preko tri godine	3.462.449	5.046.481
<b>UKUPNO</b>	<b>11.629.592</b>	<b>9.601.315</b>

Bez obzira na ugovorena dospijeća dužničkih instrumenata, oni se smatraju raspoloživim za obezbijeđenje likvidnosti u bilo kojem trenutku. Diverzifikacija dužničkih instrumenata sa različitim ugovorenim dospijećem ne ograničava prodaju dužničkih instrumenata u slučaju potrebe jer se svi dužnički instrumenti drže u okviru poslovnog modela radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje.

## 11. MONETARNO ZLATO

Na dan 31. decembar 2021. godine, fer vrijednost monetarnog zlata iznosi 301.987 hiljada KM, što predstavlja 96.000 unci zlata po vrijednosti od 3.146 KM po unci (31. decembar 2020: iznosilo je 291.561 hiljadu KM, što je predstavljalo 96.000 unci zlata po vrijednosti od 3.037 KM po unci). Monetarno zlato je denominovano u EUR valuti.

Efekti promjena fer vrijednosti monetarnog zlata u izvještajnim periodima su dati u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	2021.	2020.
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>291.561</b>	<b>254.088</b>
Neto promjena fer vrijednosti tokom godine	10.426	37.473
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>301.987</b>	<b>291.561</b>

**12. OSTALA IMOVINA**

	<b>31. decembar 2021.</b>	<b>31. decembar 2020.</b>
<b>U hiljadama KM</b>		
Potraživanja od domaćih banaka	2.203	1.756
Žiro računi	682	411
Potraživanja od službenika po osnovu manjka gotovog novca	600	600
Ostala razna finansijska imovina	472	347
<b>Ukupno</b>	<b>3.957</b>	<b>3.114</b>
Umanjenje vrijednosti	(608)	(618)
<b>Ukupno ostala finansijska imovina</b>	<b>3.349</b>	<b>2.496</b>
Unaprijed plaćeni troškovi za proizvodnju novčanica i kovanica	11.164	7.860
Unaprijed plaćeni troškovi za administrativno poslovanje	1.194	1.073
Numizmatičke zbirke	981	986
Ostala razna nefinansijska imovina	239	256
<b>Ukupno ostala nefinansijska imovina</b>	<b>13.578</b>	<b>10.175</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>16.927</b>	<b>12.671</b>

Kako je objašnjeno u napomeni 3.9, unaprijed plaćeni troškovi za proizvodnju novčanica i kovanica se početno priznaju kao odgođeni troškovi i naknadno se amortizuju priznavanjem troškova tokom perioda od pet godina. Za više informacija pogledati napomenu 29.

## 13. NEKRETNINE I OPREMA

U hiljadama KM	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Nekretnine i oprema ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
Na dan 1. januar 2020.	<b>44.368</b>	<b>24.931</b>	<b>1.867</b>	<b>1.060</b>	<b>4.865</b>	<b>77.091</b>
Nabavke	-	-	-	-	2.289	2.289
Prenos na upotrebu	-	1.845	-	21	(1.866)	-
Otpisi i otuđenja	-	(816)	(183)	-	-	(999)
Na dan 31. decembar 2020.	<b>44.368</b>	<b>25.960</b>	<b>1.684</b>	<b>1.081</b>	<b>5.288</b>	<b>78.381</b>
Nabavke	-	-	-	-	3.731	3.731
Prenos na upotrebu	5.306	3.670	-	1	(8.977)	-
Vraćeno u upotrebu	-	-	64	-	-	64
Otpisi i otuđenja	-	(1.889)	(336)	(4)	-	(2.229)
Na dan 31. decembar 2021.	<b>49.674</b>	<b>27.741</b>	<b>1.412</b>	<b>1.078</b>	<b>42</b>	<b>79.947</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Na dan 1. januar 2020.	<b>5.974</b>	<b>20.399</b>	<b>1.576</b>	<b>828</b>	-	<b>28.777</b>
Trošak amortizacije	579	1.346	78	38	-	2.041
Otpisi i otuđenja	-	(815)	(182)	-	-	(997)
Na dan 31. decembar 2020.	<b>6.553</b>	<b>20.930</b>	<b>1.472</b>	<b>866</b>	-	<b>29.821</b>
Trošak amortizacije	580	1.421	75	37	-	2.113
Vraćeno u upotrebu	-	-	64	-	-	64
Otpisi i otuđenja	-	(1.888)	(336)	(4)	-	(2.228)
Na dan 31. decembar 2021.	<b>7.133</b>	<b>20.463</b>	<b>1.275</b>	<b>899</b>	-	<b>29.770</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Na dan 1. januar 2021.	<b>37.815</b>	<b>5.030</b>	<b>212</b>	<b>215</b>	<b>5.288</b>	<b>48.560</b>
Na dan 31. decembar 2021.	<b>42.541</b>	<b>7.278</b>	<b>137</b>	<b>179</b>	<b>42</b>	<b>50.177</b>

Tokom 2021. godine, Centralna banka je izvršila prenos kupljenog zemljišta na upotrebu za potrebe izgradnje nove poslovne zgrade Centralne banke za Glavnu jedinicu Sarajevo u iznosu od 5.270 hiljada KM. Nastavak izgradnje poslovnog objekta Centralne banke je privremeno zaustavljen zbog nedostavljanja potrebne dozvole od strane prodavca zemljišta uslijed čega Centralna banka ima privremenu zabranu raspolaganja kupljenim zemljištem. Centralna banka je zakonski vlasnik zemljišta i nema neizvršenih ugovornih obaveza prema prodavcu zemljišta.

Izuvez navedenog, Centralna banka nije imala nikakvih drugih terećenja po osnovu svojih nekretnina i opreme na datume izvještavanja.

