



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2023.**

**(nerevidirana)**

**u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34**

Sarajevo, 30. listopada 2023. godine



# KAZALO

	<b>Stranica</b>
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izvješće o finansijskom položaju	2
Izvješće o dobiti ili gubitku	3
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvješće o promjenama u kapitalu	5
Izvješće o novčanim tokovima	7
Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća	9 - 46
1 Osnovne informacije	
2 Osnova pripreme	
3 Aranžman valutnog odbora	
4 Klasificiranje i mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	
5 Upravljanje finansijskim rizicima	
6 Gotovina u stranim valutama	
7 Depoziti kod inozemnih banaka	
8 Posebna prava vučenja u MMF-u	
9 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
10 Monetarno zlato	
11 Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	
12 Ostala imovina	
13 Novčanice i kovanice u optjecaju	
14 Depoziti banaka	
15 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
16 Ostale obveze	
17 Neto kamatni prihodi	
18 Neto prihodi od naknada i provizija	
19 Neto realizirani (gubitci) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
20 Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata	
21 Neto dobitci od tečajnih razlika	
22 Neto umanjenje / povećanje vrijednosti na finansijsku imovinu	
23 Ostali prihodi	
24 Troškovi osoblja	
25 Administrativni i ostali operativni troškovi	
26 Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	
27 Kapital	
28 Novac i novčani ekvivalenti	
29 Transakcije sa povezanim osobama	
30 Izvanbilančni depoziti	
31 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	
32 Događaji poslije datuma izvještavanja	

## CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

### ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za ova sažeta finansijska izvješća, koja su pripremljena u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“.

Uprava je odgovorna za dosljednu primjenu odabranih računovodstvenih politika, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena i za vođenje primjerenih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni i za sprovođenje takvih internih kontrola koje omogućavaju očuvanje imovine Centralne banke Bosne i Hercegovine te spriječavanje i otkrivanje prijevара i drugih nepravilnosti.

Upravno vijeće razmatra finansijska izvješća i nadgleda proces finansijskog izvještavanja Centralne banke Bosne i Hercegovine. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet koji se sastoji od tri neovisna člana. Revizorski komitet pregleda sažeta finansijska izvješća, nakon čega se ista razmatraju i odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Ova nerevidirana sažeta finansijska izvješća prezentiraju istinito i vjerno, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine te rezultate njezina poslovanja i novčanih tokova na dan i za razdoblja prezentirana u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Priložena nerevidirana sažeta finansijska izvješća na stranicama od 2 do 46 su odobrena od strane Upravnog vijeća 30. listopada 2023. godine.

**dr. Senad Softić**

**Predsjedatelj Upravnog vijeća**

**Guverner**



**mr. Vesna Pačuka**

**Rukovoditelj Odjeljenja za računovodstvo i financije**

## IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	30. rujna 2023.	Na dan 31. prosinca 2022.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina u stranim valutama	<a href="#">6</a>	457.855	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	<a href="#">7</a>	8.298.270	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	<a href="#">8, 31</a>	1.759	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<a href="#">9</a>	5.815.854	5.887.589
Monetarno zlato	<a href="#">10</a>	164.162	160.040
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	<a href="#">11</a>	1.178.420	1.172.862
Ostala imovina	<a href="#">12</a>	17.478	19.280
Nekretnine i oprema		47.473	48.535
Nematerijalna imovina		658	844
Ostala ulaganja		27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>16.009.742</b>	<b>16.162.332</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Novčanice i kovanice u optjecaju	<a href="#">13</a>	7.677.156	7.436.097
Depoziti banaka	<a href="#">14</a>	6.720.321	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	<a href="#">15</a>	796.774	958.245
Rezerviranja		864	897
Ostale obveze	<a href="#">16</a>	3.649	4.301
<b>Ukupno obveze</b>		<b>15.198.764</b>	<b>15.616.927</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		612.963	520.405
Neto dobit za razdoblje		173.015	-
<b>Ukupno kapital</b>	<a href="#">27</a>	<b>810.978</b>	<b>545.405</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>16.009.742</b>	<b>16.162.332</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

**IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANO)**

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje			
		1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Kamatni prihodi		95.424	14.816	214.851	47.539
Kamatni rashodi		(4.300)	(8.069)	(10.779)	(35.901)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	<a href="#"><u>17</u></a>	<b>91.124</b>	<b>6.747</b>	<b>204.072</b>	<b>11.638</b>
Prihodi od naknada i provizija		5.426	5.540	16.004	16.923
Rashodi od naknada i provizija		(134)	(200)	(397)	(631)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<a href="#"><u>18</u></a>	<b>5.292</b>	<b>5.340</b>	<b>15.607</b>	<b>16.292</b>
Neto realizirani (gubitci) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<a href="#"><u>19</u></a>	(22.487)	(2.808)	(22.487)	(12.967)
Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata	<a href="#"><u>20</u></a>	-	-	-	11.489
Neto dobitci od tečajnih razlika	<a href="#"><u>21</u></a>	482	129	2	373
Neto umanjenje / povećanje vrijednosti na finansijsku imovinu	<a href="#"><u>22</u></a>	(333)	(265)	288	(812)
Ostali prihodi	<a href="#"><u>23</u></a>	20	8	740	795
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>74.098</b>	<b>9.151</b>	<b>198.222</b>	<b>26.808</b>
Troškovi osoblja	<a href="#"><u>24</u></a>	(5.341)	(4.678)	(15.043)	(13.738)
Administrativni i ostali operativni troškovi	<a href="#"><u>25</u></a>	(1.685)	(1.773)	(4.762)	(4.980)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	<a href="#"><u>26</u></a>	(1.115)	(819)	(3.289)	(2.759)
Troškovi amortizacije		(702)	(728)	(2.113)	(2.175)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(8.843)</b>	<b>(7.998)</b>	<b>(25.207)</b>	<b>(23.652)</b>
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>		<b>65.255</b>	<b>1.153</b>	<b>173.015</b>	<b>3.156</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2022.
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>		<b>65.255</b>	<b>1.153</b>	<b>173.015</b>	<b>3.156</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>					
<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 tijekom razdoblja	<a href="#">9</a>	20.844	(84.253)	65.893	(345.356)
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke priznana u dobit ili gubitak tijekom razdoblja	<a href="#">5.1.1.</a>	150	29	56	7
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	<a href="#">19</a>	22.487	2.808	22.487	12.967
		<b>43.481</b>	<b>(81.416)</b>	<b>88.436</b>	<b>(332.382)</b>
<b>Monetarno zlato</b>					
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	<a href="#">10</a>	(1.015)	(5.178)	4.122	18.000
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje monetarnog zlata	<a href="#">20</a>	-	-	-	(11.489)
		<b>(1.015)</b>	<b>(5.178)</b>	<b>4.122</b>	<b>6.511</b>
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>		<b>42.466</b>	<b>(86.594)</b>	<b>92.558</b>	<b>(325.871)</b>
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE</b>		<b>107.721</b>	<b>(85.441)</b>	<b>265.573</b>	<b>(322.715)</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>(143.005)</b>	<b>58.111</b>	<b>31.300</b>	<b>573.999</b>	<b>520.405</b>	<b>-</b>	<b>545.405</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje</b>	-	<b>88.436</b>	<b>4.122</b>	-	-	<b>92.558</b>	<b>173.015</b>	<b>265.573</b>
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	173.015	173.015
Ostala sveobuhvatna dobit	-	88.436	4.122	-	-	92.558	-	92.558
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	65.893	-	-	-	65.893	-	65.893
<i>Neto povećanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	56	-	-	-	56	-	56
<i>Neto realizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	22.487	-	-	-	22.487	-	22.487
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	4.122	-	-	4.122	-	4.122
<b>Stanje na dan 30. rujna 2023. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>(54.569)</b>	<b>62.233</b>	<b>31.300</b>	<b>573.999</b>	<b>612.963</b>	<b>173.015</b>	<b>810.978</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale pričuve	Generalne rpričuve (zadržana dobit)	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>158.914</b>	<b>98.129</b>	<b>31.300</b>	<b>548.100</b>	<b>836.443</b>	<b>-</b>	<b>861.443</b>
<b>Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za razdoblje</b>	-	(332.382)	6.511	-	-	(325.871)	3.156	(322.715)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	3.156	3.156
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(332.382)	6.511	-	-	(325.871)	-	(325.871)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(345.356)	-	-	-	(345.356)	-	(345.356)
<i>Neto povećanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	7	-	-	-	7	-	7
<i>Neto realizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	12.967	-	-	-	12.967	-	12.967
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	18.000	-	-	18.000	-	18.000
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
<b>Stanje na dan 30. rujna 2022. godine</b>	<b>25.000</b>	<b>(173.468)</b>	<b>104.640</b>	<b>31.300</b>	<b>548.100</b>	<b>510.572</b>	<b>3.156</b>	<b>538.728</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.



## IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
<b>U tisućama KM</b>			
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>Neto dobit za razdoblje</b>		<b>173.015</b>	<b>3.156</b>
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	<a href="#">17</a>	(214.851)	(47.539)
Kamatne rashode	<a href="#">17</a>	10.779	35.901
Neto povećanje / umanjenje vrijednosti na finansijsku imovinu	<a href="#">22</a>	(288)	812
Neto realizirane gubitke od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<a href="#">19</a>	22.487	12.967
Neto realizirane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	<a href="#">20</a>	-	(11.489)
Neto (dobitke) od tečajnih razlika	<a href="#">21</a>	(2)	(373)
Prihode od donacija		(3)	(2)
Neto povećanje u rezerviranjima		13	30
Prihod od dividende priznan u dobit ili gubitak		(721)	(721)
Amortizaciju		2.113	2.175
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(7.458)</b>	<b>(5.083)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obvezama</b>			
(Povećanje) oročenih depozita kod inozemnih banaka		(1.158.898)	(733.145)
Smanjenje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		137.628	2.724.929
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku		(5.558)	(1.171.108)
Smanjenje monetarnog zlata		-	28.477
Smanjenje ostale imovine		992	2.392
Povećanje novčanica i kovanica u optjecaju	<a href="#">13</a>	241.059	520.383
(Smanjenje) / povećanje depozita banaka		(498.194)	53.283
(Smanjenje) depozita Vlade i ostalih javnih institucija		(161.471)	(78.072)
(Smanjenje) ostalih obveza		(631)	(4.548)
Isplate po osnovi rezerviranja		(46)	(149)
Naplaćena kamata		195.282	45.904
Plaćena kamata		(9.651)	(35.901)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>(1.266.946)</b>	<b>1.347.362</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupnje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(862)	(831)
Primljena dividenda		721	721
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(141)</b>	<b>(110)</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## **IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)**

<b>U tisućama KM</b>	<b>Bilješka</b>	<b>Za razdoblje</b>	
		<b>1.1. - 30.9. 2023.</b>	<b>1.1. - 30.9. 2022.</b>
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		432	(537)
Neto efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		(13)	531
<b>Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(1.266.668)</b>	<b>1.347.246</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>		<b>7.846.633</b>	<b>3.986.726</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<a href="#"><u>28</u></a>	<b>6.579.965</b>	<b>5.333.972</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 46 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2023. (NEREVIDIRANE)**

**1. OSNOVNE INFORMACIJE**

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

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

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

Garantirana konvertibilnost domaće valute i potpuno pokriće monetarne pasive konvertibilnim deviznim pričuvama po aranžmanu valutnog odbora su primarni ciljevi Centralne banke. Sve aktivnosti i operacije Centralne banke se poduzimaju kako bi se ostvarili zakonito postavljeni ciljevi i zadatci odnosno očuvala monetarna stabilnost u skladu sa pravilom valutnog odbora i nisu ni u jednom momentu usmjereni ka maksimiziranju profita.

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

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

Na datume izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

**Upravno vijeće**

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)**

### **Uprava**

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Željko Marić	viceguverner
mr. Marko Vidaković	viceguverner

Na datume izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

### **Revizorski komitet**

dr. Elvir Čizmić	predsjedatelj
dr. Dijana Ćavar	član
dr. Vasilj Žarković	član

## **2. OSNOVA PRIPREME**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeta finansijska izvješća ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvješća pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Centralne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine („godišnja finansijska izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju značajne događaje i transakcije za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Centralne banke u odnosu na posljednja godišnja finansijska izvješća.

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena na osnovi pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja. Više informacija o značajnim promjenama i uvjetima u okruženju u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom razdoblju je objavljeno u [bilješki 2.7](#).

Rezultati poslovanja i izvršenih operacija Centralne banke koji su prikazani za izvještajno razdoblje i na datum izvještavanja u ovim sažetim finansijskim izvješćima nisu nužno indikativni za rezultate poslovanja i operacije Centralne banke koji se mogu očekivati za 2023. godinu.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)**

### **2.2. Osnova mjerenja**

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći povijesni trošak kao osnovu mjerenja, izuzev za navedene značajne pozicije:

<b>Stavka</b>	<b>Osnova mjerenja</b>
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	fer vrijednost
Monetarno zlato	fer vrijednost

### **2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta**

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su prikazana u monetarnoj jedinici BiH koju predstavlja KM. Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

### **2.4. Promjene MSFI-ova**

Na dan odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. siječnja 2023. godine. Njihova primjena nema značajan utjecaj na sažeta finansijska izvješća Centralne banke.

### **2.5. Računovodstvene politike**

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su pripremljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih finansijskih izvješća.

### **2.6. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene**

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koji utječu na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim finansijskim izvješćima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke koje koristi Uprava su zasnovane na posljednjim raspoloživim pouzdanim informacijama prilikom pripreme ovih sažetih finansijskih izvješća i iste se kontinuirano razmatraju.

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena prema uvjetima koji su postojali zaključno sa 30. rujnom 2023. godine. Uvjeti u budućnosti mogu biti drukčiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

### **2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 30.9.2023. godine**

Okolnosti i uvjeti za izvršavanje operacija Centralne banke u tekućem izvještajnom razdoblju bitno su izmijenjeni u odnosu na okolnosti i uvjete koji su bili prisutni u usporednom izvještajnom razdoblju odnosno koji su obilježili 2022. godinu. Usljed toga, prikazani iznosi stanja i efekata naknadnih mjerenja određenih komponenti valutnog odbora značajno odstupaju od odgovarajućih usporednih iznosa prikazanih u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)**

### **2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 30.9.2023. godine (nastavak)**

U tekućem izvještajnom razdoblju, kretanja na globalnim finansijskim tržištima, kao i na finansijskim tržištima europodručja na kojima Centralna banka primarno investira devizne pričuve bila su pod utjecajem pojačanih geopolitičkih tenzija, iznenadnih situacija propadanja i preuzimanja određenih inozemnih banaka te pojačanih neizvjesnosti u pogledu budućih odluka vezanih za monetarnu politiku vodećih središnjih banaka. Europska središnja banka („ESB“) je u šest navrata podizala ključne kamatne stope u ukupnom iznosu za 200 baznih poena u tekućem izvještajnom razdoblju. Značajna povećanja ključnih kamatnih stopa ESB-a u tekućem izvještajnom razdoblju su se odrazila na uvjete na finansijskim tržištima europodručja dovodeći do rasta kamatnih stopa na sredstva koja se mogu držati kod inozemnih banaka, dok su se tržišni prinosi dužničkih instrumenata volatilno kretali. Navedene okolnosti su se odrazile na proces investiranja deviznih pričuva Centralne banke koji je bio kontinuirano usmjeren na prilagođavanje postojećim tržišnim uvjetima kroz nastavak restrukturiranja kamatonosnih komponenti deviznih pričuva.

Izvršene operacije prilikom investiranja deviznih pričuva Centralne banke su se odrazile na iznose ostvarenih deviznih kamatnih prihoda odnosno iznos neto dobiti tekućeg izvještajnog razdoblja. Pored toga, evidentirani su neto pozitivni efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine Centralne banke koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tekućem izvještajnom razdoblju. Ostvarena neto dobit i neto pozitivni finansijski efekti promjena fer vrijednosti tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja su generirali ostalu i ukupnu sveobuhvatnu dobit razdoblja.

Na datum izvještavanja, najveći dio kamatonosnog dijela deviznih pričuva Centralne banke je investiran u depozite kod inozemnih banaka sa značajnim učešćem držanja sredstava deviznih pričuva Centralne banke kod inozemnih središnjih banaka.

U cilju prilagodbe izmijenjenim tržišnim uvjetima na finansijskim tržištima europodručja restrukturiran je i portfelj dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Pored toga što je navedeni portfelj postupno smanjivan novčanim priljevima po osnovi dospijeca dužničkih instrumenata, izvršene su i određene prodaje dužničkih instrumenata koji su bili ugovoreni pod negativnim i niskim prinosima u prošlim razdobljima. Realizirani gubitci od izvršenih prodaja dužničkih instrumenata su amortizirani ostvarenim deviznim kamatnim prihodima u istom razdoblju kada su nastali, a novčani priljevi po osnovi izvršenih prodaja su reinvestirani pod postojećim pozitivnim prinosima i kamatnim stopama. U drugom kvartalu tekućeg izvještajnog razdoblja, Centralna banka je nastavila sa investiranjem u dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kupnjom dužničkih instrumenata sa kraćim rokovima dospijeca.

