

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА И ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
ЗА ГОДИНУ КОЈА ЈЕ ЗАВРШИЛА
31. ДЕЦЕМБРА 2017.**

Садржај

	Страна
Одговорност Управе и Управног одбора за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја	1
Извјештај независног ревизора	2
Финансијски извјештаји	
Извјештај о добити или губитку	5
Извјештај о свеобухватној добити	6
Извјештај о финансијском положају	7
Извјештај о промјенама у капиталу	8
Извјештај о новчаним токовима	10
Напомене уз финансијске извјештаје	11 - 51

Одговорност Управе и Управног одбора за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја

Управа је дужна за сваку финансијску годину припремити финансијске извјештаје који пружају истинит и вјеран приказ финансијског положаја Централне банке Босне и Херцеговине („Банке“) те резултата њеног пословања и новчаног тока, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања („МСФИ“) које је објавио Одбор за међународне рачуноводствене стандарде („ОМРС“), те је одговорна за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућују припремање финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за подузимање корака који су јој у разумној мјери доступни како би јој омогућили очување имовине Банке, те спречавање и откривање превара и осталих неправилности.

Управни одбор је одговоран за одабир прикладних рачуноводствених политика које су у складу са важећим законским захтјевима, а Управа је одговорна за њихову досљедну примјену, доношење разумних и разборитих претпоставки и процјена, те припремање финансијских извјештаја по начелу трајности пословања.

Управа је дужна поднијети на одобравање Управном одбору годишње финансијске извјештаје, а Управни одбор одобрава годишње финансијске извјештаје те их подноси Парламентарној скупштини Босне и Херцеговине.

Приложени финансијски извјештаји приказани на страницама од 5 до 51 одобрени су од стране Управног одбора 28. марта 2018. године и потписани у његово име:

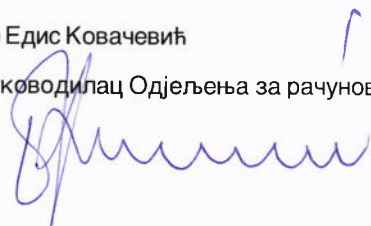
др Сенад Софтић

Предсједавајући Управног одбора



мр Едис Ковачевић

Руководилац Одјељења за рачуноводство и финансије



Извјештај независног ревизора

**Grant Thornton d.o.o. Banja
Luka**

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@grantthornton.ba

www.grantthornton.ba

Управном одбору Централне банке Босне и Херцеговине

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту "Банка") који садрже извјештај о финансијском положају на дан 31. децембар 2017. године и извјештај о добити или губитку, извјештај о свеобухватној добити, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на наведени датум, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји приказују фер и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Централне банке Босне и Херцеговине на дан 31. децембар 2017. године, резултате њеног пословања, и новчане токове за годину која се завршава на наведени датум, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Основа за мишљење

Спровели смо ревизију у складу са Међународним стандардима ревизије (МСР). Наше одговорности, према наведеним стандардима, додатно су описане у пасусу Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Банку, у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA Кодексом) као и у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја Банке у Босни и Херцеговини, и испунили смо наше етичке обавезе у складу са тим захтјевима. Сматрамо да су ревизорски докази које смо прикупили довољни и одговарајући за пружање основе за давање нашег мишљења.

Одговорност Управе и Управног одбора Банке за финансијске извјештаје

Управа је одговорна за састављање и фер презентацију финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања, и за оне интерне контроле које Управа одреди да су потребне за омогућавање састављања финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне грешке настале услед преваре или грешке.

При састављању финансијских извјештаја, Управа је одговорна за процјену способности Банке да настави са пословањем по начелу сталности, објелодањујући када је то примјенљиво, питања која се односе на наставак пословања и кориштење рачуноводствене основе сталности пословања.

Управни одбор Банке одговоран је за надгледање процеса финансијског извјештавања Банке.

