



Centralna banka
BOSNE I HERCEGOVINE
Централна банка
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. LIPNJA 2022.**

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 29. srpnja 2022. godine



KAZALO

| | Stranica |
|---|-----------------|
| 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 - 48 |
| | |
| 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 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | |
| 9 Monetarno zlato | |
| 10 Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku | |
| 11 Ostala imovina | |
| 12 Novčanice i kovanice u optjecaju | |
| 13 Depoziti banaka | |
| 14 Depoziti Vlade i ostalih javnih institucija | |
| 15 Ostale obveze | |
| 16 Neto kamatni prihodi | |
| 17 Neto prihodi od naknada i provizija | |
| 18 Neto realizirani (gubitci) / dobitci od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | |
| 19 Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata | |
| 20 Neto dobitci od tečajnih 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 osobama | |
| 29 Izvanbilančni depoziti | |
| 30 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu | |
| 31 Događaji poslije datuma izvještavanja | |

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKO 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 prijevara 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 neovisna člana. Revizorski komitet pregleda sažeta finansijska izvješća, nakon čega se ista 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 48 su odobrena od strane Upravnog vijeća 29. srpnja 2022. 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 | Na dan | |
|---|----------|---------------------|-----------------------|
| | | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
| IMOVINA | | | |
| Gotovina u stranim valutama | 6 | 452.568 | 469.585 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 7 | 4.465.195 | 3.945.097 |
| Posebna 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 amortiziranom 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 |
| OBVEZE I KAPITAL | | | |
| OBVEZE | | | |
| Novčanice i kovanice u optjecaju | 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 |
| Rezerviranja | | 1.342 | 1.406 |
| Ostale obveze | 15 | 3.096 | 8.162 |
| Ukupno obveze | | 15.365.499 | 15.582.599 |
| KAPITAL | | | |
| Početni kapital | | 25.000 | 25.000 |
| Pričuve | | 597.166 | 836.443 |
| Neto dobit za razdoblje | | 2.003 | - |
| Ukupno kapital | 26 | 624.169 | 861.443 |
| UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | | 15.989.668 | 16.444.042 |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANO)

| U tisućama KM | Bilješka | Za razdoblje | | | |
|--|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 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 realizirani (gubitci) / dobitci od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 18 | (12.178) | - | (10.159) | 2.023 |
| Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata | 19 | - | - | 11.489 | - |
| Neto dobitci od tečajnih razlika | 20 | 100 | 291 | 244 | 580 |
| Neto (umanjenje) / povećanje vrijednosti na financijsku 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 RAZDOBLJE | | (11.465) | 1.427 | 2.003 | 4.052 |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

Za razdoblje

| U tisućama KM | Bilješka | 1.4. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.1. - 30.6. |
|---|----------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | 2022. | 2021. | 2022. | 2021. |
| NETO (GUBITAK) / DOBIT ZA RAZDOBLJE | | (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 tijekom razdoblja | 8 | (110.801) | (26.322) | (261.103) | (93.003) |
| Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke priznana u dobit ili gubitak tijekom razdoblja | 5.1.1. | (10) | 33 | (22) | 138 |
| Reklasificiranje 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 tijekom razdoblja | 9 | (4.642) | 7.017 | 23.178 | (11.260) |
| Reklasificiranje 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 RAZDOBLJE | | (114.740) | (17.845) | (237.274) | (102.096) |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih 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 |
|---|-----------------|---|--|----------------|------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine | 25.000 | 158.914 | 98.129 | 31.300 | 548.100 | 836.443 | - | 861.443 |
| Ukupno sveobuhvatni (gubitak) / dobit za razdoblje | - | (250.966) | 11.689 | - | - | (239.277) | 2.003 | (237.274) |
| Neto dobit za razdoblje | - | - | - | - | - | - | 2.003 | 2.003 |
| Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit | - | (250.966) | 11.689 | - | - | (239.277) | - | (239.277) |
| <i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i> | - | (261.103) | - | - | - | (261.103) | - | (261.103) |
| <i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i> | - | (22) | - | - | - | (22) | - | (22) |
| <i>Neto realizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i> | - | 10.159 | - | - | - | 10.159 | - | 10.159 |
| <i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i> | - | - | 23.178 | - | - | 23.178 | - | 23.178 |
| <i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaje</i> | - | - | (11.489) | - | - | (11.489) | - | (11.489) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2022. godine | 25.000 | (92.052) | 109.818 | 31.300 | 548.100 | 597.166 | 2.003 | 624.169 |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih 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 pričuve (zadržana dobit) | Ukupno pričuve | Neto dobit za razdoblje | Ukupno kapital |
|---|-----------------|---|--|----------------|------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine | 25.000 | 293.125 | 87.703 | 31.300 | 545.203 | 957.331 | - | 982.331 |
| Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za razdoblje | - | (94.888) | (11.260) | - | - | (106.148) | 4.052 | (102.096) |
| Neto dobit za razdoblje | - | - | - | - | - | - | 4.052 | 4.052 |
| Ostali sveobuhvatni (gubitak) | - | (94.888) | (11.260) | - | - | (106.148) | - | (106.148) |
| <i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i> | - | (93.003) | - | - | - | (93.003) | - | (93.003) |
| <i>Neto povećanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznano u dobit ili gubitak</i> | - | 138 | - | - | - | 138 | - | 138 |
| <i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak po osnovi prodaja</i> | - | (2.023) | - | - | - | (2.023) | - | (2.023) |
| <i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i> | - | - | (11.260) | - | - | (11.260) | - | (11.260) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2021. godine | 25.000 | 198.237 | 76.443 | 31.300 | 545.203 | 851.183 | 4.052 | 880.235 |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

