



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA PERIOD TOKOM
GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 30. JUNA 2022.**

(nerevidirani)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 29. juli 2022. godine



SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost za finansijsko izvještavanje	1
Izveštaj o finansijskom položaju	2
Izveštaj o dobiti ili gubitku	3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izveštaj o promjenama u kapitalu	5
Izveštaj o novčanim tokovima	7
Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje	9 - 48
1 Osnovne informacije	
2 Osnova za pripremu	
3 Aranžman valutnog odbora	
4 Klasifikacija i mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza	
5 Upravljanje finansijskim rizicima	
6 Gotovina u stranim valutama	
7 Depoziti kod inostranih banaka	
8 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
9 Monetarno zlato	
10 Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	
11 Ostala imovina	
12 Novčanice i kovanice u opticaju	
13 Depoziti banaka	
14 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	
15 Ostale obaveze	
16 Neto kamatni prihodi	
17 Neto prihodi od naknada i provizija	
18 Neto realizovani (gubici) / dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
19 Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata	
20 Neto dobiti od kursnih razlika	
21 Neto (umanjenje) / povećanje vrijednosti na finansijsku imovinu	
22 Ostali prihodi	
23 Troškovi osoblja	
24 Administrativni i ostali operativni troškovi	
25 Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	
26 Kapital	
27 Novac i novčani ekvivalenti	
28 Transakcije sa povezanim licima	
29 Vanbilansni depoziti	
30 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	
31 Događaji poslije datuma izvještavanja	

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Sažeti finansijski izvještaji za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za ove sažete finansijske izvještaje, koji su pripremljeni u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine“.

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

Upravno vijeće je odgovorno za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Centralne banke Bosne i Hercegovine. U funkciji nadgledanja procesa finansijskog izvještavanja, Upravnom vijeću pomaže Revizorski komitet koji se sastoji od tri nezavisna člana. Revizorski komitet pregleda sažete finansijske izvještaje, nakon čega se isti odobravaju od strane Upravnog vijeća i podnose Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Ovi nerevidirani sažeti finansijski izvještaji prezentuju istinito i vjerno, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine te rezultate njenog poslovanja i novčanih tokova na dan i za periode prezentovane u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

Priloženi nerevidirani sažeti finansijski izvještaji na stranama od 2 do 48 su odobreni od strane Upravnog vijeća 29. jula 2022. godine.


dr. Senad Softić

Predsjedavajući Upravnog vijeća

Guverner




mr. Vesna Paćuka

Rukovodilac Odjeljenja za računovodstvo i finansije

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	30. juni 2022.	Na dan 31. decembar 2021.
IMOVINA			
Gotovina u stranim valutama	6	452.568	469.585
Depoziti kod inostranih banaka	7	4.465.195	3.945.097
Specijalna prava vučenja u MMF-u	30	1.579	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8	9.512.807	11.629.592
Monetarno zlato	9	296.688	301.987
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	10	1.168.614	-
Ostala imovina	11	14.477	16.927
Nekretnine i oprema		49.002	50.177
Nematerijalna imovina		925	983
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		15.989.668	16.444.042
OBAVEZE I KAPITAL			
OBAVEZE			
Novčanice i kovanice u opticaju	12	7.221.991	6.923.818
Depoziti banaka	13	6.828.689	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	14	1.310.381	1.429.596
Rezervisanja		1.342	1.406
Ostale obaveze	15	3.096	8.162
Ukupno obaveze		15.365.499	15.582.599
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		597.166	836.443
Neto dobit za period		2.003	-
Ukupno kapital	26	624.169	861.443
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		15.989.668	16.444.042

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	Za period			
		1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Kamatni prihodi		16.269	13.340	32.723	25.865
Kamatni rashodi		(13.301)	(10.156)	(27.832)	(19.619)
NETO KAMATNI PRIHODI	16	2.968	3.184	4.891	6.246
Prihodi od naknada i provizija		5.393	5.081	11.383	9.761
Rashodi od naknada i provizija		(210)	(197)	(431)	(383)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	17	5.183	4.884	10.952	9.378
Neto realizovani (gubici) / dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	(12.178)	-	(10.159)	2.023
Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata	19	-	-	11.489	-
Neto dobiti od kursnih razlika	20	100	291	244	580
Neto (umanjenje) / povećanje vrijednosti na finansijsku imovinu	21	(194)	114	(547)	30
Ostali prihodi	22	691	1.328	787	1.324
OPERATIVNI PRIHODI		(3.430)	9.801	17.657	19.581
Troškovi osoblja	23	(4.847)	(5.113)	(9.060)	(9.454)
Administrativni i ostali operativni troškovi	24	(1.615)	(1.636)	(3.207)	(3.035)
Troškovi proizvodnje novčanica i kovanica	25	(852)	(1.000)	(1.940)	(1.796)
Troškovi amortizacije		(721)	(625)	(1.447)	(1.244)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(8.035)	(8.374)	(15.654)	(15.529)
NETO (GUBITAK) / DOBIT ZA PERIOD		(11.465)	1.427	2.003	4.052

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Napomena	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	Za period 1.1. - 30.6. 2021.
NETO (GUBITAK) / DOBIT ZA PERIOD		(11.465)	1.427	2.003	4.052
Ostali sveobuhvatni (gubitak) /dobit					
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>					
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	8	(110.801)	(26.322)	(261.103)	(93.003)
Neto promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke priznata u dobit ili gubitak tokom perioda	5.1.1.	(10)	33	(22)	138
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	18	12.178	-	10.159	(2.023)
		(98.633)	(26.289)	(250.966)	(94.888)
Monetarno zlato					
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	9	(4.642)	7.017	23.178	(11.260)
Reklasifikacija u dobit ili gubitak od prodaje monetarnog zlata	19	-	-	(11.489)	-
		(4.642)	7.017	11.689	(11.260)
Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak)		(103.275)	(19.272)	(239.277)	(106.148)
UKUPNO SVEOBUHVAATNI (GUBITAK) ZA PERIOD		(114.740)	(17.845)	(237.274)	(102.096)

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANI)

U hiljadama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Neto dobit za period	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2022. godine	25.000	158.914	98.129	31.300	548.100	836.443	-	861.443
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za period	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	2.003	(237.274)
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit	-	(250.966)	11.689	-	-	(239.277)	-	(239.277)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(261.103)	-	-	-	(261.103)	-	(261.103)
<i>Neto otpuštanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	(22)	-	-	-	(22)	-	(22)
<i>Neto realizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	10.159	-	-	-	10.159	-	10.159
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	23.178	-	-	23.178	-	23.178
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaje</i>	-	-	(11.489)	-	-	(11.489)	-	(11.489)
Stanje na dan 30. juni 2022. godine	25.000	(92.052)	109.818	31.300	548.100	597.166	2.003	624.169

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANI) (NASTAVAK)

U hiljadama KM	Početni kapital	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ostale rezerve	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ukupno rezerve	Neto dobit za period	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januar 2021. godine	25.000	293.125	87.703	31.300	545.203	957.331	-	982.331
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za period	-	(94.888)	(11.260)	-	-	(106.148)	4.052	(102.096)
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	4.052	4.052
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	(94.888)	(11.260)	-	-	(106.148)	-	(106.148)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	(93.003)	-	-	-	(93.003)	-	(93.003)
<i>Neto povećanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	138	-	-	-	138	-	138
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovu prodaja</i>	-	(2.023)	-	-	-	(2.023)	-	(2.023)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	(11.260)	-	-	(11.260)	-	(11.260)
Stanje na dan 30. juni 2021. godine	25.000	198.237	76.443	31.300	545.203	851.183	4.052	880.235

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANI)