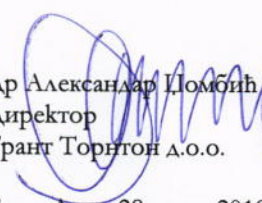

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наши циљеви су да стекнемо разумно увјерење о томе јесу ли финансијски извјештаји као цјелина без значајног погрешног приказа, било због превара или грешака и да издамо ревизорски извјештај који укључује наше мишљење. Разумно увјеравање је виши ниво увјеравања, али није гаранција да ће ревизија обављена у складу са МСР увијек открити материјалне грешке када оне постоје. Грешке могу да произађу из криминалних радњи и грешака и сматрају се значајним ако појединачно или збирно могу утицати на економске одлуке корисника донесене на основу финансијских извјештаја.

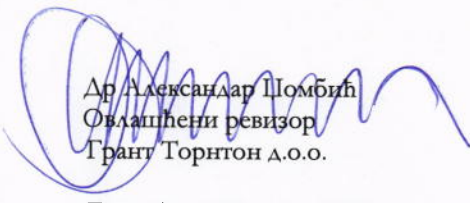
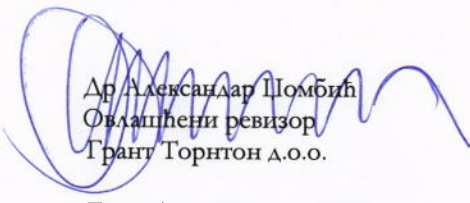
Као саставни дио ревизије, обављене у складу са МСР, ми користимо професионално просуђивање и задржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- Идентификујемо и процјењујемо ризике значајног погрешног приказа финансијских извјештаја, због преваре или грешке, обликујемо и обављамо ревизијске поступке као реакцију на те ризике и прибављамо ревизијске доказе који су довољни да пруже основу за наше мишљење. Ризик неоткривања значајне материјалне грешке која је посљедица преваре је већи од ризика насталог усљед грешке, јер превара може подразумевати дослух, фалсификовање, намјерно изостављање, погрешне интерпретације, или заобилажење интерних контрола;
- Постигнемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију, у циљу креирања ревизијских процедура, које су одговарајуће у датим околностима, али не и у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке;
- Оцјењујемо адекватност примјењених рачуноводствених политика, разумности рачуноводствених процјена и повезаних објелодањивања које је створила Управа;
- Закључујемо о примјерности коришћења рачуноводствене основе засноване на временској неограничености пословања Управе и, темељно на прибављеним ревизијским доказима, закључујемо о томе постоји ли значајна неизвјесност у вези са догађајима или условима који могу довести до значајне сумње у могућност Банке да настави са пословањем. Уколико закључимо да постоји значајна неизвјесност, од нас се захтјева, да у свом ревизорском извјештају скренемо пажњу о овим објављивањима у финансијским извјештајима, или ако таква објављивања нису адекватна, да модификујемо мишљење. Наши закључци су засновани на ревизијским доказима који су прикупљени до дана израде ревизорског извјештаја. Међутим, будући догађаји или околности могу проузроковати престанак пословања Банке;
- Дајемо оцјену опште презентације, структуре и садржаја финансијских извјештаја, укључујући и објелодањивања, као и да ли финансијски извјештаји приказују трансакције и догађаје на начин на који се постиже фер презентација.

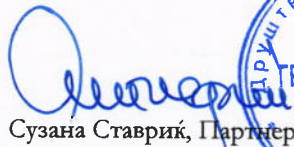

Остварили смо комуникацију са Управним одбором у вези са, између осталог, планираним обимом и временом обављања ревизије и значајних резултата ревизије, укључујући било које значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали у току наше ревизије.


Др Александар Шомбић
Директор
Грант Торнтон д.о.о.



Бања Лука, 28. март 2018.


Др Александар Шомбић
Овлашћени ревизор
Грант Торнтон д.о.о.


Бања Лука, 28. март 2018.