## 14. NEMATERIJALNA IMOVINA

U hiljadama KM	Softveri i ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Nematerijalna imovina ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>			
<b>Na dan 1. januar 2020.</b>	<b>15.510</b>	<b>310</b>	<b>15.820</b>
Nabavke	-	162	162
Prenos na upotrebu	150	(150)	-
Otpisi i otuđenja	(3)	-	(3)
<b>Na dan 31. decembar 2020.</b>	<b>15.657</b>	<b>322</b>	<b>15.979</b>
Nabavke	-	157	157
Prenos na upotrebu	479	(479)	-
Otpisi i otuđenja	-	-	-
<b>Na dan 31. decembar 2021.</b>	<b>16.136</b>	<b>-</b>	<b>16.136</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
<b>Na dan 1. januar 2020.</b>	<b>14.257</b>	<b>-</b>	<b>14.257</b>
Trošak amortizacije	491	-	491
Otpisi i otuđenja	(3)	-	(3)
<b>Na dan 31. decembar 2020.</b>	<b>14.745</b>	<b>-</b>	<b>14.745</b>
Trošak amortizacije	408	-	408
Otpisi i otuđenja	-	-	-
<b>Na dan 31. decembar 2021.</b>	<b>15.153</b>	<b>-</b>	<b>15.153</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>Na dan 1. januar 2021.</b>	<b>912</b>	<b>322</b>	<b>1.234</b>
<b>Na dan 31. decembar 2021.</b>	<b>983</b>	<b>-</b>	<b>983</b>

## 15. OSTALA ULAGANJA

Struktura ostalih ulaganja je sljedeća:

U hiljadama KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<i>Vlasnički instrumenti</i>		
Dionice BIS-a	27.803	27.803
Dionice SWIFT-a	10	10
<b>UKUPNO</b>	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>

BIS banka je specijalizovana finansijska institucija u vlasništvu i pod upravom 63 centralne banke širom svijeta čija je osnovna uloga da podstiče saradnju među centralnim bankama, teži da osigura monetarnu i finansijsku stabilnost i posreduje u finansijskim transakcijama između centralnih banaka. Dionice BIS banke su isključivo u vlasništvu centralnih banaka i monetarnih vlasti.

SWIFT je kooperativno udruženje u vlasništvu finansijskih institucija koje su njegovi članovi.

Dionicama BIS-a i SWIFT-a se ne trguje.

## 15. OSTALA ULAGANJA (NASTAVAK)

Centralna banka posjeduje obične dionice BIS banke po nominalnoj vrijednosti od 5.000 SDR po dionici, plaćenih u iznosu od 25% njihove nominalne vrijednosti od strane bivše Jugoslavije. U skladu sa Statutom BIS-a, preostalih 75% nominalne vrijednosti dionica se uplaćuje po pozivu BIS-a od strane Centralne banke. Centralna banka ima pravo na dividendu po osnovu ovih dionica. (napomena 26)

Dionice SWIFT-a se sastoje od dvije obične dionice i njihova ukupna vrijednost je 10 hiljada KM.

Dionice BIS-a i SWIFT-a predstavljaju nekotirane vlasničke instrumente čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi i stoga se evidentiraju po trošku sticanja.

## 16. NOVČANICE I KOVANICE U OPTICAJU

Novčanice i kovanice u opticaju se mogu analizirati na sljedeći način:

U hiljadama KM

	2021.	2020.
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>6.172.457</b>	<b>5.199.916</b>
Porast vrijednosti novčanica i kovanica u opticaju tokom godine	751.361	972.541
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>6.923.818</b>	<b>6.172.457</b>

Apoenska struktura i količina novčanica i kovanica u opticaju je prikazana u sljedećoj tabeli:

Apoen	31. decembar 2021.		31. decembar 2020.	
	Komada	Vrijednost u hiljadama KM	Komada	Vrijednost u hiljadama KM
Kovanice 0,05	87.887.648	4.394	81.761.386	4.088
Kovanice 0,10	124.580.693	12.458	117.249.537	11.725
Kovanice 0,20	90.394.860	18.079	84.840.207	16.968
Kovanice 0,50	43.295.285	21.648	41.308.086	20.654
Kovanice 1	63.499.924	63.500	59.456.249	59.456
Kovanice 2	18.104.332	36.209	16.415.974	32.832
Kovanice 5	13.647.262	68.236	12.548.849	62.744
<b>Ukupno kovanice</b>	<b>441.410.004</b>	<b>224.524</b>	<b>413.580.288</b>	<b>208.467</b>
Novčanice 10	14.244.184	142.442	13.551.703	135.517
Novčanice 20	10.787.416	215.748	10.068.856	201.377
Novčanice 50	26.420.846	1.321.042	24.556.493	1.227.825
Novčanice 100	41.107.777	4.110.778	34.926.392	3.492.639
Novčanice 200	4.546.419	909.284	4.533.156	906.632
<b>Ukupno novčanice</b>	<b>97.106.642</b>	<b>6.699.294</b>	<b>87.636.600</b>	<b>5.963.990</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>538.516.646</b>	<b>6.923.818</b>	<b>501.216.888</b>	<b>6.172.457</b>

## 17. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	7.218.902	5.900.698
Računi rezervi organizacionih jedinica Centralne banke	682	411
Posebni depoziti domaćih komercijalnih banaka – blokirana sredstva	33	33
<b>UKUPNO</b>	<b>7.219.617</b>	<b>5.901.142</b>

Depoziti domaćih komercijalnih banaka služe za ispunjavanje politike obavezne rezerve Centralne banke, za poravnanje platnih transakcija između domaćih komercijalnih banaka međusobno, kao i za transakcije domaćih komercijalnih banaka sa Centralnom bankom. Na dan 31. decembar 2021. godine ukupan iznos depozita domaćih komercijalnih banaka od 7.218.902 hiljade KM predstavlja depozite 23 banke (2020: iznos od 5.900.698 hiljada KM je predstavljao depozite 24 komercijalne banke). Za više informacija pogledati napomenu 37.

Depoziti domaćih komercijalnih banaka uključuju negativnu obračunatu naknadu po osnovu politike obavezne rezerve u iznosu od 2.498 hiljada KM na dan 31. decembar 2021. godine (31. decembar 2020: uključivali su negativnu obračunatu naknadu u iznosu od 1.302 hiljade KM).

Osnovicu za obračun obavezne rezerve domaćih komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva bez obzira u kojoj valuti su sredstva izražena.

