



04-04-2012

Broj: 101-13-1-13/12
Sarajevo, 30.03.2012. godine

04.04.2012

01-50-19-475/R

H

Parlamentarna skupština BiH
Predstavnički dom BiH
Kolegij

Predmet: Finansijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2011. godinu

Štovana gospodo,

sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članka 61. i 64.) u prilogu vam dostavljamo Finansijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2011. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja („MSFI“) i ovjerena od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Bugarska.

Sa zadovoljstvom vas izvješćujemo da je Centralna banka Bosne i Hercegovine u 2011. godini ubilježila pozitivan finansijski rezultat, izražen kroz neto dobit u iznosu od 45.931.156,79 KM.

Na temelju odredaba članka 27. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Odluke Upravnog vijeća Banke od 29.03.2012. godine, 60% ostvarene dobiti za 2011. godinu u iznosu od 27.558.694,07 KM bit će uplaćeno na odgovarajući depozitni račun Ministarstva financija i trezora Bosne i Hercegovine.

Sa štovanjem,

Gouverner
dr. Kemal Kozarić



Broj: 101-AB-A-MBA /12
Sarajevo, 30.03.2012. godine

04.04.2012

02-50-19-475/12 H

**Parlamentarna skupština BiH
Dom naroda BiH
Kolegij**

Predmet: Finansijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2011. godinu

Štovana gospodo,

sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članaka 61. i 64.) u prilogu vam dostavljamo Finansijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2011. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja („MSFI“) i ovjerena od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Bugarska.

Sa zadovoljstvom vas izvješćujemo da je Centralna banka Bosne i Hercegovine u 2011. godini ubilježila pozitivan finansijski rezultat, izražen kroz neto dobit u iznosu od 45.931.156,79 KM.

Na temelju odredaba članka 27. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Odluke Upravnog vijeća Banke od 29.03.2012. godine, 60% ostvarene dobiti za 2011. godinu u iznosu od 27.558.694,07 KM bit će uplaćeno na odgovarajući depozitni račun Ministarstva financija i trezora Bosne i Hercegovine.

Sa štovanjem,

Gouverner

Kemal Kozarić
dr. Kemal Kozarić



**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2011.

Sadržaj

Strana

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća	1
Izvješće neovisnog revizora	2
Financijska izvješća	
Račun dobiti i gubitka	4
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	5
Bilanca stanja	6
Izvješće o promjenama u kapitalu	7
Izvješće o novčanim tijekovima	9
Bilješke uz financijska izvješća	10 - 49

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Uprava je dužna za svaku financijsku godinu pripremiti financijska izvješća koja pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog tijeka, u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevare i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje financijskih izvješća temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Upravnom vijeću godišnja financijska izvješća. Upravno vijeće je dužno da odobri godišnja financijska izvješća te ih podnese Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine na usvajanje.

Financijska izvješća prikazana na stranicama od 4 do 49 odobrena su od strane Upravnog vijeća 29. ožujka 2012., i u skladu s tim u nastavku potpisani u ime Banke.

dr Kemal Kozarić
Guverner





Izvešće neovisnog revizora Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine ("u daljem tekstu Banka"), koji se sastoje od bilance stanja na dan 31. prosinca 2011. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila, te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja, te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvješća bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvješćima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvješćima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u finansijskim izvješćima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvješća koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvješća.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajući temelj za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.



**Izvešće neovisnog revizora Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine
(nastavak)**

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijska izvješća prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tijekove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrovani revizori
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

29. ožujak 2012.

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:



Manal Bećirbegović
Direktor

Senad Pekmez
FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090044102/10

Margarita Goleva
Partner, KPMG Bugarska

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za godinu koja je završila 31. prosinca

U tisućama KM	Bilješka	2011.	2010.
Prihod od kamata	18	56.843	38.313
Rashod od kamata	18	(18.241)	(11.749)
NETO PRIHOD OD KAMATA		38.602	26.564
Prihod od provizija	19	7.072	6.998
Rashod od provizija	19	(1.217)	(595)
NETO PRIHOD OD PROVIZIJA		5.855	6.403
Neto realizirani dobiti / (gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju	20	990	(83)
Neto realizirani dobiti od monetarnog zlata	21	18.085	20.918
Neto dobiti od tečajnih razlika	22	11.064	1.894
Ostali prihodi	23	1.768	8.930
OPERATIVNI PRIHODI		76.364	64.626
Troškovi uposlenih	24	(17.408)	(18.244)
Administrativni i ostali operativni troškovi	25	(10.339)	(10.393)
Amortizacija		(2.686)	(2.810)
Ukupni operativni troškovi		(30.433)	(31.447)
NETO DOBIT		45.931	33.179

Bilješke na stranama od 10 do 49 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. prosinca

U tisućama KM	Bilješka	2011.	2010.
NETO DOBIT		45.931	33.179
Ostala sveobuhvatna dobit	27		
Rezerva pravične vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)			
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti		14.404	39.041
Neto iznos prenešen u račun dobiti i gubitka		(19.075)	(20.835)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		(4.671)	18.206
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA GODINU		41.260	51.385

Bilješke na stranama od 10 do 49 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

BILANCA STANJA

na dan

U tisućama KM	Bilješka	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
AKTIVA			
Strana valuta u gotovini	4	93.608	102.247
Depoziti kod inozemnih banaka	5	4.385.587	3.003.450
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u		1.116	27
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	1.752.940	2.904.216
Monetarno zlato	7	151.283	66.896
Ulaganja koja se drže do dospijeca	8	39.021	380.856
Ostala aktiva	9	5.356	4.899
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	10	36.523	36.238
Ostala ulaganja	11	27.813	27.813
UKUPNA AKTIVA		6.493.247	6.526.642
PASIVA			
Gotov novac u optjecaju	12	2.645.056	2.497.501
Depoziti banaka	13	3.192.762	3.393.541
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	14	77.314	78.509
Rezervacije za obveze i troškove	15	726	655
Ostale obveze	16	29.757	22.505
UKUPNO OBVEZE		5.945.615	5.992.711
Kapital i rezerve	17	547.632	533.931
Upisani kapital		25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)		479.864	461.492
Ostale rezerve		31.300	31.300
Rezerva pravične vrijednosti		11.468	16.139
UKUPNO PASIVA		6.493.247	6.526.642

Bilješke na stranama od 10 do 49 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

U tisućama KM	Upisani kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerva pravične vrijednosti	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2011.	25.000	461.492	31.300	16.139	533.931
Ukupna sveobuhvatna dobit za razdoblje					
Dobit za razdoblje	-	45.931	-	-	45.931
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(4.671)	(4.671)
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	45.931	-	(4.671)	41.260
Raspodjela dobiti					
Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 26)	-	(27.559)	-	-	(27.559)
Na dan 31. prosinca 2011.	25.000	479.864	31.300	11.468	547.632

Raspodjela profita Banke vrši se u skladu sa zahtjevima Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, te se isplaćuje nakon usvajanja financijskih izvješća od strane Upravnog vijeća Banke. Za detalje pogledati Bilješku 26.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA (nastavak)

U tisućama KM	Upisani kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerva pravične vrijednosti	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2010.	25.000	448.220	31.300	(2.067)	502.453
Ukupna sveobuhvatna dobit za razdoblje					
Dobit za razdoblje	-	33.179	-	-	33.179
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	18.206	18.206
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	33.179	-	18.206	51.385
Raspodjela dobiti					
Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 26)	-	(19.907)	-	-	(19.907)
Na dan 31. prosinca 2010.	25.000	461.492	31.300	16.139	533.931

Bilješke na stranama od 10 do 49 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

U tisućama KM	Bilješka	2011.	2010.
NETO NOVČANI TIJEKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI:			
Neto dobit		45.931	33.179
Usklađenja:			
Amortizacija		2.686	2.810
Neto relizirana (dobit) / gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		(990)	83
Neto relizirana (dobit) od prodaje monetarnog zlata		(18.085)	(20.918)
Neto (dobit) od tečajnih razlika na monetarno zlato		(9.823)	-
Prihodi od donacija		(96)	(174)
Rezervacije za obveze i troškove		174	298
Otpis i prodaja nekretnina i opreme		54	15
Neto novčani tijekovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		19.851	15.293
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama:			
Smanjenje depozita kod inozemnih banaka		374.046	72.428
(Povećanje) ostale aktive		(367)	(1.554)
Povećanje gotovog novca u optjecaju		147.555	229.767
(Smanjenje) / povećanje depozita		(201.974)	34.261
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(304)	328
Isplata otpremnina		(103)	(111)
Neto novčani tijekovi od operativnih aktivnosti		338.704	350.412
NOVČANI TIJEKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI:			
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(3.025)	(14.050)
Prihod od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		1.614.511	655.542
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(458.105)	(1.974.737)
Prihod od prodaje monetarnog zlata		432.407	78.521
Povećanje monetarnog zlata		(497.698)	(60.135)
Prihod od ulaganja koja se drže do dospelosti		743.215	1.466.873
Povećanje ulaganja koja se drže do dospelosti		(401.380)	(680.286)
Neto novčani tijekovi od investicijskih aktivnosti		1.429.925	(528.272)
NOVČANI TIJEKOVI OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI:			
Raspodjela dobiti u državni proračun		(19.907)	(57.472)
Neto novčani tijekovi od financijskih aktivnosti		(19.907)	(57.472)
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.748.722	(235.332)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.417.254	2.652.586
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	4.165.976	2.417.254

Bilješke na stranama od 10 do 49 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

1. Osnovne informacije

Centralna banka Bosne i Hercegovine ("Banka") osnovana je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine („BiH“) 20. lipnja 1997. godine, suglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini.

Centralna banka Bosne i Hercegovine je počela sa radom 11. kolovoza 1997. godine.

Osnovni ciljevi i zadaci Centralne banke Bosne i Hercegovine jesu:

- da definira, usvoji i kontrolira provođenje monetarne politike BiH putem izdavanja domaće valute (konvertibilne marke ili "KM") uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim sredstvima;
- da drži i upravlja službenim deviznim rezervama Banke na siguran i profitabilan način;
- da sprovodi monetarnu politiku u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci BiH;
- da uspostavi i održava odgovarajuće platne i obračunske sustave;
- da koordinira djelatnosti agencija za bankarstvo nadležnih za izdavanje bankarskih licenci i superviziju banaka;
- da prima depozite od državnih i javnih institucija BiH i depozite od komercijalnih banaka;
- da izdaje propise i smjernice za ostvarivanje djelatnosti Banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci BiH;
- da učestvuje u radu međunarodnih organizacija koje rade na učvršćivanju finansijske i ekonomske stabilnosti zemlje;
- da zastupa BiH u međunarodnim organizacijama o pitanjima monetarne politike.

