



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**САЖЕТИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ
КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2023.**

(неревидирани)

у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда 34

Сарајево, 25. април 2023. године



САДРЖАЈ

	Страна
Одговорност за финансијско извјештавање	1
Извјештај о финансијском положају	2
Извјештај о добити или губитку	3
Извјештај о свеобухватној добити	4
Извјештај о промјенама у капиталу	5
Извјештај о новчаним токовима	7
Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје	9 - 44
1 Основне информације	
2 Основа за припрему	
3 Аранжман валутног одбора	
4 Класификација и мјерење фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза	
5 Управљање финансијским ризицима	
6 Готовина у страним валутама	
7 Депозити код иностраних банака	
8 Специјална права вучења у ММФ-у	
9 Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
10 Монетарно злато	
11 Дужнички инструменти по амортизованом трошку	
12 Остала имовина	
13 Новчанице и кованице у оптицају	
14 Депозити банака	
15 Депозити Владе и осталих јавних институција	
16 Остале обавезе	
17 Нето каматни приходи	
18 Нето приходи од накнада и провизија	
19 Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	
20 Нето реализовани добици од продаје монетарног злата	
21 Нето (губици) / добици од курсних разлика	
22 Нето повећање / умањење вриједности на финансијску имовину	
23 Трошкови особља	
24 Административни и остали оперативни трошкови	
25 Трошкови производње новчаница и кованица	
26 Капитал	
27 Новац и новчани еквиваленти	
28 Трансакције са повезаним лицима	
29 Ванбилансни депозити	
30 Чланство Босне и Херцеговине у Међународном монетарном фонду	
31 Догађаји послије датума извјештавања	

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2023.

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ

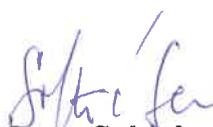
Управа Централне банке Босне и Херцеговине је одговорна за ове сажете финансијске извјештаје, који су припремљени у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и Међународним рачуноводственим стандардом 34: „Финансијско извјештавање за периоде током године“.

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


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

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

Приложени неревидирани сажети финансијски извјештаји на странама од 2 до 44 су одобрени од стране Управног одбора 25. априла 2023. године.


др Сенад Софтић
Председавајући Управног одбора
Гувернер




мр Весна Паћука
Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2023.

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	На дан	
		31. март 2023.	31. децембар 2022.
ИМОВИНА			
Готовина у страним валутама	6	530.090	572.020
Депозити код иностраних банака	7	7.936.111	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	8, 30	1.455	149
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	9	5.395.564	5.887.589
Монетарно злато	10	170.445	160.040
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	11	1.173.579	1.172.862
Остала имовина	12	19.949	19.280
Некретнине и опрема		48.235	48.535
Нематеријална имовина		745	844
Остала улагања		27.813	27.813
УКУПНО ИМОВИНА		15.303.986	16.162.332
ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ			
ОБАВЕЗЕ			
Новчанице и кованице у оптицају	13	7.397.890	7.436.097
Депозити банака	14	6.454.299	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	15	819.555	958.245
Резервисања		883	897
Остале обавезе	16	3.338	4.301
Укупно обавезе		14.675.965	15.616.927
КАПИТАЛ			
Почетни капитал		25.000	25.000
Резерве		559.924	520.405
Нето добит за период		43.097	-
Укупно капитал	26	628.021	545.405
УКУПНО ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ		15.303.986	16.162.332

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2023.

ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Каматни приходи		49.259	16.454
Каматни расходи		(3.427)	(14.531)
НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ	17	45.832	1.923
Приходи од накнада и провизија		5.205	5.990
Расходи од накнада и провизија		(132)	(221)
НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	18	5.073	5.769
Нето реализовани добици од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	19	-	2.019
Нето реализовани добици од продаје монетарног злата	20	-	11.489
Нето (губици) / добици од курсних разлика	21	(464)	144
Нето повећање / умањење вриједности на финансијску имовину	22	347	(353)
Остали приходи		34	96
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		50.822	21.087
Трошкови особља	23	(4.487)	(4.213)
Административни и остали оперативни трошкови	24	(1.471)	(1.592)
Трошкови производње новчаница и кованица	25	(1.059)	(1.088)
Трошкови амортизације		(708)	(726)
ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ		(7.725)	(7.619)
НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		43.097	13.468

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

ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Напомена	1.1. - 31.3. 2023.	За период 1.1. - 31.3. 2022.
НЕТО ДОБИТ ЗА ПЕРИОД		43.097	13.468
Остала свеобухватна добит / (губитак)			
<i>Ставке које су или које се могу накнадно пренијети у добит или губитак:</i>			
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит			
Нето промјена у фер вриједности током периода	9	29.225	(150.302)
Нето промјена у резервацијама за очекиване кредитне губитке призната у добит или губитак током периода	5.1.1.	(111)	(12)
Рекласификација у добит или губитак од продаје дужничких инструмената	19	-	(2.019)
		29.114	(152.333)
Монетарно злато			
Нето промјена у фер вриједности током периода	10	10.405	27.820
Рекласификација у добит или губитак од продаје монетарног злата	20	-	(11.489)
		10.405	16.331
Укупно остала свеобухватна добит / (губитак)		39.519	(136.002)
УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ/ (ГУБИТАК) ЗА ПЕРИОД		82.616	(122.534)

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

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ)

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Остале резерве	Генералне резерве (задржана добит)	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2023. године	25.000	(143.005)	58.111	31.300	573.999	520.405	-	545.405
Укупно свеобухватна добит за период	-	29.114	10.405	-	-	39.519	43.097	82.616
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	43.097	43.097
Остала свеобухватна добит	-	29.114	10.405	-	-	39.519	-	39.519
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	29.225	-	-	-	29.225	-	29.225
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	(111)	-	-	-	(111)	-	(111)
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	10.405	-	-	10.405	-	10.405
Стање на дан 31. март 2023. године	25.000	(113.891)	68.516	31.300	573.999	559.924	43.097	628.021

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

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	Резерве фер вриједности за монетарно злато	Остале резерве	Генералне резерве (задржана добит)	Укупно резерве	Нето добит за период	Укупно капитал
Стање на дан 1. јануар 2022. године	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Укупно свеобухватни (губитак) / добит за период	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	13.468	(122.534)
Нето добит за период	-	-	-	-	-	-	13.468	13.468
Остали свеобухватни (губитак) / добит	-	(152.333)	16.331	-	-	(136.002)	-	(136.002)
<i>Нето нереализоване негативне промјене у фер вриједности дужничких инструмената</i>	-	(150.302)	-	-	-	(150.302)	-	(150.302)
<i>Нето отпуштање резервација за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте признато у добит или губитак</i>	-	(12)	-	-	-	(12)	-	(12)
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности дужничких инструмената пренесене у добит или губитак по основу продаја</i>	-	(2.019)	-	-	-	(2.019)	-	(2.019)
<i>Нето нереализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата</i>	-	-	27.820	-	-	27.820	-	27.820
<i>Нето реализоване позитивне промјене у фер вриједности монетарног злата пренесене у добит или губитак по основу продаја</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Стање на дан 31. март 2022. године	25.000	6.581	114.460	31.300	548.100	700.441	13.468	738.909

