



Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo, Centralna banka (033) 66 36 30, 27 87 00

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

PRIMLJENO:	26-04-2011		
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Radni broj	Broj prijema
01-	50-13-	335/11	

B

Broj: 101-13A-1490 /11
Sarajevo, 22.04.2011. godine

Parlamentarna skupština BiH
Predstavnički dom BiH
Kolegij

Predmet: Finansijski izvještaji Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu

Poštovana gospodo,

u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članova 61. i 64.) u prilogu vam dostavljamo Finansijske izvještaje Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i ovjerene od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Ltd. Budimpešta.

Sa zadovoljstvom vas izvještavamo da je Centralna banka Bosne i Hercegovine u 2010. godini zabilježila pozitivan finansijski rezultat, izražen kroz neto dobit u iznosu od 33.179.037,52 KM.

Na osnovu odredaba člana 27. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Odluke Upravnog vijeća Banke od 30.03.2011. godine, 60% ostvarene dobiti za 2010. godinu u iznosu od 19.907.422,51 KM dana 21.04.2011. godine uplaćeno je na odgovarajući depozitni račun Ministarstva finansija i trezora Bosne i Hercegovine.

S poštovanjem,



Guverner
dr Kemal Kozarić



02-50-19

Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo, Centrala: (033) 66 36 30-27 81 00

04-2011

BOSNA I HERCEGOVINA
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

PRIMLJENO:	26-04-2011		
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj priloga
02-	50-13-	335/11	

B

Broj: 101-15A-1490/11
Sarajevo, 22.04.2011. godine

Parlamentarna skupština BiH
Dom naroda BiH
Kolegij

Predmet: Finansijski izvještaji Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu

Poštovana gospodo,

u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članova 61. i 64.) u prilogu vam dostavljamo Finansijske izvještaje Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) i ovjerene od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Ltd. Budimpešta.

Sa zadovoljstvom vas izvještavamo da je Centralna banka Bosne i Hercegovine u 2010. godini zabilježila pozitivan finansijski rezultat, izražen kroz neto dobit u iznosu od 33.179.037,52 KM.

Na osnovu odredaba člana 27. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Odluke Upravnog vijeća Banke od 30.03.2011. godine, 60% ostvarene dobiti za 2010. godinu u iznosu od 19.907.422,51 KM dana 21.04.2011. godine uplaćeno je na odgovarajući depozitni račun Ministarstva finansija i trezora Bosne i Hercegovine.

S poštovanjem,



Gouverner
dr Kemal Kozarić

**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2010.**

Sadržaj

Strana

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Finansijski izvještaji	
Bilans uspjeha	4
Izvještaj o svebuhvatnoj dobiti	5
Bilans stanja	6
Izvještaj o promjenama u kapitalu	7
Izvještaj o novčanim tokovima	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10 - 44

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Uprava je dužna za svaku finansijsku godinu pripremiti finansijske izvještaje koji pružaju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog toka, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu 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 finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenoog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Upravnom vijeću godišnje finansijske izvještaje. Upravno vijeće je dužno da odobri godišnje finansijske izvještaje te ih podnese Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine na usvajanje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 4 do 44 odobreni su od strane Upravnog vijeća 30. marta 2011., i u skladu s tim potpisani u ime Banke, u nastavku.

dr Kemal Kozarić
Guverner



Izveštaj nezavisnog revizora Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu "Banka"), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o gotovinskom toku za godinu koja je tada završila, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2009. godine su revidirani od strane drugog revizora u čijem je izvještaju izdatom 31. marta 2010. godine izraženo pozitivno mišljenje na te finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su finansijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

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

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.



**Izveštaj nezavisnog revizora Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine
(nastavak)**

Mišljenje

Prema našem mišljenju finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2010. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.


KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrovani revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

30. mart 2011.

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




Manal Bećirbegović
Direktor/


Senad Pekmez
FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090044102/10


John Varsanyi
Partner, KPMG Budimpešta

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra

	Napomene	2010. u 000 KM	2009. u 000 KM
Prihod od kamata	23	38.313	100.970
Rashod od kamata	24	(11.749)	(17.656)
NETO PRIHOD OD KAMATA		26.564	83.314
Neto realizovani (gubici) / dobiti od finansijske imovine raspoložive za prodaju	25	(83)	37.124
Neto realizovani dobiti od monetarnog zlata	26	20.918	-
Prihod od provizija	27	6.998	7.380
Prihod od dividende	28	1.687	603
Neto dobiti / (gubici) od kursnih razlika	29	1.894	(1.069)
Prihod od donacija		174	355
Ostali prihodi	30	7.069	3.722
OPERATIVNI PRIHODI		65.221	131.429
Plaće, porezi i doprinosi	31	(17.946)	(16.087)
Administrativni i režijski troškovi		(10.388)	(10.316)
Amortizacija	11	(2.810)	(3.197)
Ostali operativni troškovi	32	(600)	(5.843)
Troškovi rezervisanja	17	(298)	(200)
Ukupni operativni troškovi		(32.042)	(35.643)
NETO DOBIT		33.179	95.786