Više informacija o značajnim promjenama i iznosima na pozicijama depozita kod inozemnih banaka i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je objavljeno u sljedećim bilješkama:

<b>Bilješka</b>	<b>Naziv</b>
<a href="#">5</a>	Upravljanje finansijskim rizicima
<a href="#">7</a>	Depoziti kod inozemnih banaka
<a href="#">9</a>	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
<a href="#">17</a>	Neto kamatni prihodi

Na datum izvještavanja, došlo je do smanjenja monetarne pasive Centralne banke u odnosu na prikazani iznos iz posljednjih godišnjih finansijskih izvješća. Na smanjenje iznosa monetarne pasive su utjecale transakcije kupnji i prodaja KM sa deponentima i domaćim bankama rezultirajući ukupnim neto kupnjama KM za tekuće razdoblje izvještavanja. Transakcije neto kupnji KM sa deponentima su primarno izvršavane za potrebe servisiranja inozemnog duga BiH odnosno prebacivanja novčanih sredstava na izvanbilančne tekuće račune deponenata.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)**

### **2.7. Značajne promjene i uvjeti u okruženju za razdoblje 1.1. - 30.9.2023. godine (nastavak)**

U tekućem izvještajnom razdoblju, domaće banke su necikličnim intenzitetom podizale i vraćale KM novčanice i kovanice putem izdvojenih trezora Centralne banke. Kumulirani neto efekat navedenih transakcija je rezultirao u ukupnom neto povećanju novčanica i kovanica u optjecaju koje je smanjilo račune rezervi domaćih banaka. Ove transakcije su utjecale na promjenu iznosa analitičke strukture komponenti monetarne pasive Centralne banke bez utjecaja na ukupno smanjenje monetarne pasive na datum izvještavanja.

Smanjenje monetarne pasive po osnovi izvršenih transakcija neto kupnji KM je izravno smanjilo i devizne pričuve Centralne banke na datum izvještavanja.

Od 1. siječnja 2023. godine, Centralna banka je počela sa primjenom novih utvrđenih stopa naknada po pitanju instrumenta obvezne pričuve, uvođenjem pozitivnih stopa naknada prema domaćim bankama na sredstva obveznih pričuva u ovisnosti od njihove osnovice za obračun. U tekućem izvještajnom razdoblju stope naknada po pitanju instrumenta obvezne pričuve su jednom povećane, i to za 25 baznih poena na sredstva obveznih pričuva po osnovi osnovice u domaćoj valuti odnosno za 20 baznih poena na sredstva obveznih pričuva po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom.

Više informacija o promjenama i stanjima komponenti monetarne pasive je objavljeno u sljedećim bilješkama:

<b>Bilješka</b>	<b>Naziv</b>
<a href="#">13</a>	Novčanice i kovanice u optjecaju
<a href="#">14</a>	Depoziti banaka
<a href="#">15</a>	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
<a href="#">17</a>	Neto kamatni prihodi

Smanjenje monetarne pasive, zajedno sa pozitivnim finansijskim efektima naknadnih mjerenja komponenti deviznih pričuva, pozitivno su se odrazili na neto stranu aktivu odnosno na kapital Centralne banke na datum izvještavanja. Više informacija je objavljeno u sljedećim bilješkama:

<b>Bilješka</b>	<b>Naziv</b>
<a href="#">3</a>	Aranžman valutnog odbora
<a href="#">27</a>	Kapital

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

### 3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakonom o Centralnoj banci definirano je pravilo za izdavanje valute „valutni odbor“ prema kojem je Centralna banka obvezna da osigura da ukupan iznos njezine monetarne pasive nikada ne pređe ekvivalentan iznos (izražen u KM) njezinih neto deviznih pričuva.

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>Zvanične devizne pričuve</b>		
Gotovina u stranim valutama	457.855	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	8.298.270	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.759	149
Dužnički instrumenti	6.994.274	7.060.451
Monetarno zlato	164.162	160.040
<b>UKUPNO</b>	<b>15.916.320</b>	<b>16.065.860</b>
<b>Obveze prema nerezidentima</b>	<b>2.781</b>	<b>2.583</b>
<b>Neto devizne pričuve</b> (Zvanične devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	<b>15.913.539</b>	<b>16.063.277</b>
<b>Monetarna pasiva</b>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.677.156	7.436.097
Depoziti banaka	6.720.321	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	796.774	958.245
<b>UKUPNO</b>	<b>15.194.251</b>	<b>15.611.729</b>
<b>NETO STRANA AKTIVA</b> (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	<b>719.288</b>	<b>451.548</b>

Prikazani iznosi svih komponenti valutnog odbora predstavljaju njihova knjigovodstvena stanja na datume izvještavanja.

Neto strana aktiva Centralne banke je glavni finansijski indikator postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njezina osnovna mjera uspješnog poslovanja. Ona predstavlja dio zvaničnih deviznih pričuva koje se mogu koristiti samo za namjene i potrebe određene Zakonom o Centralnoj banci.

Neto strana aktiva je iznos koji garantira stabilnost domaće valute, odnosno monetarnu stabilnost i apsorpira potencijalne finansijske rizike koji proizilaze iz upravljanja zvaničnim deviznim pričuvama. Na dan 30. rujna 2023. godine finansijsko stanje neto strane aktive iznosi 719.288 tisuća KM i u potpunosti je osigurana stabilnost domaće valute (31. prosinca 2022: 451.548 tisuća KM).

Više informacija o finansijskim rizicima kojima je Centralna banka bila izložena u upravljanju zvaničnim deviznim pričuvama je objavljeno u [bilješki 5](#).



Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

#### **4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA**

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine ili plaćena za prijenos obveze u redovitoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno od toga da li je ona vidljiva izravno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obveze, Centralna banka uzima u obzir obilježja imovine ili obveze koju bi tržišni sudionici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

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

Osim toga, u svrhu finansijskog izvještavanja, mjerenje fer vrijednosti se kategorizira u Razinu 1, 2 ili 3 u ovisnosti od stupnja raspoloživosti i značaja ulaznih podataka za cjelokupno mjerenje fer vrijednosti, što je opisano u nastavku:

- Razina 1 ulazni podaci su kotirane cijene (neprilagođene) za identičnu imovinu i obveze na aktivnim tržištima kojima Centralna banka može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 ulazni podaci su podaci, osim kotiranih cijena uključenih u razinu 1, koji su bilo izravno ili neizravno raspoloživi za imovinu i obveze i
- Razina 3 ulazni podaci su podaci koji nisu raspoloživi za imovinu ili obveze.

##### **4.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti**

**U tisućama KM**

	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	5.815.854	5.887.589
Monetarno zlato	164.162	160.040
<b>UKUPNO</b>	<b>5.980.016</b>	<b>6.047.629</b>

Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti pripada razini 1 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

#### 4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

##### 4.2. Finansijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	30. rujna 2023. Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	457.855	457.855
Depoziti kod inozemnih banaka	8.298.270	8.298.270
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.759	1.759
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.178.420	1.024.893
Ostala finansijska imovina	2.923	2.923
	9.939.227	9.785.700
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	27.813	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>9.967.040</b>	<b>9.813.513</b>
<b>Financijske obveze</b>		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.677.156	7.677.156
Depoziti banaka	6.720.321	6.720.321
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	796.774	796.774
Ostale finansijske obveze	3.404	3.404
<b>Ukupno</b>	<b>15.197.655</b>	<b>15.197.655</b>

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

#### 4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

##### 4.2. Financijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2022. Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	572.020	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	8.273.200	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	149	149
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	1.172.862	1.018.598
Ostala finansijska imovina	4.282	4.282
	<u>10.022.513</u>	<u>9.868.249</u>
<i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška stjecanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
<b>Ukupno</b>	<b>10.050.326</b>	<b>9.896.062</b>
<b>Financijske obveze</b>		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	958.245
Ostale financijske obveze	4.023	4.023
<b>Ukupno</b>	<b>15.615.752</b>	<b>15.615.752</b>

Na datume izvještavanja, finansijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti pripadaju razini 2 mjerenja fer vrijednosti, osim dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku koji pripadaju razini 1 mjerenja jer je njihova fer vrijednost utvrđena istom tehnikom mjerenja koja se koristi za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## **5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA**

Osnovni finansijski rizici kojima se Centralna banka izlaže u svakodnevnom poslovanju su:

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizik (kamatni rizik, rizik cijene zlata i devizni rizik) i
- Rizik likvidnosti.

### **5.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik od neizvršenja ugovornih obveza od strane druge ugovorne strane ili emitenta dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prihodom, pri čemu ugovorna strana predstavlja subjekta kod kojeg se, u skladu s propisima Centralne banke, drže ili su investirana sredstva deviznih pričuva.

Upravljanje kreditnim rizikom ostvaruje se putem izbora ugovornih strana investibilne razine kreditnog rejtinga, ograničenjem rokova, te kontroliranjem obujma i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi predstavljaju osnovni kriterij za definiranje ograničenja izloženosti kreditnom riziku te se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi.

Za sredstva koja su evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati [bilješke 30](#) i [31](#)).