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2023.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ)

	Напомена	За период	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
У хиљадама КМ			
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ			
Нето добит за период		43.097	13.468
Прилагођено за:			
Каматне приходе	17	(49.259)	(16.454)
Каматне расходе	17	3.427	14.531
Нето (повећање) / умањење вриједности на финансијску имовину	22	(347)	353
Нето реализоване (добитке) од продаје дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	19	-	(2.019)
Нето реализоване (добитке) од продаје монетарног злата	20	-	(11.489)
Нето (добитке) / губитке од курсних разлика	21	464	(144)
Приходе од донација		(1)	(1)
Нето повећање у резервисањима		24	14
Амортизацију		708	726
Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама		(1.887)	(1.015)
Промјене на пословној имовини и обавезама			
(Повећање) / смањење орочених депозита код иностраних банака		(37.169)	48.528
Смањење дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		521.250	928.026
(Повећање) дужничких инструмената по амортизованом трошку		(717)	(717.641)
Смањење монетарног злата		-	28.477
(Повећање) / смањење остале имовине		(1.541)	577
(Смањење) / повећање новчаница и кованица у оптицају	13	(38.207)	409.895
(Смањење) депозита банака		(763.587)	(720.588)
(Смањење) / повећање депозита Владе и осталих јавних институција		(138.690)	46.716
(Смањење) осталих обавеза		(942)	(4.526)
Исплате по основу резервисања		(38)	(60)
Наплаћена камата		44.504	13.569
Плаћена камата		(2.928)	(13.676)
Нето новац од оперативних активности		(419.952)	18.282
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ			
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(308)	(67)
Нето новац од инвестиционих активности		(308)	(67)

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Сажети финансијски извјештаји за период током године који је завршио 31. марта 2023.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА (НЕРЕВИДИРАНИ) (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ	Напомена	За период	
		1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Нето ефекти умањења вриједности за очекиване кредитне губитке на новац и новчане еквиваленте		232	(204)
Нето ефекти курсних промјена на новац и новчане еквиваленте		(486)	154
Нето (смањење) / повећање новца и новчаних еквивалената		(420.514)	18.165
Новац и новчани еквиваленти на почетку периода		7.846.633	3.986.726
Новац и новчани еквиваленти на крају периода	27	7.426.119	4.004.891

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

ОДАБРАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ САЖЕТЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД ТОКОМ ГОДИНЕ КОЈИ ЈЕ ЗАВРШИО 31. МАРТА 2023. (НЕРЕВИДИРАНЕ)

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

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

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

Основни циљ Централне банке је да постигне и одржи стабилност домаће валуте тако што издаје домаћу валуту у складу са правилом валутног одбора. Правило валутног одбора, дефинисано Законом о Централној банци, подразумијева да се домаћа валута издаје само уз пуно покриће у слободно конвертибилним девизним резервама. Поред тога, Централна банка има обавезу да, на захтјев, без ограничења купује и продаје конвертибилну марку (КМ) за евро (EUR) по службеном девизном курсу у износу $1,95583 \text{ КМ} = 1 \text{ EUR}$, који је одређен Законом о Централној банци.

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

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

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

На датуме извјештавања, чланове кључног руководства Централне банке чине:

Управни одбор

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

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ (НАСТАВАК)

Управа

др Сенад Софтић	гувернер
мр Ернадина Бајровић	вицегувернер
др Жељко Марић	вицегувернер
мр Марко Видаковић	вицегувернер

На датуме извјештавања, чланове Ревизорског комитета Централне банке чине:

Ревизорски комитет

др Елвир Чизмић	председавајући
др Дијана Ћавар	члан
др Васиљ Жарковић	члан

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ

2.1. Изјава о усклађености

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 34 („МРС 34“): „Финансијско извјештавање за периоде током године“ објављеним од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („ОМРС“). Сажети финансијски извјештаји не укључују све информације које се захтијевају као дио cjеловитог сета финансијских извјештаја припремљених у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања („МСФИ“) те се требају читати заједно са посљедњим ревидираним финансијским извјештајима Централне банке за годину која је завршила 31. децембра 2022. године („годишњи финансијски извјештаји“).

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

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

Резултати пословања и извршених операција Централне банке који су приказани за извјештајни период и на датум извјештавања у овим сажетим финансијским извјештајима нису нужно индикативни за резултате пословања и операције Централне банке који се могу очекивати за 2023. годину.

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

2.2. Основа за мјерење

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени примјеном обрачунске рачуноводствене основе и користећи историјски трошак као основу мјерења, изузев за наведене значајне ставке:

Ставка	Основа мјерења
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	фер вриједност
Монетарно злато	фер вриједност

2.3. Функционална и извјештајна валута

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

2.4. Промјене МСФИ-ова

На дан одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, одређене измјене постојећих стандарда и тумачења су на снази од 1. јануара 2023. године. Њихова примјена нема значајан утицај на сажете финансијске извјештаје Централне банке.

2.5. Рачуноводствене политике

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

2.6. Значајна рачуноводствена просуђивања и процјене

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

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

Ови сажети финансијски извјештаји су припремљени према условима који су постојали закључно са 31. мартом 2023. године. Услови у будућности могу бити другачији од оних који су резултирали финансијским информацијама објављеним у овим сажетим финансијским извјештајима.

2.7. Значајне промјене и услови у окружењу за период 1.1. - 31.3.2023. године

Околности, услови и извршене трансакције у међународном и домаћем окружењу су директно утицале на значајне промјене у финансијској успјешности у текућем извјештајном периоду односно на финансијски положај Централне банке на датум извјештавања. Како је објављено у посљедњим годишњим финансијским извјештајима, присуство значајно другачијих околности за извршавање операција у упоредном извјештајном периоду је резултирао исказивањем другачијих упоредних износа у овим сажетим финансијским извјештајима.

Присуство појачане неизвјесности усљед глобалних дешавања, израженије турбуленције на финансијским тржиштима узроковане пропашћу једне банке у САД-у као и проблеми са којима су се суочиле друге банке, дефинисали су услове у међународном окружењу у текућем извјештајном периоду. Околности и услови за инвестирање девизних резерви Централне банке су били детерминисани појачаним финансијским ризицима, а посебно тржишним ризицима на финансијским тржиштима еуроподручја, уважавајући законски оквир за инвестирање девизних резерви Централне банке.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

2.7. Значајне промјене и услови у окружењу за период 1.1. - 31.3.2023. године (наставак)

У текућем извјештајном периоду, као одговор на високу инфлацију у еуроподручју Европска централна банка („ЕЦБ“) је у два наврата подигла кључне каматне стопе у укупном износу за 100 базних поена. Ипак, приноси обвезница еуроподручја нису пратили наведена кретања кључних каматних стопа ЕЦБ-а због преношења кризе са банкама у САД-у на глобални ниво. Као резултат наведених тржишних околности, настављен је раст каматних стопа на депонована средства код иностраних банака на финансијским тржиштима еуроподручја, али уз истовремену присутност волатилних кретања тржишних приноса дужничких инструмената.