Najviši organ Banke je Upravno vijeće koje je nadležno za utvrđivanje monetarne politike i kontrolu njenog provođenja, organizaciju i strategiju Banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Upravu Banke čine guverner i tri viceguvernera, koje imenuje guverner uz odobrenje Upravnog vijeća. Uprava operativno rukovodi poslovanjem Banke.

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine guverner, uz odobrenje Upravnog vijeća, imenuje glavnog internog revizora i tri zamjenika.

Banka posluje preko Centralnog ureda, tri glavne jedinice sa sjedištem u Sarajevu, Mostaru i Banjoj Luci i dvije podružnice Brčko Distrikt i Pale, koja je pod nadležnošću Glavne banke Republike Srpske Centralne banke Bosne i Hercegovine Banja Luka.

Tijekom 2011. godine članove Upravnog vijeća, Uprave, Ureda glavnog internog revizora i Revizijskog komiteta čine:

Upravno vijeće

dr Kemal Kozarić	predsjedavajući
dr Fikret Čaušević	član
dr Milenko Krajišnik	član
dr Željko Šain	član
dr Vasilj Žarković	član

Uprava

dr Kemal Kozarić	guverner
Feriha Imamović	viceguverner
mr Ankica Kolobarić	viceguverner
dr Radomir Božić	viceguverner

Ured glavnog internog revizora

dr Dragan Kulina	glavni interni revizor
Jasmina Novalija	zamjenik glavnog internog revizora
Angela Medić	zamjenik glavnog internog revizora
Krstinja Tošović	zamjenik glavnog internog revizora

Revizorski komitet

dr Mila Gadžić	član
Gordana Ković	član
Kasim Omićević	član

2. Osnov za pripremu

2.1. Izjava o usklađenosti

Ova financijska izvješća Banke pripremljena su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI"), izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS").

2.2. Osnov za mjerenje

Financijska izvješća su izrađena po principu historijskog ili amortiziranog troška, osim za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i monetarnog zlata koji su iskazani po pravičnoj vrijednosti.

Financijska izvješća odobrena su od strane Upravnog vijeća 29. ožujka 2012. godine.

2.3. Korištenje procjena i prosudbi

Priprema financijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje procjena i prosudbi koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose aktive, pasive, prihoda i rashoda. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i u budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih.

Informacije o oblastima od većeg značaja na koje se odnose procjene i ključne prosudbe prilikom korištenja računovodstvenih politika koje imaju najveći utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvješćima Banke date su u Bilješki 3.20.

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijska izvješća Banke prikazana su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Službeni tečaj KM prema euru (EUR) određen je Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR. Prema Zakonu, Banka je dužna da bez restrikcija kupuje i prodaje KM za EUR, unutar teritorija Bosne i Hercegovine, po definiranom tečaju.

Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine je definirano operativno pravilo "**valutni odbor**" za izdavanje KM, prema kojem se KM izdaje samo uz kupovinu konvertibilne devizne valute sa punim pokrićem u neto stranjoj aktivi.

2.5. Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvješća

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2011. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvješća. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Banke i neće imati utjecaj na financijska izvješća osim kako slijedi.

- MSFI 9 Financijski instrumenti (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena), koji zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 obavezan je za financijska izvješća za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2015. uz dozvoljenu raniju primjenu. Standard donosi značajne promjene u pogledu klasifikacije i mjerenja financijske imovine. Banka još uvijek nije utvrdila datum prve primjene MSFI 9 niti je u potpunosti analizirala učinke njegove primjene.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike navedene u nastavku kontinuirano su primjenjivane kroz sva prikazana razdoblja u ovim financijskim izvješćima.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamate. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane tijekove kroz očekivani vijek trajanja financijske imovine ili obveze do knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili obveze. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tijekove, uzimajući u obzir sva ugovorna prava određenog financijskog instrumenta, ne uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i provizije koje su ugovorne strane platile ili primile, a koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove koji se mogu izravno pripisati nabavci ili izdavanju financijske imovine ili obveze.

Prihodi i rashodi od kamata prikazani u računu dobiti i gubitka obuhvataju kamate na financijsku imovinu i financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku, izračunate metodom efektivne kamatne stope.

3.2. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Naknade i provizije koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu i financijske obveze uključuju se u prihod i rashod od kamata.

Ostale provizije i naknade se uglavnom sastoje od naknada od i na domaće i inozemne platne transakcije za financijske instrumente koje Banka izdaje, odnosno prima i priznaju se u razdoblju izvršenja povezanih usluga.

3.3. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije iskazane u stranim valutama preračunavaju se u KM po tečaju važećem na datum transakcije.

Monetarna aktiva i pasiva koje su iskazane u stranim valutama preračunate su u KM po tečaju na datum bilance stanja. Nemonetarna aktiva i pasiva u stranim valutama koje su iskazane po historijskom trošku preračunate su po tečaju važećem na datum transakcije i nisu ponovno preračunate na datum bilance stanja.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, proizašli iz preračunavanja transakcija, kao i pretvaranja aktive i pasive iskazane u stranoj valuti odobravaju ili zadužuju račun dobiti i gubitka kao dobit/(gubitak) od tečajnih razlika.

3.4. Neto realizirani dobiti/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju i monetarno zlato

Neto realizirani dobiti/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju i monetarnog zlata obuhvaćaju promjenu u pravičnoj vrijednosti realiziranu prilikom prodaje određenog instrumenta.

3.5. Prihod od dividende

Prihod od dividende na vlasničke vrijednosne papire priznaje se u računu dobiti i gubitka kada se uspostavi pravo Banke da prima uplate.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: ulaganja koja se drže do dospijeca, krediti i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeni zbog koje je financijski instrument stečen. Uprava banke je odgovorna za klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i ponovnu procjenu ove klasifikacije na datum svake bilance.

Ulaganja koja se drže do dospijeca obuhvataju nederivativnu financijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca. Svaka prodaja ili reklasifikacija značajnijeg iznosa ulaganja koja se drže do dospijeca, a prije njihovog dospijeca, uzrokovala bi reklasifikaciju ukupnog portfelja ulaganja koja se drže do dospijeca u imovinu raspoloživu za prodaju te onemogućila Banci klasifikaciju vrijednosnih papira u kategoriju ulaganja koja se drže do dospijeca u tekućoj i narednoj financijskoj godini. Ulaganja koja se drže do dospijeca uključuju dužničke vrijednosne papire.

Kredit i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Kredit i potraživanja uključuju kredite uposlenima.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivativnu financijsku imovinu koja se klasificira kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasificirana u neku drugu kategoriju u okviru financijske imovine. Financijska imovina raspoloživa za prodaju namjerava se držati neodređeno vrijeme, ali može se prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjene kamatnih stopa, promjene u deviznom tečaju ili cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u dužničke vrijednosne papire, vlasničke vrijednosne papire i monetarno zlato.

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze i obuhvaćaju gotov novac u optjecaju i depozite banaka, Vlade i ostalih depozitara.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupovine i prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeca priznaju se i prestaju priznavati na datum transakcije, koji predstavlja datum kada je financijski instrument isporučen Banci ili isporučen od strane Banke. Kredit i potraživanja te ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada su predani, odnosno kada je obveza primljena.

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu ugovorna prava na primitke novčanih tijekova iz financijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tom imovinom. Ovo je slučaj kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva drugom pravnom licu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima koja proistječu iz date financijske imovine.

Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle.

Početno i naknadno vrednovanje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po pravičnoj vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa nabavkom ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njenoj pravičnoj vrijednosti. Pravična vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuje se prema kotiranoj tržišnoj cijeni instrumenta na datum izvješćivanja. Vlasnički vrijednosni papiri koji nemaju cijenu na aktivnom tržištu, odnosno čija se pravična vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za umanjenje vrijednosti ukoliko postoji.

Kredit i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti. Ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena pravične vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi pravične vrijednosti u okviru kapitala i u izvješćivanju se kao ostala sveobuhvatna dobit. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni dobiti ili gubici imovine prenose se u račun dobiti ili gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Principi mjerenja pravične vrijednosti

Pravična vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju je njihova kotirana zadnja tržišna ponuđena cijena na datum izvješćivanja, bez umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosne papire koji ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, pravična vrijednost ne može pouzdano utvrditi na osnovu tržišne cijene, Banka utvrđuje pravičnu vrijednost korištenjem tehnika vrednovanja, koje je razvila Banka. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tijekova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na podatke specifične subjektu.

Kod analiza koje se temelje na primjeni metode diskontiranog novčanog tijeka, procijenjeni budući novčani tijekovi zasnivaju se na najboljoj procjeni Uprave, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvješćivanja za financijske instrumente sa sličnim uvjetima.

Na datum izvješćivanja Banka nije imala financijsku imovinu i obveze čija pravična vrijednost bi bila određena tehnikama vrednovanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka na svaki datum bilance stanja procjenjuje postoje li objektivne naznake za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. Financijska imovina je umanjena i gubitak od umanjenja vrijednosti je nastao ukoliko postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti koji su rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine, i ukoliko taj događaj negativno utječe na buduće novčane tokove pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuju značajne financijske poteškoće izdavatelja ili dužnika, neispunjenje uvjeta ugovora, kao što je neplaćanje ili kašnjenje u isplati ugovorne kamate ili glavnice, naznake da će dužnik ili izdavatelj ući u postupak likvidacije, nestanak aktivnog tržišta za pojedine vrijednosne papire.