Сузана Ставриќ, Партнер
Грант Торнтон д.о.о.


Скопје, 28. март 2018.


Kledian Kodra, Partner

Grant Thornton sh.p.k.

Тирана, 28. март 2018.

ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТИ ИЛИ ГУБИТКУ

У хиљадама КМ	Напомена	за годину која је завршила 31. децембра	
		2017.	2016.
Приход од камата	4	29.008	28.740
Ефекти негативних каматних стопа од каматносно финансијске имовине	4	(11.470)	(8.565)
Ефекти негативних пасивних каматних стопа на депозите домаћих комерцијалних банака	4	4.425	2.169
НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА		21.963	22.344
Приход од провизија и накнада	5	15.834	10.072
Расход од провизија и накнада	5	(562)	(533)
НЕТО ПРИХОД ОД ПРОВИЗИЈА И НАКНАДА		15.272	9.539
Нето реализовани добици од продаје финансијске имовине расположиве за продају	12	2.587	8.383
Нето (губици) / добици од курсних разлика	6	(560)	60
Остали приходи	7	1.560	1.571
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		40.822	41.897
Трошкови особља	8	(19.019)	(18.929)
Административни и остали оперативни трошкови	9	(7.583)	(6.793)
Амортизација	16	(2.035)	(2.113)
ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ		(28.637)	(27.835)
НЕТО ДОБИТ ЗА ГОДИНУ		12.185	14.062

Напомене на странама од 11 до 51 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ

У хиљадама КМ	Напомена	за годину која је завршила 31. децембра	
		2017.	2016.
НЕТО ДОБИТ ЗА ГОДИНУ		12.185	14.062
Остала свеобухватна добит			
<i>Ставке које се могу накнадно преносити у извјештај о добити или губитку</i>			
Монетарно злато			
Нето промјена у фер вриједности монетарног злата	13	(1.194)	22.788
		<u>(1.194)</u>	<u>22.788</u>
Финансијска имовина расположива за продају			
Нето промјена у фер вриједности финансијске имовине расположиве за продају	12	(15.890)	53.673
Фер вриједност реализованих добитака од финансијске имовине расположиве за продају пренешени у извјештај о добити или губитку	12	(2.587)	(8.383)
		<u>(18.477)</u>	<u>45.290</u>
Укупно остали свеобухватни (губитак) / добит		(19.671)	68.078
УКУПНО СВЕОБУХВАТНИ (ГУБИТАК) / ДОБИТ ЗА ГОДИНУ		(7.486)	82.140

Напомене на странама од 11 до 51 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ

У хиљадама КМ	Напомена	на дан	
		31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
АКТИВА			
Страна валута у готовини	10	236.402	194.846
Депозити код иностраних банака	11	2.698.650	2.970.397
Специјална права вучења у Међународном монетарном фонду	25, 30	1.531	2.642
Финансијска имовина расположива за продају	12	6.202.071	5.025.829
Монетарно злато	13	203.908	205.102
Улагања која се држе до доспијећа	14	1.214.062	1.132.328
Остала актива	15	11.656	4.626
Некретнине и опрема	16	45.465	44.681
Нематеријална имовина	16	1.072	794
Остала улагања	17	27.813	27.813
УКУПНО АКТИВА		10.642.630	9.609.058
ОБАВЕЗЕ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ			
Готов новац у оптицају	18	4.319.360	4.066.804
Депозити банака	19	5.033.065	4.269.143
Депозити Владе и осталих депонената	20	624.708	590.392
Резервисања за обавезе и трошкове	21	1.650	1.611
Остале обавезе	22	11.212	13.676
Укупно обавезе		9.989.995	8.941.626
Почетни капитал		25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)		542.766	537.892
Остале резерве		31.300	31.300
Резерве фер вриједности		53.569	73.240
Резерве фер вриједности – финансијска имовина расположива за продају		93.120	111.597
Резерве фер вриједности– монетарно злато		(39.551)	(38.357)
Укупно капитал и резерве	23	652.635	667.432
УКУПНО ОБАВЕЗЕ, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ		10.642.630	9.609.058