	Napomena	Za period	
		1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
U hiljadama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za period		2.003	4.052
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	16	(32.723)	(25.865)
Kamatne rashode	16	27.832	19.619
Neto umanj enje / (povećanje) vrijednosti na finansijsku imovinu	21	547	(30)
Neto realizovane gubitke / (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	10.159	(2.023)
Neto realizovane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata	19	(11.489)	-
Neto (dobitke) od kursnih razlika	20	(244)	(580)
Prihode od donacija		(2)	(2)
Neto povećanje u rezervisanjima		13	4
Prihod od dividende priznat u dobit i gubitak	22	(721)	(1.297)
Amortizaciju		1.447	1.244
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama		(3.178)	(4.878)
Promjene na poslovnoj imovini i obavezama			
Smanjenje oročenih depozita kod inostranih banaka		156.757	528.366
Smanjenje / (povećanje) dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.855.683	(1.026.138)
(Povećanje) dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku		(1.168.830)	-
Smanjenje monetarnog zlata		28.477	-
Smanjenje / (povećanje) ostale imovine		2.557	(5.739)
Povećanje novčanica i kovanica u opticaju	12	298.173	268.829
(Smanjenje) / povećanje depozita banaka		(388.068)	42.635
(Smanjenje) / povećanje depozita Vlade i ostalih javnih institucija		(119.215)	110.417
(Smanjenje) ostalih obaveza		(5.116)	(32)
Isplate po osnovu rezervisanja		(77)	(57)
Naplaćena kamata		29.864	23.824
Plaćena kamata		(27.866)	(19.014)
Neto novac od operativnih aktivnosti		659.161	(81.787)
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(215)	(216)
Primljena dividenda		721	-
Neto novac od investicijskih aktivnosti		506	(216)

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANI) (NASTAVAK)

U hiljadama KM	Napomena	1.1. - 30.6. 2022.	Za period 1.1. - 30.6. 2021.
Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(376)	95
Neto efekti kursnih promjena na novac i novčane ekvivalente		294	613
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		659.585	(81.295)
Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda		3.986.726	2.909.688
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	27	4.646.311	2.828.393

Odabrane napomene na stranama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

ODABRANE NAPOMENE UZ SAŽETE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD TOKOM GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 30. JUNA 2022. (NEREVIDIRANE)

1. OSNOVNE INFORMACIJE

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

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, definisano Zakonom o Centralnoj banci, podrazumijeva da se domaća valuta izdaje samo uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim rezervama. Pored toga, Centralna banka ima obavezu da, na zahtjev, bez ograničenja kupuje i prodaje konvertibilnu marku (KM) za euro (EUR) po službenom deviznom kursu u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR, koji je određen Zakonom o Centralnoj banci.

Garantovana konvertibilnost domaće valute i potpuno pokriće monetarne pasive konvertibilnim deviznim rezervama po aranžmanu valutnog odbora su primarni ciljevi Centralne banke. Sve aktivnosti i operacije Centralne banke se poduzimaju kako bi se ostvarili zakonski postavljeni ciljevi i zadaci odnosno očuvala stabilnost domaće valute u skladu sa pravilom valutnog odbora i nisu ni u jednom momentu usmjereni ka maksimizaciji profita.

U okviru svojih ovlaštenja, utvrđenih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka je potpuno nezavisna 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 datum izvještavanja, članove ključnog rukovodstva Centralne banke čine:

Upravno vijeće

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

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

Uprava

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Željko Marić	viceguverner
mr. Marko Vidaković	viceguverner (od 1. marta 2022. godine)

Na datum izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Revizorski komitet

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU

2.1. Izjava o usklađenosti

Ovi sažeti finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine“ objavljenom od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeti finansijski izvještaji ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvještaja pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvještajima Centralne banke za godinu koja je završila 31. decembra 2021. godine („godišnji finansijski izvještaji“).

Odabrane napomene koje su date uz ove sažete finansijske izvještaje pojašnjavaju događaje i transakcije značajne za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Centralne banke u odnosu na posljednje godišnje finansijske izvještaje.

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni na osnovu pretpostavke o vremenskoj neograničenosti poslovanja. Više informacija o okolnostima u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom periodu je objavljeno u napomeni 2.7.

Rezultati poslovanja i izvršenih operacija Centralne banke koji su prikazani za izvještajni period i na izvještajni datum u ovim sažetim finansijskim izvještajima nisu nužno indikativni za rezultate poslovanja i operacije Centralne banke koji se mogu očekivati za 2022. godinu.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.2. Osnova za mjerenje

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

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

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

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

2.4. Promjene MSFI-ova

Na dan odobrenja ovih sažetih finansijskih izvještaja, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. januara 2022. godine. Njihova primjena nema značajan uticaj na sažete finansijske izvještaje Centralne banke.

2.5. Računovodstvene politike

Sažeti finansijski izvještaji Centralne banke su pripremljeni u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih finansijskih izvještaja.

2.6. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procjene

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosuđivanja, procjena i pretpostavki koji utiču na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obaveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim finansijskim izvještajima. 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 izvještaja i iste se kontinuirano razmatraju.

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni prema uslovima koji su postojali zaključno sa 30. junom 2022. godine. Uslovi u budućnosti mogu biti drugačiji od onih koji su rezultirali finansijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim finansijskim izvještajima.

2.7. Okolnosti u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke

Poslovanje Centralne banke je bilo izloženo značajno drugačijim okolnostima za izvršavanje operacija u tekućem izvještajnom periodu u odnosu na uporedne izvještajne periode i finansijske informacije objavljene u posljednjim godišnjim finansijskim izvještajima. Ove okolnosti su dovele do značajnih promjena iznosa na pojedinim pozicijama finansijskog položaja i uspješnosti Centralne banke na datum izvještavanja odnosno u izvještajnim periodima u odnosu na uporedne.

U tekućem izvještajnom periodu došlo je do smanjenja iznosa ukupnih deviznih rezervi Centralne banke kao posljedice pada fer vrijednosti investiranih deviznih rezervi, iako je došlo i do smanjenja monetarne pasive. Volatilne promjene na finansijskim tržištima eurozone su se odrazile na privremeni pad neto strane aktive i kapitala Centralne banke na datum izvještavanja.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.7. Okolnosti u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke (nastavak)

Smanjenje monetarne pasive Centralne banke u tekućem izvještajnom periodu obilježeno je aktivnostima domaćih komercijalnih banaka i deponata Centralne banke. Prvobitni značajni zahtjevi domaćih komercijalnih banaka za intezivnim povlačenjem KM gotovog novca i EUR novčanica su uspješno realizovani pravovremenim reakcijama Centralne banke te je zaustavljeno naglo povlačenje KM gotovog novca i normalizovana i stabilizovana emisija novčanica i kovanica u opticaju. Garantovana konvertibilnost KM niti jednog momenta nije bila ugrožena i sve zakonske obaveze Centralne banke po ovom pitanju su nesmetano izvršavane.

U tekućem izvještajnom periodu Centralna banka je kontinuirano sagledavala primjenu prethodno uvedenih mjera po pitanju inoviranja okvira politike obavezne rezerve kao jedinog instrumenta monetarne politike kojeg ima na raspolaganju po Zakonu o Centralnoj banci. Od 1. januara 2022. godine u primjeni je nova negativna stopa naknade na iznos sredstava iznad obaveznih rezervi komercijalnih banaka. Postepeno uvođenje novih mjera po pitanju politike obavezne rezerve predstavlja podršku valutnom odboru, odnosno podsticaj bankama da plasiraju značajna finansijska sredstava za podršku privrednom sistemu BiH umjesto da ih drže na računima rezervi kod Centralne banke. Na datum izvještavanja, navedene aktivnosti domaćih komercijalnih banaka su dovele do smanjenja iznosa sredstava na računima rezervi koje drže kod Centralne banke.

Na datum izvještavanja, Federacija BiH je povukla cjelokupan iznos doznačenih sredstava po osnovu alokacije SDR-a od MMF-a.