Централна банка је наставила са преусмјеравањем доспијевајућих средстава девизних резерви у депозите код иностраних банака, док се волумен портфеља дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит смањивао искључиво по основу њихових доспијећа. У текућем извјештајном периоду је настављено са инвестирањем и реинвестирањем средстава девизних резерви на кратак рок. Извршене нето куповине КМ од стране Централне банке са домаћим банкама и депонентима су смањиле позицију депозита код иностраних банака на датум извјештавања.

Раст каматних стопа на депонована и реинвестирана средства Централне банке код иностраних банака у еуроподручју се позитивно одразио и на девизне каматне приходе односно укупан финансијски резултат периода. Поред тога, евидентирани су нето позитивни ефекти промјена фер вриједности финансијске имовине Централне банке која се накнадно мјери по фер вриједности у текућем извјештајном периоду. Остварени девизни каматни приходи и нето позитивни финансијски ефекти промјена фер вриједности генерисали су укупни свеобухватни добитак периода. За више информација погледати напомене:

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

Услови у домаћем окружењу, доминатно детерминисани трансакцијама између домаћих банака и депонената са Централном банком, значајно су смањили њену монетарну пасиву у текућем извјештајном периоду. Текући извјештајни период је био континуирано обиљежен значајним нето куповинама КМ од стране Централне банке, како са домаћим банкама, тако и са депонентима.

У текућем извјештајном периоду, домаће банке су извршиле нето поврат КМ готовог новца у трезоре Централне банке, реализован преко њихових рачуна резерви, уз истовремене значајне трансакције нето куповина КМ од стране Централне банке. Трансакције нето куповина КМ са депонентима су примарно извршаване за потребе сервисирања спољног дуга и пребацивања новчаних средстава на ванбилансне текуће рачуне депонената.

Нето смањење монетарне пасиве по основу извршених трансакција нето куповина КМ је смањило и девизне резерве Централне банке на датум извјештавања.

Од 1. јануара 2023. године, Централна банка је почела са примјеном нових утврђених стопа накнада по питању инструмента обавезне резерве, увођењем позитивних стопа накнада према домаћим банкама на њихова депонована средства. За више информација погледати напомене:

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

2. ОСНОВА ЗА ПРИПРЕМУ (НАСТАВАК)

2.7. Значајне промјене и услови у окружењу за период 1.1. - 31.3.2023. године (наставак)

Значајно смањење монетарне пасиве, заједно са позитивним финансијским ефектима накнадних мјерења компоненти девизних резерви, позитивно су се одразили на нето страну активу односно капитал Централне банке на датум извјештавања. За више информација погледати напомене:

Напомена	Назив
3	Аранжман валутног одбора
26	Капитал

3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА

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

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Званичне девизне резерве		
Готовина у страним валутама	530.090	572.020
Депозити код иностраних банака	7.936.111	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	1.455	149
Дужнички инструменти	6.569.143	7.060.451
Монетарно злато	170.445	160.040
УКУПНО	15.207.244	16.065.860
Обавезе према нерезидентима	2.546	2.583
Нето девизне резерве (Званичне девизне резерве умањене за обавезе према нерезидентима)	15.204.698	16.063.277
Монетарна пасива		
Новчанице и кованице у оптицају	7.397.890	7.436.097
Депозити банака	6.454.299	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	819.555	958.245
УКУПНО	14.671.744	15.611.729
НЕТО СТРАНА АКТИВА (Нето девизне резерве умањене за монетарну пасиву)	532.954	451.548

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

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

3. АРАНЖМАН ВАЛУТНОГ ОДБОРА (НАСТАВАК)

Нето страна актива је износ који гарантује стабилност домаће валуте, односно монетарну стабилност и апсорбује потенцијалне финансијске ризике који произилазе из управљања званичним девизним резервама. На дан 31. март 2023. године финансијско стање нето стране активе износи 532.954 хиљаде КМ и у потпуности је обезбијеђена стабилност домаће валуте (31. децембар 2022: 451.548 хиљада КМ).

Значајно смањење монетарне пасиве у текућем извјештајном периоду, значајни каматни приходи на инвестирана средства девизних резерви у депозите код иностраних банака као и позитивна остала свеобухватна добит периода су се позитивно одразили на износ нето стране активе на датум извјештавања.

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

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

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

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

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

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

4.1. Финансијска имовина мјерена по фер вриједности

У хиљадама КМ

	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Финансијска имовина		
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит</i>		
Дужнички инструменти	5.395.564	5.887.589
Монетарно злато	170.445	160.040
УКУПНО	5.566.009	6.047.629

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

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

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

У хиљадама КМ

	Књиговодствена вриједност	31. март 2023. Фер вриједност
Финансијска имовина		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	530.090	530.090
Депозити код иностраних банака	7.936.111	7.936.111
Специјална права вучења у ММФ-у	1.455	1.455
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.173.579	1.041.884
Остала финансијска имовина	3.000	3.000
	<hr/>	<hr/>
	9.644.235	9.512.540
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<hr/>	<hr/>
	27.813	27.813
Укупно	<hr/> 9.672.048	<hr/> 9.540.353
 Финансијске обавезе		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.397.890	7.397.890
Депозити банака	6.454.299	6.454.299
Депозити Владе и осталих јавних институција	819.555	819.555
Остале финансијске обавезе	3.066	3.066
	<hr/>	<hr/>
Укупно	14.674.810	14.674.810

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

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

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

У хиљадама КМ

	31. децембар 2022.	
	Књиговодствена вриједност	Фер вриједност
Финансијска имовина		
<i>Финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку:</i>		
Готовина у страним валутама	572.020	572.020
Депозити код иностраних банака	8.273.200	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	149	149
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	1.172.862	1.018.598
Остала финансијска имовина	4.282	4.282
	<u>10.022.513</u>	<u>9.868.249</u>
<i>Финансијска имовина мјерена по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит – избор трошка стицања:</i>		
Остала улагања	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Укупно	10.050.326	9.896.062
Финансијске обавезе		
<i>Финансијске обавезе мјерене по амортизованом трошку:</i>		
Новчанице и кованице у оптицају	7.436.097	7.436.097
Депозити банака	7.217.387	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	958.245	958.245
Остале финансијске обавезе	4.023	4.023
Укупно	15.615.752	15.615.752

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

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Основни финансијски ризици којима се Централна банка излаже у свакодневном пословању су:

- Кредитни ризик,
- Тржишни ризик (каматни ризик, ризик цијене злата и девизни ризик) и
- Ризик ликвидности.

5.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик од неизвршења уговорних обавеза од стране друге уговорне стране или емитента дужничких хартија од вриједности с фиксним приходом, при чему уговорна страна представља субјекта код којег се, у складу с прописима Централне банке, држе или су инвестирана средства девизних резерви.