| | Bilješka | Za razdoblje | |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| U tisućama KM | | | |
| NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI | | | |
| Neto dobit za razdoblje | | 2.003 | 4.052 |
| Prilagođeno za: | | | |
| Kamatne prihode | 16 | (32.723) | (25.865) |
| Kamatne rashode | 16 | 27.832 | 19.619 |
| Neto umanjenoje / (povećanje) vrijednosti na financijsku imovinu | 21 | 547 | (30) |
| Neto realizirane gubitke / (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 18 | 10.159 | (2.023) |
| Neto realizirane (dobitke) od prodaje monetarnog zlata | 19 | (11.489) | - |
| Neto (dobitke) od tečajnih razlika | 20 | (244) | (580) |
| Prihode od donacija | | (2) | (2) |
| Neto povećanje u rezerviranjima | | 13 | 4 |
| Prihod od dividende priznan 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 obvezama | | (3.178) | (4.878) |
| Promjene na poslovnoj imovini i obvezama | | | |
| Smanjenje oročenih depozita kod inozemnih 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 amortiziranom trošku | | (1.168.830) | - |
| Smanjenje monetarnog zlata | | 28.477 | - |
| Smanjenje / (povećanje) ostale imovine | | 2.557 | (5.739) |
| Povećanje novčanica i kovanica u optjecaju | 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 obveza | | (5.116) | (32) |
| Isplate po osnovi rezerviranja | | (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 | | | |
| Kupnje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | (215) | (216) |
| Primljena dividenda | | 721 | - |
| Neto novac od investicijskih aktivnosti | | 506 | (216) |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

| U tisućama KM | Bilješka | Za razdoblje | |
|--|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| | | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Neto efekti umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente | | (376) | 95 |
| Neto efekti tečajnih 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 razdoblja | | 3.986.726 | 2.909.688 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 27 | 4.646.311 | 2.828.393 |

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 48 čine sastavni dio ovih sažetih financijskih izvješća.

ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. LIPNJA 2022. (NEREVIDIRANE)

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka”) je vrhovna monetarna vlast države 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 stabilnost domaće valute 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 datum 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. lipnja 2022.

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)

Uprava

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

Na datum izvještavanja, članove Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Revizorski komitet

| | |
|---------------------|---|
| dr. Elvir Čizmić | predsjedatelj (od 1. siječnja 2022. godine) |
| dr. Dijana Ćavar | član (od 1. siječnja 2022. godine) |
| dr. Vasilj Žarković | član (od 1. ožujka 2022. godine) |

2. OSNOVA PRIPREME

2.1. Izjava o usklađenosti

Ova sažeta finansijska izvješća pripremljena su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenom 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 izvještajima Centralne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine („godišnja finansijska izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju događaje i transakcije značajne 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 okolnostima u kojima je Centralna banka obavljala svoje operacije u izvještajnom razdoblju je objavljeno u bilješci 2.7.

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

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

2.2. Osnova mjerenja

Ova sažeta financijska izvješća su pripravljena primjenom obračunske računovodstvene osnove i koristeći povijesni trošak kao osnovu mjerenja, izuzev za navedene značajne stavke:

| Stavka | Osnova mjerenja |
|---|------------------------|
| Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | fer vrijednost |
| Monetarno zlato | fer vrijednost |

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeta financijska izvješća Centralne banke prikazana su u državnoj valuti BiH koju predstavlja KM. Sve financijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

2.4. Promjene MSFI-ova

Na dan odobrenja ovih sažetih financijskih izvješća, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. siječnja 2022. godine. Njihova primjena nema značajan utjecaj na sažeta financijska izvješća Centralne banke.

2.5. Računovodstvene politike

Sažeta financijska izvješća Centralne banke su pripravljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih financijskih izvješća.

2.6. Značajne računovodstvena prosudbe i procjene

Priprema financijskih 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 financijskim 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 financijskih izvješća i iste se kontinuirano razmatraju.

Ova sažeta financijska izvješća su pripravljena prema uvjetima koji su postojali zaključno sa 30. lipnjem 2022. godine. Uvjeti u budućnosti mogu biti drukčiji od onih koji su rezultirali financijskim informacijama objavljenim u ovim sažetim financijskim izvješćima.

2.7. Okolnosti u kojima se odvijalo poslovanje Centralne banke

Poslovanje Centralne banke je bilo izloženo značajno drukčijim okolnostima za izvršavanje operacija u tekućem izvještajnom razdoblju u odnosu na usporedna izvještajna razdoblja i financijske informacije objavljene u posljednjim godišnjim financijskim izvješćima. Ove okolnosti su dovele do značajnih promjena iznosa na pojedinim pozicijama financijskog položaja i uspješnosti Centralne banke na datum izvještavanja odnosno u izvještajnim razdobljima u odnosu na usporedne.

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

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

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

Smanjenje monetarne pasive Centralne banke u tekućem izvještajnom razdoblju obilježeno je aktivnostima domaćih komercijalnih banaka i deponenata Centralne banke. Prvobitni značajni zahtjevi domaćih komercijalnih banaka za intezivnim povlačenjem KM gotovog novca i EUR novčanica su uspješno realizirani pravovremenim reakcijama Centralne banke te je zaustavljeno naglo povlačenje KM gotovog novca i normalizirana i stabilizirana emisija novčanica i kovanica u optjecaju. Garantirana konvertibilnost KM niti jednog momenta nije bila ugrožena i sve zakonite obveze Centralne banke po ovom pitanju su nesmetano izvršavane.

U tekućem izvještajnom razdoblju Centralna banka je kontinuirano sagledavala primjenu prethodno uvedenih mjera po pitanju inoviranja okvira politike obvezne pričuve kao jedinog instrumenta monetarne politike kojeg ima na raspolaganju po Zakonu o Centralnoj banci. Od 1. siječnja 2022. godine u primjeni je nova negativna stopa naknade na iznos sredstava iznad obveznih pričuva komercijalnih banaka. Postupno uvođenje novih mjera po pitanju politike obvezne pričuve predstavlja podršku valutnom odboru, odnosno podstrek bankama da plasiraju značajna financijska sredstava za podršku gospodarskom sustavu 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 osnovi alociranja SDR-a od MMF-a.