Za više informacija pogledati napomene:

Napomena	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
6	Gotovina u stranim valutama
12	Novčanice i kovanice u opticaju
13	Depoziti banaka
14	Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija
16	Neto kamatni prihodi

Postepeni oporavak finansijskih tržišta i rast tržišnih prinosa dužničkih instrumenata zemalja eurozone izazvao je snažne turbulencije na finansijskim tržištima tokom drugog kvartala izvještajnog perioda. Najnovije najave zvaničnika Evropske centralne banke („ECB“) o namjeri povećanja referentne kamatne stope u julu i septembru, naglašena zabrinutost oko povećanja inflacije, snažni rast cijena hrane i energenata uzrokovanih ratom u Ukrajini te opasnost od ponovne recesije u eurozoni su dovele do dnevnih značajnih oscilacija tržišnih cijena i prinosa dužničkih instrumenata zemalja eurozone odnosno ubrzanih anticipiranja ovih najava na finansijskim tržištima. Ovakvi značajni i nagli izmijenjeni uslovi na finansijskim tržištima direktno su se odrazili i na cjelokupne finansijske performanse investiranih deviznih rezervi Centralne banke. Isto je zahtijevalo promptno reagovanje u pravcu prilagođavanja politike investiranja deviznih rezervi i sprovođenje nestandardnih mjera investiranja usmjerenih u pravcu zaštite vrijednosti deviznih rezervi od potencijalnih naglih padova u budućem periodu. Pored toga, poduzete mjere su usmjerene na stvaranje pretpostavki za restrukturiranje postojećeg portfolija deviznih rezervi s ciljem smanjivanja izloženosti i osjetljivosti na kamatni rizik.

Nagli pad fer vrijednosti deviznih rezervi Centralne banke je uzrokovan navedenim okolnostima na finansijskim tržištima eurozone i generisao je ukupni sveobuhvatni gubitak u izvještajnom periodu odnosno pad kapitala na datum izvještavanja. Prikazani gubitak ne povlači niti može povlačiti nikakve stvarne novčane odlive.

Centralna banka je iskoristila povoljne uslove na finansijskim tržištima i u martu 2022. godine prodala manju količinu unci monetarnog zlata. Prodajom monetarnog zlata realizovan je dobitak u iznosu od 11.489 hiljada KM.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.7. Okolnosti u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke (nastavak)

Tokom izvještajnog perioda, Centralna banka je investirala dio sredstava deviznih rezervi u portfolio klasifikovan po amortizovanom trošku. Uslijed naglih promjena okolnosti na finansijskim tržištima, izvršene su određene prodaje dužničkih instrumenata i realizovan neto gubitak u iznosu od 10.159 hiljada KM. Dužnički instrumenti Centralne banke su instrumenti zaštite valutnog odbora i ne drže se s ciljem maksimizacije zarade već s ciljem zaštite pokrivenosti monetarne pasive neto deviznim rezervama.

Za više informacija pogledati napomene:

Napomena	Naziv
3	Aranžman valutnog odbora
5	Upravljanje finansijskim rizicima
8	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
9	Monetarno zlato
10	Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku
16	Neto kamatni prihodi
18	Neto realizovani (gubici) / dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
19	Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata
26	Kapital

Tokom izvještajnog perioda Centralna banka je nastavila dosljedno i odgovorno upravljati svojim izdacima i troškovima po osnovu administrativnog poslovanja. Operativni troškovi Centralne banke se kreću u približno istim vrijednostima u tekućim i uporednim izvještajnim periodima, iako su se okolnosti za obavljanje administrativnog poslovanja Centralne banke značajno promijenile u pravcu pojačanih inflatornih pritisaka u tekućem izvještajnom periodu.

Za više informacija pogledati napomene:

Napomena	Naziv
23	Troškovi osoblja
24	Administrativni i ostali operativni troškovi

Uprava kontinuirano prati povećane faktore neizvjesnosti, uključujući rusko-ukrajinski rat, globalnu inflaciju, pandemijske mjere u Kini i opasnost od ponovne recesije u eurozoni, koji mogu značajno uticati na finansijske performanse Centralne banke u narednom periodu.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Članom 31. Zakona o Centralnoj banci definisano je pravilo za izdavanje valute „valutni odbor“ prema kojem je Centralna banka obavezna da osigura da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne pređe ekvivalentan iznos (izražen u KM) njenih neto deviznih rezervi.

Detalji poštovanja tog pravila, izračunati u odnosu na zvanične devizne rezerve, su sljedeći:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Bruto devizne rezerve	15.897.451	16.348.142
Gotovina u stranim valutama	452.568	469.585
Depoziti kod inostranih banaka	4.465.195	3.945.097
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.579	1.881
Dužnički instrumenti	10.681.421	11.629.592
Monetarno zlato	296.688	301.987
Obaveze prema nerezidentima	2.384	2.331
Neto devizne rezerve (Bruto devizne rezerve umanjene za obaveze prema nerezidentima)	15.895.067	16.345.811
Monetarna pasiva	15.361.061	15.573.031
Novčanice i kovanice u opticaju	7.221.991	6.923.818
Depoziti banaka	6.828.689	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.310.381	1.429.596
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	534.006	772.780

Neto strana aktiva Centralne banke je glavni finansijski indikator postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njena glavna mjera uspješnog poslovanja. Pošto čini dio bruto deviznih rezervi, neto strana aktiva se ne može smatrati imovinom Centralne banke koja je raspoloživa za fiskalne namjene. Korištenje deviznih rezervi Centralne banke u fiskalne namjene je eksplicitno zabranjeno Zakonom o Centralnoj banci. Na dan 30. juni 2022. godine neto devizne rezerve prelaze monetarnu pasivu za 534.006 hiljada KM čime je obezbijeđen adekvatan nivo deviznih rezervi i domaća valuta u potpunosti stabilna (31. decembar 2021: 772.780 hiljada KM). Za više informacija pogledati napomenu 26.

Oscilacije tržišnih cijena dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i monetarnog zlata dominantno utiču na iznos neto strane aktive. Više informacija o promjenama na navedenim pozicijama je objavljeno u napomenama 8 i 9.

Više informacija o fer vrijednosti komponenti valutnog odbora je objavljeno u napomeni 4.

4. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

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

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

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

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

4.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U hiljadama KM

	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		
Dužnički instrumenti	9.512.807	11.629.592
Monetarno zlato	296.688	301.987
UKUPNO	9.809.495	11.931.579

Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti pripada nivou 1 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

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

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

U hiljadama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	30. juni 2022. Fer vrijednost
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	452.568	452.568
Depoziti kod inostranih banaka	4.465.195	4.458.080
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.579	1.579
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	1.168.614	1.100.147
Ostala finansijska imovina	3.255	3.255
	<u>6.091.211</u>	<u>6.015.629</u>
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	<u>6.119.024</u>	<u>6.043.442</u>
Finansijske obaveze		
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u opticaju	7.221.991	7.221.991
Depoziti banaka	6.828.689	6.837.921
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.310.381	1.312.153
Ostale finansijske obaveze	3.002	3.002
Ukupno	<u>15.364.063</u>	<u>15.375.067</u>

4. KLASIFIKACIJA I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)**4.2. Finansijska imovina i finansijske obaveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)**

U hiljadama KM

	31. decembar 2021.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Gotovina u stranim valutama	469.585	469.585
Depoziti kod inostranih banaka	3.945.097	3.936.151
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.881	1.881
Ostala finansijska imovina	3.349	3.349
	<u>4.419.912</u>	<u>4.410.966</u>
<i>Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – izbor troška sticanja:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	4.447.725	4.438.779
Finansijske obaveze		
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>		
Novčanice i kovanice u opticaju	6.923.818	6.923.818
Depoziti banaka	7.219.617	7.203.407
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.429.596	1.426.386
Ostale finansijske obaveze	8.023	8.023
Ukupno	15.581.054	15.561.634

Finansijska imovina i finansijske obaveze koje se ne mjere po fer vrijednosti pripadaju nivou 2 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja, osim za dužničke instrumente po amortizovanom trošku koji pripadaju nivou 1.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM 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 obaveza od strane druge ugovorne strane ili emitenta dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prihodom, pri čemu ugovorna strana predstavlja subjekta kod kojeg se, u skladu s propisima Centralne banke, drže ili su investirana sredstva deviznih rezervi.

Upravljanje kreditnim rizikom ostvaruje se putem odabira ugovornih strana investibilnog nivoa kreditnog rejtinga, ograničenjem rokova, te kontrolisanjem obima i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi, tako da se naplata ugovornih novčanih tokova nijednog trenutka ne dovodi u pitanje.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno proizilazi iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati napomene 29 i 30).