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

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

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику

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

У хиљадама КМ

	2023.				2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
1. Депозити код иностраних банака								
На дан 1. јануар	1.850	-	-	1.850	913	-	-	913
Повећања очекиваних кредитних губитака	3.575	-	-	3.575	1.927	-	-	1.927
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(64)	-	-	(64)	(59)	-	-	(59)
Отпуштање због престанка признавања орочених депозита	(3.747)	-	-	(3.747)	(1.667)	-	-	(1.667)
На дан 31. март	1.614	-	-	1.614	1.114	-	-	1.114
2. Специјална права вучења у ММФ-у								
На дан 1. јануар	-	-	-	-	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	-	-	-	-
На дан 31. март	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит								
На дан 1. јануар	910	-	-	910	1.786	-	-	1.786
Повећања очекиваних кредитних губитака	10	-	-	10	231	-	-	231
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(3)	-	-	(3)	(40)	-	-	(40)
Отпуштање због доспјелих инструмената	(118)	-	-	(118)	(203)	-	-	(203)
<i>Нето отпуштање током периода</i>	<i>(111)</i>	-	-	<i>(111)</i>	<i>(12)</i>	-	-	<i>(12)</i>
Отпуштање због продатих инструмената	-	-	-	-	(247)	-	-	(247)
На дан 31. март	799	-	-	799	1.527	-	-	1.527

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.1. Изложеност кредитном ризику (наставак)

У хиљадама КМ

	2023.				2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
4. Дужнички инструменти по амортизованом трошку								
На дан 1. јануар	225	-	-	225	-	-	-	-
Повећања очекиваних кредитних губитака	1	-	-	1	164	-	-	164
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
На дан 31. март	226	-	-	226	163	-	-	163
5. Остала финансијска имовина								
На дан 1. јануар	6	-	601	607	6	-	602	608
Повећања очекиваних кредитних губитака	2	-	-	2	4	-	-	4
Отпуштања очекиваних кредитних губитака	(2)	-	(1)	(3)	(3)	-	-	(3)
На дан 31. март	6	-	600	606	7	-	602	609
Укупно почетно стање на дан 1. јануар	2.991	-	601	3.592	2.705	-	602	3.307
Нето (отпуштање) / повећање очекиваних кредитних губитака	(346)	-	(1)	(347)	106	-	-	106
Укупно закључно стање на дан 31. март	2.645	-	600	3.245	2.811	-	602	3.413

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика

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

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

У хиљадама КМ Класе финансијских инструмената	31. март 2023.				31. децембар 2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
Готовина у страним валутама								
Бруто књиговодствена вриједност	530.090	-	-	530.090	572.020	-	-	572.020
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
Књиговодствена вриједност	530.090	-	-	530.090	572.020	-	-	572.020
Депозити код иностраних банака								
Бруто књиговодствена вриједност	7.937.725	-	-	7.937.725	8.275.050	-	-	8.275.050
Умањење вриједности	(1.614)	-	-	(1.614)	(1.850)	-	-	(1.850)
Књиговодствена вриједност	7.936.111	-	-	7.936.111	8.273.200	-	-	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у								
Бруто књиговодствена вриједност	1.455	-	-	1.455	149	-	-	149
Умањење вриједности	-	-	-	-	-	-	-	-
Књиговодствена вриједност	1.455	-	-	1.455	149	-	-	149
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит								
Бруто књиговодствена вриједност	5.395.564	-	-	5.395.564	5.887.589	-	-	5.887.589
Резервације за очекиване кредитне губитке (признате у осталој свеобухватној добити)	799	-	-	799	910	-	-	910
Бруто књиговодствена вриједност	5.395.564	-	-	5.395.564	5.887.589	-	-	5.887.589

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

У хиљадама КМ	31. март 2023.				31. децембар 2022.			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Укупно
Класе финансијских инструмената								
Дужнички инструменти по амортизованом трошку								
Бруто књиговодствена вриједност	1.173.805	-	-	1.173.805	1.173.087	-	-	1.173.087
Умањење вриједности	(226)	-	-	(226)	(225)	-	-	(225)
Књиговодствена вриједност	1.173.579	-	-	1.173.579	1.172.862	-	-	1.172.862
Остала финансијска имовина								
Бруто књиговодствена вриједност	3.006	-	600	3.606	4.288	-	601	4.889
Умањење вриједности	(6)	-	(600)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
Књиговодствена вриједност	3.000	-	-	3.000	4.282	-	-	4.282

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**5.1. Кредитни ризик (наставак)****5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)****б) Максимална изложеност кредитном ризику - Финансијска имовина која није предмет умањења**

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Књиговодствена вриједност		
Монетарно злато	170.445	160.040
Остала улагања	27.813	27.813
УКУПНО	198.258	187.853

Концентрација према кредитном рејтингу

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

Депозити код иностраних банака

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Кредитни рејтинг		
AAA	3.965.185	3.562.708
AA+	-	-
AA	294.451	450.701
AA-	-	-
A+	1.909.853	1.678.882
A	1.749.272	2.575.495
A-	3.234	3.481
П ¹	15.730	3.783
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Укупно	7.937.725	8.275.050
Умањење вриједности	(1.614)	(1.850)
УКУПНО	7.936.111	8.273.200

¹ Међународне институције (енг. International institutions)

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.1. Кредитни ризик (наставак)

5.1.2. Концентрација кредитног ризика (наставак)

Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит

У хиљадама КМ

Кредитни рејтинг	31. март 2023.	31. децембар 2022.
AAA	2.071.604	2.142.560
AA+	647.988	693.016
AA	1.094.919	1.244.391
AA-	525.608	524.373
A+	-	-
A	-	-
A-	662.833	795.710
BBB+	-	-
BBB	392.612	487.539
BBB -	-	-
УКУПНО	5.395.564²	5.887.589

Дужнички инструменти по амортизованом трошку

У хиљадама КМ

Кредитни рејтинг	31. март 2023.	31. децембар 2022.
AAA	141.376	141.023
AA+	281.388	282.171
AA	220.319	219.864
AA-	145.836	145.540
A+	-	-
A	41.235	41.776
A-	190.764	190.370
BBB +	-	-
BBB	152.887	152.343
BBB -	-	-
Укупно	1.173.805	1.173.087
Умањење вриједности	(226)	(225)
УКУПНО	1.173.579	1.172.862

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик

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

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

На дан 31. март 2023. године, изложеност девизних резерви Централне банке која укључује промјене цијена финансијских инструмената и промјене девизних курсева у односу на КМ износи 53.418 хиљада КМ (31. децембар 2022. године: 44.976 хиљада КМ), што представља еквивалент 0,35% укупне финансијске имовине (31. децембар 2022. године: 0,28 % укупне финансијске имовине).