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku utvrđuju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom te imovine. Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine umanjuje se za iznos umanjenja izravno ili putem računa ispravke vrijednosti i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti financijske imovine prikazane po amortiziranom trošku, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se prihoduje kroz račun dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju priznaju se tako što se kumulativni gubitak prethodno priznat u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti prenosi u račun dobiti i gubitka. Kumulativni gubitak koji se reklasificira iz izvješća o sveobuhvatnoj dobiti u račun dobiti i gubitka predstavlja razliku između troška stjecanja, umanjenog za iznos otplaćene glavnice i amortizacije, i trenutne pravične vrijednosti, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti prethodno priznate u računu dobiti i gubitka. Promjene u rezervama za umanjenje vrijednosti koje se odnose na vremensku vrijednost novca su sastavni dio kamatnog prihoda.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, značajno ili produženo smanjenje pravične vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za vlasničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće pravične vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat kroz račun dobiti i gubitka, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati kroz račun dobiti i gubitka po vlasničkim vrijednosnim papirima ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka, nego se sva povećanja vrijednosti do konačne prodaje priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Ukoliko, u narednom razdoblju, pravična vrijednost dužničkog vrijednosnog papira sa umanjenom vrijednošću poraste i porast je objektivno vezan uz događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida i iznos umanjenja se prihoduje u računu dobiti i gubitka.

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvješća o novčanim tijekovima sastoje se od sljedećih bilančnih kategorija: žiro računi, gotovina u stranim valutama, devizni depoziti po viđenju, depoziti sa preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca i specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u.

Novac i novčani ekvivalenti se iskazuju po amortiziranom trošku u bilanci stanja.

3.8. Monetarno zlato

Banka je 31. ožujka 2009. godine počela da drži monetarno zlato kao dio svojih deviznih rezervi. Zlato se inicijalno priznaje po trošku stjecanja, koji predstavlja pravičnu vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove stjecanja vezanih uz investiciju. Nakon inicijalnog priznavanja, zlato se naknadno vrjednuje po pravičnoj vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena pravične vrijednosti priznaju se izravno u kapitalu u okviru rezerve pravične vrijednosti i izvješćivaju se kao ostala sveobuhvatna dobit, sve dok se sredstvo ne proda, kada se priznaju kao realizirana dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika na monetarno zlato se priznaju u računu dobiti ili gubitka.

Pravična vrijednost monetarnog zlata iskazana je u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji tečaj na datume izvješćivanja objavljen od strane Banke, vrednuje se prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzetoj sa Reuters-a na datum izvješćivanja.

3.9. Depoziti kod inozemnih banaka

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju žiro račune i oročene depozite u inozemnim bankama sa najboljim kreditnim rejtingom i iskazuju se po amortiziranom trošku.

3.10. Ostala ulaganja

Ostala ulaganja odnose se na ulaganje u vlasničke vrijednosne papire za koje ne postoji aktivno tržište i iskazani su po trošku, umanjenom za umanjene vrijednosti, ukoliko postoji.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina su sredstva nabavljena iz vlastitih sredstava Banke i novčanih i nenovčanih donacija. Donirana imovina priznaje se u bilanci stanja po procijenjenoj vrijednosti koju bi ta imovina ostvarila na aktivnom tržištu.

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina iskazuju se po historijskom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Historijski trošak uključuje troškove koji su izravno povezani sa nabavkom određenog sredstva.

Naknadni troškovi se priznaju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili kao zasebna stavka unutar sredstava samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim sredstvom pritićati u Banku i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravki i održavanja predstavljaju trošak u račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalne imovine periodično se pregledaju. U slučaju da je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Imovina u pripremi iskazana je po trošku nabavke uključujući troškove nabavke od trećih lica. Nakon završetka, svi akumulirani troškovi sredstva prebacuju se na odgovarajuću kategoriju nekretnina i opreme, na koje se naknadno primjenjuju određene stope amortizacije.

Dobici i gubici od otuđenja nekretnina i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Amortizacija se obračunava na sva sredstva osim imovine u pripremi prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke sredstva kroz njegov procijenjeni korisni vijek trajanja po sljedećim godišnjim stopama koje su korištene tijekom 2010. i 2011. godine:

Softver	20,0%
Druga nematerijalna sredstva	20,0%
Zgrade	1,3% do 4,0%
Oprema	11,0% do 20,0%
Namještaj	10,0% do 12,5%
Vozila	15,5%

Popravci i održavanja nekretnina i opreme priznaju se kao rashod u momentu nastanka. Troškovi se kapitaliziraju samo u slučaju produženja vijeka trajanja imovine.

3.12. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Sredstva koja nemaju definiran korisni vijek trajanja nisu predmet obračuna amortizacije i za njih se vrši godišnja provjera umanjenja vrijednosti. Za sredstva koja podliježu obračunu amortizacije provjera umanjenja vrijednosti se vrši kada god neki događaj ili promjena okolnosti ukazuje na mogućnost nenadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti. Gubitak na temelju umanjenja vrijednosti priznaje se u iznosu za koji knjigovodstvena vrijednost sredstva premašuje njegov nadoknadivi iznos. Nadoknadiva vrijednost predstavlja višu vrijednost od pravične vrijednosti sredstva umanjeno za troškove prodaje i upotrebne vrijednosti. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, sredstva su grupirana na najniže nivoe za koje postoje zasebno određivi novčani tijekovi (jedinice koje generiraju novčane prihode).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.13. Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacija se priznaje kad Banka, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu koja se može pouzdano procijeniti te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja te obveze. Rezervacije se utvrđuju diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obvezu.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na osnovu uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i ostale relevantne faktore.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

3.14. Donacije

Donacije za sredstva, a koje obuhvaćaju i nenovčane donacije, početno se priznaju kao odgođeni prihod po pravičnoj vrijednosti koji se priznaje kao prihod od donacije na sustavnoj osnovi tijekom razdoblja korištenja sredstva. Donacije koje Banka dobije kao kompenzaciju za troškove priznaju se sustavno u računu dobiti i gubitka kao prihod od donacije u istom razdoblju u kojem su priznati i troškovi.

3.15. Porezi

Prema članku 69. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je oslobođena plaćanja svih poreza i doprinosa na njena sredstva, imovinu i prihode, operacije i transakcije. Ovo oslobađanje se ne odnosi na plaćanje poreza i doprinosa na osobni dohodak i drugih poreza na plaće.

3.16. Gotov novac u optjecaju

Centralna banka Bosne i Hercegovine upravlja izdavanjem i povlačenjem domaćih novčanica i kovanica. Pripadajuća pasiva za izdati gotov novac u optjecaju je evidentirana u bilanci stanja.

Prilikom povlačenja gotovog novca iz optjecaja, gotov novac se nastavlja priznavati kao gotov novac u optjecaju u okviru pasive do formalnog roka povlačenja iz optjecaja. Iznosi koji nisu povučeni nakon formalnog roka za povlačenje iz optjecaja, priznaju se kao prihod.

3.17. Upravljanje sredstvima za i u ime trećih osoba

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i inozemnih vlada i financijskih organizacija, kao i račune u stranim valutama državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Banka djeluje kao agent.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.18. Primanja uposlenih

Kratkoročni troškovi

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obvezna da uplaćuje doprinose javnim fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ove obveze uključuju doprinose na teret uposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obvezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada uposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih javnih fondova. Doprinosi na teret uposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u razdoblju na koje se odnose.

Dugoročna primanja uposlenih

Prema domaćim zakonskim propisima, prilikom odlaska u mirovinu uposlenici Banke imaju pravo na otpremninu, a po ispunjenju zakonskih uvjeta kao što su starost ili godine provedene u radnom odnosu, koja se u skladu sa internim aktima Banke dodjeljuje u visini od šest prosječnih mjesečnih plaća uposlenika isplaćenih u prethodnoj godini.

Takve isplate se tretiraju kao ostala dugoročna primanja uposlenih, koja godišnje obračunava ovlašteni aktuar koristeći metod projicirane kreditne jedinice. Diskontna stopa koja se koristi za obračun obveze predstavlja prosječnu kamatnu stopu domaćih korporativnih obveznica i vladinih obveznica koje postoje na tržištu.

3.19. Financijski aranžman BiH sa Međunarodnim monetarnim fondom

Na osnovi financijskih aranžmana sačinjenih krajem 2002. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodnog monetarnog fonda ("MMF"), bilanca stanja Banke sadrži sljedeće stavke koje se odnose na članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u: držanje specijalnih prava vučenja ("SDR"), obračunata kamata na držanje SDR-a, račun br. 1 i račun br. 2 MMF-a.

Ostale aktivne i pasivne stavke koje se odnose na MMF, a koje pripadaju ili koje su odgovornost Bosne i Hercegovine, evidentirane su na posebnom povjerilačkom fondu u okviru vanbilančne evidencije (vidjeti Bilješku 32).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.20. Korištene procjene i pretpostavke

Prezentacija finansijskih izvješća zahtijeva od Uprave Banke korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane vrijednosti sredstava i obveza kao i objavljivanje potencijalnih potraživanja i obveza na datum sastavljanja finansijskih izvješća, kao i prihoda i rashoda u tijeku razdoblja izvješćivanja. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na povijesnim i ostalim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvješća. Stvarni iznosi se mogu razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se kontinuirano preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju izmjene ukoliko se odnose samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuća i buduća razdoblja.

U nastavku su prikazane ključne pretpostavke i prosudbe vezane za materijalne pozicije bilance stanja.

Pravična vrijednost imovine

Poslovna politika Banke je da objavi informacije o pravičnoj vrijednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u finansijskim izvješćima odražavaju realnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izvješćivanja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.

Amortizacija i stopa amortizacije

Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovani na projektiranom ekonomskom vijeku trajanja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalnih ulaganja. Jednom godišnje Banka procijenjuje ekonomski vijek stalnih sredstava na osnovi trenutnih predviđanja.