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.1. Izloženost kreditnom riziku

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

U hiljadama KM

	2022.				2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Depoziti kod inostranih banaka								
Na dan 1. januar	913	-	-	913	807	-	-	807
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	4.131	-	-	4.131	1.877	-	-	1.877
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(88)	-	-	(88)	(73)	-	-	(73)
Otpuštanje zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(3.690)	-	-	(3.690)	(1.960)	-	-	(1.960)
Na dan 30. juni	1.266	-	-	1.266	651	-	-	651
2. Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Na dan 1. januar	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 30. juni	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Na dan 1. januar	1.786	-	-	1.786	1.598	-	-	1.598
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	448	-	-	448	336	-	-	336
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(94)	-	-	(94)	(42)	-	-	(42)
Otpuštanje zbog dospjelih instrumenata	(376)	-	-	(376)	(156)	-	-	(156)
<i>Neto (otpuštanje) /povećanje tokom perioda</i>	<i>(22)</i>	-	-	<i>(22)</i>	<i>138</i>	-	-	<i>138</i>
Otpuštanje zbog prodatih instrumenata	(365)	-	-	(365)	(25)	-	-	(25)
Na dan 30. juni	1.399	-	-	1.399	1.711	-	-	1.711

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.1. Kreditni rizik (nastavak)****5.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

U hiljadama KM

	2022.				2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
4. Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku								
Na dan 1. januar	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	225	-	-	225	-	-	-	-
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(9)	-	-	(9)	-	-	-	-
Na dan 30. juni	216	-	-	216	-	-	-	-
5. Ostala finansijska imovina								
Na dan 1. januar	6	-	602	608	5	-	613	618
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka	6	-	-	6	4	-	1	5
Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka	(6)	-	-	(6)	(4)	-	(13)	(17)
Na dan 30. juni	6	-	602	608	5	-	601	606
Ukupno početno stanje na dan 1. januar	2.705	-	602	3.307	2.410	-	613	3.023
Ukupno neto povećanje / (otpuštanje) očekivanih kreditnih gubitaka	182	-	-	182	(43)	-	(12)	(55)
Ukupno zaključno stanje na dan 30. juni	2.887	-	602	3.489	2.367	-	601	2.968

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

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	30. juni 2022.				31. decembar 2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Gotovina u stranim valutama								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	452.568	-	-	452.568	469.585	-	-	469.585
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	452.568	-	-	452.568	469.585	-	-	469.585
Depoziti kod inostranih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	4.466.461	-	-	4.466.461	3.946.010	-	-	3.946.010
Umanjenje vrijednosti	(1.266)	-	-	(1.266)	(913)	-	-	(913)
Knjigovodstvena vrijednost	4.465.195	-	-	4.465.195	3.945.097	-	-	3.945.097
Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.579	-	-	1.579	1.881	-	-	1.881
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	1.579	-	-	1.579	1.881	-	-	1.881
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	9.512.807	-	-	9.512.807	11.629.592	-	-	11.629.592
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	1.399	-	-	1.399	1.786	-	-	1.786
Bruto knjigovodstvena vrijednost	9.512.807	-	-	9.512.807	11.629.592	-	-	11.629.592

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

U hiljadama KM Klase finansijskih instrumenata	30. juni 2022.				31. decembar 2021.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.168.830	-	-	1.168.830	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(216)	-	-	(216)	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	1.168.614	-	-	1.168.614	-	-	-	-
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.261		602	3.863	3.355	-	602	3.957
Umanjenje vrijednosti	(6)		(602)	(608)	(6)		(602)	(608)
Knjigovodstvena vrijednost	3.255	-	-	3.255	3.349	-	-	3.349

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	296.688	301.987
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	324.501	329.800

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Sljedeće tabele prikazuju analizu koncentracije depozita kod inostranih banaka, dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku Centralne banke prema kompozitnom kreditnom rejtingu ugovorne strane na datume izvještavanja:

Depoziti kod inostranih banaka

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Kreditni rejting		
AAA	784.263	1.622.277
AA+	-	-
AA	352.052	78.200
AA-	-	-
A+	1.244.886	488.958
A	1.979.481	1.653.649
A-	102.018	102.166
II ¹	3.761	760
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	-	-
Ukupno	4.466.461	3.946.010
Umanjenje vrijednosti	(1.266)	(913)
UKUPNO	4.465.195	3.945.097

¹ Međunarodne institucije (eng. International institutions)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**5.1. Kreditni rizik (nastavak)****5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

U hiljadama KM

Kreditni rejting	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
AAA	2.852.360	2.523.051
AA+	1.077.258	1.349.129
AA	2.816.588	3.986.839
AA-	913.895	1.672.536
A+	-	-
A	-	-
A-	1.219.103	1.428.865
BBB+	-	-
BBB	633.603	669.172
BBB-	-	-
UKUPNO	9.512.807	11.629.592

Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku

U hiljadama KM

Kreditni rejting	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
AAA	140.891	-
AA+	280.673	-
AA	218.937	-
AA-	144.939	-
A+	-	-
A	41.578	-
A-	190.153	-
BBB+	-	-
BBB	151.659	-
BBB-	-	-
Ukupno	1.168.830	-
Umanjenje vrijednosti	(216)	-
UKUPNO	1.168.614	-

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine i instrumenata uslijed promjene uslova na finansijskim tržištima.

U svrhu kvantifikacije efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih rezervi Centralna banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR - Value at Risk). Vrijednost VaR za tržišni rizik se izračunava analitičkom (parametarskom) metodom, na osnovu srednje vrijednosti dobitka/gubitka ili stope prinosa posmatranog portfolija i standardne devijacije posmatranih podataka. Centralna banka pri obračunu VaR primjenjuje nivo pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana.

Na dan 30. juni 2022. godine, izloženost deviznih rezervi Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih kurseva u odnosu na KM iznosi 128.484 hiljade KM (31. decembar 2021. godine: 65.070 hiljada KM), što predstavlja ekvivalent 0,81% ukupne finansijske imovine (31. decembar 2021. godine: 0,40 % ukupne finansijske imovine).

Vrijednost pod rizikom je porasla prvenstveno zbog velikih promjena kamatnih stopa, odnosno prinosa na dužničke instrumente u portfoliju deviznih rezervi Centralne banke, a doprinijele su i promjene tržišne cijene zlata.

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dati su u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Kamatni rizik	111.573	51.622
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	16.624	13.138
Devizni rizik	287	310
Ukupno VaR	128.484	65.070

5.2.1. Devizni rizik

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

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

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

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Kamatnim rizikom se upravlja određivanjem prihvatljive dužine trajanja oročenja i roka dospijeca finansijskih instrumenata u koje se investira. Maksimalan rok investiranja depozita kod inostranih banaka je jedna godina, dok je maksimalan rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina.

Centralna banka kao osnovnu mjeru izloženosti kamatnom riziku za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koristi modifikovano trajanje dužničkih instrumenata. Tokom tekućeg izvještajnog perioda modifikovano trajanje je dodatno skraćeno i iznosi 1,52 na dan 30. juni 2022. godine (31. decembar 2021. godine: 2,19), a sa ciljem smanjenja kamatnog rizika i dodatnog poboljšanja stabilnosti valutnog odbora.

Prinosi obveznica eurozone u tekućem izvještajnom periodu su značajno porasli, prvenstveno zahvaljujući inflatornim očekivanjima. Izjave zvaničnika ECB-a, da će inflacija vjerovatno ostati visoka u vremenskom roku dužem nego što se ranije očekivalo, dale su snažan podsticaj rastu prinosa obveznica eurozone početkom i sredinom februara 2022. godine. Dodatni podsticaj rastu prinosa dale su objave budućih aktivnosti ECB u vezi sa povećanjima referentne kamatne stope ECB, kao i očekivanja tržišta u vezi s tim i u vezi sa povećanjem referentnih kamatnih stopa Fed-a (*eng. The Federal Reserve System*) i Banke Engleske (*eng. Bank of England*). Dodatni faktori koji utiču na promjenljivost prinosa obveznica eurozone u tekućem izvještajnom periodu su vijesti u vezi sa daljim razvojem geopolitičkih tenzija na globalnom nivou.