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

Вриједности VaR на извјештајне датуме дате су у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Каматни ризик	39.647	37.044
Ризик промјене еурске цијене монетарног злата	13.496	7.873
Девизни ризик	275	59
Укупно VaR	53.418	44.976

5.2.1. Каматни ризик

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

Централна банка као основну мјеру изложености каматном ризику користи модификовано трајање дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит. Модификовано трајање је мјера осјетљивости цијене финансијског инструмента на промјену каматне стопе, односно тржишног приноса дужничког инструмента. Модификовано трајање се изражава као број година и што је трајање дуже, већи је и каматни ризик. Модификовано трајање портфеља се израчунава као пондерисани просјек доспијећа новчаних токова појединачних финансијских инструмената у портфељу, при чему је пондер садашња вриједност новчаног тока. Модификовано трајање портфеља дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 0,76 на дан 31. март 2023. године (31. децембар 2022. године износи: 0,92).

Кретање каматних стопа и тржишних приноса на државне обвезнице земаља еуроподручја у текућем извјештајном периоду карактерише изражена волатилност узрокована прије свега активностима ЕЦБ-а на даљем подизању кључних каматних стопа у еуроподручју те вијестима о потешкоћама са којима се суочавају поједине банке у САД-у и еуроподручју. Кључне каматне стопе ЕЦБ су до краја извјештајног периода повећане у два наврата и то почетком фебруара за 50 базних поена и крајем марта за 50 базних поена. Наведена повећања су утицала на раст каматних стопа и тржишних приноса обвезница еуроподручја, а с друге стране поменута дешавања у банкарском сектору су посљедишно довела до оштрих корекција тржишних приноса обвезница.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик (наставак)

5.2.1. Каматни ризик (наставак)

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

31. март 2023. У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Бескаматно	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3			
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	530.090	530.090
Депозити код иностраних банака	7.313.473	607.105	-	-	15.533	7.936.111
Специјална права вучења у ММФ-у	1.443	-	-	-	12	1.455
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	1.526.559	3.845.670	-	-	23.335	5.395.564
Монетарно злато	-	-	-	-	170.445	170.445
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	-	116.610	1.055.666	1.303	1.173.579
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	3.000	3.000
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупно финансијска имовина	8.841.475	4.452.775	116.610	1.055.666	771.531	15.238.057
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.397.890	7.397.890
Депозити банака	6.453.704	-	-	-	595	6.454.299
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	819.555	819.555
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	3.066	3.066
Укупно финансијске обавезе	6.453.704	-	-	-	8.221.106	14.674.810
КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ	2.387.771	4.452.775	116.610	1.055.666	(7.449.575)	563.247

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

5.2. Тржишни ризик (наставак)

5.2.1. Каматни ризик (наставак)

31. децембар 2022.

У хиљадама КМ

	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Бескаматно	Укупно
Готовина у страним валутама	-	-	-	-	572.020	572.020
Депозити код иностраних банака	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Специјална права вучења у ММФ-у	147	-	-	-	2	149
Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	1.500.366	4.368.552	-	-	18.671	5.887.589
Монетарно злато	-	-	-	-	160.040	160.040
Дужнички инструменти по амортизованом трошку	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Остала финансијска имовина	-	-	-	-	4.282	4.282
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупно финансијска имовина	9.334.969	4.798.793	116.508	1.053.960	793.725	16.097.955
Новчанице и кованице у оптицају	-	-	-	-	7.436.097	7.436.097
Депозити банака	5.329.117	-	-	-	1.888.270	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	-	-	-	-	958.245	958.245
Остале финансијске обавезе	-	-	-	-	4.023	4.023
Укупно финансијске обавезе	5.329.117	-	-	-	10.286.635	15.615.752
КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ	4.005.852	4.798.793	116.508	1.053.960	(9.492.910)	482.203

5.2.2. Девизни ризик

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

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

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

5. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)**5.3. Ризик ликвидности**

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

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

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

31. март 2023.

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3		одређеног	
Новчанице и кованице у оптицају	7.397.890	-	-	-	-	7.397.890
Депозити банака	6.454.299	-	-	-	-	6.454.299
Депозити Владе и осталих јавних институција	819.555	-	-	-	-	819.555
Остале финансијске обавезе	3.066	-	-	-	-	3.066
УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ	14.674.810	-	-	-	-	14.674.810

31. децембар 2022.

У хиљадама КМ	До 3	Од 3	Од 1	Преко 3	Без	Укупно
	мјесеца	до 12	до 3		одређеног	
Новчанице и кованице у оптицају	7.436.097	-	-	-	-	7.436.097
Депозити банака	7.217.387	-	-	-	-	7.217.387
Депозити Владе и осталих јавних институција	958.245	-	-	-	-	958.245
Остале финансијске обавезе	4.023	-	-	-	-	4.023
УКУПНО ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ	15.615.752	-	-	-	-	15.615.752

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

6. ГОТОВИНА У СТРАНИМ ВАЛУТАМА

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Готовина у страним валутама:		
EUR	530.052	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
УКУПНО	530.090	572.020

Током текућег извјештајног периода, Централна банка је продала EUR новчанице иностраној банци у износу од 78.233 хиљаде КМ (1.1. - 31.3.2022. године: Централна банка је купила EUR новчанице у износу од 293.375 хиљада КМ).

7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА

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

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Орочени депозити:		
EUR	6.569.264	6.646.490
Умањење вриједности	(1.517)	(1.734)
Укупно	6.567.747	6.644.756
Депозити по виђењу:		
EUR	1.350.126	1.621.860
USD	14.168	2.351
CHF	2.144	2.306
GBP	2.023	2.043
	1.368.461	1.628.560
Умањење вриједности	(97)	(116)
Укупно	1.368.364	1.628.444
УКУПНО	7.936.111	8.273.200

Депозити код иностраних банака укључују обрачунату камату у износу од 15.533 хиљаде КМ на дан 31. март 2023. године (31. децембар 2022. године: Укључивали су обрачунату камату у износу од 8.503 хиљаде КМ).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

7. ДЕПОЗИТИ КОД ИНОСТРАНИХ БАНАКА (НАСТАВАК)

Орочени депозити код иностраних банака, анализирани према преосталој уговореној рочности, приказани су сљедећом табелом:

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
До мјесец дана	5.253.961	3.980.765
Од једног до два мјесеца	490.963	1.469.432
Од два до три мјесеца	215.858	764.312
Од три до четири мјесеца	98.083	431.981
Од четири до дванаест мјесеци	510.399	-
Укупно	6.569.264	6.646.490
Умањење вриједности	(1.517)	(1.734)
УКУПНО	6.567.747	6.644.756

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Иностране централне банке	4.634.017	4.619.177
Иностране комерцијалне банке	3.287.978	3.652.090
Међународне финансијске институције	15.730	3.783
Укупно	7.937.725	8.275.050
Умањење вриједности (напомена 5.1.1.)	(1.614)	(1.850)
УКУПНО	7.936.111	8.273.200

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

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Луксембург	2.007.270	1.627.805
Швајцарска	1.546.469	1.578.436
Француска	1.461.038	1.339.340
Словачка	1.161.856	1.390.179
Њемачка	1.075.084	1.055.215
Велика Британија	586.815	1.185.316
Низоземска	98.687	98.100
САД	506	659
Укупно	7.937.725	8.275.050
Умањење вриједности	(1.614)	(1.850)
УКУПНО	7.936.111	8.273.200