4. Strana valuta u gotovini

Stranu valutu u gotovini predstavlja:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Gotovina u trezorima u valutama:		
- EUR	93.522	102.161
- CHF	35	34
- GBP	30	29
- USD	21	23
UKUPNO	93.608	102.247

5. Depoziti kod inozemnih banaka

Analiza oročenih depozita i depozita po viđenju kod inozemnih banaka prema valutama, data je kako slijedi:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Oročeni depoziti:		
- EUR	4.231.382	2.800.556
- USD	-	-
- Ostale valute	-	-
	4.231.382	2.800.556
Depoziti po viđenju:		
- EUR	153.494	199.398
- USD	529	3.177
- Ostale valute	182	319
	154.205	202.894
UKUPNO	4.385.587	3.003.450

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

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Do mjesec dana	2.491.208	1.135.255
Od jednog do dva mjeseca	855.667	662.076
Od dva do tri mjeseca	569.930	314.602
Od tri do četiri mjeseca	79.249	119.502
Od četiri do dvanaest mjeseci	235.328	569.121
UKUPNO	4.231.382	2.800.556

Kamatne stope na depozite po viđenju su iznosile od 0,00% do 1,00% tijekom 2011. godine (2010.: od 0,00% do 0,60%). Kamatne stope na oročene depozite su iznosile od 0,25% do 1,35% tijekom 2011. godine (2010.: od 0,20% do 1,20%). Depoziti kod inozemnih banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 3.662 tisuće KM na dan 31. prosinca 2011. godine (2010.: 2.666 tisuća KM).

5. Depoziti kod inozemnih banaka (nastavak)

Analiza depozita kod inozemnih banaka prema vrsti banke u koju su investirani, data je kako slijedi:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Centralne banke	4.034.513	2.890.524
Komercijalne banke	351.074	112.926
UKUPNO	4.385.587	3.003.450

Zemljopisna analiza depozita kod inozemnih banaka može se izvršiti na sljedeći način:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Luksemburg		
Oročeni depoziti	1.911.924	1.764.055
Depoziti po viđenju	-	-
	1.911.924	1.764.055
Francuska		
Oročeni depoziti	1.765.348	539.510
Depoziti po viđenju	78.227	19.566
	1.843.575	559.076
Velika Britanija		
Oročeni depoziti	348.727	-
Depoziti po viđenju	-	99.605
	348.727	99.605
Njemačka		
Oročeni depoziti	88.017	88.022
Depoziti po viđenju	74.166	79.021
	162.183	167.043
Nizozemska		
Oročeni depoziti	117.366	401.141
Depoziti po viđenju	-	-
	117.366	401.141
Švicarska		
Oročeni depoziti	-	7.828
Depoziti po viđenju	1.812	4.702
	1.812	12.530
UKUPNO OROČENI DEPOZITI	4.231.382	2.800.556
UKUPNO DEPOZITI PO VIĐENJU	154.205	202.894
UKUPNO	4.385.587	3.003.450

6. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju predstavlja visoko kvalitetne dužničke vrijednosne papire sa visokim stupnjom utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga AAA (Fitch). Portfelj se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju denominirana je u EUR.

Struktura vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju je sljedeća:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Dužnički vrijednosni papiri	1.724.706	2.849.177
Obračunata kamata	28.234	55.039
UKUPNO	1.752.940	2.904.216

Prosječna stopa efektivnog prinosa na investirane vrijednosne papire raspoložive za prodaju iznosila je 1,10% (2010.: 0,80%).

Zemljopisna analiza finansijske imovine raspoložive za prodaju može se izvršiti na sljedeći način:

	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
<i>Njemačka</i>	737.804	42,09	1.268.760	43,69
<i>Francuska</i>	596.778	34,04	991.522	34,14
<i>Nizozemska</i>	316.131	18,03	404.305	13,92
<i>Austrija</i>	61.467	3,51	115.100	3,96
<i>Finska</i>	40.760	2,33	124.529	4,29
UKUPNO	1.752.940	100,00	2.904.216	100,00

7. Monetarno zlato

Banka drži monetarno zlato u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA u vrijednosti od 151.283 tisuće KM, što predstavlja 64.000,000 unci zlata po vrijednosti od 2.364 KM po unci na dan 31. prosinca 2011. godine (2010.: 66.896 tisuća KM, što je predstavljalo 32.000,000 unci zlata po vrijednosti od 2.091 KM po unci).

8. Ulaganja koja se drže do dospijeca

Sva ulaganja koja se drže do dospijeca imaju kreditni rejting AAA (Fitch) i denominirana su u EUR.

Struktura ulaganja koja se drže do dospijeca je sljedeća:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Dužnički vrijednosni papiri	39.117	381.387
Amortizacija diskonta	(96)	(531)
UKUPNO	39.021	380.856

Prosječna stopa efektivnog prinosa na ulaganja koja se drže do dospijeca iznosila je 0,80% (2010.: 0,60%).

Zemljopisna analiza ulaganja koja se drže do dospijeca može se izvršiti na sljedeći način:

	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
<i>Francuska</i>	39.021	100,00	185.570	48,72
<i>Njemačka</i>	-	-	136.690	35,89
<i>Nizozemska</i>	-	-	58.596	15,39
UKUPNO	39.021	100,00	380.856	100,00

9. Ostala aktiva

Struktura ostale aktive prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Avansi	1.910	428
Numizmatičke zbirke	1.160	1.191
Kreditni uposljenima	1.139	1.309
Potraživanja od rezidentnih banaka	450	474
Ostala razna aktiva	355	466
Žiro računi	242	152
Aktivna vremenska razgraničenja	100	879
UKUPNO	5.356	4.899

10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

U tisućama KM							
	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u tijeku	UKUPNO
2011.							
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječanj 2011.	12.928	25.457	22.121	1.849	775	3.861	66.991
Nabavke	583	-	739	116	8	1.579	3.025
Otpisi	(114)	-	(337)	(110)	(2)	(5)	(568)
Transferi	14	-	475	-	-	(489)	-
Na dan 31. prosinac 2011.	13.411	25.457	22.998	1.855	781	4.946	69.448
Akumulirana amortizacija							
Na dan 1. siječanj 2011.	12.039	1.620	15.700	967	427	-	30.753
Trošak amortizacije	388	368	1.611	254	65	-	2.686
Otpisi	(114)	-	(336)	(62)	(2)	-	(514)
Na dan 31. prosinac 2011.	12.313	1.988	16.975	1.159	490	-	32.925
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječanj 2011.	889	23.837	6.421	882	348	3.861	36.238
Na dan 31. prosinac 2011.	1.098	23.469	6.023	696	291	4.946	36.523
2010.							
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječanj 2010.	12.754	15.831	20.712	1.795	698	2.075	53.865
Nabavke	174	9.626	2.201	54	88	1.907	14.050
Otpisi	-	-	(913)	-	(11)	-	(924)
Transferi	-	-	121	-	-	(121)	-
Na dan 31. prosinac 2010.	12.928	25.457	22.121	1.849	775	3.861	66.991
Akumulirana amortizacija							
Na dan 1. siječanj 2010.	11.592	1.357	14.828	699	376	-	28.852
Trošak amortizacije	447	263	1.772	268	60	-	2.810
Otpisi	-	-	(900)	-	(9)	-	(909)
Na dan 31. prosinac 2010.	12.039	1.620	15.700	967	427	-	30.753
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječanj 2010.	1.162	14.474	5.884	1.096	322	2.075	25.013
Na dan 31. prosinac 2010.	889	23.837	6.421	882	348	3.861	36.238

Investicije u tijeku na dan 31. prosinca 2010. i 2011. odnose se uglavnom na poslovni prostor koji još nije u upotrebi a nalazi se u Banjoj Luci.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

11. Ostala ulaganja

Struktura ostalih ulaganja je sljedeća:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>		
Dionice Banke za međunarodna poravnanja (BIS) (Biješka 17)	27.803	27.803
Dionice SWIFT-a	10	10
UKUPNO	27.813	27.813

Tijekom godine Banka je primila dividende od BIS-a u iznosu od 677 tisuća KM (2010: 1.687 tisuća KM).

12. Gotov novac u optjecaju

Gotov novac u optjecaju se može analizirati na sljedeći način:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Gotov novac stavljen u optjecaj – početno stanje 1. siječanj	2.497.501	2.267.734
Povećanje gotovog novca u optjecaju tijekom godine	147.555	229.767
Gotov novac stavljen u optjecaj – ukupno stanje 31. prosinac	2.645.056	2.497.501

Od valute stavljene u optjecaj u ukupnom iznosu od 2.645.056 tisuća KM sa 31. prosincom 2011. godine, 605 tisuća KM stavljeno je u optjecaj izvan Bosne i Hercegovine.

KM	Nominalna vrijednost	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
		Kom.	Vrijednost u 000 KM	Kom.	Vrijednost u 000 KM
Kovanice	0,05	34.017.463	1.701	29.804.175	1.490
Kovanice	0,10	65.284.945	6.528	59.939.265	5.994
Kovanice	0,20	47.406.252	9.481	44.259.078	8.852
Kovanice	0,50	24.193.195	12.097	23.243.153	11.622
Kovanice	1	33.399.101	33.399	32.097.429	32.097
Kovanice	2	8.967.886	17.936	8.568.837	17.138
Kovanice	5	6.775.172	33.876	6.475.297	32.376
Novčanice	10	8.634.717	86.347	8.839.453	88.394
Novčanice	20	6.043.377	120.868	5.421.240	108.425
Novčanice	50	16.564.731	828.237	13.884.328	694.216
Novčanice	100	10.189.153	1.018.915	10.848.556	1.084.856
Novčanice	200	2.378.355	475.671	2.060.205	412.041
UKUPNO		263.854.347	2.645.056	245.441.016	2.497.501

Od 1. siječnja 2010. godine novčanice apoen 5 KM prestale su biti zakonsko sredstvo plaćanja, a povučene su iz optjecaja završno sa 31. ožujkom 2010. godine.

13. *Depoziti banaka*

Strukturu depozita banaka prikazuje sljedeća tablica:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	3.186.202	3.388.716
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	3.863	4.229
Računi rezervi organizacijskih dijelova Centralne banke Bosne i Hercegovine	242	152
Ostale obveze prema domaćim komercijalnim bankama	2.455	444
UKUPNO	3.192.762	3.393.541

Depoziti domaćih komercijalnih banaka služe za ispunjavanje obveza prema obveznim rezervama, za poravnanje platnih zaduženja i za transakcije između komercijalnih banaka i Centralne banke Bosne i Hercegovine. Na dan 31. prosinca 2011. godine ukupan iznos od 3.186.202 tisuće KM predstavlja depozite 30 banaka (2010.: 30 banaka).

Kamata na depozite domaćih komercijalnih banaka je obračunata u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a kamatna stopa tijekom 2011. godine je iznosila od 0,10% do 1,20% (2010.: od 0,20% do 0,65%). Kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka prikazane su u Bilješki 18.