U junu 2022. godine, ECB je objavila da je inflacija još uvijek iznad ciljanog nivoa i da će ostati visoka „još neko vrijeme“, prvenstveno zbog porasta cijena energenata, te rasta cijena hrane i drugih dobara i usluga kao i da ne postoje uslovi za daljnji privredni rast i oporavak. Stoga je ECB najavila da će se pobrinuti da inflaciju vrate na ciljani nivo 2% u srednjeročnom periodu i da se od 1. jula 2022. godine neće provoditi neto kupovine vrijednosnih papira u sklopu programa kupovine vrijednosnih papira (*eng. Asset Purchase Programme, APP*). Sem toga, ECB je najavila da će povećati ključne kamatne stope (kamatna stopa na glavne operacije refinansiranja (*eng. interest rate on the main refinancing operations*), kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost marginalnog pozajmljivanja od ECB (*eng. interest rate on the marginal lending facility*) i kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB (*eng. interest rate on the deposit facility*) za 25 baznih poena u julu i još jednom u septembru 2022. godine, te da će dalja dinamika povećanja kamatnih stopa zavistiti od kretanja inflacije.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

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

30. juni 2022.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina u stranim valutama	-	-	-	-	452.568	452.568
Depoziti kod inostranih banaka	4.192.686	273.785	-	-	(1.276)	4.465.195
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.579	-	-	-	-	1.579
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.182.708	6.285.467	-	-	44.632	9.512.807
Monetarno zlato	-	-	-	-	296.688	296.688
Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku	-	-	57.645	1.109.142	1.827	1.168.614
Ostala finansijska imovina	-	-	-	-	3.255	3.255
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno finansijska imovina	7.376.973	6.559.252	57.645	1.109.142	825.507	15.928.519
Novčanice i kovanice u opticaju	-	-	-	-	7.221.991	7.221.991
Depoziti banaka	5.102.322	-	-	-	1.726.367	6.828.689
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	-	-	-	-	1.310.381	1.310.381
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	3.002	3.002
Ukupno finansijske obaveze	5.102.322	-	-	-	10.261.741	15.364.063
KAMATNA NEUSKLADENOST	2.274.651	6.559.252	57.645	1.109.142	(9.436.234)	564.456

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

31. decembar 2021.

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

5.3. Rizik likvidnosti

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

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

30. juni 2022.

U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u opticaju	7.221.991	-	-	-	-	7.221.991
Depoziti banaka	6.828.689	-	-	-	-	6.828.689
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.310.381	-	-	-	-	1.310.381
Ostale finansijske obaveze	3.002	-	-	-	-	3.002
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	15.364.063	-	-	-	-	15.364.063

31. decembar 2021.

U hiljadama KM	Do 3	Od 3	Od 1	Preko 3	Bez	Ukupno
	mjeseca	do 12	do 3		određenog	
Novčanice i kovanice u opticaju	6.923.818	-	-	-	-	6.923.818
Depoziti banaka	7.219.617	-	-	-	-	7.219.617
Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija	1.429.596	-	-	-	-	1.429.596
Ostale finansijske obaveze	8.023	-	-	-	-	8.023
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	15.581.054	-	-	-	-	15.581.054

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Gotovina u stranim valutama u trezorima:		
EUR	452.529	469.548
USD	21	20
GBP	18	17
UKUPNO	452.568	469.585

U cilju izvršenja svoje zakonske obaveze garantovanja konvertibilnosti KM za EUR odnosno izvršavanja transakcija kupovine i prodaje KM za EUR bez ograničenja, tokom izvještajnog perioda Centralna banka je izvršila kupovinu gotovine u EUR valuti od inostrane banke u iznosu od 293.375 hiljada KM.

7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA

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

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Oročeni depoziti:		
EUR	3.803.034	2.592.738
Umanjenje vrijednosti	(1.166)	(764)
Ukupno	3.801.868	2.591.974
Depoziti po viđenju:		
EUR	657.067	1.349.790
USD	2.218	1.171
GBP	2.101	2.202
CHF	2.041	109
	663.427	1.353.272
Umanjenje vrijednosti	(100)	(149)
Ukupno	663.327	1.353.123
UKUPNO	4.465.195	3.945.097

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

Depoziti kod inostranih banaka uključuju neto negativnu obračunatu kamatu u iznosu od 1.276 hiljada KM na dan 30. juni 2022. godine (31. decembar 2021. godine: Uključivali su negativnu obračunatu kamatu u iznosu od 1.387 hiljada KM).

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Do mjesec dana	2.980.141	1.055.372
Od jednog do dva mjeseca	549.042	457.180
Od dva do tri mjeseca	-	698.391
Od tri do četiri mjeseca	-	95.591
Od četiri do dvanaest mjeseci	273.851	286.204
Ukupno	3.803.034	2.592.738
Umanjenje vrijednosti	(1.166)	(764)
UKUPNO	3.801.868	2.591.974

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Inostrane komercijalne banke	2.373.760	1.477.588
Inostrane centralne banke	2.088.940	2.467.662
Međunarodne finansijske institucije	3.761	760
Ukupno	4.466.461	3.946.010
Umanjenje vrijednosti (napomena 5.1.1.)	(1.266)	(913)
UKUPNO	4.465.195	3.945.097

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za depozite kod inostranih banaka na datume izvještavanja je objavljeno u napomeni 5.1.2.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

7. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Slovačka	1.237.932	1.148.980
Švicarska	1.059.665	382.555
Francuska	826.341	567.158
Velika Britanija	741.549	504.668
Njemačka	307.281	914.686
Luksemburg	234.561	368.861
Nizozemska	58.650	58.650
SAD	482	452
Ukupno	4.466.461	3.946.010
Umanjenje vrijednosti	(1.266)	(913)
UKUPNO	4.465.195	3.945.097

8. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavljaju sredstva deviznih rezervi Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja eurozone. Portfolio 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 denominovani u EUR valuti.

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Kuponski dužnički instrumenti	7.287.425	7.931.557
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	44.258	57.320
Ukupno	7.331.683	7.988.877
Diskontni dužnički instrumenti	2.180.750	3.628.065
Obračunata premija na diskontne dužničke instrumente	374	12.650
Ukupno	2.181.124	3.640.715
UKUPNO	9.512.807	11.629.592

Na dan 30. juni 2022. godine rezervacije za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 1.399 hiljada KM (31. decembar 2021. godine: 1.786 hiljada KM). Tokom izvještajnog perioda, neto otpuštanje po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke, priznato u dobit ili gubitak perioda, iznosi 22 hiljade KM (1.1. - 30.6.2021. godine: Neto povećanje u iznosu od 138 hiljada KM). Za više informacija o ovim promjenama u izvještajnim periodima pogledati napomene 5.1.1. i 21.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

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

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

	30. juni 2022.		31. decembar 2021.	
	U hiljadama KM	%	U hiljadama KM	%
Francuska	2.816.588	29,61	3.986.839	34,28
Njemačka	2.344.860	24,65	1.799.664	15,47
Španija	1.219.103	12,82	1.428.865	12,29
Belgija	872.597	9,17	1.672.536	14,38
Austrija	667.156	7,01	902.759	7,76
Italija	633.603	6,66	669.171	5,75
Nizozemska	507.500	5,33	723.387	6,22
Finska	410.102	4,31	446.371	3,85
Irska	41.298	0,43	-	-
UKUPNO	9.512.807	100,00	11.629.592	100,00

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

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Na dan	10.551.265	10.058.883	11.629.592	9.601.315
Kupovine tokom perioda	1.355.000	1.297.067	2.865.536	2.549.687
Prodaje tokom perioda	(1.110.988)	-	(2.259.646)	(284.941)
Prihodi od kamata priznati tokom perioda (napomena 16)	5.366	8.546	12.346	17.180
Efekte negativnih kamatnih stopa priznati tokom perioda (napomena 16)	(8.041)	(5.747)	(17.370)	(10.561)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(1.141.598)	(766.906)	(2.411.421)	(1.189.150)
Dospijeća kupona	(27.398)	(31.074)	(45.131)	(56.082)
Neto nerealizovana promjena u fer vrijednosti tokom perioda	(110.801)	(26.322)	(261.103)	(93.003)
Transakcijski troškovi	2	3	4	5
Na dan 30. juni	9.512.807	10.534.450	9.512.807	10.534.450

U posmatranom periodu došlo je do značajnog pada fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao posljedica pada tržišnih cijena dužničkih instrumenata. Okolnosti u kojima je obavljalo investiranje deviznih rezervi je objavljeno u napomeni 2.7.