## 5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 5.1.1. Izloženost kreditnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja za financijsku imovinu u razdobljima izvještavanja:

U tisućama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>1. Depoziti kod inozemnih banaka</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>1.850</b>	-	-	<b>1.850</b>	<b>913</b>	-	-	<b>913</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	10.112	-	-	10.112	7.105	-	-	7.105
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(126)	-	-	(126)	(330)	-	-	(330)
Otpuštanje zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(10.325)	-	-	(10.325)	(6.193)	-	-	(6.193)
<b>Na dan 30. rujna</b>	<b>1.511</b>	-	-	<b>1.511</b>	<b>1.495</b>	-	-	<b>1.495</b>
<b>2. Posebna prava vučenja u MMF-u</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Na dan 30. rujna</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>910</b>	-	-	<b>910</b>	<b>1.786</b>	-	-	<b>1.786</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	447	-	-	447	681	-	-	681
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(19)	-	-	(19)	(112)	-	-	(112)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(372)	-	-	(372)	(562)	-	-	(562)
<i>Neto povećanje tijekom razdoblja</i>	56	-	-	56	7	-	-	7
Otpuštanje zbog prodanih instrumenata	(105)	-	-	(105)	(493)	-	-	(493)
<b>Na dan 30. rujna</b>	<b>861</b>	-	-	<b>861</b>	<b>1.300</b>	-	-	<b>1.300</b>

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 5.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

U tisućama KM

	2023.				2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>4. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>225</b>	-	-	<b>225</b>	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	2	-	-	2	233	-	-	233
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(6)	-	-	(6)	(9)	-	-	(9)
<b>Na dan 30. rujna</b>	<b>221</b>	-	-	<b>221</b>	<b>224</b>	-	-	<b>224</b>
<b>5. Ostala finansijska imovina</b>								
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>6</b>	-	<b>601</b>	<b>607</b>	<b>6</b>	-	<b>602</b>	<b>608</b>
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	5	-	-	5	7	-	-	7
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(6)	-	-	(6)	(8)	-	-	(8)
<b>Na dan 30. rujna</b>	<b>5</b>	-	<b>601</b>	<b>606</b>	<b>5</b>	-	<b>602</b>	<b>607</b>
<b>Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>2.991</b>	-	<b>601</b>	<b>3.592</b>	<b>2.705</b>	-	<b>602</b>	<b>3.307</b>
Ukupno neto (otpuštanje) / povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	(393)	-	-	(393)	319	-	-	319
<b>Ukupno zaključno stanje na dan 30. rujna</b>	<b>2.598</b>	-	<b>601</b>	<b>3.199</b>	<b>3.024</b>	-	<b>602</b>	<b>3.626</b>

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

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

U tisućama KM Klase finansijskih instrumenata	30. rujna 2023.				31. prosinca 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Gotovina u stranim valutama</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	457.855	-	-	457.855	572.020	-	-	572.020
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>457.855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>457.855</b>	<b>572.020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>572.020</b>
<b>Depoziti kod inozemnih banaka</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	8.299.781	-	-	8.299.781	8.275.050	-	-	8.275.050
Umanjenje vrijednosti	(1.511)	-	-	(1.511)	(1.850)	-	-	(1.850)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>8.298.270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.298.270</b>	<b>8.273.200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.273.200</b>
<b>Posebna prava vučenja u MMF-u</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.759	-	-	1.759	149	-	-	149
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.759</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149</b>
<b>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.815.854	-	-	5.815.854	5.887.589	-	-	5.887.589
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	861	-	-	861	910	-	-	910
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>5.815.854</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.815.854</b>	<b>5.887.589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.887.589</b>

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U tisućama KM	30. rujna 2023.				31. prosinca 2022.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Klase finansijskih instrumenata</b>								
<b>Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.178.641	-	-	1.178.641	1.173.087	-	-	1.173.087
Umanjenje vrijednosti	(221)	-	-	(221)	(225)	-	-	(225)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.178.420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.178.420</b>	<b>1.172.862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.172.862</b>
<b>Ostala finansijska imovina</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.928	-	601	3.529	4.288	-	601	4.889
Umanjenje vrijednosti	(5)	-	(601)	(606)	(6)	-	(601)	(607)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.923</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.923</b>	<b>4.282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.282</b>



Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

##### b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Financijska imovina koja nije predmet umanjenja

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Monetarno zlato	164.162	160.040
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>191.975</b>	<b>187.853</b>

##### Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Slijedeće tablice prikazuju analizu koncentracije depozita kod inozemnih banaka, dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku Centralne banke prema kompozitnom kreditnom rejtingu ugovorne strane na datume izvještavanja:

##### Depoziti kod inozemnih banaka

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Kreditni rejting</b>		
AAA	4.021.003	3.562.708
AA+	754	-
AA	1.124.149	450.701
AA-	788.353	-
A+	1.163.178	1.678.882
A	895.659	2.575.495
A-	-	3.481
II <sup>1</sup>	306.685	3.783
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>8.299.781</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.511)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>8.298.270</b>	<b>8.273.200</b>

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

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 5.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

U tisućama KM

<b>Kreditni rejting</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
AAA	2.097.715	2.142.560
AA+	627.570	693.016
AA	1.380.795	1.244.391
AA-	623.170	524.373
A+	-	-
A	-	-
A-	593.450	795.710
BBB+	-	-
BBB	493.154	487.539
BBB-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5.815.854<sup>2</sup></b>	<b>5.887.589</b>

##### Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku

U tisućama KM

<b>Kreditni rejting</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
AAA	141.509	141.023
AA+	282.881	282.171
AA	221.247	219.864
AA-	146.437	145.540
A+	-	-
A	41.430	41.776
A-	191.566	190.370
BBB+	-	-
BBB	153.571	152.343
BBB-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.178.641</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(221)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.178.420</b>	<b>1.172.862</b>

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

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **5.2. Tržišni rizik**

Tržišni rizik je rizik od promjene tržišne vrijednosti financijske imovine i instrumenata uslijed promjene uvjeta na financijskim tržištima.

U svrhu kvantificiranja efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih pričuva Centralna banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR - Value at Risk). Vrijednost VaR za tržišni rizik se izračunava analitičkom (parametarskom) metodom, na osnovi srednje vrijednosti dobitka/gubitka ili stope prinosa posmatranog portfelja i standardne devijacije posmatranih podataka. Centralna banka pri obračunu VaR primjenjuje razinu pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana. Za izračunavanje vrijednosti VaR-a portfelja deviznih pričuva Centralne banke uzimaju se u obzir sve pozicije u portfelju deviznih pričuva koje su izložene tržišnim rizicima (kamatnom riziku, riziku promjene eurske cijene monetarnog zlata i deviznom riziku).

Na dan 30. rujna 2023. godine, izloženost deviznih pričuva Centralne banke koja uključuje promjene cijena financijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 24.078 tisuća KM (31. prosinca 2022. godine: 44.976 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,15% ukupne financijske imovine (31. prosinca 2022. godine: 0,28 % ukupne financijske imovine).

Vrijednost pod rizikom je smanjena prvenstveno zbog smanjene volatilnosti kamatnih stopa, odnosno prinosa na dužničke instrumente u portfelju deviznih pričuva Centralne banke.

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dane su u sljedećoj tablici:

	<b>30. rujna</b>	<b>31. prosinca</b>
<b>U tisućama KM</b>	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
Kamatni rizik	17.233	37.044
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	6.616	7.873
Devizni rizik	229	59
<b>Ukupno VaR</b>	<b>24.078</b>	<b>44.976</b>

#### **5.2.1. Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik promjene tržišne vrijednosti financijske imovine uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Kamatnim rizikom se upravlja propisivanjem ciljanog modificiranog trajanja investiranih deviznih pričuva, praćenjem vrijednosti pod rizikom, te izborom odgovarajućeg tržišnog indeksa koji, uz neophodne prilagodbe, predstavlja referentni portfelj (benčmark) i propisivanjem maksimalnog iznosa dozvoljenog odstupanja povrata portfelja od povrata njemu odgovarajućeg benčmarka (greška praćenja). Ciljano modificirano trajanje se odgovarajućim propisima Centralne banke skraćuje ili produžuje, u ovisnosti od aktualne strukture portfelja deviznih pričuva, aktualnih tržišnih uvjeta i dostupnih očekivanja i prognoza, a u skladu sa strateškim opredjeljenjem da je maksimalan dozvoljeni rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina, a maksimalan dozvoljeni rok investiranja depozita kod inozemnih banaka je jedna godina. Prema propisima važećim na datume izvještavanja, ciljano modificirano trajanje ukupnog portfelja deviznih pričuva iznosi 1,00 godina, uz dozvoljena odstupanja +/- 0,30 godina, dok ciljano modificirano trajanje portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sa preostalim rokom do dospijea dužim od godinu dana iznosi 1,60 godina uz dozvoljena odstupanja +/- 0,30 godina.

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

#### **5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku koristi modificirano trajanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Modificirano trajanje je mjera osjetljivosti cijene financijskog instrumenta na promjenu kamatne stope, odnosno tržišnog prinosa dužničkog instrumenta. Modificirano trajanje se izražava kao broj godina i što je trajanje duže, veći je i kamatni rizik. Modificirano trajanje portfelja se izračunava kao ponderirani prosjek dospijuća novčanih tokova pojedinačnih financijskih instrumenata u portfelju, pri čemu je ponder sadašnja vrijednost novčanog toka. Modificirano trajanje portfelja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,93 godina na dan 30. rujna 2023. godine (31. prosinca 2022. godine iznosi: 0,92 godina).