Depoziti banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 542 tisuće KM na dan 31. prosinca 2011. (2010.: 910 tisuća KM).

14. *Depoziti Vlade i ostalih depozitara*

Struktura depozita Vlade i ostalih depozitara prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Depoziti za proračun institucija BiH	58.393	62.206
Depoziti javnih institucija	11.088	8.697
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	7.821	7.592
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	12	14
UKUPNO	77.314	78.509

Svi primljeni depoziti Vlade i ostalih depozitara su beskamatni, osim depozitnog računa po MMF transakcijama (vidjeti Bilješku 18).

15. *Rezervacije za obveze i troškove*

Rezervacije za obveze i troškove se odnose na rezervacije za otpremnine

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Početno stanje na dan 1.siječnja	655	468
Isplaćene otpremnine	(103)	(111)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	174	298
Stanje na dan 31. prosinca	726	655

16. Ostale obveze

Struktura ostalih obveza data je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Obveze po osnovi raspodjele dobiti u državni proračun (Bilješka 26)	27.559	19.907
MMF-ovi računi broj 1 i 2	1.021	998
Dobavljači	898	692
Ukalkulirani troškovi i ostala pasiva	149	373
Odloženi prihod	84	180
Depoziti Svjetske banke	41	352
Obveze prema uposlenicima	5	2
Ostale obveze prema ostalim nerezidentima	-	1
UKUPNO	29.757	22.505

17. Kapital

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Upisani kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	479.864	461.492
Ostale rezerve	31.300	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	11.468	16.139
UKUPNO	547.632	533.931

Upisani kapital

Upisani kapital predstavlja nominalni kapital koji je prema Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine uplaćen 12. lipnja 1998. godine.

Generalne rezerve (zadržana dobit)

Generalne rezerve (zadržana dobit) čini akumulirana nedistribuirana dobit Banke od početka njenog rada, 11. kolovoza 1997. godine. Za detalje pogledati Bilješku 26.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se odnose na:

- rezerve od donacija u iznosu od 3.497 tisuća KM, koje se odnose na novčane donacije primljene od Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 12. lipnja 1998. godine. Status ovih rezervi je reguliran Odlukom Upravnog vijeća Centralne banke Bosne i Hercegovine uz odobrenje Predsjedništva Bosne i Hercegovine. Pravo raspolaganja rezervama od donacija je u nadležnosti Upravnog vijeća Centralne banke Bosne i Hercegovine.
- imovina primljena u skladu sa Sporazumom o sukcesiji bivše Jugoslavije u iznosu od 27.803 tisuće KM i odnosi se na dionice Banke kod Banke za međunarodna poravnanja (BIS) (vidjeti Bilješku 11).

Rezerva pravične vrijednosti

Rezervu pravične vrijednosti čine nerealizirani dobiti ili gubici koji nastaju kao rezultat obračuna pravične vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (vidjeti Bilješku 27).

18. Prihod i rashod od kamata

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Prihod od kamata ostvaren po osnovu:		
- depozita kod inozemnih banaka	30.895	12.903
- financijske imovine raspoložive za prodaju	24.367	21.230
- ulaganja koja se drže do dospelosti	1.576	4.174
- ostalo	5	6
	56.843	38.313
Rashod od kamata ostvaren po osnovu:		
- depozita komercijalnih banaka	(18.238)	(11.748)
- ostalo	(3)	(1)
	(18.241)	(11.749)
Neto prihod od kamata	38.602	26.564

Osnovicu za obračun kamata na depozite komercijalnih banaka čine ukupni depoziti komercijalnih banaka na računima rezervi u obračunskom razdoblju, koji se sastoje od iznosa obveznih rezervi i viška iznad obveznih rezervi.

Osnovicu za obračun obvezne rezerve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata i sredstava koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stope depozita i pozajmljenih sredstava koji čine osnovicu za obračun obveznih rezervi u izvještajnim razdobljima iznosila je kako slijedi:

2010. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	(u %) 14,00
2010. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00
siječanj 2011. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	14,00
Od veljače do prosinca 2011. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	10,00
2011. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00

Na iznos obveznih rezervi do 30. lipnja 2010. obračunavala se kamata po stopi od 0,50%, dok se u razdoblju od 1. srpnja 2010. do 31. srpnja 2011. obračunavala kamata po stopi utvrđenoj na osnovi prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju ostvarila Banka na prekonoćne depozite. Od 1. kolovoza 2011. na iznos obveznih rezervi obračunava se kamatna stopa koja iznosi 70% od stope koja se utvrđuje na osnovi ponderiranog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

Na višak iznad obveznih rezervi do 31. siječnja 2011. obračunavala se kamata po stopi utvrđenoj na osnovi prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana. U razdoblju od 1. veljače do 31. srpnja 2011. obračunavala se kamata po stopi utvrđenoj na osnovi prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju ostvarila Banka na prekonoćne depozite. Od 1. kolovoza 2011. na višak iznad obveznih rezervi obračunava se kamatna stopa koja iznosi 90% od stope koja se utvrđuje na osnovi ponderiranog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

19. Prihod i rashod od provizija i naknada

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Prihod od provizija i naknada:		
- od domaćih komercijalnih banaka	6.711	6.646
- od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	361	352
	<u>7.072</u>	<u>6.998</u>
Rashod od provizija i naknada:		
- transakcije sa bankama u inozemstvu	(1.217)	(595)
	<u>(1.217)</u>	<u>(595)</u>
Neto prihod od provizija i naknada	<u>5.855</u>	<u>6.403</u>

20. Neto realizirani dobiti / (gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Realizirane dobiti	1.201	630
Realizirani gubici	(211)	(713)
Neto realizirani dobiti / (gubici)	<u>990</u>	<u>(83)</u>

21. Neto realizirani dobiti od monetarnog zlata

Dobici proizašli iz promjena pravične vrijednosti priznati izravno unutar izvješća o sveobuhvatnoj dobiti u rezervi pravične vrijednosti priznaju se kao realizirana dobit u računu dobiti i gubitka u razdoblju prodaje. Neto realizirani dobiti od prodaje monetarnog zlata u 2011. godini iznose 18.085 tisuća KM (2010.: 20.918 tisuća KM).

22. Neto dobiti od tečajnih razlika

Preračunavanje stranih valuta u KM rezultiralo je neto dobitima od tečajnih razlika u 2011. i 2010. godini, što je evidentirano u računu dobiti i gubitka.

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Prihodi od tečajnih razlika	42.124	3.239
Troškovi od tečajnih razlika	(31.060)	(1.345)
Neto dobiti	<u>11.064</u>	<u>1.894</u>

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

23. Ostali prihodi

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Prihod od dividende (Bilješka 11)	677	1.687
Prihod od donacija	96	174
Prihodi od emisione dobiti	-	6.436
Prihod od osiguranja	790	-
Ostali prihodi	205	633
UKUPNO	1.768	8.930

24. Troškovi uposlenih

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Plaće	10.977	11.524
Porezi i doprinosi	6.257	6.422
Troškovi rezerviranja	174	298
UKUPNO	17.408	17.244

Troškovi uposlenih uključuju 3.623 tisuće KM (2010.: 3.693 tisuće KM) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje Bosne i Hercegovine. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće uposlenih.

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 354 uposlena djelatnika (2010.: 348 uposlenih djelatnika).

25. Administrativni i ostali operativni troškovi

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	636	5
Ostali operativni troškovi	9.703	10.388
UKUPNO	10.339	10.393

26. Raspodjela dobiti

Raspodjela neto profita Banke vrši se suglasno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Odredbama citiranog zakona definirani su kriteriji raspodjele čistog profita, po kojima Banka usmjerava 60% tekućeg profita na račun institucije zadužene za Proračun Bosne i Hercegovine, ukoliko zadovolji kriterij da iznos upisanog kapitala i generalnih rezervi (zadržane dobiti) bude jednak ili veći od 5,00% ukupnog iznosa monetarne pasive.

Ovaj odnos, prije raspodjele profita u 2011. godini iznosio je 8,22% (2010.:7,93%). Suglasno odluci Upravnog vijeća 60% neto profita za financijsku 2011. godinu u iznosu od 27.559 tisuća KM (2010.: 19.907 tisuća KM) raspoređeno je državnom proračunu, a 40%, odnosno iznos od 18.372 tisuće KM usmjeren je u generalne rezerve (zadržanu dobit) Banke (2010.: 13.272 tisuće KM).

2011.

Prije raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Monetarna pasiva (gotov novac u optjecaju i domaći depoziti)	5.915.132
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	486.492
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,22%

Raspodjela dobiti

	(u 000 KM)
Neto dobit prije raspodjele	45.931
Raspodjela dobiti u državni proračun	27.559
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	18.372

Nakon raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	504.864
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,54%

2010.

Prije raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Monetarna pasiva (gotov novac u optjecaju i domaći depoziti)	5.969.551
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržanu dobit)	473.220
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	7,93%

Raspodjela dobiti

	(u 000 KM)
Neto dobit prije raspodjele	33.179
Raspodjela dobiti u državni proračun	19.907
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	13.272

Nakon raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	486.492
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,15%

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

27. Ostala sveobuhvatna dobit

Struktura ostale sveobuhvatne dobiti prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Rezerva pravične vrijednosti – financijska imovina raspoloživa za prodaju		
Dobici usljed promjene pravične vrijednosti	5.131	17.081
Iznos prenešen u račun dobiti i gubitka	(990)	83
	<u>4.141</u>	<u>17.164</u>
Rezerva pravične vrijednosti – monetarno zlato		
Dobici usljed promjene pravične vrijednosti	9.273	21.960
Iznos prenešen u račun dobiti i gubitka	(18.085)	(20.918)
	<u>(8.812)</u>	<u>1.042</u>
UKUPNO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA GODINU	<u>(4.671)</u>	<u>18.206</u>

28. Novac i novčani ekvivalenti

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

U tisućama KM	Za godinu koja završava 31. prosinca	
	2011.	2010.
Devizni depoziti sa rokom dospjeća do tri mjeseca	3.916.805	2.111.934
Devizni depoziti po viđenju	154.205	202.894
Strana valuta u gotovini	93.608	102.247
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	1.116	27
Žiro računi	242	152
UKUPNO	<u>4.165.976</u>	<u>2.417.254</u>

29. Transakcije sa povezanim osobama

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, a da je nominalni kapital uplaćen od strane Vijeća ministara BiH, transakcije koje se odvijaju u okviru redovnih operacija Banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim osobama. Pored toga, Banka smatra da ima neposredni odnos povezane osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima obitelji članova upravljačke strukture, i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih obitelji.