Više informacija o rasponu kompozitnog kreditnog rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika Centralne banke za dužničke instrumente na datume izvještavanja je objavljeno u napomeni 5.1.2.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

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

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Do 3 mjeseca	1.384.134	1.114.409
Od 3 do 12 mjeseci	2.141.045	4.093.847
Od 1 do 3 godine	4.915.252	2.958.887
Preko 3 godine	1.072.376	3.462.449
UKUPNO	9.512.807	11.629.592

9. MONETARNO ZLATO

Na prikazane datume izvještavanja, vrijednosti ulaznih podataka za izračun fer vrijednosti monetarnog zlata su dati sljedećom tabelom:

U hiljadama KM

Na dan	Količina unci	Cijena jedne unce u KM	Fer vrijednost monetarnog zlata na dan
30. juni 2022.	88.000	3.371	296.688
31. decembar 2021.	96.000	3.146	301.987
30. juni 2021.	96.000	2.920	280.301

Promjene po osnovu monetarnog zlata u izvještajnim periodima prikazane su u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	Za period 1.1. - 30.6. 2021.
Na dan	301.330	273.284	301.987	291.561
Prilivi od prodaje monetarnog zlata	-	-	(28.477)	-
Neto nerealizovana promjena u fer vrijednosti tokom perioda	(4.642)	7.017	23.178	(11.260)
Na dan 30. juni	296.688	280.301	296.688	280.301

Tokom marta 2022. godine, Centralna banka je izvršila prodaju manje količine unci monetarnog zlata pri čemu je realizovan neto dobitak u iznosu od 11.489 hiljada KM. Za više informacija pogledati napomenu 19.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

10. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku predstavljaju sredstva deviznih rezervi Centralne banke koja su investirana u likvidne državne vladine obveznice zemalja eurozone sa namjerom držanja do njihovog dospijeca. Na datum izvještavanja, ovaj portfolio se sastoji od dugoročnih kuponskih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom. Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku su denominovani u EUR valuti.

Struktura ulaganja dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku je prikazana sljedećom tabelom:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Kuponski dužnički instrumenti	1.167.003	-
Obračunata kamata na kuponske dužničke instrumente	1.827	-
Ukupno	1.168.830	-
Umanjenje vrijednosti	(216)	-
UKUPNO	1.168.614	-

Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku, analizirani prema zemlji u koju su sredstva investirana, su prikazani sljedećom tabelom:

	30. juni 2022.		31. decembar 2021.	
	U hiljadama KM	%	U hiljadama KM	%
Francuska	218.938	18,73	-	-
Španija	190.153	16,27	-	-
Austrija	188.479	16,13	-	-
Italija	151.659	12,98	-	-
Finska	92.193	7,89	-	-
Belgija	90.700	7,76	-	-
Njemačka	59.172	5,06	-	-
Nizozemska	54.858	4,69	-	-
Irska	54.239	4,64	-	-
Slovačka	41.578	3,56	-	-
Luksemburg	26.861	2,29	-	-
Ukupno	1.168.830	100,00	-	-
Umanjenje vrijednosti	(216)		-	-
UKUPNO	1.168.614		-	-

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

10. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene po osnovu dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku tokom izvještajnih perioda su prikazane u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Na dan	717.478	-	-	-
Kupovine tokom perioda	448.854	-	1.166.137	-
Prihodi od kamata priznati tokom perioda (napomena 16)	2.334	-	2.691	-
Neto umanjeње vrijednosti tokom perioda	(53)	-	(216)	-
Transakcijski troškovi	1	-	2	-
Na dan 30. juni	1.168.614	-	1.168.614	-

Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku, analizirani po njihovom preostalom ugovornom dospijeću, su prikazani u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Do 3 mjeseca	-	-
Od 3 do 12 mjeseci	-	-
Od 1 do 3 godine	57.778	-
Preko 3 godine	1.111.052	-
Ukupno	1.168.830	-
Umanjenje vrijednosti	(216)	-
UKUPNO	1.168.614	-

11. OSTALA IMOVINA

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja od domaćih banaka	2.119	2.203
Žiro računi	788	682
Potraživanja od službenika po osnovu manjka gotovog novca	600	600
Ostala razna finansijska imovina	356	472
Ukupno	3.863	3.957
Umanjenje vrijednosti	(608)	(608)
Ukupno ostala finansijska imovina	3.255	3.349
Unaprijed plaćeni troškovi za proizvodnju novčanica i kovanica	9.227	11.164
Numizmatičke zbirke	986	981
Unaprijed plaćeni troškovi za administrativno poslovanje	762	1.194
Ostala razna nefinansijska imovina	247	239
Ukupno ostala nefinansijska imovina	11.222	13.578
UKUPNO	14.477	16.927

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

12. NOVČANICE I KOVANICE U OPTICAJU

Količina i iznosi novčanica i kovanica u opticaju su prikazani u sljedećoj tabeli:

	30. juni 2022.		31. decembar 2021.	
	Komada	Vrijednost u hiljadama KM	Komada	Vrijednost u hiljadama KM
Kovanice	456.864.913	233.403	441.410.004	224.524
Novčanice	101.361.574	6.988.588	97.106.642	6.699.294
UKUPNO	558.226.487	7.221.991	538.516.646	6.923.818

Promjene po osnovu novčanica i kovanica u opticaju tokom izvještajnih perioda su prikazane u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	Za period 1.1. - 30.6. 2021.
	Novčanice i kovanice u opticaju na dan (Smanjenje) / porast vrijednosti novčanica i kovanica u opticaju	7.333.713	6.222.255	6.923.818
Novčanice i kovanice u opticaju na dan	7.221.991	6.441.286	7.221.991	6.441.286

13. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	6.827.868	7.218.902
Računi rezervi organizacionih jedinica Centralne banke	788	682
Posebni depoziti domaćih komercijalnih banaka - blokirana sredstva	33	33
UKUPNO	6.828.689	7.219.617

Depoziti domaćih komercijalnih banaka uključuju negativnu obračunatu naknadu po osnovu politike obavezne rezerve u iznosu od 2.860 hiljada KM na dan 30. juni 2022. godine (31. decembar 2021. godine: 2.498 hiljada KM).