Kretanje kamatnih stopa i tržišnih prinosa na državne obveznice zemalja europodručja u tekućem izvještajnom razdoblju obilježava određeni stupanj volatilnosti koja je uzrokovana prije svega aktivnostima ESB-a na daljem podizanju ključnih kamatnih stopa u europodručju s ciljem obuzdavanja inflacije, te geopolitičkim tenzijama. Ključne kamatne stope ESB-a su do kraja izvještajnog razdoblja povećane u šest navrata i to početkom veljače i krajem ožujka za po 50 baznih poena i početkom svibnja, krajem lipnja, početkom kolovoza i sredinom rujna za po 25 baznih poena. Navedena povećanja ključnih kamatnih stopa u europodručju utjecala su na rast kamatnih stopa i tržišnih prinosa obveznica europodručja, ali rast nije bio ujednačen. Rast prinosa na obveznice sa kraćim preostalim rokom do dospijuća je bio izraženiji nego rast prinosa na obveznice sa dužim preostalim rokom do dospijuća, što znači da je u europodručju došlo do tzv. inverzije krive prinosa na obveznice. Na rast kamatnih stopa i prinosa su također utjecali makroekonomski podaci koji ukazuju na recesiju u pojedinim zemljama europodručja.

Sljedeće tablice prikazuju izloženost Centralne banke kamatnom riziku na datume izvještavanja, po knjigovodstvenoj vrijednosti instrumenata, kategorizirane (razvrstane u razrede ročnosti) prema kriteriju datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa u skladu sa ugovornim aranžmanima (ugovorni novčani tokovi, kao npr. isplate kupona) ili datumom dospijuća instrumenata. U skladu s tim, kriterij za razvrstavanje instrumenata u razrede ročnosti za kuponske dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je datum dospijuća prve naredne isplate kupona, dok se diskontni dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički instrumenti po amortiziranom trošku i depoziti kod inozemnih banaka razvrstavaju u razrede ročnosti prema datumu dospijuća instrumenta:

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

**5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

**30. rujna 2023.**

<b>U tisućama KM</b>	<b>Do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	457.855	457.855
Depoziti kod inozemnih banaka	6.991.241	1.276.205	-	-	30.824	8.298.270
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.744	-	-	-	15	1.759
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.479.334	4.341.430	-	-	(4.910)	5.815.854
Monetarno zlato	-	-	-	-	164.162	164.162
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	211.838	964.138	2.444	1.178.420
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	2.923	2.923
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Ukupno finansijska imovina</b>	<b>8.472.319</b>	<b>5.617.635</b>	<b>211.838</b>	<b>964.138</b>	<b>681.126</b>	<b>15.947.056</b>
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.677.156	7.677.156
Depoziti banaka	6.719.664	-	-	-	657	6.720.321
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	796.774	796.774
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	3.404	3.404
<b>Ukupno finansijske obveze</b>	<b>6.719.664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.477.991</b>	<b>15.197.655</b>
<b>KAMATNA NEUSKLADENOST</b>	<b>1.752.655</b>	<b>5.617.635</b>	<b>211.838</b>	<b>964.138</b>	<b>(7.796.865)</b>	<b>749.401</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**5.2. Tržišni rizik (nastavak)**

**5.2.1. Kamatni rizik (nastavak)**

**31. prosinca 2022.**

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	572.020	572.020
Depoziti kod inozemnih banaka	7.834.456	430.241	-	-	8.503	8.273.200
Posebna prava vučenja u MMF-u	147	-	-	-	2	149
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.500.366	4.368.552	-	-	18.671	5.887.589
Monetarno zlato	-	-	-	-	160.040	160.040
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	116.508	1.053.960	2.394	1.172.862
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	4.282	4.282
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>9.334.969</b>	<b>4.798.793</b>	<b>116.508</b>	<b>1.053.960</b>	<b>793.725</b>	<b>16.097.955</b>
Novčanice i kovanice u optjecaju	-	-	-	-	7.436.097	7.436.097
Depoziti banaka	5.329.117	-	-	-	1.888.270	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	958.245	958.245
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	4.023	4.023
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>5.329.117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.286.635</b>	<b>15.615.752</b>
<b>KAMATNA NEUSKLADENOST</b>	<b>4.005.852</b>	<b>4.798.793</b>	<b>116.508</b>	<b>1.053.960</b>	<b>(9.492.910)</b>	<b>482.203</b>

**5.2.2. Devizni rizik**

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

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

Najveći dio zvaničnih deviznih pričuva drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama osim EUR ne može biti veći od 50% od ukupnog iznosa nesmanjenog kapitala i pričuva Centralne banke. Više informacija o komponentama zvaničnih deviznih pričuva koje se drže u drugim konvertibilnim valutama osim EUR je objavljeno u [bilješkama 6, 7 i 8](#).

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**5. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**5.3. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti se odnosi na moguće poteškoće u brzom likvidiranju dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uvjeti nepovoljni i također, kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena. Likvidnost portfelja deviznih pričuva je osigurana držanjem dovoljnog iznosa likvidnih instrumenata u portfelju.

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

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

<b>30. rujna 2023.</b>	<b>Do 3</b>	<b>Od 3</b>	<b>Od 1</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Bez</b>	<b>Ukupno</b>
<b>U tisućama KM</b>	<b>mjeseca</b>	<b>do 12</b>	<b>do 3</b>	<b>godine</b>	<b>određenog</b>	
		<b>mjeseci</b>	<b>godine</b>	<b>godine</b>	<b>dospijeća</b>	
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.677.156	-	-	-	-	7.677.156
Depoziti banaka	6.720.321	-	-	-	-	6.720.321
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	796.774	-	-	-	-	796.774
Ostale financijske obveze	3.404	-	-	-	-	3.404
<b>UKUPNO FINACIJSKE OBVEZE</b>	<b>15.197.655</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.197.655</b>

<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>Do 3</b>	<b>Od 3</b>	<b>Od 1</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Bez</b>	<b>Ukupno</b>
<b>U tisućama KM</b>	<b>mjeseca</b>	<b>do 12</b>	<b>do 3</b>	<b>godine</b>	<b>određenog</b>	
		<b>mjeseci</b>	<b>godine</b>	<b>godine</b>	<b>dospijeća</b>	
Novčanice i kovanice u optjecaju	7.436.097	-	-	-	-	7.436.097
Depoziti banaka	7.217.387	-	-	-	-	7.217.387
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	958.245	-	-	-	-	958.245
Ostale financijske obveze	4.023	-	-	-	-	4.023
<b>UKUPNO FINACIJSKE OBVEZE</b>	<b>15.615.752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.615.752</b>

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA**

Naredna tablica prikazuje stanja gotovine u stranim valutama sa analitičkim prikazom po valuti držanja:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Gotovina u stranim valutama:		
EUR	457.817	571.982
USD	21	21
GBP	17	17
<b>UKUPNO</b>	<b>457.855</b>	<b>572.020</b>

Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja, Centralna banka je prodala EUR novčanice inozemnoj banci u iznosu od 156.466 tisuća KM (1.1. - 30.9.2022. godine: Centralna banka je kupila EUR novčanice u iznosu od 293.375 tisuća KM).

**7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA**

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

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

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Oročeni depoziti:		
EUR	6.877.471	6.646.490
USD	3.735	-
	<b>6.881.206</b>	<b>6.646.490</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.410)	(1.734)
<b>Ukupno</b>	<b>6.879.796</b>	<b>6.644.756</b>
Depoziti po viđenju:		
EUR	1.410.346	1.621.860
CHF	4.034	2.306
USD	2.138	2.351
GBP	2.057	2.043
	<b>1.418.575</b>	<b>1.628.560</b>
Umanjenje vrijednosti	(101)	(116)
<b>Ukupno</b>	<b>1.418.474</b>	<b>1.628.444</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>8.298.270</b>	<b>8.273.200</b>

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju neto obračunanu kamatu u iznosu od 30.824 tisuće KM na dan 30. rujna 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: Uključivali su neto obračunanu kamatu u iznosu od 8.503 tisuće KM).



Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, prikazani su sljedećom tablicom:

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Do mjesec dana	4.010.134	3.980.765
Od jednog do dva mjeseca	1.211.981	1.469.432
Od dva do tri mjeseca	375.312	764.312
Od tri do četiri mjeseca	396.159	431.981
Od četiri do dvanaest mjeseci	887.620	-
<b>Ukupno</b>	<b>6.881.206</b>	<b>6.646.490</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.410)	(1.734)
<b>UKUPNO</b>	<b>6.879.796</b>	<b>6.644.756</b>

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

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Inozemne središnje banke</b>		
Oročeni depoziti	2.927.389	2.997.881
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	1.407.024	1.621.296
	<b>4.334.413</b>	<b>4.619.177</b>
<b>Inozemne komercijalne banke</b>		
Oročeni depoziti	2.606.644	3.104.888
Prekonoćni depoziti	1.046.368	543.721
Depoziti po viđenju	5.671	3.481
	<b>3.658.683</b>	<b>3.652.090</b>
<b>Međunarodne finansijske institucije</b>		
Oročeni depoziti	300.805	-
Prekonoćni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	5.880	3.783
	<b>306.685</b>	<b>3.783</b>
<b>Ukupno</b>	<b>8.299.781</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti ( <a href="#">bilješka 5.1.1.</a> )	(1.511)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>8.298.270</b>	<b>8.273.200</b>

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za depozite kod inozemnih banaka na datume izvještavanja je objavljeno u [bilješci 5.1.2.](#)

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

Depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tablicom:

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Francuska	2.287.327	1.339.340
Luksemburg	2.256.886	1.627.805
Švicarska	1.906.532	1.578.436
Velika Britanija	889.988	1.185.316
Njemačka	858.789	1.055.215
Nizozemska	99.505	98.100
SAD	754	659
Slovačka	-	1.390.179
<b>Ukupno</b>	<b>8.299.781</b>	<b>8.275.050</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.511)	(1.850)
<b>UKUPNO</b>	<b>8.298.270</b>	<b>8.273.200</b>

## 8. POSEBNA PRAVA VUČENJA U MMF-u

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Račun posebnih prava vučenja u MMF-u	1.744	147
Obračunana kamata	15	2
<b>Ukupno</b>	<b>1.759</b>	<b>149</b>
Umanjenje vrijednosti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.759</b>	<b>149</b>

## 9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavljaju sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja europodručja. Portfelj ovih dužničkih instrumenata se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominirani u EUR valuti.

Struktura ulaganja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazana sljedećom tablicom:

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	4.207.204	4.656.303
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	31.099	31.978
<b>Ukupno</b>	<b>4.238.303</b>	<b>4.688.281</b>
Diskontni dužnički instrumenti	1.613.560	1.212.615
Obračunani (diskont) na diskontne dužničke instrumente	(36.009)	(13.307)
<b>Ukupno</b>	<b>1.577.551</b>	<b>1.199.308</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>5.815.854</b>	<b>5.887.589</b>

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Na dan 30. rujna 2023. godine rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznose 861 tisuću KM (31. prosinca 2022. godine: 910 tisuća KM). Tijekom izvještajnog razdoblja, neto povećanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, priznato u dobit ili gubitak razdoblja, iznosi 56 tisuća KM (1.1. - 30.9.2022. godine: Neto povećanje u iznosu od 7 tisuća KM). Više informacija o ovim promjenama u izvještajnim razdobljima je objavljeno u [bilješkama 5.1.1.](#) i [22.](#)

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

	30. rujna 2023.		31. prosinca 2022.	
	U tisućama KM	%	U tisućama KM	%
Njemačka	1.790.662	30,79	1.698.303	28,84
Francuska	1.380.795	23,74	1.244.391	21,13
Španjolska	593.450	10,20	795.710	13,52
Belgija	583.346	10,03	483.940	8,22
Italija	493.154	8,48	487.539	8,28
Finska	343.339	5,90	231.787	3,94
Nizozemska	307.053	5,28	444.257	7,55
Austrija	284.231	4,89	461.229	7,83
Irska	39.824	0,69	40.433	0,69
<b>UKUPNO</b>	<b>5.815.854</b>	<b>100,00</b>	<b>5.887.589</b>	<b>100,00</b>

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

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
<b>Na dan</b>	<b>5.625.960</b>	<b>9.512.807</b>	<b>5.887.589</b>	<b>11.629.592</b>
Kupnje tijekom razdoblja	2.652.599	1.840.546	3.651.512	4.706.082
Prodaje tijekom razdoblja	(987.892)	(1.310.629)	(987.892)	(3.570.275)
Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja ( <a href="#">bilješka 17</a> )	21.322	4.772	32.812	17.118
Efekti negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja ( <a href="#">bilješka 17</a> )	(880)	(6.385)	(4.427)	(23.755)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(1.511.925)	(1.383.554)	(2.807.755)	(3.794.975)
Dospijeća kupona	(4.177)	(13.999)	(21.882)	(59.130)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	20.844	(84.253)	65.893	(345.356)
Transakcijski troškovi	3	2	4	6
<b>Na dan</b>	<b>5.815.854</b>	<b>8.559.307</b>	<b>5.815.854</b>	<b>8.559.307</b>

Značajna odstupanja prikazanih iznosa u usporednom izvještajnom razdoblju su posljedica drukčijih tržišnih uvjeta za investiranje deviznih pričuva, značajno većeg obujma portfelja te poduzimanja drukčijih investicijskih operacija u usporednom izvještajnom razdoblju. Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na datume izvještavanja je objavljeno u [bilješci 5.1.2.](#)

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odobrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**9. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)**

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

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Do 3 mjeseca	830.022	514.934
Od 3 do 12 mjeseci	2.892.776	3.120.538
Od 1 do 3 godine	2.021.177	2.180.052
Preko 3 godine	71.879	72.065
<b>UKUPNO</b>	<b>5.815.854</b>	<b>5.887.589</b>

**10. MONETARNO ZLATO**

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

**U tisućama KM**

Na dan	Količina unci	Cijena jedne unce u KM	Fer vrijednost monetarnog zlata na dan
30. rujna 2023.	48.000	3.420,04	164.162
31. prosinca 2022.	48.000	3.334,17	160.040
30. rujna 2022.	88.000	3.312,61	291.510

Promjene po osnovi monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazane su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
<b>Na dan</b>	<b>165.177</b>	<b>296.688</b>	<b>160.040</b>	<b>301.987</b>
Prodaje tijekom razdoblja	-	-	-	(28.477)
Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	(1.015)	(5.178)	4.122	18.000
<b>Na dan</b>	<b>164.162</b>	<b>291.510</b>	<b>164.162</b>	<b>291.510</b>

**11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku predstavljaju sredstva deviznih pričuva Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja europa područja sa namjerom držanja do njihovog dospijeća. Na datum izvještavanja, ovaj portfelj se sastoji od dugoročnih kuponskih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku su denominirani u EUR valuti.

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Kuponski dužnički instrumenti	1.176.197	1.170.693
Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente	2.444	2.394
<b>Ukupno</b>	<b>1.178.641</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(221)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.178.420</b>	<b>1.172.862</b>

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente po amortiziranom trošku na datume izvještavanja je objavljeno u [bilješki 5.1.2.](#)

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku, analizirani po njihovom preostalom ugovornom dospijeću, su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Do 3 mjeseca	-	-
Od 3 do 12 mjeseci	-	-
Od 1 do 3 godine	212.310	116.872
Preko 3 godine	966.331	1.056.215
<b>Ukupno</b>	<b>1.178.641</b>	<b>1.173.087</b>
Umanjenje vrijednosti	(221)	(225)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.178.420</b>	<b>1.172.862</b>

Na datum izvještavanja, dužnički instrumenti po amortiziranom trošku, analizirani prema zemlji u kojoj su sredstva investirana, približno odgovaraju iznosima objavljenim u posljednjim godišnjim financijskim izvješćima jer Centralna banka nije investirala sredstva deviznih pričuva u ovaj portfelj tijekom 2023. godine.

## 12. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Bruto knjigovodstvena vrijednost ostale financijske imovine	3.529	4.889
Umanjenje vrijednosti	(606)	(607)
<b>Ostala financijska imovina</b>	<b>2.923</b>	<b>4.282</b>
<b>Ostala nefinancijska imovina</b>	<b>14.555</b>	<b>14.998</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>17.478</b>	<b>19.280</b>

Na datum izvještavanja, ostala nefinancijska imovina se najvećim dijelom odnosi na unaprijed plaćene troškove za proizvodnju novčanica i kovanica u iznosu od 12.176 tisuća KM (31. prosinca 2022: 12.995 tisuća KM).

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**13. NOVČANICE I KOVANICE U OPTJECAJU**

Iznosi novčanica i kovanica u optjecaju su prikazani u sljedećoj tablici:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Kovanice u optjecaju	262.999	243.749
Novčanice u optjecaju	7.414.157	7.192.348
<b>UKUPNO</b>	<b>7.677.156</b>	<b>7.436.097</b>

Promjene po osnovi novčanica i kovanica u optjecaju tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

<b>U tisućama KM</b>	<b>Za razdoblje</b>			
	<b>1.7. - 30.9. 2023.</b>	<b>1.7. - 30.9. 2022.</b>	<b>1.1. - 30.9. 2023.</b>	<b>1.1. - 30.9. 2022.</b>
<b>Novčanice i kovanice u optjecaju na dan</b>	<b>7.571.373</b>	<b>7.221.991</b>	<b>7.436.097</b>	<b>6.923.818</b>
Neto porast vrijednosti novčanica i kovanica u optjecaju tijekom razdoblja	105.783	222.210	241.059	520.383
<b>Novčanice i kovanice u optjecaju na dan</b>	<b>7.677.156</b>	<b>7.444.201</b>	<b>7.677.156</b>	<b>7.444.201</b>

**14. DEPOZITI BANAKA**

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Depoziti domaćih banaka	6.719.664	7.215.919
Računi rezervi organizacijskih jedinica Centralne banke	624	1.435
Posebni depoziti domaćih banaka - blokirana sredstva	33	33
<b>UKUPNO</b>	<b>6.720.321</b>	<b>7.217.387</b>

Depoziti domaćih banaka uključuju obračunanu naknadu po osnovi politike obvezne pričuve u iznosu od 1.128 tisuća KM na dan 30. rujna 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: Uključivali su negativnu obračunanu naknadu u iznosu od 894 tisuće KM).