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

8. СПЕЦИЈАЛНА ПРАВА ВУЧЕЊА У ММФ-у

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Рачун специјалних права вучења у ММФ-у	1.443	147
Обрачуната камата	12	2
Укупно	1.455	149
Умањење вриједности	-	-
УКУПНО	1.455	149

9. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ

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

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Купонски дужнички инструменти	4.208.510	4.656.303
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	31.194	31.978
Укупно	4.239.704	4.688.281
Дисконтни дужнички инструменти	1.163.719	1.212.615
Обрачунати (дисконт) на дисконтне дужничке инструменте	(7.859)	(13.307)
Укупно	1.155.860	1.199.308
УКУПНО	5.395.564	5.887.589

На дан 31. март 2023. године резервације за очекиване кредитне губитке за дужничке инструменте, признате у осталој свеобухватној добити, износе 799 хиљада КМ (31. децембар 2022. године: 910 хиљада КМ). Током извјештајног периода, нето отпуштање по основу резервација за очекиване кредитне губитке, признато у добит или губитак периода, износи 111 хиљада КМ (1.1. - 31.3.2022. године: Нето отпуштање у износу од 12 хиљада КМ). Више информација о овим промјенама у извјештајним периодима је објављено у напоменама 5.1.1. и 22.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

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

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

	31. март 2023.		31. децембар 2022.	
	У хиљадама КМ	%	У хиљадама КМ	%
Њемачка	1.644.651	30,48	1.698.303	28,84
Француска	1.094.919	20,29	1.244.391	21,13
Шпанија	662.833	12,28	795.710	13,52
Белгија	486.306	9,01	483.940	8,22
Низоземска	426.953	7,91	444.257	7,55
Аустрија	414.763	7,69	461.229	7,83
Италија	392.612	7,28	487.539	8,28
Финска	233.225	4,32	231.787	3,94
Ирска	39.302	0,74	40.433	0,69
УКУПНО	5.395.564	100,00	5.887.589	100,00

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

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
На дан	5.887.589	11.629.592
Куповине током периода	-	1.510.536
Продаје током периода	-	(1.148.658)
Приходи од камата признати током периода (напомена 17)	4.459	6.980
Ефекти негативних каматних стопа признати током периода (напомена 17)	(1.973)	(9.329)
Доспијећа дужничких инструмената	(516.579)	(1.269.823)
Доспијећа купона	(7.157)	(17.733)
Нето нерезализована промјена у фер вриједности током периода	29.225	(150.302)
Трансакциони трошкови	-	2
На дан	5.395.564	10.551.265

Значајна одступања приказаних износа у упоредном извјештајном периоду су последица другачијих тржишних услова за инвестирање девизних резерви, значајно већег волумена портфела те предузимања другачијих инвестиционих операција у упоредном извјештајном периоду. Више информација о распону композитног кредитног рејтинга и концентрацији кредитног ризика Централне банке за дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит на датуме извјештавања је објављено у напомени 5.1.2.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

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

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
До 3 мјесеца	775.794	514.934
Од 3 до 12 мјесеци	3.318.803	3.120.538
Од 1 до 3 године	1.227.339	2.180.052
Преко 3 године	73.628	72.065
УКУПНО	5.395.564	5.887.589

10. МОНЕТАРНО ЗЛАТО

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

У хиљадама КМ

На дан	Количина унци	Цијена једне унце у КМ	Фер вриједност монетарног злата на дан
31. март 2023.	48.000	3.551	170.445
31. децембар 2022.	48.000	3.334	160.040
31. март 2022.	88.000	3.424	301.330

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

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2023.	За период 1.1. - 31.3. 2022.
На дан	160.040	301.987
Продаје током периода	-	(28.477)
Нето нереализована промјена у фер вриједности током периода	10.405	27.820
На дан	170.445	301.330

11. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

11. ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗОВАНОМ ТРОШКУ (НАСТАВАК)

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Купонски дужнички инструменти	1.172.502	1.170.693
Обрачуната камата на купонске дужничке инструменте	1.303	2.394
Укупно	1.173.805	1.173.087
Умањење вриједности	(226)	(225)
УКУПНО	1.173.579	1.172.862

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

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

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
До 3 мјесеца	-	-
Од 3 до 12 мјесеци	-	-
Од 1 до 3 године	117.329	116.872
Преко 3 године	1.056.476	1.056.215
Укупно	1.173.805	1.173.087
Умањење вриједности	(226)	(225)
УКУПНО	1.173.579	1.172.862

12. ОСТАЛА ИМОВИНА

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Бруто књиговодствена вриједност остале финансијске имовине	3.606	4.889
Умањење вриједности	(606)	(607)
Остала финансијска имовина	3.000	4.282
Остала нефинансијска имовина	16.949	14.998
УКУПНО	19.949	19.280

На датуме извјештавања, остала нефинансијска имовина се највећим дијелом односи на унапријед плаћене трошкове за производњу новчаница и кованица.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

13. НОВЧАНИЦЕ И КОВАНИЦЕ У ОПТИЦАЈУ

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

	31. март 2023.		31. децембар 2022.	
	Комада	Вриједност у хиљадама КМ	Комада	Вриједност у хиљадама КМ
Кованице	482.929.462	246.434	477.546.750	243.749
Новчанице	103.205.794	7.151.456	103.802.202	7.192.348
УКУПНО		7.397.890		7.436.097

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

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Новчанице и кованице у оптицају на дан	7.436.097	6.923.818
Нето (смањење) / пораст вриједности новчаница и кованица у оптицају током периода	(38.207)	409.895
Новчанице и кованице у оптицају на дан	7.397.890	7.333.713

14. ДЕПОЗИТИ БАНАКА

Структура депозита банака приказана је у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
	Депозити домаћих банака	6.453.704
Рачуни резерви организационих јединица Централне банке	562	1.435
Посебни депозити домаћих банака - блокирана средства	33	33
УКУПНО	6.454.299	7.217.387

Депозити домаћих банака укључују обрачунату накнаду по основу политике обавезне резерве у износу од 499 хиљада КМ на дан 31. март 2023. године (31. децембар 2022. године: Укључивали су негативну обрачунату накнаду у износу од 894 хиљаде КМ).