Centralna banka definiše jedinstvenu stopu obavezne rezerve koju primjenjuje na osnovicu obavezne rezerve jednakou za sve domaće komercijalne banke. Stopa obavezne rezerve iznosi 10% na datume izvještavanja i za izvještajne periode.

Iznosi iznad obavezne rezerve su depoziti domaćih komercijalnih banaka koje one dobrovoljno drže na svojim računima rezervi. Centralna banka obračunava negativnu stopu naknade na iznose tih sredstava. Politika za obračun stope naknade na depozite domaćih komercijalnih banaka u izvještajnim periodima je data u napomeni 21.

Ekonomski posljedice globalne pandemije COVID-19 dovele su do smanjene kreditne aktivnosti komercijalnih banaka što je za posljedicu imalo značajno akumuiranje sredstava iznad obaveznih rezervi komercijalnih banaka na računima Centralne banke. Ova okolnost je značajno povećala monetarne obaveze Centralne banke i nepovoljno uticala kako na ostvareni finansijski rezultat Centralne banke, tako i na izloženost finansijske imovine Centralne banke volatilnim promjenama njihove vrijednosti. Za više informacija pogledati napomenu 4.

## 18. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA

Struktura depozita Vlade i ostalih javnih institucija prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar	31. decembar
	2021.	2020.
Budžetski depoziti institucija BiH	693.533	579.869
Depoziti ostalih javnih institucija	304.875	231.805
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	279.323	85.047
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	151.711	323
Depoziti-vanjski dug BiH	154	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.429.596</b>	<b>897.044</b>

Vlada i ostale javne institucije su također akumulirali i držali značajne iznose depozita na svojim računima kod Centralne banke tokom 2021. godine. Na datum izvještavanja, Federacija BiH nije povukla svoja sredstva po osnovu doznačenih sredstava Evropske komisije kao i cijelokupan iznos doznačenih sredstava po osnovu alokacije SDR-a od MMF-a. Ova okolnost na strani deponenata je dodatno povećavala monetarne obaveze Centralne banke. Za više informacija pogledati napomenu 4.

## 19. REZERVISANJA

Rezervisanja se odnose na rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade zaposlenim te rezervisanja za potencijalne obaveze po osnovu sudske sporova. Na datume izvještavanja, Centralna banka nema rezervisanja po osnovu sudske sporova.

Promjene u rezervisanjima su prikazane u sljedećim tabelama:

U hiljadama KM	Sudske sporove	2021.		
		Otpremnine zaposlenim	Jubilarne nagrade	Ukupno
<b>Na dan 1. januar</b>	-	<b>1.414</b>	-	<b>1.414</b>
Oslobađanje rezervacija		(105)	-	(105)
Povećanje u rezervacijama		243	33	276
<b>Ukupno priznato u dobit ili gubitak</b>	-	<b>138</b>	<b>33</b>	<b>171</b>
Plaćeni iznosi	-	(179)	-	(179)
<b>Na dan 31. decembar</b>	-	<b>1.373</b>	<b>33</b>	<b>1.406</b>

U hiljadama KM	Sudske sporove	2020.		
		Otpremnine zaposlenim	Jubilarne nagrade	Ukupno
<b>Na dan 1. januar</b>	-	<b>1.394</b>	-	<b>1.394</b>
Oslobađanje rezervacija	-	(13)	-	(13)
Povećanje u rezervacijama	-	164	-	164
<b>Ukupno priznato u dobit ili gubitak</b>	-	<b>151</b>	-	<b>151</b>
Plaćeni iznosi	-	(131)	-	(131)
<b>Na dan 31. decembar</b>	-	<b>1.414</b>	-	<b>1.414</b>

## 19. REZERVISANJA (NASTAVAK)

### *Sudski sporovi*

Centralna banka se pojavljuje kao tužena strana u nekoliko sudskega procesa koji proizlaze iz njenog poslovanja. Na datume izvještavanja, Centralna banka osporava te tužbe i na osnovu pravnog savjeta smatra da isti neće dovesti do drugih materijalno značajnih obaveza.

### *Preuzete obaveze*

Na datume izvještavanja, Centralna banka nema ugovorenih obaveza koje nisu priznate.

## 20. OSTALE OBAVEZE

Struktura ostalih obaveza data je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obračunate, a nefakturisane obaveze	4.114	135
MMF-ovi računi broj 1 i 2 (napomena 35)	2.242	1.587
Dobavljači	1.560	1.932
Depoziti Svjetske banke	89	101
Ostale razne finansijske obaveze	18	4
<b>Ukupno ostale finansijske obaveze</b>	<b>8.023</b>	<b>3.759</b>
Nefinansijske obaveze po raznim osnovama	87	106
Naplaćeni i odloženi prihodi	52	54
<b>Ukupno ostale nefinansijske obaveze</b>	<b>139</b>	<b>160</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>8.162</b>	<b>3.919</b>

## 21. NETO KAMATNI PRIHODI

Za godinu koja je završila  
31. decembra

U hiljadama KM

	2021.	2020.
<b>Kamatni prihodi po osnovu:</b>		
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 10)	33.346	37.922
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	22.218	13.789
Finansijske imovine po amortizovanom trošku	4	10
<b>Ukupno</b>	<b>55.568</b>	<b>51.721</b>
<b>Kamatni rashodi po osnovu:</b>		
Efekata negativnih kamatnih stopa za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 10)	(25.884)	(14.624)
Efekata negativnih kamatnih stopa za depozite kod inostranih banaka	(19.536)	(17.573)
<b>Ukupno</b>	<b>(45.420)</b>	<b>(32.197)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>10.148</b>	<b>19.524</b>

Ukupni kamatni i srodnji prihodi i rashodi po klasama finansijskih instrumenta su prikazani u sljedećoj tabeli:

Za godinu koja je završila  
31. decembra

U hiljadama KM

	2021.	2020.
<b>Finansijska imovina po amortizovanom trošku</b>		
Kamatni prihodi	4	10
Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	(19.536)	(17.573)
<b>Ukupno</b>	<b>(19.532)</b>	<b>(17.563)</b>
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Kamatni prihodi	33.346	37.922
Efekti negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(25.884)	(14.624)
<b>Ukupno</b>	<b>7.462</b>	<b>23.298</b>
<b>Finansijske obaveze po amortizovanom trošku</b>		
Efekti negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	22.218	13.789
Kamatni rashodi	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>22.218</b>	<b>13.789</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>10.148</b>	<b>19.524</b>

## 21. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Osnovicu za obračun rashoda od kamata odnosno efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka generiše ukupan iznos depozita domaćih komercijalnih banaka na računima rezervi tokom desetodnevnog obračunskog perioda, koji se sastoji od iznosa sredstava obavezne rezerve i iznosa sredstava iznad obavezne rezerve.