Напомене на странама од 11 до 51 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерве фер вриједности – финансијска имовина расположива за продају	Резерве фер вриједности – монетарно злато	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2017.	25.000	537.892	31.300	111.597	(38.357)	667.432
Укупно свеобухватна добит за годину						
Добит за годину	-	12.185	-	-	-	12.185
Остала свеобухватна добит	-	-	-	(18.477)	(1.194)	(19.671)
	-	12.185	-	(18.477)	(1.194)	(7.486)
Расподјела добити						
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 24)	-	(7.311)	-	-	-	(7.311)
Стање на дан 31. децембра 2017.	25.000	542.766	31.300	93.120	(39.551)	652.635

Напомене на странама од 11 до 51 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ (НАСТАВАК)

У хиљадама КМ	Почетни капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерве фер вриједности—финансијска имовина расположива за продају	Резерве фер вриједности—монетарно злато	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2016.	25.000	532.267	31.300	66.307	(61.145)	593.729
Укупно свеобухватна добит за годину						
Добит за годину	-	14.062	-	-	-	14.062
Остала свеобухватна добит	-	-	-	45.290	22.788	68.078
	-	14.062	-	45.290	22.788	82.140
Расподјела добити						
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 24)	-	(8.437)	-	-	-	(8.437)
Стање на дан 31. децембра 2016.	25.000	537.892	31.300	111.597	(38.357)	667.432

Напомене на странама од 11 до 51 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

У хиљадама КМ	за годину која је завршила 31. децембра		
	Напомена	2017.	2016.
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ			
Добит за годину		12.185	14.062
Усклађења:			
Амортизација	16	2.035	2.113
Нето реализовани добици од продаје финансијске имовине расположиве за продају		(2.587)	(8.383)
Приходи од донација	7	(132)	(218)
Резервисања за обавезе и трошкове	8	226	219
(Добитак) / губитак од отуђења некретнина и опреме		(43)	4
Приходи од дивиденди признати у извјештају о добити или губитку	7	(763)	(562)
Приходи од камате на улагања која се држе до доспијећа и финансијску имовину расположиву за продају признати у извјештају о добити или губитку	4	(28.979)	(28.726)
Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама		(18.058)	(21.491)
Промјене на пословној имовини и обавезама			
(Повећање) депозита код иностраних банака		(680.291)	(195.444)
(Повећање) остале имовине		(7.234)	(283)
Повећање готовог новца у оптицају		252.556	567.336
Повећање депозита		798.238	294.404
(Смањење) / повећање осталих обавеза		(1.206)	1.157
Исплата отпремнина		(187)	(60)
Нето новац од оперативних активности		343.818	645.619
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи од продаје некретнина и опреме		46	-
Куповине некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(3.100)	(2.764)
Приливи од доспијећа купона и доспијећа хартија од вриједности од финансијске имовине расположиве за продају		2.242.037	5.203.667
Куповине финансијске имовине расположиве за продају		(3.887.900)	(4.342.772)
Продаје финансијске имовине расположиве за продају		470.089	330.016
Наплаћена главница и камата од улагања која се држе до доспијећа		21.607	21.395
Куповине улагања која се држе до доспијећа		(90.720)	-
Примљена дивиденда		763	562
Нето новац од инвестиционих активности		(1.247.178)	1.210.104
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ			
Расподјела добити у државни буџет		(8.437)	(18.827)
Нето новац од финансијских активности		(8.437)	(18.827)
Нето (смањење) / повећање новца и новчаних еквивалената		(911.797)	1.836.896
Новац и новчани еквиваленти на дан 1. јануара		2.973.081	1.136.185
Новац и новчани еквиваленти на дан 31. децембра	25	2.061.284	2.973.081

Напомене на странама од 11 до 51 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.