Za više informacija pogledati bilješke:

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

Postupni oporavak financijskih tržišta i rast tržišnih prinosa dužničkih instrumenata zemalja europodručja izazvao je snažne turbulencije na financijskim tržištima tijekom drugog kvartala izvještajnog razdoblja. Najnovije najave zvaničnika Europske središnje banke („ESB“) o namjeri povećanja referentne kamatne stope u srpnju i rujnu, naglašena zabrinutost oko povećanja inflacije, snažni rast cijena hrane i energenata uzrokovanih ratom u Ukrajini te opasnost od ponovne recesije u europodručju su dovele do dnevnih značajnih osciliranja tržišnih cijena i prinosa dužničkih instrumenata zemalja europodručja odnosno ubrzanih anticipiranja ovih najava na financijskim tržištima. Ovakvi značajni i nagli izmijenjeni uvjeti na financijskim tržištima izravno su se odrazili i na cjelokupne financijske učinke investiranih deviznih pričuva Centralne banke. Isto je zahtijevalo promptno reagiranje u pravcu prilagodbe politike investiranja deviznih pričuva i sprovođenja nestandardnih mjera investiranja usmjerenih u pravcu zaštite vrijednosti deviznih pričuva od potencijalnih naglih padova u budućem razdoblju. Pored toga, poduzete mjere su usmjerene na stvaranje pretpostavki za restrukturiranje postojećeg portfelja deviznih pričuva s ciljem smanjivanja izloženosti i osjetljivosti na kamatni rizik.

Nagli pad fer vrijednosti deviznih pričuva Centralne banke je uzrokovan navedenim okolnostima na financijskim tržištima europodručja i generirao je ukupni sveobuhvatni gubitak u izvještajnom razdoblju odnosno pad kapitala na datum izvještavanja. Prikazani gubitak ne povlači niti može povlačiti nikakve stvarne novčane odljeve.

Centralna banka je iskoristila povoljne uvjete na financijskim tržištima i u ožujku 2022. godine prodala manju količinu unci monetarnog zlata. Prodajom monetarnog zlata realiziran je dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

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

Tijekom izvještajnog razdoblja, Centralna banka je investirala dio sredstava deviznih pričuva u portfelj klasificiran po amortiziranom trošku. Usljed naglih promjena okolnosti na finansijskim tržištima, izvršene su određene prodaje dužničkih instrumenata i realiziran neto gubitak u iznosu od 10.159 tisuća KM. Dužnički instrumenti Centralne banke su instrumenti zaštite valutnog odbora i ne drže se s ciljem maksimiziranja zarade već s ciljem zaštite pokrivenosti monetarne pasive neto deviznim pričuvama.

Za više informacija pogledati bilješke:

| Bilješka | 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 amortiziranom trošku |
| 16 | Neto kamatni prihodi |
| 18 | Neto realizirani (gubitci) / dobitci od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |
| 19 | Neto realizirani dobitci od prodaje monetarnog zlata |
| 26 | Kapital |

Tijekom izvještajnog razdoblja Centralna banka je nastavila dosljedno i odgovorno upravljati svojim izdatcima i troškovima po osnovi administrativnog poslovanja. Operativni troškovi Centralne banke se kreću u približno istim vrijednostima u tekućim i usporednim izvještajnim razdobljima, iako su se okolnosti za obavljanje administrativnog poslovanja Centralne banke značajno promijenile u pravcu pojačanih inflatornih pritisaka u tekućem izvještajnom razdoblju.

Za više informacija pogledati bilješke:

| Bilješka | 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 europodručju, koji mogu značajno utjecati na finansijske učinke Centralne banke u narednom razdoblju.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

3. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Člankom 31. Zakona 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) njenih neto deviznih pričuva.

Detalji poštovanja tog pravila, izračunani u odnosu na službene devizne pričuve, su sljedeći:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Bruto devizne pričuve | 15.897.451 | 16.348.142 |
| Gotovina u stranim valutama | 452.568 | 469.585 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 4.465.195 | 3.945.097 |
| Posebna prava vučenja u MMF-u | 1.579 | 1.881 |
| Dužnički instrumenti | 10.681.421 | 11.629.592 |
| Monetarno zlato | 296.688 | 301.987 |
| Obveze prema nerezidentima | 2.384 | 2.331 |
| Neto devizne pričuve (Bruto devizne rezerve umanjene za obveze prema nerezidentima) | 15.895.067 | 16.345.811 |
| Monetarna pasiva | 15.361.061 | 15.573.031 |
| Novčanice i kovanice u optjecaju | 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 pričuve umanjene za monetarnu pasivu) | 534.006 | 772.780 |

Neto strana aktiva Centralne banke je glavni financijski indikator postizanja i održavanja stabilnosti domaće valute u BiH i njezina glavna mjera uspješnog poslovanja. Pošto čini dio bruto deviznih pričuva, neto strana aktiva se ne može smatrati imovinom Centralne banke koja je raspoloživa za fiskalne namjene. Korištenje deviznih pričuva Centralne banke u fiskalne namjene je eksplicitno zabranjeno Zakonom o Centralnoj banci. Na dan 30. lipnja 2022. godine neto devizne pričuve prelaze monetarnu pasivu za 534.006 tisuća KM čime je osigurana adekvatna razina deviznih pričuva i domaća valuta u potpunosti stabilna (31. prosinca 2021: 772.780 tisuća KM). Za više informacija pogledati bilješku 26.