Do 31. maja 2021. godine, Centralna banka nije primjenjivala stopu naknade na iznos sredstava obavezne rezerve, dok se na iznos sredstava iznad obavezne rezerve primjenjivala stopa naknade koja je vezana za kamatnu stopu na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod Evropske centralne banke.

Od 1. juna 2021. godine, a u sklopu projekta uvođenja novog okvira obavezne rezerve, Centralna banka je počela obračunavati naknadu na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti s valutnom klauzulom. Naknada se obračunava i na iznos sredstava iznad obavezne rezerve. Na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti Centralna banka ne obračunava naknadu.

Stopa naknade koju Centralna banka primjenjuje na iznos sredstava obavezne rezerve i iznos sredstava iznad obavezne rezerve vezana je za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod Evropske centralne banke. U slučaju obračuna naknade na iznos sredstava obavezne rezerve, kamatna stopa se dodatno umanjuje za 10 baznih poena.

Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka su rezultat negativne kamatne stope na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama, osnovice u domaćoj valuti s valutnom klauzulom i sredstava iznad obavezne rezerve. Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod Evropske centralne banke u izvještajnim periodima iznosi 0,50%. Tokom izvještajnih perioda negativne stope naknada Centralne banke iznose:

Osnovica za obračun naknade	Period	Stopa naknade Centralne banke
<b>2021.</b>		
<b>Sredstva obavezne rezerve</b>		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	1.1 – 31.12.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.1. – 31.5.	0,00%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.1. – 31.5.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.6. – 31.12.	(0,60)%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.6. – 31.12.	(0,60)%
<b>Sredstva iznad obavezne rezerve</b>	1.1. – 31.12.	(0,50)%
<b>2020.</b>		
<b>Sredstva obavezne rezerve</b>		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	1.1. – 31.12.	(0,00)%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.1. – 31.12.	(0,00)%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.1. – 31.12.	(0,00)%
<b>Sredstva iznad obavezne rezerve</b>	1.1. – 31.12.	(0,50)%

## 21. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Naredna tabela daje prikaz prosječnog stanja računa rezervi domaćih komercijalnih banaka, izračunatog za zadnji desetodnevni period u odnosu na datume izvještavanja:

**U hiljadama KM**

	<b>21.12. - 31.12.2021.</b>	<b>21.12. - 31.12.2020.</b>
Obavezna rezerva	2.989.873	2.727.364
Sredstva iznad obavezne rezerve	4.097.112	3.038.133
<b>UKUPNO</b>	<b>7.086.985</b>	<b>5.765.497</b>

Visine stopa naknada koje Centralna banka primjenjuje po pitanju instrumenta obavezne rezerve su određene isključivo za pokriće njenih oportunitetnih troškova koji nastaju po osnovu držanja deponovanih sredstava domaćih komercijalnih banaka i u svrhu jačanja domaće valute. Više informacija vezano za politiku obavezne rezerve Centralne banke objavljeno je u napomeni 17.

Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka uključuju prihode po osnovu sredstava iznad obaveznih rezervi u iznosu od 17.422 hiljade KM i prihode po osnovu sredstava na obavezne rezerve u iznosu od 4.796 hiljada KM za 2021. godinu (2020: 13.789 hiljada KM po osnovu sredstava iznad obaveznih rezervi).

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa i prinosa obračunatih na depozite kod inostranih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktuelnim tržišnim uslovima i dozvoljenim zakonskim zahtjevima za investiranje deviznih rezervi Centralne banke, nisu mogle izbjegći. Za više informacija pogledati napomene 8 i 10.

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka uključuju iznos od 15.815 hiljada KM na oročene depozite i iznos od 3.721 hiljadu KM na depozite po viđenju (2020.: uključivali su iznos od 12.605 hiljada KM na oročene depozite i iznos od 4.968 hiljada KM na depozite po viđenju).

## 22. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

**Za godinu koja je završila  
31. decembra**

<b>U hiljadama KM</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija po osnovu:</b>		
usluga za domaće banke	18.759	16.765
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	2.211	1.296
<b>Ukupno</b>	<b>20.970</b>	<b>18.061</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija po osnovu:</b>		
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(777)	(649)
transakcija sa bankama u inostranstvu	(29)	(34)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(7)	(6)
<b>Ukupno</b>	<b>(813)</b>	<b>(689)</b>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>20.157</b>	<b>17.372</b>

**22. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Centralna banka obračunava prihode od naknada i provizija prema utvrđenim tarifama za svoje usluge (napomena 3.9). Tokom 2021. godine, Centralna banka je revidirala tarife po osnovu usluga koje pruža i donijela nove tarife sa primjenom od 1. maja 2021. godine. Prihodi od naknada i provizija za domaće banke se dominantno generišu po osnovu transakcija u sistemu bruto poravnjanja u realnom vremenu i u žiro kliring sistemu. Više informacija o funkcionisanju platnih sistema je objavljeno u napomeni 36.

**23. NETO REALIZOVANI DOBICI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT**

Za godinu koja je završila  
31. decembra

U hiljadama KM	2021.	2020.
Realizovani dobici	6.476	1.578
Realizovani gubici	(1.527)	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.949</b>	<b>1.578</b>

Odgovarajući iznosi realizovanih dobitaka po osnovu otpuštanja rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente su prikazani u napomeni 6.1.1.