**15. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA**

<b>U tisućama KM</b>	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Proračunski depoziti institucija BiH	596.243	560.390
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	115.939	125.108
Depoziti ostalih javnih institucija	83.402	272.721
Depoziti - inozemni dug BiH	1.171	-
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	19	26
<b>UKUPNO</b>	<b>796.774</b>	<b>958.245</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**16. OSTALE OBVEZE**

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Ostale financijske obveze	3.404	4.023
Ostale nefinancijske obveze	245	278
<b>UKUPNO</b>	<b>3.649</b>	<b>4.301</b>

**17. NETO KAMATNI PRIHODI**

U tisućama KM	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2022.
<b>Kamatni prihodi po osnovi:</b>				
Depozita kod inozemnih banaka ( <a href="#">bilješka 7</a> )	71.035	2.178	173.005	2.216
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ( <a href="#">bilješka 9</a> )	21.322	4.772	32.812	17.118
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku	3.005	2.987	8.901	5.678
Posebni prava vučenja u MMF-u	62	9	133	13
Efekata negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	4.870	-	22.514
<b>Ukupno</b>	<b>95.424</b>	<b>14.816</b>	<b>214.851</b>	<b>47.539</b>
<b>Kamatni rashodi po osnovi:</b>				
Depozita domaćih banaka	(3.420)	-	(6.352)	-
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ( <a href="#">bilješka 9</a> )	(880)	(6.385)	(4.427)	(23.755)
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	-	(1.684)	-	(12.146)
<b>Ukupno</b>	<b>(4.300)</b>	<b>(8.069)</b>	<b>(10.779)</b>	<b>(35.901)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>91.124</b>	<b>6.747</b>	<b>204.072</b>	<b>11.638</b>

**17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)**

Ukupni kamatni i srodni prihodi i rashodi po klasama financijskih instrumenata su prikazani u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
<b>1. Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>				
<i>Kamatni prihodi po osnovi:</i>				
Depozita kod inozemnih banaka	71.035	2.178	173.005	2.216
Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku	3.005	2.987	8.901	5.678
Posebni prava vučenja u MMF-u	62	9	133	13
	<u>74.102</u>	<u>5.174</u>	<u>182.039</u>	<u>7.907</u>
<i>Kamatni rashodi po osnovi:</i>				
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	-	(1.684)	-	(12.146)
	<u>-</u>	<u>(1.684)</u>	<u>-</u>	<u>(12.146)</u>
<b>Ukupno</b>	<b>74.102</b>	<b>3.490</b>	<b>182.039</b>	<b>(4.239)</b>
<b>2. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Kamatni prihodi	21.322	4.772	32.812	17.118
Efekti negativnih kamatnih stopa	(880)	(6.385)	(4.427)	(23.755)
<b>Ukupno</b>	<b>20.442</b>	<b>(1.613)</b>	<b>28.385</b>	<b>(6.637)</b>
<b>3. Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>				
Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka	-	4.870	-	22.514
Kamatni rashodi po osnovi depozita domaćih banaka	(3.420)	-	(6.352)	-
<b>Ukupno</b>	<b>(3.420)</b>	<b>4.870</b>	<b>(6.352)</b>	<b>22.514</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>91.124</b>	<b>6.747</b>	<b>204.072</b>	<b>11.638</b>

Naredna tablica prikazuje iznose kamatnih prihoda i efekte negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka sa analitičkim prikazom pripadajućih iznosa u ovisnosti od tipa oročenja:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
<b>Kamatni prihodi</b>				
Oročeni depoziti	60.708	1.951	148.229	1.986
Depoziti po viđenju	10.327	227	24.776	230
<b>Ukupno</b>	<b>71.035</b>	<b>2.178</b>	<b>173.005</b>	<b>2.216</b>
<b>Efekti negativnih kamatnih stopa</b>				
Oročeni depoziti	-	(1.339)	-	(10.147)
Depoziti po viđenju	-	(345)	-	(1.999)
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>(1.684)</b>	<b>-</b>	<b>(12.146)</b>



Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## **17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)**

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka iznosi 2,95% u razdoblju 1.1. - 30.9.2023. godine (1.1. - 30.9.2022. godine: Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,30%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,14% u razdoblju 1.1. - 30.9.2023. godine (1.1. - 30.9.2022. godine: Prosječna negativna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,26%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortiziranom trošku iznosi 1,01% u razdoblju 1.1. - 30.9.2023. godine (1.1. - 30.9.2022. godine: Prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,97%).

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

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

U razdoblju 1.1. - 30.9.2023. godine, Centralna banka obračunava i isplaćuje naknadu domaćim bankama na sredstva obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti i po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom. Na sredstva iznad obvezne pričuve obračunava se nulta stopa naknade.

U razdoblju od 1.1. - 30.9.2022. godine Centralna banka nije obračunavala naknadu na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, dok se naknada obračunavala i naplaćivala na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom, kao i na iznos sredstava iznad obvezne pričuve.

U razdoblju 1.1. - 31.8.2022. godine, stope naknada Centralne banke su bile vezane za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a, s tim da se stopa naknade na iznos sredstava obvezne pričuve dodano umanjivala za 10 baznih poena, a na iznos sredstava iznad obvezne pričuve za 25 baznih poena. U razdoblju 1.9. - 30.9.2022. godine negativne stope naknada su bile fiksno određene.

Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a je iznosila 0,50% do 26. srpnja 2022. godine. Od 27. srpnja 2022. godine kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a je iznosila 0,00%, a od 14. - 30. rujna 2022. godine je pozitivna i iznosila je 0,75%.

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**17. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)**

Tijekom izvještajnih razdoblja stope naknada Centralne banke iznose:

<b>Osnovica za obračun naknade</b>	<b>Stopa naknade Centralne banke za razdoblje</b>	
<b>2023.</b>		
<b>Sredstva obvezne pričuve</b>	<b>1.1. - 30.6.</b>	<b>1.7. - 30.9.</b>
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	0,25%	0,50%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	0,10%	0,30%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	0,10%	0,30%
<b>Sredstva iznad obvezne pričuve</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

**2022.**

<b>Sredstva obvezne pričuve</b>	<b>1.1. - 31.7.</b>	<b>1.8. - 30.9.</b>
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	0,00%	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	(0,60)%	(0,10)%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	(0,60)%	(0,10)%
<b>Sredstva iznad obvezne pričuve</b>	<b>(0,75)%</b>	<b>(0,25)%</b>

Kamatni rashodi po osnovi depozita domaćih banaka uključuju rashode po osnovi sredstava obveznih pričuva u iznosu od 6.352 tisuće KM u razdoblju 1.1. - 30.9.2023. godine (1.1. - 30.9.2022. godine: Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih banaka su uključivali prihode po osnovi sredstava iznad obveznih pričuva u iznosu od 17.632 tisuće KM i 4.882 tisuće KM po osnovi sredstava obveznih pričuva)

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

<b>U tisućama KM</b>	<b>1.7. - 30.9. 2023.</b>	<b>1.7. - 30.9. 2022.</b>	<b>Za razdoblje</b>	
			<b>1.1. - 30.9. 2023.</b>	<b>1.1. - 30.9. 2022.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija po osnovi:</b>				
usluga za domaće banke	5.072	5.119	14.937	15.626
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	354	421	1.067	1.297
<b>Ukupno</b>	<b>5.426</b>	<b>5.540</b>	<b>16.004</b>	<b>16.923</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija po osnovi:</b>				
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(126)	(189)	(371)	(601)
transakcija sa bankama u inozemstvu	(8)	(10)	(24)	(26)
ostalih rashoda od naknada i provizija	-	(1)	(2)	(4)
<b>Ukupno</b>	<b>(134)</b>	<b>(200)</b>	<b>(397)</b>	<b>(631)</b>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>5.292</b>	<b>5.340</b>	<b>15.607</b>	<b>16.292</b>

Odobrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

#### 19. NETO REALIZIRANI (GUBITCI) OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Realizirani dobitci	-	5.868	-	20.145
Realizirani gubitci	(22.487)	(8.676)	(22.487)	(33.112)
<b>UKUPNO</b>	<b>(22.487)</b>	<b>(2.808)</b>	<b>(22.487)</b>	<b>(12.967)</b>

Odgovarajući iznosi realiziranih dobitaka po osnovi otpuštanja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente u usporednom izvještajnom razdoblju su prikazani u [bilješci 5.1.1.](#)

#### 20. NETO REALIZIRANI DOBITCI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA

U usporednom izvještajnom razdoblju prodano je 8.000 unci monetarnog zlata pri čemu je ostvaren neto realizirani dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM. Dobitci koji proizilaze iz promjena fer vrijednosti monetarnog zlata, a koji su priznani u okviru ostale sveobuhvatne dobiti na poziciji rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, priznaju se kao realizirani dobitci u okviru računa dobiti ili gubitka na datum prodaje.