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

U tisućama KM				
2011.	Izloženost	Pasiva	Prihodi	Rashodi
Država	-	60.363	-	-
Državne institucije				
Uprava za neizravno oporezivanje Bosne i Hercegovine		4.379		
Agencija za osiguranje depozita	-	81	-	-
UKUPNO	-	<u>64.823</u>	-	-

29. Transakcije sa povezanim osobama (nastavak)

U tisućama KM

2010.	Izloženost	Pasiva	Prihodi	Rashodi
Država	-	49.619	-	-
<i>Državne institucije</i>				
Uprava za neizravno oporezivanje Bosne i Hercegovine		18.776		
Agencija za osiguranje depozita	-	8	-	-
UKUPNO	-	68.403	-	-

Naknade ključnim članovima upravljačke strukture

Ukupne naknade članovima upravljačke strukture u 2011. godini iznosile su 1.688 tisuća KM, od čega se 1.087 tisuća KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 601 tisuća KM na poreze i doprinose (u 2010. godini ukupan iznos od 1.862 tisuće KM odnosi se na plaće i ostale naknade u iznosu od 1.240 tisuće KM, a 622 tisuće KM na poreze i doprinose).

30. Upravljanje rizicima

Osnovni financijski rizici kojima je Banka izložena su sljedeći:

- Rizik likvidnosti
- Tržišni rizik i
- Kreditni rizik.

Ova napomena daje informacije o izloženosti Banke prema svakom od gore navedenih rizika, kao i ciljeve, politike i procedure Banke za mjerenje i upravljanje rizicima.

S obzirom da je glavna svrha Banke održanje monetarne stabilnosti u Bosni i Hercegovini, okvir financijskog rizika razlikuje se od onog komercijalnih banaka. Većina financijskog rizika koji se javlja u Banci povezan je s upravljanjem deviznim rezervama i operacijama na financijskom tržištu.

Banka nastoji održati efikasan sistem kontrole i upravljanja rizicima kako bi identificirala, djelovala, nadzirala i upravljala izloženostima riziku. Upravljanje rizikom i procjenama obujma prihvatljivog rizika je kontinuirani proces i konstitutivni element poslovne strategije Banke. Instrumentima poslovne politike i kontrolnim mehanizmima preko nivoa Upravnog vijeća Banke, Uprave, Revizijskog komiteta i Investicijskog komiteta Banke osigurava se kompletnost u upravljanju rizicima. Držanje deviznih rezervi u konvertibilnoj valuti po režimu fiksnih tečaja, investiranje na kraći rok sa fiksnom kamatnom stopom u inozemne banke sa visokim kreditnim rejtingom su osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti, deviznim, kamatnim i kreditnim rizikom.

30.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da se Banka suoči sa poteškoćama prilikom izmirenja financijskih obveza koje se izmiruju isporukom novca ili drugih financijskih sredstava.

Konačna odgovornost kontrole rizika likvidnosti leži na Upravi koja je kreirala odgovarajući okvir za upravljanje likvidnošću na dugi, srednji i kratki rok, a u skladu sa potrebama Banke. Banka upravlja rizikom likvidnosti investirajući većinom u kratkoročne depozite kod inozemnih banaka i u vrijednosne papire sa dospeljećem do tri godine, te konstantnim nadgledanjem stvarnih i projiciranih budućih novčanih tijekova.

Sljedeća tablica prikazuje preostala ugovorna dospeljeca nederivativnih financijskih obveza Banke. Analiza je izvedena iz nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza utemeljenih na najranijem očekivanom datumu dospeljeca. Tablica uključuje novčane tijekove kamata i glavnica.

31. prosinac 2011.	Knjigovod- stvena vrijednost	Bruto nominalni (odliv)	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine
U tisućama KM						
Gotov novac u optjecaju	2.645.056	2.645.056	2.645.056	-	-	-
Depoziti banaka	3.192.762	3.192.762	3.192.762	-	-	-
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	77.314	77.314	77.314	-	-	-
Ostale obveze	29.576	29.576	2.017	27.559	-	-
Ukupno	5.944.708	5.944.708	5.917.149	27.559	-	-
31. prosinac 2010.						
U tisućama KM						
Gotov novac u optjecaju	2.497.501	2.497.501	2.497.501	-	-	-
Depoziti banaka	3.393.541	3.393.541	3.393.541	-	-	-
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	78.509	78.509	78.509	-	-	-
Ostale obveze	21.871	21.871	1.964	19.907	-	-
Ukupno	5.991.422	5.991.422	5.971.515	19.907	-	-

30.1. Rizik likvidnosti (nastavak)*Analiza ročnosti*

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine, prikazana je u tablicama u nastavku na temelju preostalog ugovornog dospijea, uz izuzetak dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji su razvrstani u skladu sa njihovom sekundarnom likvidnošću, u razdoblje dospijea do tri mjeseca i gotovog novca u optjecaju, koji je raspoređen u razdoblje do tri mjeseca. Od imovine i obveza koji nemaju ugovoreno dospijee, vlasnički vrijednosni papiri svrstani su u kategoriju bez određenog dospijea.

31. prosinac 2011.

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospijea	Ukupno
Strana valuta u gotovini	93.608	-	-	-	-	93.608
Depoziti kod inozemnih banaka	4.071.010	314.577	-	-	-	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	1.116	-	-	-	-	1.116
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	-	-	-	-	1.752.940
Monetarno zlato	151.283	-	-	-	-	151.283
Ulaganja koja se drže do dospijea	39.021	-	-	-	-	39.021
Ostala aktiva	2.303	2.076	435	542	-	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.523	36.523
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	6.111.281	316.653	435	542	64.336	6.493.247
Gotov novac u optjecaju	2.645.056	-	-	-	-	2.645.056
Depoziti banaka	3.192.762	-	-	-	-	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	77.314	-	-	-	-	77.314
Rezervacije za obveze i troškove	-	101	68	557	-	726
Ostale obveze	2.112	27.561	-	-	84	29.757
Kapital i rezerve	11.466	-	-	-	536.166	547.632
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	479.864	479.864
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	11.466	-	-	-	2	11.468
Ukupna pasiva	5.928.710	27.662	68	557	536.250	6.493.247
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	182.571	288.991	367	(15)	(471.914)	-

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

30.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

31. prosinac 2010.	Do 3	Od 3 do	Od 1 do	Preko	Bez	
U tisućama KM	mjeseca	12	3 godine	3	određenog	Ukupno
		mjeseci		godine	dospijeća	
Strana valuta u gotovini	102.247	-	-	-	-	102.247
Depoziti kod inozemnih banaka	2.314.827	688.623	-	-	-	3.003.450
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	27	-	-	-	-	27
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.904.216	-	-	-	-	2.904.216
Monetarno zlato	66.896	-	-	-	-	66.896
Ulaganja koja se drže do dospelja	234.460	146.396	-	-	-	380.856
Ostala aktiva	2.875	875	313	836	-	4.899
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.238	36.238
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	5.625.548	835.894	313	836	64.051	6.526.642
Gotov novac u optjecaju	2.497.501	-	-	-	-	2.497.501
Depoziti banaka	3.393.541	-	-	-	-	3.393.541
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	78.509	-	-	-	-	78.509
Rezervacije za obveze i troškove	27	76	126	426	-	655
Ostale obveze	2.418	19.907	-	-	180	22.505
Kapital i rezerve	16.137	-	-	-	517.794	533.931
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	461.492	461.492
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	16.137	-	-	-	2	16.139
Ukupna pasiva	5.988.133	19.983	126	426	517.974	6.526.642
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(362.585)	815.911	187	410	(453.923)	-

30.2. Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja rizik da će promjene cijena na tržištu, kao što su kamatne stope, cijene kapitala i tečaj stranih valuta utjecati na prihode Banke ili na vrijednost ulaganja u financijske instrumente. Cilj upravljanja tržišnim rizicima jeste kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, kako bi se optimizirao povrat.

30.2.1. Devizni rizik

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Ovo je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata usljed promjena u deviznim tečajevima. Izloženost deviznom riziku proizlazi iz aktivnosti vezanih za depozite i investicije.

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Banka osigurava strogim poštivanjem odredaba Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i smjernica Centralne banke o investiranju deviznih rezervi.

Navedenim aktima su točno definirani limiti držanja aktive i pasive u svakoj stranoj valuti. Najveći dio novčane aktive drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama podložnim promjenama tržišnog tečaja ne smije prelaziti 50% ukupnog iznosa kapitala i rezervi Banke.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.1. Devizni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010.

31. prosinac 2011.

U tisućama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Strana valuta u gotovini	93.522	21	65	-	93.608
Depoziti kod inozemnih banaka	4.384.876	529	182	-	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	-	-	1.116	-	1.116
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	-	-	-	1.752.940
Monetarno zlato	-	151.283	-	-	151.283
Ulaganja koja se drže do dospijea	39.021	-	-	-	39.021
Ostala aktiva	1.856	15	1	3.484	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	36.523	36.523
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
Ukupna aktiva	6.272.225	151.848	1.364	67.810	6.493.247
Gotov novac u optjecaju	-	-	-	2.645.056	2.645.056
Depoziti banaka	2.455	-	-	3.190.307	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	-	-	-	77.314	77.314
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	726	726
Ostale obveze	174	3	68	29.512	29.757
Kapital i rezerve	42.017	-	-	505.615	547.632
Upisani kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	479.864	479.864
Ostale rezerve	3.497	-	-	27.803	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	13.520	-	-	(2.052)	11.468
Ukupna pasiva	44.646	3	68	6.448.530	6.493.247
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.227.579	151.845	1.296	(6.380.720)	-

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.1. Devizni rizik (nastavak)

31. prosinac 2010.