**24. NETO (GUBICI) OD KURSNIH RAZLIKA**

Za godinu koja je završila  
31. decembra

U hiljadama KM	2021.	2020.
Neto nerealizovani (gubici) od kursnih razlika	(670)	(328)
Neto realizovani dobici od kursnih razlika	184	144
<b>UKUPNO</b>	<b>(486)</b>	<b>(184)</b>

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE  
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

**25. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI NA FINANSIJSKU IMOVINU**

U hiljadama KM	<b>Za godinu koja je završila 31. decembra</b>	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na depozite kod inostranih banaka	(106)	(83)
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente	(330)	(314)
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	10	(13)
<b>UKUPNO</b>	<b>(426)</b>	<b>(410)</b>

Više informacija o iznosima ukupnih povećanja i otpuštanja po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u izvještajnim periodima je objavljeno u napomeni 6.1.1.

**26. OSTALI PRIHODI**

U hiljadama KM	<b>Za godinu koja je završila 31. decembra</b>	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Prihod od dividende	1.297	-
Prihodi od prodaje stalnih sredstava	57	-
Prihodi po osnovu učešća u međunarodnim projektima	29	31
Prihodi od donacija	6	50
Neto efekti usklađivanja vrijednosti numizmatičkih zbirki	4	147
Ostali prihodi	9	17
<b>UKUPNO</b>	<b>1.402</b>	<b>245</b>

Tokom 2021. godine Centralna banka je primila dividendu po osnovu dionica BIS-a u iznosu od 1.297 hiljada KM. Iznos utvrđene dividende se sastoji od redovne dividende i dodatka na dividendu po dionici (2020. godina: Centralna banka nije primila dividendu po osnovu dionica BIS-a zbog odluke BIS-a da cijelokupan godišnji profit transferiše na odgovarajuće pozicije rezervi). Za više informacije pogledati napomenu 15.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE  
*Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.*

## 27. TROŠKOVI OSOBLJA

	<b>Za godinu koja je završila 31. decembra</b>	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>U hiljadama KM</b>		
Plate	10.678	9.990
Doprinosi i druge naknade na plate	6.090	5.679
Ostala primanja zaposlenih	2.089	2.093
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja zaposlenih	641	665
Neto povećanje u rezervacijama za otpremnine zaposlenim (napomena 19)	171	151
<b>UKUPNO</b>	<b>19.669</b>	<b>18.578</b>

Troškovi zaposlenih uključuju 3.756 hiljada KM (2020: 3.544 hiljada KM) obaveznih doprinosa za penzionalno osiguranje plaćenih javnim zavodima za penzionalno osiguranje u BiH. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate.

Ostala primanja zaposlenih uglavnom čine troškovi po osnovu naknada za topli obrok, prevoz i regres.

Prosječan broj zaposlenih iznosi 368 za 2021. godinu (2020: 366).

## 28. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

	<b>Za godinu koja je završila 31. decembra</b>	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>U hiljadama KM</b>		
Troškovi održavanja platnih sistema	1.713	1.613
Režijski troškovi	957	952
Troškovi IT infrastrukture	878	781
Troškovi pristupa zvaničnim servisima	622	687
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	470	643
Ostali administrativni i operativni troškovi	1.874	1.576
<b>UKUPNO</b>	<b>6.514</b>	<b>6.252</b>

## 29. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA

	<b>Za godinu koja je završila 31. decembra</b>	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>U hiljadama KM</b>		
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	2.767	2.180
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	1.376	675
<b>UKUPNO</b>	<b>4.143</b>	<b>2.855</b>

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE  
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

### 30. RASPODJELA GODIŠNJE NETO DOBITI

Raspodjela neto dobiti Centralne banke vrši se saglasno Zakonu o Centralnoj banci.

Odredbama Zakona o Centralnoj banci definisani su kriteriji raspodjele neto dobiti, po kojima Centralna banka usmjerava 60% tekuće dobiti na račun institucije zadužene za budžet BiH, ukoliko zadovolji kriterij da iznos početnog kapitala i generalnih rezervi (zadržane dobiti) bude jednak 5,00% ukupnog iznosa monetarne pasive.

Ovaj odnos, prije raspodjele dobiti u 2021. godini iznosio je 3,66% (2020: 4,34%). Saglasno odluci Upravnog vijeća, cijeli iznos neto dobiti za 2021. godinu u iznosu od 2.897 hiljada KM je alociran u generalne rezerve (zadržanu dobit) Centralne banke (2020: ukupna neto dobit za 2020. godinu u iznosu od 7.908 hiljada KM je bila alocirana u generalne rezerve (zadržanu dobit) Centralne banke).

**2021.**

#### Prije raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>15.573.031</b>
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	570.203
<b>Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva</b>	<b>3,66%</b>

#### Raspodjela dobiti

	(u hiljadama KM)
<b>Neto dobit prije raspodjele</b>	<b>2.897</b>
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	2.897

#### Nakon raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>15.573.031</b>
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	573.100
<b>Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva</b>	<b>3,68%</b>

**2020.**

#### Prije raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>12.970.643</b>
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	562.295
<b>Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva</b>	<b>4,34%</b>

#### Raspodjela dobiti

	(u hiljadama KM)
<b>Neto dobit prije raspodjele</b>	<b>7.908</b>
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	7.908

#### Nakon raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>12.970.643</b>
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	570.203
<b>Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva</b>	<b>4,40%</b>

### 31. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	158.914	293.125
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	98.129	87.703
Ostale rezerve	31.300	31.300
Generalne rezerve (zadržana dobit)	548.100	545.203
<b>UKUPNO</b>	<b>861.443</b>	<b>982.331</b>

#### *Početni kapital*

Početni kapital predstavlja nominalni kapital koji je prema Zakonu o Centralnoj banci uplaćen 12. juna 1998. godine.

#### *Rezerve fer vrijednosti*

Rezerve fer vrijednosti se odnose na:

- Rezerve fer vrijednosti za dužničke instrumente i monetarno zlato i predstavljaju kumulativne nerealizovane dobitke i gubitke koji nastaju zbog promjena tržišne vrijednosti ovih finansijskih instrumenata tokom njihovog držanja. Ovi dobici i gubici nisu raspoloživi za bilo koju raspodjelu.
- Rezervacije za očekivane kreditne gubitke i odnose se na dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Za više informacija pogledati napomenu 6.1.1.