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

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

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

4.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U tisućama KM

| | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 razini 1 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

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. lipnja 2022. Fer vrijednost |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|
| Financijska imovina | | |
| <i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i> | | |
| Gotovina u stranim valutama | 452.568 | 452.568 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 4.465.195 | 4.458.080 |
| Posebna prava vučenja u MMF-u | 1.579 | 1.579 |
| Dužnički instrumenti po amortiziranom 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>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> |
| Ukupno | <u>6.119.024</u> | <u>6.043.442</u> |
| Financijske obveze | | |
| <i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i> | | |
| Novčanice i kovanice u optjecaju | 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 obveze | 3.002 | 3.002 |
| Ukupno | <u>15.364.063</u> | <u>15.375.067</u> |

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

4. KLASIFICIRANJE I MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM

| | Knjigovodstvena vrijednost | 31. prosinca 2021. Fer vrijednost |
|--|-------------------------------|---|
| Financijska imovina | | |
| <i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i> | | |
| Gotovina u stranim valutama | 469.585 | 469.585 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 3.945.097 | 3.936.151 |
| Posebna prava vučenja u MMF-u | 1.881 | 1.881 |
| Ostala financijska imovina | 3.349 | 3.349 |
| | <u>4.419.912</u> | <u>4.410.966</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> |
| Ukupno | 4.447.725 | 4.438.779 |
| Financijske obveze | | |
| <i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i> | | |
| Novčanice i kovanice u optjecaju | 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 financijske obveze | 8.023 | 8.023 |
| Ukupno | 15.581.054 | 15.561.634 |

Financijska imovina i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti pripadaju razini 2 mjerenja fer vrijednosti na datume izvještavanja, osim za dužničke instrumente po amortiziranom trošku koji pripadaju razini 1.

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 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 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 29 i 30).

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 finansijsku imovinu na datume izvještavanja:

U tisućama KM

| | 2022. | | | | 2021. | | | |
|--|--------------|--------|--------|--------------|--------------|--------|--------|--------------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Ukupno | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Ukupno |
| 1. Depoziti kod inozemnih banaka | | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 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. lipnja | 1.266 | - | - | 1.266 | 651 | - | - | 651 |
| 2. Posebna prava vučenja u MMF-u | | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Na dan 30. lipnja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 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 tijekom razdoblja</i> | <i>(22)</i> | - | - | <i>(22)</i> | <i>138</i> | - | - | <i>138</i> |
| Otpuštanje zbog prodanih instrumenata | (365) | - | - | (365) | (25) | - | - | (25) |
| Na dan 30. lipnja | 1.399 | - | - | 1.399 | 1.711 | - | - | 1.711 |

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

U tisućama KM

| | 2022. | | | | 2021. | | | |
|--|--------------|--------|------------|--------------|--------------|--------|------------|--------------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Ukupno | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Ukupno |
| 4. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku | | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka | 225 | - | - | 225 | - | - | - | - |
| Otpuštanja očekivanih kreditnih gubitaka | (9) | - | - | (9) | - | - | - | - |
| Na dan 30. lipnja | 216 | - | - | 216 | - | - | - | - |
| 5. Ostala finansijska imovina | | | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 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. lipnja | 6 | - | 602 | 608 | 5 | - | 601 | 606 |
| Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja | 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. lipnja | 2.887 | - | 602 | 3.489 | 2.367 | - | 601 | 2.968 |

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. lipnja 2022. | | | | 31. prosinca 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 inozemnih 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 |
| Posebna 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 |
| Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznana 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 FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.1. Kreditni rizik (nastavak)

5.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | | | | 31. prosinca 2021. | | | |
|---|------------------|--------|--------|------------------|--------------------|--------|--------|--------------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Ukupno | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Ukupno |
| Klase finansijskih instrumenata | | | | | | | | |
| Dužnički instrumenti po amortiziranom 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 |

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 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. lipnja 2022. | 31. prosinca 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)

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

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

| Kreditni rejting | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 amortiziranom trošku

U tisućama KM

| Kreditni rejting | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik

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

Na dan 30. lipnja 2022. godine, izloženost deviznih pričuva Centralne banke koja uključuje promjene cijena finansijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 128.484 tisuće KM (31. prosinca 2021. godine: 65.070 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,81% ukupne finansijske imovine (31. prosinca 2021. godine: 0,40% ukupne finansijske imovine).

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

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dani su u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 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 bruto 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.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 dospjeća finansijskih instrumenata u koje se investira. Maksimalan rok investiranja depozita kod inozemnih 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 modificirano trajanje dužničkih instrumenata. Tijekom tekućeg izvještajnog razdoblja modificirano trajanje je dodano skraćeno i iznosi 1,52 na dan 30. lipnja 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 2,19), a sa ciljem smanjenja kamatnog rizika i dodanog poboljšanja stabilnosti valutnog odbora.

Prinosi obveznica europodručja u tekućem izvještajnom razdoblju su značajno porasli, prvenstveno zahvaljujući inflatornim očekivanjima. Izjave zvaničnika ESB-a, da će inflacija vjerojatno ostati visoka u vremenskom roku dužem nego što se ranije očekivalo, dale su snažan podstrek rastu prinosa obveznica europodručja početkom i sredinom veljače 2022. godine. Dodani podstrek rastu prinosa dale su objave budućih aktivnosti ESB u svezi sa povećanjima referentne kamatne stope ESB, kao i očekivanja tržišta u svezi s tim i u svezi sa povećanjem referentnih kamatnih stopa Fed-a (*eng. The Federal Reserve System*) i Banke Engleske (*eng. Bank of England*). Dodani faktori koji utječu na promjenljivost prinosa obveznica europodručja u tekućem izvještajnom razdoblju su vijesti u svezi sa daljim razvojem geopolitičkih tenzija na globalnoj razini.