15. ДЕПОЗИТИ ВЛАДЕ И ОСТАЛИХ ЈАВНИХ ИНСТИТУЦИЈА

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
	Буџетски депозити институција БиХ	567.525
Депозити осталих јавних институција	160.078	272.721
Депозити осталих домаћих влада и владиних институција	91.933	125.108
Депозитни рачун по трансакцијама ММФ-а	19	26
УКУПНО	819.555	958.245

Током текућег извјештајног периода, Агенција за осигурање депозита БиХ је извршила трансфер новчаних средстава на ванбилансни девизни рачун. Износи депонованих средстава Агенције за осигурање депозита БиХ на датуме извјештавања су објављени у напомени 28.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	31. март 2023.	31. децембар 2022.
У хиљадама КМ		
Остале финансијске обавезе	3.066	4.023
Остале нефинансијске обавезе	272	278
УКУПНО	3.338	4.301

17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ

	1.1. - 31.3. 2023.	За период 1.1. - 31.3. 2022.
У хиљадама КМ		
Каматни приходи по основу:		
Депозита код иностраних банака (напомена 7)	41.840	-
Дужничких инструмената по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 9)	4.459	6.980
Дужничких инструмената по амортизованом трошку (напомена 11)	2.930	357
Специјалних права вучења у ММФ-у	30	1
Ефеката негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака	-	9.116
Укупно	49.259	16.454
Каматни расходи по основу:		
Ефеката негативних каматних стопа на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (напомена 9)	(1.973)	(9.329)
Депозита домаћих банака	(1.454)	-
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	-	(5.202)
Укупно	(3.427)	(14.531)
Нето каматни приходи	45.832	1.923

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

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

	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
У хиљадама КМ		
1. Финансијска имовина по амортизованом трошку		
<i>Каматни приходи по основу:</i>		
Депозита код иностраних банака	41.840	-
Дужничких инструмената по амортизованом трошку	2.930	357
Специјалних права вучења у ММФ-у	30	1
	<u>44.800</u>	<u>358</u>
<i>Каматни расходи по основу:</i>		
Ефеката негативних каматних стопа на депозите код иностраних банака	-	(5.202)
	<u>-</u>	<u>(5.202)</u>
Укупно	44.800	(4.844)
2. Дужнички инструменти по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит		
Каматни приходи	4.459	6.980
Ефекати негативних каматних стопа	(1.973)	(9.329)
Укупно	2.486	(2.349)
3. Финансијске обавезе по амортизованом трошку		
Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака	-	9.116
Каматни расходи по основу депозита домаћих банака	(1.454)	-
Укупно	(1.454)	9.116
Нето каматни приходи	45.832	1.923

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

	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
У хиљадама КМ		
Каматни приходи		
Орочени депозити	35.793	-
Депозити по виђењу	6.047	-
Укупно	41.840	-
Ефекти негативних каматних стопа		
Орочени депозити	-	(4.367)
Депозити по виђењу	-	(835)
Укупно	-	(5.202)

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

17. НЕТО КАМАТНИ ПРИХОДИ (НАСТАВАК)

Просјечна стопа ефективног приноса на депозите код иностраних банака износи 2,16% у периоду 1.1. - 31.3.2023. године (1.1. - 31.3.2022. године: Просјечна стопа негативног ефективног приноса је износила 0,53%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит износи 0,18% у периоду 1.1. - 31.3.2023. године (1.1. - 31.3.2022. године: Просјечна негативна стопа ефективног приноса је износила 0,01%).

Просјечна стопа ефективног приноса на дужничке инструменте по амортизованом трошку износи 1,01% у периоду 1.1. - 31.3.2023. године (1.1. - 31.3.2022. године: Просјечна стопа ефективног приноса је износила 0,92%).

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

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

У периоду 1.1. - 31.3.2023. године, Централна банка обрачунава и исплаћује накнаду домаћим банкама на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути и по основу основице у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом. На средства изнад обавезне резерве обрачунава се нулта стопа накнаде.

У периоду од 1.1. - 31.3.2022. године Централна банка није обрачунавала накнаду на износ средстава обавезне резерве по основу основице у домаћој валути, док се накнада обрачунавала и наплаћивала на износ средстава обавезне резерве по основу основице у страним валутама и основице у домаћој валути са валутном клаузулом, као и на износ средстава изнад обавезне резерве. Стопе накнада Централне банке су биле везане за износ каматне стопе на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а, с тим да се стопа накнаде на износ средстава обавезне резерве додатно умањивала за 10 базних поена, а на износ средстава изнад обавезне резерве за 25 базних поена. Негативна каматна стопа на стално расположиву могућност депоновања код ЕЦБ-а у упоредном извјештајном периоду је износила 0,50%.

Током извјештајних периода стопе накнада Централне банке износе:

Основица за обрачун накнаде	Стопа накнаде Централне банке за период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Средства обавезне резерве		
Основица у домаћој валути	0,25%	0,00%
Основица у страним валутама	0,10%	(0,60%)
Основица у домаћој валути са валутном клаузулом	0,10%	(0,60%)
Средства изнад обавезне резерве	0,00%	(0,75%)

Каматни расходи по основу депозита домаћих банака укључују расходе по основу средстава на обавезне резерве у износу од 1.454 хиљаде КМ у периоду 1.1. - 31.3.2023. године (1.1. - 31.3.2022. године: Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих банака су укључивали приходе по основу средстава изнад обавезних резерви у износу од 7.104 хиљаде КМ и 2.012 хиљада КМ по основу средстава обавезних резерви)

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

18. НЕТО ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2023.	За период 1.1. - 31.3. 2022.
Приходи од накнада и провизија по основу:		
услуга за домаће банке	4.846	5.577
услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	359	413
Укупно	5.205	5.990
Расходи од накнада и провизија по основу:		
чувања и осталих расхода за дужничке инструменте	(124)	(211)
трансакција са банкама у иностранству	(7)	(8)
осталих расхода од накнада и провизија	(1)	(2)
Укупно	(132)	(221)
Нето приходи од накнада и провизија	5.073	5.769

19. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ ДУЖНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛУ СВЕОБУХВАТНУ ДОБИТ

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2023.	За период 1.1. - 31.3. 2022.
Реализовани добити	-	8.366
Реализовани губити	-	(6.347)
УКУПНО	-	2.019

Одговарајући износи реализованих добитака по основу отпуштања резервација за очекиване кредитне губитке за продате дужничке инструменте у упоредном извјештајном периоду су приказани у напомени 5.1.1.

20. НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ОД ПРОДАЈЕ МОНЕТАРНОГ ЗЛАТА

У упоредном извјештајном периоду продато је 8.000 унци монетарног злата при чему је остварен нето реализовани добитак у износу од 11.489 хиљада КМ. Добити који произилазе из промјена фер вриједности монетарног злата, а који су признати у оквиру остале свеобухватне добити на позицији резерви фер вриједности за монетарно злато, признају се као реализовани добити у оквиру рачуна добити или губитка на датум продаје.

21. НЕТО (ГУБИЦИ) / ДОБИЦИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3. 2023.	За период 1.1. - 31.3. 2022.
Нето неререализовани (губити) / добити од курсних разлика	(502)	52
Нето реализовани добити од курсних разлика	38	92
УКУПНО	(464)	144

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

22. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ / УМАЊЕЊЕ ВРИЈЕДНОСТИ НА ФИНАНСИЈСКУ ИМОВИНУ

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Нето (повећање) / отпуштање по основу умањења вриједности на депозите код иностраних банака	236	(201)
Нето (повећање) / отпуштање по основу умањења вриједности на специјална права вучења у ММФ-у	-	-
Нето отпуштање по основу резервација за очекиване кредитне губитке на дужничке инструменте по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит	111	12
Нето (повећање) по основу умањења вриједности на дужничке инструменте по амортизованом трошку	(1)	(163)
Нето отпуштање / (повећање) по основу умањења вриједности на осталу финансијску имовину	1	(1)
УКУПНО	347	(353)

23. ТРОШКОВИ ОСОБЉА

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Плате	2.561	2.382
Доприноси и друге накнаде на плате	1.424	1.333
Остала примања запослених	396	391
Доприноси и друге накнаде на остала примања запослених	82	93
Укупно	4.463	4.199
Нето повећање у резервацијама за отпремнине и јубиларне награде запосленим	24	14
УКУПНО	4.487	4.213

Трошкови особља укључују 852 хиљаде КМ обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање у БиХ (1.1. - 31.3.2022. године: 810 хиљада КМ).