#### *Ostale rezerve*

Ostale rezerve se odnose na:

- Rezerve od donacija u iznosu od 3.497 hiljada KM po osnovu novčanih donacija primljenih od Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 12. juna 1998. godine. Status ovih rezervi je regulisan Odlukom Upravnog vijeća Centralne banke uz odobrenje Predsjedništva Bosne i Hercegovine. Pravo raspolažanja rezervama od donacija je u nadležnosti Upravnog vijeća Centralne banke.
- Sredstva primljena u skladu sa Sporazumom o sukcesiji bivše Jugoslavije u iznosu od 27.803 hiljade KM i odnose se na dionice BIS-a (pogledati napomenu 15).

#### *Generalne rezerve (zadržana dobit)*

Generalne rezerve (zadržana dobit) čini akumulirana nedistribuirana dobit Centralne banke od početka njenog rada, 11. avgusta 1997. godine. Status generalnih rezervi (zadržane dobiti) je u nadležnosti Upravnog vijeća Centralne banke. Generalne rezerve (zadržana dobit) se primarno koriste za alokaciju neto profita ili gubitka Centralne banke, kako je propisano Zakonom o Centralnoj banci.

### 32. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Devizni depoziti sa rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma sticanja	2.162.164	1.325.647
Devizni depoziti po viđenju	1.353.272	1.441.223
Gotovina u stranim valutama	469.585	142.202
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.881	879
Žiro računi	682	411
<b>Ukupno</b>	<b>3.987.584</b>	<b>2.910.362</b>
Umanjenje vrijednosti	(858)	(674)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.986.726</b>	<b>2.909.688</b>

Promjene u očekivanim kreditnim gubicima na novac i novčane ekvivalente su dati u nastavku:

	2021.	2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
<b>Na dan 1. januar</b>	<b>674</b>	<b>629</b>
Devizni depoziti sa rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma sticanja	214	95
Devizni depoziti po viđenju	(30)	(50)
Gotovina u stranim valutama	-	-
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-
Žiro računi	-	-
<b>Na dan 31. decembar</b>	<b>858</b>	<b>674</b>

### 33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

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

**33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)**

Transakcije sa državom i državnim institucijama prikazane su u slijedećim tabelama:

**U hiljadama KM****Na dan****31. decembar 2021. godine**

	Ministarstvo finansija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za indirektno oporezivanje BiH	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	62	31	23	116
<b>UKUPNO</b>	<b>62</b>	<b>31</b>	<b>23</b>	<b>116</b>
<b>OBAVEZE</b>				
Depoziti deponenata	917.836	287.313	163.300	1.368.449
Ostale obaveze	-	-	1	1
<b>UKUPNO</b>	<b>917.836</b>	<b>287.313</b>	<b>163.301</b>	<b>1.368.450</b>

**Za godinu koji završava****31. decembra 2021.****PRIHODI**

Prihodi od naknada i provizija	393	183	140	716
<b>UKUPNO</b>	<b>393</b>	<b>183</b>	<b>140</b>	<b>716</b>

**U hiljadama KM****Na dan****31. decembar 2020. godine**

	Ministarstvo finansija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za indirektno oporezivanje BiH	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	25	1	1	27
<b>UKUPNO</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>27</b>
<b>OBAVEZE</b>				
Depoziti deponenata	527.159	214.696	122.622	864.477
<b>UKUPNO</b>	<b>527.159</b>	<b>214.696</b>	<b>122.622</b>	<b>864.477</b>

**Za godinu koji završava****31. decembra 2020.****PRIHODI**

Prihodi od naknada i provizija	35	12	4	51
<b>UKUPNO</b>	<b>35</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>51</b>

### 33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

U obavljanju funkcija bankara, depozitara i fiskalnog agenta propisanih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka također vodi odgovarajuće računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i državne institucije koji se vode u poslovnim knjigama Centralne banke vanbilansno. Više informacija o ovim vanbilansnim evidencijama prikazano je u napomenama 34 i 35.

#### Naknade ključnim članovima upravljačke strukture

Centralna banka smatra da ima direktni odnos povezanog lica sa članovima ključnog rukovodstva, bliskim članovima porodica članova ključnog rukovodstva i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem članova ključnog rukovodstva i bliskih članova njihovih porodica.

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u 2021. godini iznosile su 918 hiljada KM, od čega se 574 hiljade KM odnosilo na plate i ostale naknade, a 344 hiljade KM na poreze i doprinose (u 2020. godini ukupan iznos od 889 hiljada KM odnosio se na plate i ostale naknade u iznosu od 556 hiljada KM, a 333 hiljade KM na poreze i doprinose).

### 34. VANBILANSNI DEPOZITI

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

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

Vanbilansne stavke se sastoje od:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
<b>U hiljadama KM</b>		
Depoziti USAID-a	-	2.497
<b>Depoziti nerezidenata</b>	<b>-</b>	<b>2.497</b>
Depoziti Vijeća ministara BiH:	8.805	8.556
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije</i>	44	41
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na servisiranje vanjskog duga BiH</i>	6.923	6.738
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na budžet institucija BiH</i>	1.567	1.528
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	271	249
Depoziti ostalih rezidenata:	7.700	13.459
<i>Depoziti – penzije iz Njemačke</i>	72	-
<i>Depozitni računi banaka</i>	7.628	13.459
<b>Depoziti rezidenata</b>	<b>16.505</b>	<b>22.015</b>
Račun za gotovinu - Agencija za osiguranje depozita BiH	40.910	73.684
<b>Ukupno - državne javne institucije</b>	<b>40.910</b>	<b>73.684</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>57.415</b>	<b>98.196</b>

Ministarstvo finansija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordinaciji depozitima kako je prikazano u tabeli. Na dan 31. decembar 2021. godine ova sredstva ukupno iznose 8.805 hiljada KM (2020: 11.053 hiljade KM).