#### 21. NETO DOBITCI OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Neto nerealizirani dobitci / (gubitci) od tečajnih razlika	451	124	(74)	268
Neto realizirani dobitci od tečajnih razlika	31	5	76	105
<b>UKUPNO</b>	<b>482</b>	<b>129</b>	<b>2</b>	<b>373</b>

#### 22. NETO UMANJENJE / POVEĆANJE VRIJEDNOSTI NA FINACIJSKU IMOVINU

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na depozite kod inozemnih banaka	(184)	(229)	339	(582)
Neto otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na posebna prava vučenja u MMF-u	-	-	-	-
Neto (povećanje) po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(150)	(29)	(56)	(7)
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovi umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortiziranom trošku	1	(8)	4	(224)
Neto otpuštanje po osnovi umanjenja vrijednosti na ostalu financijsku imovinu	-	1	1	1
<b>UKUPNO</b>	<b>(333)</b>	<b>(265)</b>	<b>288</b>	<b>(812)</b>

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**23. OSTALI PRIHODI**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Prihod od dividende po osnovi dionica BIS-a	-	-	721	721
Ostali prihodi	20	8	19	74
<b>UKUPNO</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>740</b>	<b>795</b>

**24. TROŠKOVI OSOBLJA**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Plaće	3.157	2.729	8.289	7.470
Doprinosi i druge naknade na plaće	1.757	1.523	4.612	4.173
Ostala primanja uposlenih	368	339	1.677	1.606
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih	70	70	452	459
<b>Ukupno</b>	<b>5.352</b>	<b>4.661</b>	<b>15.030</b>	<b>13.708</b>
Neto (otpuštanje) / povećanje u rezerviranjima za otpremnine i jubilarne nagrade uposlenim	(11)	17	13	30
<b>UKUPNO</b>	<b>5.341</b>	<b>4.678</b>	<b>15.043</b>	<b>13.738</b>

Troškovi osoblja uključuju 2.865 tisuća KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 30.9.2022. godine: 2.623 tisuće KM).

Prosječan broj uposlenih u izvještajnom razdoblju iznosi 352 (1.1. - 30.9.2022. godine: 353 uposlena).

**25. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Troškovi održavanja platnih sustava	470	395	1.337	1.267
Troškovi IT infrastrukture	250	239	688	638
Režijski troškovi	219	222	668	652
Troškovi pristupa službenim servisima	200	215	573	545
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	100	101	256	323
Ostali administrativni i operativni troškovi	446	601	1.240	1.555
<b>UKUPNO</b>	<b>1.685</b>	<b>1.773</b>	<b>4.762</b>	<b>4.980</b>

**26. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA**

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	627	332	1.827	1.118
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	488	487	1.462	1.641
<b>UKUPNO</b>	<b>1.115</b>	<b>819</b>	<b>3.289</b>	<b>2.759</b>

**27. KAPITAL**

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
<b>Početni kapital</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	(54.569)	(143.005)
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	62.233	58.111
Ostale pričuve	31.300	31.300
Generalne pričuve (zadržana dobit)	573.999	573.999
<b>Ukupno pričuve</b>	<b>612.963</b>	<b>520.405</b>
Neto dobit za razdoblje	173.015	-
<b>UKUPNO</b>	<b>810.978</b>	<b>545.405</b>

Na datum izvještavanja, došlo je do jačanja kapitala Centralne banke ostvarenom neto dobiti razdoblja u čijoj strukturi su značajno povećani kamatni prihodi po osnovi investiranih sredstava deviznih pričuva kao i značajnim smanjenjem negativnog stanja rezervi fer vrijednosti za dužničke instrumente. Informacije o značajnim promjenama i okolnostima u tekućem izvještajnom razdoblju koje su povećale kapital Centralne banke su objavljene u [bilješkama 2.7, 9 i 17](#).

**28. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

U tisućama KM	30. rujna 2023.	30. rujna 2022.
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	4.702.472	3.943.934
Devizni depoziti po viđenju	1.418.575	912.996
Gotovina u stranim valutama	457.855	476.131
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.759	1.366
Žiro računi	624	940
<b>Ukupno</b>	<b>6.581.285</b>	<b>5.335.367</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.320)	(1.395)
<b>UKUPNO</b>	<b>6.579.965</b>	<b>5.333.972</b>

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

## 29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

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

### U tisućama KM

Na dan 30. rujna 2023.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	5	1	2	8
<b>UKUPNO</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti deponenata	416.080	66.956	233.917	716.953
<b>UKUPNO</b>	<b>416.080</b>	<b>66.956</b>	<b>233.917</b>	<b>716.953</b>

### U tisućama KM

Na dan 31. prosinca 2022.	Ministarstvo financija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za neizravno oporezivanje BiH	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Ostala imovina	30	3	11	44
<b>UKUPNO</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>44</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti deponenata	423.902	230.883	202.588	857.373
Ostale obveze	-	-	1	1
<b>UKUPNO</b>	<b>423.902</b>	<b>230.883</b>	<b>202.589</b>	<b>857.374</b>

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

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2023.	1.7. - 30.9. 2022.	1.1. - 30.9. 2023.	1.1. - 30.9. 2022.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>				
Ministarstvo financija i trezora BiH	14	24	45	85
Agencija za osiguranje depozita BiH	3	9	12	46
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	8	38	22	90
<b>UKUPNO</b>	<b>25</b>	<b>71</b>	<b>79</b>	<b>221</b>

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 institucije BiH koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke izvanbilančno. Više informacija o ovim izvanbilančnim evidencijama je objavljeno u [bilješkama 30](#) i [31](#).

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

**29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

**Naknade članovima ključnog rukovodstva**

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u razdoblju 1.1. - 30.9.2023. godine iznose 795 tisuća KM, od čega se 498 tisuća KM odnosi na plaće i ostale naknade, a 297 tisuća KM na poreze i doprinose (1.1. - 30.9.2022. godine: Ukupan iznos od 714 tisuća KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 448 tisuća KM, a 266 tisuća KM na poreze i doprinose).

**30. IZVANBILANČNI DEPOZITI**

Centralna banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i inozemnih vlada i financijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti imovina niti obveze Centralne banke, oni nisu uključeni u izvješće o financijskom položaju Centralne banke.

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

Izvanbilančni depoziti se sastoje od:

	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
<b>U tisućama KM</b>		
Depoziti Vijeća ministara BiH za proračun institucija BiH	307.913	197.946
Depoziti Vijeća ministara BiH za servisiranje inozemnog duga BiH	24.683	9.367
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	306	294
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije	49	47
<b>Ukupno</b>	<b>332.951</b>	<b>207.654</b>
Sredstva Agencije za osiguranje depozita BiH	931	20.985
<b>Ukupno</b>	<b>931</b>	<b>20.985</b>
Depozitni računi domaćih banaka	12.212	18.537
Depoziti - mirovine iz Njemačke	236	348
<b>Ukupno</b>	<b>12.448</b>	<b>18.885</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>346.330</b>	<b>247.524</b>

Ministarstvo financija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordiniranju depozitima. Na dan 30. rujna 2023. godine ova sredstva ukupno iznose 332.951 tisuću KM (31. prosinca 2022. godine: 207.654 tisuće KM).

**31. ČLANSTVO BOSNE I HERCEGOVINE U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU**

U skladu sa sporazumima između BiH i MMF-a Centralna banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo BiH u MMF-u. Uloga Centralne banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana valutnog odbora. Centralna banka djeluje u ime BiH u njezinim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Centralna banka drži račun posebnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvješću o financijskom položaju. Centralna banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira Bosne i Hercegovine izdanih za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza, a koji su evidentirani u izvanbilančnoj evidenciji.

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE**

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2023.

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

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

**U tisućama KM**

	<b>30. rujna 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Kvota	645.380	649.867
Posebna prava vučenja u MMF-u	1.759	149
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>647.139</b>	<b>650.016</b>
MMF-ov račun br. 1	1.613	1.625
MMF-ov račun br. 2	639	643
Vrijednosni papiri	1.400.487	1.543.253
Alociranje SDR	1.010.095	1.017.117
Obračunana kamata na alociranje SDR	6.874	4.669
Računi plativih troškova	6.506	5.610
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.426.214</b>	<b>2.572.917</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>1.779.075</b>	<b>1.922.901</b>

Račun vrijednosnih papira, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 predmetom su valutnog usklađivanja uvijek kada se valuta koristi u financijskim transakcijama između MMF-a i BiH. Najmanje jednom godišnje, na kraju MMF-ove financijske godine (30. travnja), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem tečaju SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u odgovarajuća stanja računa.

**32. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA**

Predsjedništvo BiH nije izvršilo imenovanje novog saziva Upravnog vijeća Centralne banke do datuma odobrenja ovih sažetih financijskih izvješća.

Osim gore navedenog, u razdoblju između 30. rujna 2023. godine i datuma odobrenja ovih sažetih financijskih izvješća, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.