U lipnju 2022. godine, ESB je objavila da je inflacija još uvijek iznad ciljane razine 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 uvjeti za daljnji gospodarski rast i oporavak. Stoga je ESB najavila da će se pobrinuti da inflaciju vrate na ciljanu razinu 2% u srednjeročnom razdoblju i da se od 1. srpnja 2022. godine neće sprovoditi neto kupnje vrijednosnih papira u sklopu programa kupnje vrijednosnih papira (*eng. Asset Purchase Programme, APP*). Sem toga, ESB 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 ESB (*eng. interest rate on the marginal lending facility*) i kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB (*eng. interest rate on the deposit facility*) za 25 baznih poena u srpnju i još jednom u rujnu 2022. godine, te da će dalja dinamika povećanja kamatnih stopa ovisiti od kretanja inflacije.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

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

30. lipnja 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 | - | - | - | - | 452.568 | 452.568 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 4.192.686 | 273.785 | - | - | (1.276) | 4.465.195 |
| Posebna 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 amortiziranom 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 optjecaju | - | - | - | - | 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 obveze | - | - | - | - | 3.002 | 3.002 |
| Ukupno finansijske obveze | 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.2. Tržišni rizik (nastavak)

5.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

31. prosinca 2021.

| 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 | - | - | - | - | 469.585 | 469.585 |
| Depoziti kod inozemnih banaka | 3.564.490 | 381.994 | - | - | (1.387) | 3.945.097 |
| Posebna 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 optjecaju | - | - | - | - | 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 obveze | - | - | - | - | 8.023 | 8.023 |
| Ukupno finansijske obveze | 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 brzom likvidiranju dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uvjeti nepovoljni i također, kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena.

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

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

5. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

5.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

| 30. lipnja 2022. | Do 3 | Od 3 | Od 1 | Preko 3 | Bez | |
|---|-------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|-------------------|
| U tisućama KM | mjeseca | do 12 | do 3 | godine | određenog | Ukupno |
| | | mjeseci | godine | godine | dospjeća | |
| Novčanice i kovanice u optjecaju | 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 obveze | 3.002 | - | - | - | - | 3.002 |
| UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE | 15.364.063 | - | - | - | - | 15.364.063 |

| 31. prosinca 2021. | Do 3 | Od 3 | Od 1 | Preko 3 | Bez | |
|---|-------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|-------------------|
| U tisućama KM | mjeseca | do 12 | do 3 | godine | određenog | Ukupno |
| | | mjeseci | godine | godine | dospjeća | |
| Novčanice i kovanice u optjecaju | 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 obveze | 8.023 | - | - | - | - | 8.023 |
| UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE | 15.581.054 | - | - | - | - | 15.581.054 |

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

6. GOTOVINA U STRANIM VALUTAMA

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

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 zakonite obveze garantiranja konvertibilnosti KM za EUR odnosno izvršavanja transakcija kupnje i prodaje KM za EUR bez ograničenja, tijekom izvještajnog razdoblja Centralna banka je izvršila kupnju gotovine u EUR valuti od inozemne banke 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:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

7. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA (NASTAVAK)

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju neto negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.276 tisuća KM na dan 30. lipnja 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: Uključivali su negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.387 tisuća KM).

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, dani su kako slijedi:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 inozemnih banaka prema vrsti finansijske institucije u kojoj su sredstva investirana dana je sljedećom tablicom:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Inozemne komercijalne banke | 2.373.760 | 1.477.588 |
| Inozemne središnje banke | 2.088.940 | 2.467.662 |
| Međunarodne finansijske institucije | 3.761 | 760 |
| Ukupno | 4.466.461 | 3.946.010 |
| Umanjenje vrijednosti (bilješka 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 inozemnih banaka na datume izvještavanja je objavljeno u bilješci 5.1.2.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

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. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 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. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Kuponski dužnički instrumenti | 7.287.425 | 7.931.557 |
| Obračunana 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 |
| Obračunana 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. lipnja 2022. godine rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente, priznane u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, iznose 1.399 tisuća KM (31. prosinca 2021. godine: 1.786 tisuća KM). Tijekom izvještajnog razdoblja, neto otpuštanje po osnovi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, priznано u dobit ili gubitak razdoblja, iznosi 22 tisuće KM (1.1. - 30.6.2021. godine: Neto povećanje u iznosu od 138 tisuća KM). Za više informacija o ovim promjenama u izvještajnim razdobljima pogledati bilješke 5.1.1. i 21.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

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

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

| | 30. lipnja 2022. | | 31. prosinca 2021. | |
|---------------|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | U tisućama KM | % | U tisućama KM | % |
| Francuska | 2.816.588 | 29,61 | 3.986.839 | 34,28 |
| Njemačka | 2.344.860 | 24,65 | 1.799.664 | 15,47 |
| Španjolska | 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 osnovi dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

| | Za razdoblje | | | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| U tisućama KM | | | | |
| Na dan | 10.551.265 | 10.058.883 | 11.629.592 | 9.601.315 |
| Kupnje tijekom razdoblja | 1.355.000 | 1.297.067 | 2.865.536 | 2.549.687 |
| Prodaje tijekom razdoblja | (1.110.988) | - | (2.259.646) | (284.941) |
| Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja (bilješka 16) | 5.366 | 8.546 | 12.346 | 17.180 |
| Efekte negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (bilješka 16) | (8.041) | (5.747) | (17.370) | (10.561) |
| Dospijeca dužničkih instrumenata | (1.141.598) | (766.906) | (2.411.421) | (1.189.150) |
| Dospijeca kupona | (27.398) | (31.074) | (45.131) | (56.082) |
| Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja | (110.801) | (26.322) | (261.103) | (93.003) |
| Transakcijski troškovi | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Na dan 30. lipnja | 9.512.807 | 10.534.450 | 9.512.807 | 10.534.450 |

U posmatranom razdoblju 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 pričuva je objavljeno u bilješci 2.7.