### **34. VANBILANSNI DEPOZITI (NASTAVAK)**

#### **Depoziti USAID-a**

Na osnovu Ugovora o finansijskoj pomoći između Bosne i Hercegovine i Sjedinjenih Američkih Država za finansiranje rekonstrukcije, otvoreni su posebni kamatonosni računi. Centralna banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

#### **Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire**

Centralna banka je omogućila Agenciji za osiguranje depozita BiH da investira u vrijednosne papire otvarajući račune (gotovinski račun i račun za čuvanje vrijednosnih papira) koji glase na Centralnu banku i Agenciju za osiguranje depozita BiH. Sve transakcije na ovim računima odvijaju se između Agencije za osiguranje depozita BiH i njenog Asset Managera. Centralna banka za navedene račune ne obračunava kamate.

### **35. ČLANSTVO BIH U MMF-u**

U skladu sa potpisanim sporazumima između BiH i MMF-a, Centralna banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo BiH u MMF-u. Uloga Centralne banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana valutnog odbora. Obavljajući funkciju fiskalnog agenta u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci i Zakonom o zaduživanju, dugu i garancijama Bosne i Hercegovine, Centralna banka ni na koji način nije obavezna plaćati bilo koji dug BiH niti joj se može pripisati plaćanje takvog duga niti se njene devizne rezerve na bilo koji način mogu smatrati garancijom za plaćanje takvog duga. Centralna banka djeluje u ime Bosne i Hercegovine u njenim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obaveze vezane uz članstvo.

Centralna banka drži račun specijalnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvještaju o finansijskom položaju. Centralna banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira Bosne i Hercegovine izdatih za pokriće članstva u MMF-u i za reotkop obaveza, a koji su evidentirani u vanbilansnoj evidenciji.

Specijalna prava vučenja u MMF-u su sredstva po viđenju denominovana u SDR-u na računu otvorenom kod MMF-a za Bosnu i Hercegovinu. Centralna banka drži specijalna prava vučenja kao dio svoje funkcije upravljanja deviznim rezervama. Ova sredstva su kamatonosna za Centralnu banku.

MMF-ov račun broj 1 je račun MMF-a u Centralnoj banci koji se koristi za transakcije sa MMF-om vezane za korištenje i otplatu MMF-ovih kredita. MMF-ov račun broj 2 je račun MMF-a u Centralnoj banci koji koristi MMF za račune i administrativne isplate u KM na teritoriji Bosne i Hercegovine. Ovi računi su dio obaveza Centralne banke i iskazani su u KM.

Kvota je specifična vrsta imovine koja predstavlja uplatu za članstvo BiH u MMF-u i koja je denominovana u SDR-u. Kvota predstavlja glasačko pravo BiH u MMF-u, ograničenja za pristup finansijskim izvorima MMF-a i udio BiH u alokaciji SDR-a, koja su obračunska jedinica MMFa.

Vrijednosne papire izdaje Ministarstvo finansija i trezora BiH i one se zamjenjuju za KM. Ovi vrijednosni papiri su unovčivi na zahtjev MMF-a.

Alokacija SDR-a je također kamatonosna. Ministarstvo finansija i trezora BiH plaća kamatu na alokaciju specijalnih prava vučenja.

Račun vrijednosnih papira, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 predmetom su valutnog usklađivanja uvijek kada se valuta koristi u finansijskim transakcijama između MMF-a i BiH. Najmanje jednom godišnje, na kraju MMF-ove finansijske godine (30. april), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem kursu SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja uključena su u prikazanim stanjima računa.

**35. ČLANSTVO BIH U MMF-u (NASTAVAK)**

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

**U hiljadama KM**

	<b>31. decembar 2021.</b>	<b>31. decembar 2020.</b>
Kvota	641.864	614.046
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.881	879
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>643.745</b>	<b>614.925</b>
MMF-ov račun br. 1	1.605	1.535
MMF-ov račun br. 2	637	52
Vrijednosni papiri	1.562.617	1.520.009
Alokacija SDR	1.004.591	372.517
Obračunata kamata na alokaciju SDR	92	65
Računi plativih troškova	1.627	1.670
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>2.571.169</b>	<b>1.895.848</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>1.927.424</b>	<b>1.280.923</b>

Kvota BiH u MMF-u iznosi 265.200 hiljada SDR na datume izvještavanja. Kvota ne donosi kamatu.

23. augusta 2021. godine Centralna banka je primila sredstva u ime BiH po osnovu alokacije SDR-a od MMF-a u iznosu od 602.540 hiljada KM. Ova sredstva su namijenjena kao pomoć u ublažavanju ekonomskih posljedica uzrokovanih globalnom pandemijom COVID – 19 u BiH. Doznačena sredstva su osnovni razlog povećanja neto pozicije BiH u MMF-u. Alokacija SDR-a nije klasični kreditni aranžman BiH sa MMF-om.

### **36. DOMAĆI PLATNI SISTEM I SISTEM ZA PORAVNANJA**

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka je uspostavila sisteme preko kojih se obavljuju međubankarska plaćanja u KM u BiH.

Sistemi međubankarskog kliringa i poravnjanja su od januara 2001. godine organizovani kroz dva platna sistema čiji je vlasnik i kojima upravlja Centralna banka. To su: sistem bruto poravnjanja u realnom vremenu („BPRV“) i žirokliring sistem („ŽK“).

BPRV sistem je sistem preko kojeg se vrši poravnanje platnih naloga u realnom vremenu, a preko računa za poravnanje koje učesnici imaju otvorene kod Centralne banke. Učesnici u sistemu su banke koje imaju odobrenje za obavljanje poslova platnog prometa i Centralna banka. Poravnanje se smatra konačnim i neopozivim u trenutku kada je račun za poravnanje banke nalogodavca zadužen, te za isti iznos odobren račun za poravnanje banke primaoca u BPRV. Kroz sistem se izvršavaju transakcije iznad 10 hiljada KM, a za niže iznose je opcionalno korištenje.

ŽK sistem je sistem međubankarskog kliringa (bilateralni i multilateralni) za transakcije u iznosu manjem ili jednakom 10 hiljada KM. Poravnanje neto pozicija učesnika ŽK sistema se vrši preko računa za poravnanje u BPRV, kao i poravnanje transakcija pravnih lica koji su u funkciji obračunskih agenata kao što su npr. operatori kartičnog poslovanja. Učesnici u sistemu su banke koje imaju odobrenje za obavljanje poslova platnog prometa, a koje su učesnici u sistemu BPRV, kao i Centralna banka.