U tisućama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Strana valuta u gotovini	102.161	23	63	-	102.247
Depoziti kod inozemnih banaka	2.999.954	3.177	319	-	3.003.450
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	-	-	27	-	27
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.904.216	-	-	-	2.904.216
Monetarno zlato	-	66.896	-	-	66.896
Ulaganja koja se drže do dospijeca	380.856	-	-	-	380.856
Ostala aktiva	150	14	971	3.764	4.899
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	36.238	36.238
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
Ukupna aktiva	6.387.347	70.110	1.380	67.805	6.526.642
Gotov novac u optjecaju	-	-	-	2.497.501	2.497.501
Depoziti banaka	444	-	-	3.393.097	3.393.541
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	-	-	-	78.509	78.509
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	655	655
Ostale obveze	621	3	-	21.881	22.505
Kapital i rezerve	37.875	9.726	-	486.330	533.931
Upisani kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	461.492	461.492
Ostale rezerve	3.497	-	-	27.803	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	9.378	9.726	-	(2.965)	16.139
Ukupna pasiva	38.940	9.729	-	6.477.973	6.526.642
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.348.407	60.381	1.380	(6.410.168)	-

30.2. Tržišni rizik (nastavak)**30.2.1.1. Devizni rizik - Analiza osjetljivosti**

Banka nije izložena riziku promjene tečaja EUR-a zbog aranžmana valutnog odbora koji Banka primjenjuje čime je konvertibilna marka vezana za EUR po tečaju 1 EUR : 1,95583 KM.

U analizu osjetljivosti su uključene monetarne stavke denominirane u stranoj valuti na datume bilance, te je promatrana promjena njihove vrijednosti na kraju razdoblja izvješćivanja koje utječe na račun dobiti i gubitka i kapital, uz pretpostavljene promjene tečaja. Sljedeća tablica prikazuje analizu osnovnih valutnih izloženosti Banke. Pozitivan iznos ukazuje na povećanje u računu dobiti ili gubitka, odnosno povećanje kapitala ukoliko KM oslabi, odnosno ojača u odnosu na relevantnu valutu.

2011.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 4%	+/- 6%	+/- 2%	+/- 3%	+/- 2%
Utjecaj promjene tečaja na račun dobiti i gubitka	6.074/(6.074)	12/(12)	(1)/1	33/(33)	0/(0)

2010.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 6%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
Utjecaj promjene tečaja na račun dobiti i gubitka	193/(193)	16/(16)	32/(32)	1/(1)	0/(0)

2011.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 4%	+/- 6%	+/- 2%	+/- 3%	+/- 2%
Utjecaj promjene tečaja na kapital	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

2010.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 6%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
Utjecaj promjene tečaja na kapital	4.014/(4.014)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

30.2. Tržišni rizik (nastavak)**30.2.2. Kamatni rizik**

Izloženost Banke tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u investicijskom portfelju. Poslovanje Banke je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

Kamatni rizik predstavlja rizik promjene kamatnih stopa što može dovesti do toga da kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima i u različitim iznosima.

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih rezervi. Banka provodi poslovnu politiku sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, ovisno o razdoblju investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i tri godine za vrijednosne papire.

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kamatnom riziku na kraju godine.

31. prosinac 2011.

U tisućama KM	Do 3	Od 3 do	Od 1 do	Preko	Beskamatno	Ukupno
	mjeseca	12 mjeseci	3 godine	3 godine		
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	93.608	93.608
Depoziti kod inozemnih banaka	4.067.818	314.107	-	-	3.662	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	1.116	-	-	-	-	1.116
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	515.508	1.209.198	-	-	28.234	1.752.940
Monetarno zlato	-	-	-	-	151.283	151.283
Ulaganja koja se drže do dospijea	39.021	-	-	-	-	39.021
Ostala aktiva	40	117	427	541	4.231	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.523	36.523
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	4.623.503	1.523.422	427	541	345.354	6.493.247
Gotov novac u optjecaju	-	-	-	-	2.645.056	2.645.056
Depoziti banaka	3.185.660	-	-	-	7.102	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	12	-	-	-	77.302	77.314
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	726	726
Ostale obveze	-	-	-	-	29.757	29.757
Kapital i rezerve	-	-	-	-	547.632	547.632
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	479.864	479.864
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	-	-	-	-	11.468	11.468
Ukupna pasiva	3.185.672	-	-	-	3.307.575	6.493.247
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	1.437.831	1.523.422	427	541	(2.962.221)	-

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

31. prosinac 2010.

U tisućama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	102.247	102.247
Depoziti kod inozemnih banaka	2.313.005	687.779	-	-	2.666	3.003.450
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	27	-	-	-	-	27
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	680.002	2.169.175	-	-	55.039	2.904.216
Monetarno zlato	-	-	-	-	66.896	66.896
Ulaganja koja se drže do dospijeca	234.460	146.396	-	-	-	380.856
Ostala aktiva	38	117	304	831	3.609	4.899
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.238	36.238
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	3.227.532	3.003.467	304	831	294.508	6.526.642
Gotov novac u optjecaju	-	-	-	-	2.497.501	2.497.501
Depoziti banaka	3.387.806	-	-	-	5.735	3.393.541
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	14	-	-	-	78.495	78.509
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	655	655
Ostale obveze	-	-	-	-	22.505	22.505
Kapital i rezerve	-	-	-	-	533.931	533.931
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	461.492	461.492
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerva pravične vrijednosti	-	-	-	-	16.139	16.139
Ukupna pasiva	3.387.820	-	-	-	3.138.822	6.526.642
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	(160.288)	3.003.467	304	831	(2.844.314)	-

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.2.1. Kamatni rizik - Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti urađena je na osnovi izloženosti kamatnim stopama financijske imovine i financijskih obveza Banke na datume bilance, imajući u vidu da su neke od njih vezane za promjenjivu kamatnu stopu ili je njihova vrijednost osjetljiva na promjene tržišnih kamatnih stopa.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti izloženosti Banke promjenama kamatnih stopa osnovnih valuta temeljenih na analizi osjetljivosti u rasponu od +50/-50 bp (2010.: +200/-20 bp) u ovisnosti od valute (koje predstavljaju ocjenu Banke o mogućim promjenama kamatnih stopa). Pozitivan iznos pokazuje povećanje u računu dobiti ili gubitka, odnosno povećanje kapitala, usljed pretpostavljenog scenarija viših, odnosno nižih kamatnih stopa u odnosu na one važeće na datume bilance.

2011.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+50/-20 bp	+50/-50 bp	+30/-10 bp
Utjecaj rizika kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka	(15.928)/6.371	(7.890)/7.986	3/(1)

2010.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Utjecaj rizika kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka	(50.817)/6.776	(62.820)/6.457	0/0

2011.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+50/-20 bp	+50/-50 bp	+30/-10 bp
Utjecaj rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	(143)/146	0/0

2010.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Utjecaj rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	(415)/43	0/0

30.2. Tržišni rizik (nastavak)**30.2.3. Cjenovni rizik - Analiza osjetljivosti**

Banka je izložena cjenovnom riziku koji proizilazi iz investiranja deviznih rezervi u monetarno zlato. Monetarno zlato je klasificirano kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, te stoga bilo kakva promjena cijene zlata utječe na kapital kroz rezervu pravične vrijednosti.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti Banke na promjene cijene zlata. Pozitivan iznos pokazuje povećanje kapitala usljed pretpostavljenog scenarija viših cijena zlata u odnosu na one važeće na datume bilance.

U tisućama KM	2011	2010
	+/- 10%	+/- 10%
Uticaaj rizika promjene cijena na kapital	15.128/(15.128)	6.690/(6.690)

30.3. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za financijski instrument ne ispuni svoje ugovorne obveze i za Banku proizilazi iz ulaganja u depozite u drugim bankama i ulaganja u vrijednosne papire (ulaganja u devizne rezerve). Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, ograničenjem roka, kontroliranjem obujma i dinamike investiranja. Kreditni rejtnzi se kontinuirano prate na dnevnom osnovu.

Drugi potencijalni izvor rizika povezan je sa MMF-ovim računima broj 1 i broj 2. Na tim računima iskazuju se obveze Bosne i Hercegovine na osnovi članstva u MMF-u i obveze na osnovi kreditnih aranžmana Bosne i Hercegovine sa MMF-om. U slučaju da nadležne institucije Bosne i Hercegovine ne osiguraju blagovremeno sredstva za izmirenje tih obveza, to bi moglo stvoriti obvezu za Banku i narušiti odredbe Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Strogo se pridržavajući odredaba Memoranduma o izvršavanju uloge fiskalnog agenta Bosne i Hercegovine prema MMF-u, Banka stvara uvjete za upravljanje navedenim rizikom. Za slučaj da nadležne državne institucije ne osiguraju sredstva za izmirenje obveza, Banka ima ovlast da, u skladu sa Odlukom Upravnog vijeća Banke o načinu osiguranja sredstava prema MMF-u, sva sredstva koja se nalaze na depozitnim računima Bosne i Hercegovine i podračunima entiteta usmjeri na račun za izmirenje dospjelih obveza.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilančnoj evidenciji, Banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnove plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (vidjeti Bilješku 32).

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.3.1. Koncentracija kreditnog rizika

Banka je izložena kreditnom riziku kroz ulaganja u depozite kod inozemnih banaka, financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ulaganja koja se drže do dospjeća.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala ili drugog založnog sredstva

Sljedeća tablica prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku:

U tisućama KM	Maksimalna izloženost	
	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2011.
Izloženost bilance stanja		
Depoziti kod inozemnih banaka	4.385.587	3.003.450
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	2.904.216
Ulaganja koja se drže do dospjeća	39.021	380.856
UKUPNO	6.177.548	6.288.522

Banka ne drži kolaterale i ostala založna sredstva u cilju pokrivanja kreditnog rizika, budući da Banka investira svoja sredstva kod partnera sa najvišim kreditnim rejtingom.

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka nema sredstava koja su dospjela, ili im je umanjena vrijednost.

Koncentracija kreditnog rizika

Ukupni depoziti Banke kod inozemnih banaka sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. godine iznose 4.385.587 tisuća KM (2010.: 3.003.450 tisuća KM). Najveći iznos tih sredstava investiran je u dvije inozemne banke (2010.: u dvije inozemne banke) sa pojedinačnom koncentracijom koja prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke.