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

U hiljadama KM	21.6. - 30.6. 2022.	21.12. - 31.12. 2021.
Prosječna obavezna rezerva	2.970.829	2.989.873
Sredstva iznad obavezne rezerve	3.622.894	4.097.112
UKUPNO	6.593.723	7.086.985

14. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Budžetski depoziti institucija BiH	750.140	693.533
Depoziti ostalih javnih institucija	317.410	304.875
Depoziti ostalih domaćih vlada i vladinih institucija	242.733	279.323
Depoziti-vanjski dug BiH	75	154
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	23	151.711
UKUPNO	1.310.381	1.429.596

15. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
MMF-ovi računi broj 1 i 2 (napomena 30)	2.293	2.242
Obračunate, a nefakturisane obaveze	508	4.114
Dobavljači	107	1.560
Depoziti Svjetske banke	69	89
Ostale finansijske obaveze	25	18
Ukupno ostale finansijske obaveze	3.002	8.023
Nefinansijske obaveze po raznim osnovama	58	87
Naplaćeni i odloženi prihodi budućeg perioda	36	52
Ukupno ostale nefinansijske obaveze	94	139
UKUPNO	3.096	8.162

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI

U hiljadama KM	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	Za period 1.1. - 30.6. 2021.
Kamatni prihodi po osnovu:				
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	8.528	4.794	17.644	8.685
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 8)	5.366	8.546	12.346	17.180
Dužničkih instrumenata po amortizovanom trošku (napomena 10)	2.334	-	2.691	-
Finansijske imovine po amortizovanom trošku	41	-	42	-
Ukupno	16.269	13.340	32.723	25.865
Kamatni rashodi po osnovu:				
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (napomena 8)	(8.041)	(5.747)	(17.370)	(10.561)
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	(5.260)	(4.409)	(10.462)	(9.058)
Ukupno	(13.301)	(10.156)	(27.832)	(19.619)
Neto kamatni prihodi	2.968	3.184	4.891	6.246

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Finansijska imovina po amortizovanom trošku				
Kamatni prihodi	2.375	-	2.733	-
Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka	(5.260)	(4.409)	(10.462)	(9.058)
Ukupno	(2.885)	(4.409)	(7.729)	(9.058)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Kamatni prihodi	5.366	8.546	12.346	17.180
Efekti negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(8.041)	(5.747)	(17.370)	(10.561)
Ukupno	(2.675)	2.799	(5.024)	6.619
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku				
Efekti negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	8.528	4.794	17.644	8.685
Kamatni rashodi	-	-	-	-
Ukupno	8.528	4.794	17.644	8.685
Neto kamatni prihodi	2.968	3.184	4.891	6.246

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

Stopa obavezne rezerve koju Centralna banka primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve jednako za sve domaće komercijalne banke iznosi 10%.

Centralna banka obračunava naknadu na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine. U periodu 1.1. - 31.5.2021. godine Centralna banka nije obračunavala naknadu na iznos sredstava obavezne rezerve, sa čijom primjenom je počela u periodu 1.6. - 30.6.2021. godine. Naknada se obračunava i na iznos sredstava iznad obavezne rezerve u oba izvještajna perioda.

Na iznos sredstava obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti Centralna banka ne obračunava naknadu.

Stopa naknade koju Centralna banka primjenjuje na iznos sredstava obavezne rezerve i iznos sredstava iznad obavezne rezerve vezana je za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a u oba izvještajna perioda.

U periodu 1.1. - 30.6.2022. godine, stopa naknade Centralne banke se dodatno umanjuje za 10 baznih poena na iznos sredstava obavezne rezerve. U periodu 1.1. - 31.5.2021. godine nije se primjenjivao obračun naknade na iznos sredstava obavezne rezerve, dok je u periodu 1.6. - 30.6. 2021. godine Centralna banka počela obračunavati naknadu na iznos sredstava obavezne rezerve po stopi koja se dodatno umanjuje za 10 baznih poena.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

U periodu 1.1. - 30.6.2022. godine, stopa naknade Centralne banke na iznos sredstava iznad obavezne rezerve se dodatno umanjuje za 25 baznih poena, dok se u periodu 1.1. - 30.6.2021. godine primjenjivala negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a bez dodatnih korekcija od strane Centralne banke.

Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a u izvještajnim periodima iznosi 0,50%.

Tokom izvještajnih perioda negativne stope naknada Centralne banke iznose:

Osnovica za obračun naknade	Period	Stopa naknade Centralne banke
2022.		
Sredstva obavezne rezerve		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	1.1. - 30.6.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.1. - 30.6.	(0,60)%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.1. - 30.6.	(0,60)%
Sredstva iznad obavezne rezerve	1.1. - 30.6.	(0,75)%
2021.		
Sredstva obavezne rezerve		
<i>Osnovica u domaćoj valuti</i>	1.1. - 30.6.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.1. - 31.5.	0,00%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.1. - 31.5.	0,00%
<i>Osnovica u stranim valutama</i>	1.6. - 30.6.	(0,60)%
<i>Osnovica u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom</i>	1.6. - 30.6.	(0,60)%
Sredstva iznad obavezne rezerve	1.1. - 30.6.	(0,50)%

Visine stopa naknada koje Centralna banka primjenjuje po pitanju instrumenta obavezne rezerve su određene isključivo za pokriće njenih oportunitetnih troškova koji nastaju po osnovu držanja deponovanih sredstava domaćih komercijalnih banaka i u svrhu jačanja domaće valute.

Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka iznose 3.987 hiljada KM po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom i 13.657 hiljada KM po osnovu sredstava iznad obavezne rezerve u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine (1.1. - 30.6.2021. godine: 674 hiljade KM po osnovu osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom i 8.011 hiljada KM po osnovu sredstava iznad obavezne rezerve).

Efekti negativnih aktivnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa i prinosa obračunatih na depozite kod inostranih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktuelnim tržišnim uslovima i dozvoljenim zakonskim mogućnostima investiranja deviznih rezervi Centralne banke, nisu mogle izbjeći.

Efekti negativnih aktivnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka uključuju iznos od 8.808 hiljada KM na oročene depozite i iznos od 1.654 hiljade KM na depozite po viđenju u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine (U periodu 1.1. - 30.6.2021. godine uključivali su iznos od 7.040 hiljada KM na oročene depozite i iznos od 2.018 hiljada KM na depozite po viđenju).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inostranih banaka iznosi 0,51% u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine (U periodu 1.1. - 30.6.2021. godine, prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa je iznosila 0,54%).

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosi 0,29% u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine (U periodu 1.1. - 30.6.2021. godine, prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,17%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po amortizovanom trošku iznosi 0,93% u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine (U periodu 1.1. - 30.6.2021. godine, Centralna banka nije držala dužničke instrumente po amortizovanom trošku).

17. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2022.	2021.	2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Prihodi od naknada i provizija po osnovu:				
usluga za domaće banke	4.930	4.639	10.507	8.939
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	463	442	876	822
Ukupno	5.393	5.081	11.383	9.761
Rashodi od naknada i provizija po osnovu:				
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(201)	(188)	(412)	(364)
transakcija sa bankama u inostranstvu	(8)	(8)	(16)	(16)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(1)	(1)	(3)	(3)
Ukupno	(210)	(197)	(431)	(383)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.183	4.884	10.952	9.378

Kako je objavljeno u posljednjim godišnjim finansijskim izvještajima, Centralna banka je primjenjivala različite tarife za svoje usluge u prikazanim izvještajnim periodima.

18. NETO REALIZOVANI (GUBICI) / DOBICI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2022.	2021.	2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Realizovani dobiti	5.911	-	14.277	2.023
Realizovani gubici	(18.089)	-	(24.436)	-
UKUPNO	(12.178)	-	(10.159)	2.023

Odgovarajući iznosi realiziranih dobitaka po osnovu otpuštanja rezervacija za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente su prikazani u napomeni 5.1.1.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

19. NETO REALIZOVANI DOBICI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA

Dobici koji proizilaze iz promjena fer vrijednosti monetarnog zlata, a koji su priznati u okviru ostale sveobuhvatne dobiti na poziciji rezervi fer vrijednosti za monetarno zlato, priznaju se kao realizovani dobiti u okviru računa dobiti ili gubitka na datum prodaje. Neto realizovani dobiti od prodaje 8.000 unci monetarnog zlata izvršenog u martu 2022. godine iznose 11.489 hiljada KM.