Sistem je usklađen sa standardom SEPA-e, tj. ISO 20022. Kliring platnih naloga svih učesnika ŽK sistema izvršava se utvrđivanjem neto pozicije svakog pojedinačnog učesnika kao rezultat obračuna svih potraživanja i dugovanja učesnika za svaki klirinški ciklus.

#### **Kreditni rizik**

Svaki učesnik platnih sistema je dužan imati obezbijeđena sredstva na računu za poravnanje prije poravnjanja platnih naloga u BPRV.

U skladu sa ulogom Centralne banke, a kako je definisano Zakonom o Centralnoj banci, Centralnoj banci nije dozvoljeno kreditirati učesnike BPRV i ŽK sistema s ciljem obezbjeđivanja likvidnosti u sistemu na bilo koji način.

#### **Operativni rizik**

U cilju minimiziranja operativnog rizika nesmetanog funkcionisanja platnih sistema, izdata su Operativna pravila za BPRV i ŽK sisteme, kao prateće Odluke koje određuju minimalne standarde sigurnosti za funkcionisanje sistema.

Važeći sigurnosni ciljevi, politike i procedure imaju svrhu da obezbijede sigurnosne mjere i karakteristike. Sistemi i mreže funkcionišu u skladu sa uspostavljenim ciljevima i politikama. Sigurnosni ciljevi i politike se periodično pregledavaju. Od svakog učesnika se također zahtijeva da posjeduje određene sigurnosne mjere i kontrole za izvršavanje plaćanja.

### 36. DOMAĆI PLATNI SISTEM I SISTEM ZA PORAVNANJA (NASTAVAK)

Centralna banka je definisala sljedeće procedure za poravnanja u slučaju nepredviđenih situacija:

- **Planovi i mjere za nepredviđene situacije:** u slučaju prekida u redovnom funkcionisanju platnog sistema i sistema za poravnanje ili nekog drugog nepredviđenog događaja, Centralna banka je definisala mjere za nepredviđene situacije kako bi osigurala kontinuitet u funkcionisanju pouzdanih, ispravnih i zakonitih platnih transakcija u platnom sistemu i sistemu za poravnanje.
- **Rezervni sistem na primarnoj lokaciji i DR lokacija:** Centralna banka je osim primarne lokacije za platne sisteme, na kojoj postoji redundantni sistemi (u slučaju pada jednog, prelazi se na drugi sistem na primarnoj lokaciji), uspostavila i funkcionalan DR (Disaster Recovery) sistem na lokaciji Glavne banke u Banjoj Luci.

Tokom globalne pandemije COVID-19, Centralna banka je uspješno odgovorila na sve zadatke kada je u pitanju stabilno funkcionisanje sistema. Sve transakcije izvršene su tokom radnog vremena sistema.

#### Nadgledanje i razvoj platnih sistema

Centralna banka je u 2021. godini operacionalizovala funkciju nadgledanja i razvoja platnih sistema. Nadgledanje podrazumijeva aktivnosti monitoringa platnih sistema, procjenu usklađenosti sa Principima za infrastrukture finansijskih tržišta („PIFT“) koje je donio komitet CPMI-IOSCO (eng. Committee on Payments and Market Infrastructures - The International Organization of Securities Commissions) pri BIS banci, te razvojnu funkciju platnih sistema. Aktivnostima procjene usklađenosti sa PIFT, te monitoringom sistema se podstiče sigurnost i efikasnost funkcionisanja platnih sistema i nesmetano obavljanje medubankarskog platnog prometa u BiH, te na taj način Centralna banka direktno potpomaže održavanje finansijske stabilnosti u BiH. Kroz razvojnu funkciju, Centralna banka aktivno učestvuje u pripremnim i fazama implementacije koje se odnose na inovacije u platnim sistemima i analizira njihov uticaj na ekonomiju BiH, te uticaj na ciljeve javne politike sigurnih i efikasnih platnih sistema.

### 37. DOGAĐAJI POSLJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Upravno vijeće Centralne banke je imenovalo članove Revizorskog komiteta Centralne banke i člana Uprave Centralne banke, sa počecima mandatnih perioda kako slijedi:

#### Revizorski komitet

dr. Elvir Čizmić	predsjedavajući (od 1. januara 2022. godine)
dr. Dijana Ćavar	član (od 1. januara 2022. godine)
dr. Vasilj Žarković	član (od 1. marta 2022. godine)

Revizorski komitet Centralne banke je izvršio pregled ovih finansijskih izvještaja prije njihovog odobrenja od strane Upravnog vijeća i obavio potrebnu komunikaciju sa nezavisnim revizorima Centralne banke.

#### Uprava

mr. Marko Vidaković	viceguverner (od 1. marta 2022. godine)
---------------------	---

Predsjedništvo BiH nije izvršilo imenovanje novog saziva Upravnog vijeća Centralne banke do datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja.

### **37. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA (NASTAVAK)**

Od 1. januara 2021. godine Centralna banka je počela primjenjivati novu negativnu stopu naknade na iznos sredstva iznad obaveznih rezervi komercijalnih banaka koja iznosi 0,75%. Ova promjena je izvršena u svrhu jačanja valutnog odbora i kao podsticaj komercijalnim bankama da aktivnije iskoriste značajne iznose sredstava iznad obaveznih rezervi koje drže na računima kod Centralne banke u razvoju privrednog sistema Bosne i Hercegovine.

U periodu između 31. decembra 2021. godine i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja došlo je do restrukturiranja dvije komercijalne banke koje su bile u krajnjem vlasništvu Ruske Federacije. Postupak restrukturiranja je iniciran uvođenjem sankcija bankama u ruskom vlasništvu od strane Evropske unije i SAD.

Eskalacija sukoba u Ukrajini tokom februara 2022. godine predstavlja novi izvor neizvjesnosti kojem poslovanje Centralne banke može biti izloženo tokom 2022. godine. Potencijalni negativni efekti se kontinuirano sagledavaju, ali još uvijek nije moguće kvantificirati njihove posljedice na finansijski položaj i poslovanje Centralne banke.

Osim gore navedenog, u periodu između 31. decembra 2021. godine i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.