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

8. 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. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 dani sljedećom tablicom:

U tisućama KM

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

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

| U tisućama KM | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | Za razdoblje 1.1. - 30.6. 2021. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Na dan | 301.330 | 273.284 | 301.987 | 291.561 |
| Priljevi od prodaje monetarnog zlata | - | - | (28.477) | - |
| Neto nerealizirana promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja | (4.642) | 7.017 | 23.178 | (11.260) |
| Na dan 30. lipnja | 296.688 | 280.301 | 296.688 | 280.301 |

Tijekom ožujka 2022. godine, Centralna banka je izvršila prodaju manje količine unci monetarnog zlata pri čemu je realiziran neto dobitak u iznosu od 11.489 tisuća KM. Za više informacija pogledati bilješku 19.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

10. 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 europodručja sa namjerom držanja do njihovog dospijea. 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.

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

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Kuponski dužnički instrumenti | 1.167.003 | - |
| Obračunana kamata na kuponske dužničke instrumente | 1.827 | - |
| Ukupno | 1.168.830 | - |
| Umanjenje vrijednosti | (216) | - |
| UKUPNO | 1.168.614 | - |

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

| | 30. lipnja 2022. | | 31. prosinca 2021. | |
|-----------------------|-------------------------|---------------|---------------------------|----------|
| | U tisućama KM | % | U tisućama KM | % |
| Francuska | 218.938 | 18,73 | - | - |
| Španjolska | 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

10. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene po osnovi dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Na dan | 717.478 | - | - | - |
| Kupnje tijekom razdoblja | 448.854 | - | 1.166.137 | - |
| Prihodi od kamata priznani tijekom razdoblja (bilješka 16) | 2.334 | - | 2.691 | - |
| Neto umanjeње vrijednosti tijekom razdoblja | (53) | - | (216) | - |
| Transakcijski troškovi | 1 | - | 2 | - |
| Na dan 30. lipnja | 1.168.614 | - | 1.168.614 | - |

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

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|--|---------------------|-----------------------|
| Potraživanja od domaćih banaka | 2.119 | 2.203 |
| Žiro računi | 788 | 682 |
| Potraživanja od službenika po osnovi 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

12. NOVČANICE I KOVANICE U OPTJECAJU

Količina i iznosi novčanica i kovanica u optjecaju su prikazani u sljedećoj tablici:

| | 30. lipnja 2022. | | 31. prosinca 2021. | |
|---------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| | Komada | Vrijednost u tisućama KM | Komada | Vrijednost u tisućama 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 osnovi novčanica i kovanica u optjecaju tijekom izvještajnih razdoblja su prikazane u sljedećoj tablici:

| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | Za razdoblje 1.1. - 30.6. 2021. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| U tisućama KM | | | | |
| Novčanice i kovanice u optjecaju na dan (Smanjenje) / porast vrijednosti novčanica i kovanica u optjecaju | 7.333.713 | 6.222.255 | 6.923.818 | 6.172.457 |
| | (111.722) | 219.031 | 298.173 | 268.829 |
| Novčanice i kovanice u optjecaju na dan | 7.221.991 | 6.441.286 | 7.221.991 | 6.441.286 |

13. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Depoziti domaćih komercijalnih banaka | 6.827.868 | 7.218.902 |
| Računi rezervi organizacijskih 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 obračunanu naknadu po osnovi politike obvezne pričuve u iznosu od 2.860 tisuća KM na dan 30. lipnja 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 2.498 tisuća KM).

Naredna tablica daje prikaz prosječnog stanja računa rezervi domaćih komercijalnih banaka, izračunanog za zadnje desetodnevno razdoblje na datume izvještavanja:

| U tisućama KM | 21.6. - 30.6. 2022. | 21.12. - 31.12. 2021. |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Prosječna obvezna pričuva | 2.970.829 | 2.989.873 |
| Sredstva iznad obvezne pričuve | 3.622.894 | 4.097.112 |
| UKUPNO | 6.593.723 | 7.086.985 |

14. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH INSTITUCIJA

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Proračunski 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-inozemni dug BiH | 75 | 154 |
| Depozitni račun po transakcijama MMF-a | 23 | 151.711 |
| UKUPNO | 1.310.381 | 1.429.596 |

15. OSTALE OBVEZE

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| MMF-ovi računi broj 1 i 2 (bilješke 30) | 2.293 | 2.242 |
| Obračunane, a nefakturirane obveze | 508 | 4.114 |
| Dobavljači | 107 | 1.560 |
| Depoziti Svjetske banke | 69 | 89 |
| Ostale finansijske obveze | 25 | 18 |
| Ukupno ostale finansijske obveze | 3.002 | 8.023 |
| Nefinansijske obveze po raznim osnovama | 58 | 87 |
| Naplaćeni i odloženi prihodi budućeg razdoblja | 36 | 52 |
| Ukupno ostale nefinansijske obveze | 94 | 139 |
| UKUPNO | 3.096 | 8.162 |

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Kamatni prihodi po osnovi: | | | | |
| 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 (bilješka 8) | 5.366 | 8.546 | 12.346 | 17.180 |
| Dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku (bilješka 10) | 2.334 | - | 2.691 | - |
| Financijske imovine po amortiziranom trošku | 41 | - | 42 | - |
| Ukupno | 16.269 | 13.340 | 32.723 | 25.865 |
| Kamatni rashodi po osnovi: | | | | |
| Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 8) | (8.041) | (5.747) | (17.370) | (10.561) |
| Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

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

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | | | | |
| Kamatni prihodi | 2.375 | - | 2.733 | - |
| Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka | (5.260) | (4.409) | (10.462) | (9.058) |
| Ukupno | (2.885) | (4.409) | (7.729) | (9.058) |
| Financijska 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 |
| Financijske obveze po amortiziranom 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 generira ukupan iznos depozita domaćih komercijalnih banaka na računima rezervi tijekom desetodnevno obračunskog razdoblja, koji se sastoje 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 komercijalne banke iznosi 10%.