Pojedinačna koncentracija kreditnog rizika koja prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke:

31. prosinac 2011.			31. prosinac 2010.		
Rejting banke	Iznos depozita u 000 KM	% u odnosu na ukupne depozite	Rejting banke	Iznos depozita u 000 KM	% u odnosu na ukupne depozite
AAA	1.911.924	43,59	AAA	1.764.055	58,73
AAA	1.843.574	42,04	AAA	559.075	18,61

Najveća pojedinačna izloženost riziku na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila je 1.911.924 tisuće KM (2010.: 1.764.055 tisuća KM).

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Kratkoročni depoziti u inozemnih bankama:

Rejting banke	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	4.036.325	92,04	2.903.054	96,66
AA-	-	-	100.378	3,34
A+	349.262	7,96	18	0,00
UKUPNO	4.385.587	100,00	3.003.450	100,00

30.3. Kreditni rizik (nastavak)**30.3.1. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)**

Financijska imovina raspoloživa za prodaju:

Rejting	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	1.752.940	100,00	2.904.216	100,00
UKUPNO	1.752.940	100,00	2.904.216	100,00

Ulaganja koja se drže do dospijeca:

Rejting	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	39.021	100,00	380.856	100,00
UKUPNO	39.021	100,00	380.856	100,00

Zemljopisna koncentracija

	31. prosinac 2011.		31. prosinac 2010.	
	u 000 KM	%	u 000 000	%
<i>Francuska</i>	2.479.374	40,14	1.736.168	27,61
<i>Luksemburg</i>	1.911.924	30,95	1.764.055	28,05
<i>Njemačka</i>	899.987	14,57	1.572.493	25,01
<i>Nizozemska</i>	433.497	7,02	864.042	13,74
<i>Velika Britanija</i>	348.727	5,65	99.605	1,58
<i>Austrija</i>	61.467	1,00	115.100	1,83
<i>Finska</i>	40.760	0,66	124.529	1,98
<i>Švicarska</i>	1.812	0,03	12.530	0,20
UKUPNO	6.177.548	100,00	6.288.522	100,00

Zemljopisna koncentracija kreditnog rizika po pojedinoj financijskoj imovini data je u Bilješkama 5, 6 i 8 ovih financijskih izvješća.

31. Pravična vrijednost finansijske imovine i obveza

Naredna tablica prikazuje poređenje knjigovodstvene vrijednosti i pravične vrijednosti finansijske imovine i obveza na 31. prosinac 2011. i 2010. godine.

U tisućama KM	Knjigovodstvena vrijednost		Pravična vrijednost	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Financijska imovina				
Strana valuta u gotovini	93.608	102.247	93.608	102.247
Depoziti kod inozemnih banaka	4.385.587	3.003.450	4.385.587	3.003.450
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	1.116	27	1.116	27
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	2.904.216	1.752.940	2.904.216
Monetarno zlato	151.283	66.896	151.283	66.896
Ulaganja koja se drže do dospelja	39.021	380.856	39.111	380.913
Ostala aktiva	1.901	2.036	1.901	2.036
Ostala ulaganja	27.813	27.813	27.813	27.813
Ukupno	6.453.269	6.487.541	6.453.359	6.487.598
Financijske obveze				
Gotov novac u optjecaju	2.645.056	2.497.501	2.645.056	2.497.501
Depoziti banaka	3.192.762	3.393.541	3.192.762	3.393.541
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	77.314	78.509	77.314	78.509
Ostale obveze	29.576	21.871	29.576	21.871
Ukupno	5.944.708	5.991.422	5.944.708	5.991.422

Pravična vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju i monetarno zlato iskazani su po pravičnoj vrijednosti. Ulaganja koja se drže do dospelja iskazana su po amortiziranom trošku. Tržišna vrijednost ulaganja koja se drže do dospelja približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti s obzirom na kratak rok dospelja.

Depoziti od i kod banaka iskazani su po amortiziranom trošku koji je približan njihovoj pravičnoj vrijednosti, jer su ti depoziti kratkoročni plasmani po tržišnim kamatnim stopama.

Ostala ulaganja su priznata prema trošku stjecanja. Uprava procjenjuje da je knjigovodstvena vrijednost ostalih ulaganja približno jednaka njihovoj pravičnoj vrijednosti.

Banka mjeri pravičnu vrijednost koristeći sljedeću hijerarhiju mjerenja pravične vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja pravične vrijednosti.

- Razina 1 – Kotirana cijena na aktivnom tržištu za identičan instrument.
- Razina 2 – Tehnike vrednovanja zasnovane na uočljivim inputima, bilo izravno (tj. kao cijene) ili posredno (tj. izvedeno iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente vrednovane pomoću kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima za slične instrumente; kotirane cijene za identične ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike vrednovanja kod kojih su svi značajni inputi izravno ili posredno uočljivi iz tržišnih podataka.
- Razina 3 – Tehnike vrednovanja koje koriste značajne inpute koji se ne baziraju na vidljivim tržišnim podacima. Ova kategorija uključuje sve instrumente, kod kojih tehnike vrednovanja uključuju inpute koji se ne baziraju na uočljivim informacijama, te ove neuočljive informacije imaju značajan utjecaj na vrednovanje instrumenata.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

31. Pravična vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

31. prosinac 2011.

U tisućama KM	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	-	-	1.752.940
Monetarno zlato	151.283	-	-	151.283
Ukupno	1.904.223	-	-	1.904.223

31. prosinac 2010.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.904.216	-	-	2.904.216
Monetarno zlato	66.896	-	-	66.896
Ukupno	2.971.112	-	-	2.971.112

32. Vanbilančne stavke

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada Bosne i Hercegovine i inozemnih vlada i financijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti aktiva niti pasiva Centralne banke Bosne i Hercegovine, oni nisu uključeni u bilancu stanja Banke.

Također, vanbilančne stavke sadrže devizne račune državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Banka djeluje kao agent.

Vanbilančne stavke se sastoje od:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Vrijednosni papiri i sredstva trećih osoba koja se drže kod inozemnih banaka	371.934	485.126
Pasiva za vrijednosne papire i sredstva trećih osoba	371.934	485.126
Depoziti nerezidenata	19.612	19.195
Depoziti USAID-a	19.612	19.195
Depoziti rezidenata	134.100	280.263
Depoziti Vijeća ministara BiH	127.452	273.852
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije	2.763	2.754
Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH	5.152	5.204
Depoziti Vijeća ministara BiH – proračun institucija BiH	107.003	242.817
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	12.534	23.077
Depoziti ostalih rezidenata	6.648	6.411
Depoziti – Agencija za osiguranje depozita	540	1.049
Depoziti – Agencija za bankarstvo Federacije BiH	4.068	4.028
Depoziti – mirovine iz Njemačke	318	7
Depozitni računi banaka	1.722	1.327
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	218.222	185.668
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita	218.222	185.668

32. Vanbilančne stavke (nastavak)**Kamate i provizije na vrijednosne papire i sredstva trećih osoba****Depoziti USAID-a**

Na osnovi Ugovora o financijskoj pomoći između Bosne i Hercegovine i Sjedinjenih Američkih Država za financiranje rekonstrukcije, otvoreni su posebni kamatonosni računi pri Bank of America. Banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire

Banka je omogućila Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine da investira u vrijednosne papire otvarajući račune (Cash i Custodian Account) koji glase na Banku i Agenciju za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine. Sve transakcije na ovim računima odvijaju se između Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine i asset managera. Banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

Članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u

Kao depozitar za članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u, Centralna banka Bosne i Hercegovine drži MMF-ove račune broj 1 i 2 i osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza. Banka drži SDR-ove kao dio svoje funkcije upravljanja deviznim rezervama. Banka djeluje kao fiskalni agent u ime BiH u njenim odnosima sa MMF-om, ali nije odgovorna za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Konsolidirana pozicija koja sljedi prikazuje sažetak pozicija Bosne i Hercegovine kod MMF-a:

**Konsolidirana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. prosinca 2011. godine**

(u 000 KM)

Aktiva		
Kvota		392.425
Držanje SDR-a		1.116
Ukupna aktiva		393.541
Pasiva		
MMF-ov račun br. 1		986
MMF-ov račun br. 2		34
Vrijednosni papiri		1.176.185
Računi plativih troškova		1.551
Alokacija SDR-a		373.364
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a		114
Ukupna pasiva		1.552.234
Neto članska pozicija kod MMF-a		
Obveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute		1.158.693
Neto članska pozicija		1.158.693
		1.552.234 1.552.234
Ukupna konsolidirana pozicija – aktiva i pasiva		
MMF-ov račun br. 1	(986)	(986)
MMF-ov račun br. 2	(34)	(34)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.551.214	1.551.214

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

32. Vanbilančne stavke (nastavak)

Držanje SDR-a, obračunata kamata na držanje SDR-a, MMF-ov račun br. 1 i MMF-ov račun br. 2 odražavaju račune koji se drže u bilanci stanja Banke.

Za potrebe Konsolidirane pozicije Bosne i Hercegovine u MMF-u, bruto pozicija BiH uvećana je za MMF-ove račune broj 1 i 2.

**Konsolidirana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. prosinca 2010. godine**

(u 000 KM)

Aktiva	
Kvota	383.535
Držanje SDR-a	27
Ukupna aktiva	383.562

Pasiva	
MMF-ov račun br. 1	964
MMF-ov račun br. 2	34
Vrijednosni papiri	1.149.539
Računi plativih troškova	1.762
Alokacija SDR-a	364.906
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a	222
Ukupna pasiva	1.517.427

Neto članska pozicija kod MMF-a	
Obveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.133.865
Neto članska pozicija	1.133.865
	1.517.427
	1.517.427

Ukupna konsolidirana pozicija – aktiva i pasiva	1.517.427	1.517.427
MMF-ov račun br. 1	(964)	(964)
MMF-ov račun br. 2	(34)	(34)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.516.429	1.516.429

33. Aranžman valutnog odbora

Zakon o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine zahtijeva da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne bude veći od njenih neto deviznih rezervi.

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	31. prosinac 2011.	31. prosinac 2010.
Strana aktiva	6.423.555	6.457.692
Pasiva prema nerezidentima	1.062	1.351
Neto devizne rezerve (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima)	6.422.493	6.456.341
Monetarna pasiva	5.915.132	5.969.551
Neto strana aktiva (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva)	507.361	486.790

Monetarnu pasivu Banke po Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine čine gotov novac u optjecaju i domaći depoziti banaka i drugih rezidenata.