20. NETO DOBICI OD KURSNIH RAZLIKA

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Neto nerealizovani dobiti od kursnih razlika	92	223	144	413
Neto realizovani dobiti od kursnih razlika	8	68	100	167
UKUPNO	100	291	244	580

21. NETO (UMANJENJE) / POVEĆANJE VRIJEDNOSTI NA FINANSIJSKU IMOVINU

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Neto (povećanje) / otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na depozite kod inostranih banaka	(152)	134	(353)	156
Neto otpuštanje / (povećanje) po osnovu rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	(33)	22	(138)
Neto (povećanje) po osnovu umanjenja vrijednosti na dužničke instrumente po amortizovanom trošku	(53)	-	(216)	-
Neto otpuštanje po osnovu umanjenja vrijednosti na ostalu finansijsku imovinu	1	13	-	12
UKUPNO	(194)	114	(547)	30

22. OSTALI PRIHODI

U hiljadama KM				
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Prihod od dividende	721	1.297	721	1.297
Ostali (rashodi) / prihodi	(30)	31	66	27
UKUPNO	691	1.328	787	1.324

U junu 2022. godine Centralna banka je primila dividendu po osnovu dionica BIS-a u iznosu od 721 hiljade KM.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

23. TROŠKOVI OSOBLJA

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2022.	2021.	2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Plate	2.359	2.451	4.741	4.894
Doprinosi i druge naknade na plate	1.317	1.397	2.650	2.788
Ostala primanja zaposlenih	876	920	1.267	1.318
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja zaposlenih	296	342	389	450
Neto (otpuštanje) / povećanje u rezervacijama za otpremnine i jubilarne nagrade zaposlenim	(1)	3	13	4
UKUPNO	4.847	5.113	9.060	9.454

Troškovi osoblja uključuju 1.723 hiljade KM obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih javnim zavodima za penziono osiguranje u BiH (1.1. - 30.6.2021. godine: 1.805 hiljada KM).

Prosječan broj zaposlenih u izvještajnom periodu iznosi 355 (1.1. - 30.6.2021. godine: 371 zaposlenih).

24. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2022.	2021.	2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Troškovi održavanja platnih sistema	438	415	871	830
Režijski troškovi	210	212	430	455
Troškovi IT infrastrukture	206	214	400	407
Troškovi pristupa zvaničnim servisima	170	168	330	321
Troškovi održavanja dugotrajne imovine	170	140	222	195
Ostali administrativni i operativni troškovi	421	487	954	827
UKUPNO	1.615	1.636	3.207	3.035

25. TROŠKOVI PROIZVODNJE NOVČANICA I KOVANICA

U hiljadama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za period
	2022.	2021.	2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica	475	648	1.154	1.253
Troškovi proizvodnje i dizajna kovanica	377	352	786	543
UKUPNO	852	1.000	1.940	1.796

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

26. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Početni kapital	25.000	25.000
Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente	(92.052)	158.914
Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	109.818	98.129
Ostale rezerve	31.300	31.300
Generalne rezerve (zadržana dobit)	548.100	548.100
Neto dobit za period	2.003	-
UKUPNO	624.169	861.443

Na datum izvještavanja došlo je do pada kapitala Centralne banke u odnosu na kapital na dan 31. decembar 2021. godine kao rezultat porasta tržišnih prinosa na finansijskim tržištima što se odrazilo na kumulativno stanje rezervi fer vrijednosti dužničkih instrumenata. Pad rezervi fer vrijednosti je odraz promjena tržišnih cijena dužničkih instrumenata Centralne banke i ne povlači nikakav stvarni gubitak za Centralnu banku niti ugrožava naplatu ugovornih novčanih tokova po osnovu dužničkih instrumenata. Na datum izvještavanja, nivo kapitaliziranosti Centralne banke je dovoljno visok tako da može absorbirati privremene poraste tržišnih prinosa i/ili padove tržišne cijene zlata u portfoliju deviznih rezervi. Više informacija o upravljanju kreditnim rizikom Centralne banke je objavljeno u napomeni 5.1.2.

27. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U hiljadama KM	30. juni 2022.	30. juni 2021.
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma sticanja	3.529.183	1.718.680
Devizni depoziti po viđenju	663.427	668.842
Gotovina u stranim valutama	452.568	436.429
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.579	4.175
Žiro računi	788	846
Ukupno	4.647.545	2.828.972
Umanjenje vrijednosti	(1.234)	(579)
UKUPNO	4.646.311	2.828.393

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM

Na dan 30. juni 2022.	Ministarstvo finansija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za indirektno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	12	4	12	28
UKUPNO	12	4	12	28
OBAVEZE				
Depoziti deponenata	747.664	277.880	182.288	1.207.832
UKUPNO	747.664	277.880	182.288	1.207.832

U hiljadama KM

Na dan 31. decembar 2021.	Ministarstvo finansija i trezora BiH	Agencija za osiguranje depozita BiH	Uprava za indirektno oporezivanje BiH	Ukupno
IMOVINA				
Ostala imovina	62	31	23	116
UKUPNO	62	31	23	116
OBAVEZE				
Depoziti deponenata	917.836	287.313	163.300	1.368.449
Ostale obaveze	-	-	1	1
UKUPNO	917.836	287.313	163.301	1.368.450

Ostvareni prihodi sa državom i državnim institucijama su prikazani u sljedećim tabelama:

U hiljadama KM	Za period			
	1.4. - 30.6. 2022.	1.4. - 30.6. 2021.	1.1. - 30.6. 2022.	1.1. - 30.6. 2021.
Prihodi od naknada i provizija				
Ministarstvo finansija i trezora BiH	31	13	61	17
Agencija za osiguranje depozita BiH	25	24	37	27
Uprava za indirektno oporezivanje BiH	32	26	52	27
UKUPNO	88	63	150	71

U obavljanju funkcija bankara, depozitara i fiskalnog agenta propisanih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka takođe vodi odgovarajuće računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i državne institucije koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke vanbilansno. Više informacija o ovim vanbilansnim evidencijama prikazano je u napomenama 29 i 30.

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

Naknade članovima ključnog rukovodstva

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

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u periodu 1.1. - 30.6.2022. godine iznose 478 hiljada KM, od čega se 300 hiljada KM odnosi na plate i ostale naknade, a 178 hiljada KM na poreze i doprinose (U periodu 1.1. - 30.6.2021. godine ukupan iznos od 483 hiljade KM odnosio se na plate i ostale naknade u iznosu od 302 hiljade KM, a 181 hiljadu KM na poreze i doprinose).

29. VANBILANSNI DEPOZITI

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

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

Vanbilansni depoziti se sastoje od:

U hiljadama KM	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Depoziti Vijeća ministara BiH:	11.453	8.805
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije</i>	47	44
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na servisiranje vanjskog duga BiH</i>	9.176	6.923
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na budžet institucija BiH</i>	1.938	1.567
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	292	271
Depoziti ostalih rezidenata:	9.287	7.700
<i>Depoziti - penzije iz Njemačke</i>	225	72
<i>Depozitni računi banaka</i>	9.062	7.628
Depoziti rezidenata	20.740	16.505
Račun za gotovinu - Agencija za osiguranje depozita BiH	12.326	40.910
Ukupno - državne javne institucije	12.326	40.910
UKUPNO	33.066	57.415

Ministarstvo finansija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordinaciji depozitima. Na dan 30. juni 2022. godine ova sredstva ukupno iznose 11.453 hiljade KM (31. decembar 2021: 8.805 hiljada KM).

30. 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 njenim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obaveze vezane uz članstvo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. juna 2022.

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

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

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

U hiljadama KM

	30. juni 2022.	31. decembar 2021.
Kvota	656.309	641.864
Specijalna prava vučenja u MMF-u	1.579	1.881
UKUPNO IMOVINA	657.888	643.745
MMF-ov račun br. 1	1.641	1.605
MMF-ov račun br. 2	652	637
Vrijednosni papiri	1.584.706	1.562.617
Alokacija SDR	1.027.199	1.004.591
Obračunata kamata na alokaciju SDR	1.132	92
Računi plativih troškova	2.583	1.627
UKUPNO OBAVEZE	2.617.913	2.571.169
NETO POZICIJA BiH U MMF-u	1.960.025	1.927.424

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

31. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Na sjednici Upravnog vijeća ECB-a koja je održana 21. jula 2022. godine, donesena je odluka o podizanju tri ključne kamatne stope ECB-a za 50 baznih poena sa početkom primjene od 27. jula 2022. godine. U skladu sa navedenom odlukom, kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponovanja kod ECB-a iznosi 0,00% od 27. jula 2022. godine.

Izuzev navedenog, u periodu između 30. juna 2022. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvještaja, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.