Просјечан број запослених у извјештајном периоду износи 347 (1.1. - 31.3.2022. године: 357 запослених).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

24. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОСТАЛИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Трошкови одржавања платних система	435	433
Режијски трошкови	226	221
Трошкови ИТ инфраструктуре	205	193
Трошкови приступа званичним сервисима	176	160
Трошкови одржавања дугорочне имовине	52	52
Остали административни и оперативни трошкови	377	533
УКУПНО	1.471	1.592

25. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДЊЕ НОВЧАНИЦА И КОВАНИЦА

У хиљадама КМ	За период	
	1.1. - 31.3. 2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Трошкови производње и дизајна новчаница	487	679
Трошкови производње и дизајна кованица	572	409
УКУПНО	1.059	1.088

26. КАПИТАЛ

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Почетни капитал	25.000	25.000
Резерве фер вриједности за дужничке и власничке инструменте	(113.891)	(143.005)
Резерве фер вриједности за монетарно злато	68.516	58.111
Остале резерве	31.300	31.300
Генералне резерве (задржана добит)	573.999	573.999
Нето добит за период	43.097	-
УКУПНО	628.021	545.405

Информације о значајним промјенама у текућем извјештајном периоду које су повећале капитал Централне банке су објављене у напоменама 9,10 и 17.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

27. НОВАЦ И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

	31. март 2023.	31. март 2022.
У хиљадама КМ		
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца или краће, од датума стицања	5.527.071	2.904.667
Девизни депозити по виђењу	1.368.461	641.368
Готовина у страним валутама	530.090	457.018
Специјална права вучења у ММФ-у	1.455	2.146
Жиро рачуни	562	754
Укупно	7.427.639	4.005.953
Умањење вриједности	(1.520)	(1.062)
УКУПНО	7.426.119	4.004.891

28. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

У хиљадама КМ

На дан 31. март 2023.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
ИМОВИНА				
Остала имовина	5	1	2	8
УКУПНО	5	1	2	8

ОБАВЕЗЕ

Депозити депонената	417.173	121.713	211.490	750.376
Остале обавезе	-	-	1	1
УКУПНО	417.173	121.713	211.491	750.377

У хиљадама КМ

На дан 31. децембар 2022.	Министарство финансија и трезора БиХ	Агенција за осигурање депозита БиХ	Управа за индиректно опорезивање БиХ	Укупно
ИМОВИНА				
Остала имовина	30	3	11	44
УКУПНО	30	3	11	44

ОБАВЕЗЕ

Депозити депонената	423.902	230.883	202.588	857.373
Остале обавезе	-	-	1	1
УКУПНО	423.902	230.883	202.589	857.374

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

28. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)

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

У хиљадама КМ	1.1. - 31.3.	За период
	2023.	1.1. - 31.3. 2022.
Приходи од накнада и провизија		
Министарство финансија и трезора БиХ	15	30
Агенција за осигурање депозита БиХ	5	12
Управа за индиректно опорезивање БиХ	7	20
УКУПНО	27	62

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

Накнаде члановима кључног руководства

Укупне накнаде члановима кључног руководства у периоду 1.1. - 31.3.2023. године износе 245 хиљада КМ, од чега се 154 хиљаде КМ односи на плате и остале накнаде, а 91 хиљада КМ на порезе и доприносе (1.1. - 31.3.2022. године: Укупан износ од 220 хиљада КМ односио се на плате и остале накнаде у износу од 138 хиљада КМ, а 82 хиљаде КМ на порезе и доприносе).

29. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ

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

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

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

29. ВАНБИЛАНСНИ ДЕПОЗИТИ (НАСТАВАК)

Ванбилансни депозити се састоје од:

У хиљадама КМ	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Депозити Савјета министара БиХ за буџет институција БиХ	199.012	197.946
Депозити Савјета министара БиХ за сервисирање спољног дуга БиХ	24.673	9.367
Остали депозити Савјета министара БиХ	290	294
Депозити Савјета министара БиХ на основу сукцесије	47	47
Укупно	224.022	207.654
Средства Агенције за осигурање депозита БиХ	19.275	20.985
Укупно	19.275	20.985
Депозитни рачуни домаћих банака	15.709	18.537
Депозити - пензије из Њемачке	200	348
Укупно	15.909	18.885
УКУПНО	259.206	247.524

Министарство финансија и трезора БиХ је институција која дјелује у име Савјета министара БиХ и државе у управљању и координацији депозитима. На дан 31. март 2023. године ова средства укупно износе 224.022 хиљаде КМ (31. децембар 2022. године: 207.654 хиљаде КМ).

30. ЧЛАНСТВО БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ У МЕЂУНАРОДНОМ МОНЕТАРНОМ ФОНДУ

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

Централна банка држи рачун специјалних права вучења у ММФ-у, ММФ-ов рачун број 1 и ММФ-ов рачун број 2 у извјештају о финансијском положају. Централна банка такође обезбјеђује услуге чувања хартија од вриједности Босне и Херцеговине издатих за покриће чланства у ММФ-у и за реоткуп обавеза, а који су евидентирани у ванбилансној евиденцији.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Одабране напомене уз сажете финансијске извјештаје за период током године који је завршио 31. марта 2023.

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

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

У хиљадама КМ

	31. март 2023.	31. децембар 2022.
Квота	643.347	649.867
Специјална права вучења у ММФ-у	1.455	149
УКУПНО ИМОВИНА	644.802	650.016
ММФ-ов рачун бр. 1	1.608	1.625
ММФ-ов рачун бр. 2	637	643
Хартије од вриједности	1.502.132	1.543.253
Алокација SDR	1.006.912	1.017.117
Обрачуната камата на алокацију SDR	5.554	4.669
Рачуни плативих трошкова	6.215	5.610
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	2.523.058	2.572.917
НЕТО ПОЗИЦИЈА БиХ У ММФ-у	1.878.256	1.922.901

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

31. ДОГАЂАЈИ ПОСЛИЈЕ ДАТУМА ИЗВЈЕШТАВАЊА

Предсједништво БиХ није извршило именовање новог сазива Управног одбора Централне банке до датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја.

Осим горе наведеног, у периоду између 31. марта 2023. године и датума одобрења ових сажетих финансијских извјештаја, није било догађаја који би захтијевали усклађивање или који су значајни, али не захтијевају усклађивање.