Centralna banka obračunava naknadu na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom u razdoblju 1.1. - 30.6.2022. godine. U razdoblju 1.1. - 31.5.2021. godine Centralna banka nije obračunavala naknadu na iznos sredstava obvezne pričuve, sa čijom primjenom je počela u razdoblju 1.6. - 30.6.2021. godine. Naknada se obračunava i na iznos sredstava iznad obvezne pričuve u oba izvještajna razdoblja.

Na iznos sredstava obvezne pričuve po osnovi osnovice u domaćoj valuti Centralna banka ne obračunava naknadu.

Stopa naknade koju Centralna banka primjenjuje na iznos sredstava obvezne pričuve i iznos sredstava iznad obvezne pričuve vezana je za iznos kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a u oba izvještajna razdoblja.

U razdoblju 1.1. - 30.6.2022. godine, stopa naknade Centralne banke se dodano umanjuje za 10 baznih poena na iznos sredstava obvezne pričuve. U razdoblju 1.1. - 31.5.2021. godine nije se primjenjivao obračun naknade na iznos sredstava obvezne pričuve, dok je u razdoblju 1.6. - 30.6.2021. godine Centralna banka počela obračunavati naknadu na iznos sredstava obvezne pričuve po stopi koja se dodano umanjuje za 10 baznih poena.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

16. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

U razdoblju 1.1. - 30.6.2022. godine, stopa naknade Centralne banke na iznos sredstava iznad obvezne pričuve se dodano umanjuje za 25 baznih poena, dok se u razdoblju 1.1. - 30.6.2021. godine primjenjivala negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a bez dodanih korekcija od strane Centralne banke.

Negativna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a u izvještajnim razdobljima iznosi 0,50%.

Tijekom izvještajnih razdoblja negativne stope naknada Centralne banke iznose:

| Osnovica za obračun naknade | Razdoblje | Stopa naknade Centralne banke |
|--|------------------|--------------------------------------|
| 2022. | | |
| Sredstva obvezne pričuve | | |
| <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 obvezne pričuve | 1.1. - 30.6. | (0,75)% |
| 2021. | | |
| Sredstva obvezne pričuve | | |
| <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 obvezne pričuve | 1.1. - 30.6. | (0,50)% |

Visine stopa naknada koje Centralna banka primjenjuje po pitanju instrumenta obvezne pričuve su određene isključivo za pokriće njezinih oportunitetnih troškova koji nastaju po osnovi držanja deponiranih sredstava domaćih komercijalnih banaka i u svrhu jačanja domaće valute.

Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka iznose 3.987 tisuća KM po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom i 13.657 tisuća KM po osnovi sredstava iznad obvezne pričuve u razdoblju 1.1. - 30.6.2022. godine (1.1. - 30.6.2021. godine: 674 tisuće KM po osnovi osnovice u stranim valutama i osnovice u domaćoj valuti sa valutnom klauzulom i 8.011 tisuća KM po osnovi sredstava iznad obvezne pričuve).

Efekti negativnih aktivnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa i prinosa obračunanih na depozite kod inozemnih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktualnim tržišnim uvjetima i dozvoljenim zakonitim mogućnostima investiranja deviznih pričuva Centralne banke, nisu mogle izbjeći.

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

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

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 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 razdoblju 1.1. - 30.6.2022. godine (U razdoblju 1.1. - 30.6.2021. godine, prosječna stopa efektivnog prinosa je iznosila 0,17%).

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

17. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 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 po osnovi: | | | | |
| 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 osnovi: | | | | |
| čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente | (201) | (188) | (412) | (364) |
| transakcija sa bankama u inozemstvu | (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 izvješćima, Centralna banka je primjenjivala različite tarife za svoje usluge u prikazanim izvještajnim razdobljima.

18. NETO REALIZIRANI (GUBITCI) / DOBITCI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Realizirani dobitci | 5.911 | - | 14.277 | 2.023 |
| Realizirani gubitci | (18.089) | - | (24.436) | - |
| UKUPNO | (12.178) | - | (10.159) | 2.023 |

Primjereni iznosi realiziranih dobitaka po osnovi otpuštanja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente su prikazani u bilješci 5.1.1.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

19. NETO REALIZIRANI DOBITCI OD PRODAJE MONETARNOG ZLATA

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. Neto realizirani dobitci od prodaje 8.000 unci monetarnog zlata izvršenog u ožujku 2022. godine iznose 11.489 tisuća KM.

20. NETO DOBITCI OD TEČAJNIH RAZLIKA

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Neto nerealizirani dobitci od tečajnih razlika | 92 | 223 | 144 | 413 |
| Neto realizirani dobitci od tečajnih razlika | 8 | 68 | 100 | 167 |
| UKUPNO | 100 | 291 | 244 | 580 |

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

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

22. OSTALI PRIHODI

| U tisućama KM | 1.4. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.1. - 30.6. |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022. | 2021. | 2022. | 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 lipnju 2022. godine Centralna banka je primila dividendu po osnovi dionica BIS-a u iznosu od 721 tisuće KM.

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

23. TROŠKOVI OSOBLJA

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Plaće | 2.359 | 2.451 | 4.741 | 4.894 |
| Doprinosi i druge naknade na plaće | 1.317 | 1.397 | 2.650 | 2.788 |
| Ostala primanja uposlenih | 876 | 920 | 1.267 | 1.318 |
| Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih | 296 | 342 | 389 | 450 |
| Neto (otpuštanje) / povećanje u rezerviranjima za otpremnine i jubilarne nagrade uposlenim | (1) | 3 | 13 | 4 |
| UKUPNO | 4.847 | 5.113 | 9.060 | 9.454 |

Troškovi osoblja uključuju 1.723 tisuće KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 30.6.2021. godine: 1.805 tisuća KM).

Prosječan broj uposlenih u izvještajnom razdoblju iznosi 355 (1.1. - 30.6.2021. godine: 371 uposlenih).

24. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 2022. | 1.1. - 30.6. 2021. |
| Troškovi održavanja platnih sustava | 438 | 415 | 871 | 830 |
| Režijski troškovi | 210 | 212 | 430 | 455 |
| Troškovi IT infrastrukture | 206 | 214 | 400 | 407 |
| Troškovi pristupa službenim 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 tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.4. - 30.6. 2022. | 1.4. - 30.6. 2021. | 1.1. - 30.6. 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 |

26. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 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 pričuve | 31.300 | 31.300 |
| Generalne pričuve (zadržana dobit) | 548.100 | 548.100 |
| Neto dobit za razdoblje | 2.003 | - |
| UKUPNO | 624.169 | 861.443 |

Na datum izvještavanja došlo je do pada kapitala Centralne banke u odnosu na kapital na dan 31. prosinca 2021. godine kao rezultat porasta tržišnih prinosa na finansijskim tržištima što se odrazilo na kumulirano 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 osnovi dužničkih instrumenata. Na datum izvještavanja, razina kapitaliziranosti Centralne banke je dovoljno visoka tako da može absorbirati privremene poraste tržišnih prinosa i/ili padove tržišne cijene zlata u portfelju deviznih pričuva. Više informacija o upravljanju kreditnim rizikom Centralne banke je objavljeno u bilješci 5.1.2.

27. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 30. lipnja 2021. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Devizni depoziti sa rokom dospijanja do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja | 3.529.183 | 1.718.680 |
| Devizni depoziti po viđenju | 663.427 | 668.842 |
| Gotovina u stranim valutama | 452.568 | 436.429 |
| Posebna 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 OSOBAMA

Centralna banka u okviru svog redovitog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. 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 redovitih operacija Centralne banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim osobama. 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 bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM

| Na dan 30. lipnja 2022. | Ministarstvo financija i trezora BiH | Agencija za osiguranje depozita BiH | Uprava za neizravno oporezivanje BiH | Ukupno |
|----------------------------|--|---|--|------------------|
| IMOVINA | | | | |
| Ostala imovina | 12 | 4 | 12 | 28 |
| UKUPNO | 12 | 4 | 12 | 28 |
| OBVEZE | | | | |
| Depoziti deponenata | 747.664 | 277.880 | 182.288 | 1.207.832 |
| UKUPNO | 747.664 | 277.880 | 182.288 | 1.207.832 |

U tisućama KM

| Na dan 31. prosinca 2021. | Ministarstvo financija i trezora BiH | Agencija za osiguranje depozita BiH | Uprava za neizravno oporezivanje BiH | Ukupno |
|------------------------------|--|---|--|------------------|
| IMOVINA | | | | |
| Ostala imovina | 62 | 31 | 23 | 116 |
| UKUPNO | 62 | 31 | 23 | 116 |
| OBVEZE | | | | |
| Depoziti deponenata | 917.836 | 287.313 | 163.300 | 1.368.449 |
| Ostale obveze | - | - | 1 | 1 |
| UKUPNO | 917.836 | 287.313 | 163.301 | 1.368.450 |

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

| U tisućama KM | Za razdoblje | | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 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 financija i trezora BiH | 31 | 13 | 61 | 17 |
| Agencija za osiguranje depozita BiH | 25 | 24 | 37 | 27 |
| Uprava za neizravno 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 također vodi primjerene računovodstvene evidencije i izvršava transakcije za državu i državne institucije koje se vode u poslovnim knjigama Centralne banke izvanbilančno. Više informacija o ovim izvanbilančnim evidencijama prikazano je u bilješkama 29 i 30.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**Naknade članovima ključnog rukovodstva**

Centralna banka smatra da ima izravan odnos povezane osobe sa članovima ključnog rukovodstva, bliskim članovima obitelji članova ključnog rukovodstva i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem članova ključnog rukovodstva i bliskih članova njihovih obitelji.

Ukupne naknade članovima ključnog rukovodstva u razdoblju 1.1. - 30.6.2022. godine iznose 478 tisuća KM, od čega se 300 tisuća KM odnosi na plaće i ostale naknade, a 178 tisuća KM na poreze i doprinose (U razdoblju 1.1. - 30.6.2021. godine ukupan iznos od 483 tisuće KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 302 tisuće KM, a 181 tisuću KM na poreze i doprinose).

29. IZVANBILANČNI DEPOZITI

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

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

Izvanbilančni depoziti se sastoje od:

| U tisućama KM | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Depoziti Vijeća ministara BiH: | 11.453 | 8.805 |
| <i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije</i> | 47 | 44 |
| <i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na servisiranje inozemnog duga BiH</i> | 9.176 | 6.923 |
| <i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na proračun 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 - mirovine 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 financija i trezora BiH je institucija koja djeluje u ime Vijeća ministara BiH i države u upravljanju i koordiniranju depozitima. Na dan 30. lipnja 2022. godine ova sredstva ukupno iznose 11.453 tisuće KM (31. prosinca 2021: 8.805 tisuća 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 njezinim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. lipnja 2022.

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

Centralna banka drži račun posebnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvješću o finansijskom 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 koristi neto metodu u prikazivanju finansijske pozicije BiH u MMF-u, kako je prikazano narednom tablicom:

U tisućama KM

| | 30. lipnja 2022. | 31. prosinca 2021. |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Kvota | 656.309 | 641.864 |
| Posebna 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 |
| Alociranje SDR | 1.027.199 | 1.004.591 |
| Obračunana kamata na alociranje SDR | 1.132 | 92 |
| Računi plativih troškova | 2.583 | 1.627 |
| UKUPNO OBVEZE | 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. travnja), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem tečaju SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u primjerena stanja računa.

31. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

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

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