Napomene na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. decembra

	Napomena	2010. u 000 KM	2009. u 000 KM
NETO DOBIT		33.179	95.786
Ostala sveobuhvatna dobit			
Rezerva fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)	34		
Neto promjena u rezervi fer vrijednosti		39.041	1.977
Neto iznos prenešen u bilans uspjeha		(20.835)	(37.124)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		18.206	(35.147)
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA GODINU		51.385	60.639

Napomene na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja

na dan 31. decembar

AKTIVA	Napomene	2010.	2009.
		u 000 KM	u 000 KM
Strana aktiva		6.457.692	6.212.075
Strana valuta u gotovini	4	102.247	107.449
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	5	3.003.450	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u		27	5.724
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	2.904.216	1.567.940
Monetarno zlato	7	66.896	63.322
Ulaganja koja se drže do dospelja	8	380.856	1.167.443
Domaća aktiva		152	266
Žiro računi	9	152	266
Ostala aktiva	10	4.747	3.193
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	11	36.238	25.013
Ostala ulaganja	12	27.813	27.813
UKUPNA AKTIVA		6.526.642	6.268.360
PASIVA			
Gotov novac u opticaju	13	2.497.501	2.267.734
Domaći depoziti		3.472.050	3.437.789
Depoziti banaka	14	3.393.541	3.375.146
Depoziti Vlade i ostali depoziti	15	78.509	62.643
Odgođeni prihod	16	180	354
Ostala pasiva	17	22.980	60.030
Kapital i rezerve		533.931	502.453
Upisani kapital	18	25.000	25.000
Generalne rezerve	19	461.492	448.220
Rezerve od donacija	20	3.497	3.497
Kapital u dionicama	21	27.803	27.803
Rezerva fer vrijednosti	22	16.139	(2.067)
UKUPNA PASIVA I KAPITAL		6.526.642	6.268.360

Napomene na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu

	Upisani kapital u 000 KM	Generalne rezerve u 000 KM	Rezerve od donacija u 000 KM	Kapital u dionicama u 000 KM	Rezerva fer vrijednosti u 000 KM	Dobit za godinu u 000 KM	Ukupno u 000 KM
Na dan 1. januara 2009.	25.000	409.906	3.497	27.803	33.080	-	499.286
Ukupna sveobuhvatna dobit za period						95.786	95.786
Dobit za period						95.786	95.786
Ostala sveobuhvatna dobit							
Rezerva fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju):							
Neto promjena u fer vrijednosti (Napomena 34)	-	-	-	-	1.977	-	1.977
Neto iznos prenešen u bilans uspjeha (Napomena 34)	-	-	-	-	(37.124)	-	(37.124)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit					(35.147)	-	(35.147)
Ukupno sveobuhvatna dobit za period					(35.147)	95.786	60.639
Raspodjela dobiti							
Raspodjela dobiti za godinu (Napomena 33)	-	38.314	-	-	-	(38.314)	-
Raspodjela dobiti u državni budžet (Napomena 33)	-	-	-	-	-	(57.472)	(57.472)
Na dan 31. decembra 2009.	25.000	448.220	3.497	27.803	(2.067)	-	502.453

Izvjestaj o promjenama u kapitalu (nastavak)

	Upisani kapital u 000 KM	Generalne rezerve u 000 KM	Rezerve od donacija u 000 KM	Kapital u dionicama u 000 KM	Rezerva fer vrijednosti u 000 KM	Dobit za godinu u 000 KM	Ukupno u 000 KM
Na dan 1. januara 2010.	25.000	448.220	3.497	27.803	(2.067)	-	502.453
Ukupna sveobuhvatna dobit za period							
Dobit za period	-	-	-	-	-	33.179	33.179
Ostala sveobuhvatna dobit							
Rezerva fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju):							
Neto promjena u fer vrijednosti (Napomena 34)	-	-	-	-	39.041	-	39.041
Neto iznos prenešen u bilans uspjeha (Napomena 34)	-	-	-	-	(20.835)	-	(20.835)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit					18.206	-	18.206
Ukupno sveobuhvatna dobit za period					18.206	33.179	51.385
Raspodjela dobiti							
Raspodjela dobiti za godinu (Napomena 33)	-	13.272	-	-	-	(13.272)	-
Raspodjela dobiti u državni budžet (Napomena 33)	-	-	-	-	-	(19.907)	(19.907)
Na dan 31. decembra 2010.	25.000	461.492	3.497	27.803	16.139	-	533.931

Napomene na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

za godinu koja je završila 31. decembra

	Napomene	2010. u 000 KM	2009. u 000 KM
NETO NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI:			
Neto dobit		33.179	95.786
Usklađenja:			
Amortizacija		2.810	3.197
Neto gubitak / (dobit) od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		83	(37.124)
Neto dobit od prodaje monetarnog zlata		(20.918)	-
Prihodi od donacija		(174)	(355)
Rezervisanja		298	200
Otpis i prodaja nekretnina i opreme		15	295
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama		15.293	61.999
Promjene na poslovnoj imovini i obavezama:			
Smanjenje kratkoročnih depozita		72.428	771.506
(Povećanje) ostale aktive		(1.554)	(167)
Povećanje / (smanjenje) gotovog novca u opticaju		229.767	(284.698)
Povećanje domaćih depozita		34.261	262.748
Promjene u donacijama		-	(202)
Povećanje / (smanjenje) ostale pasive		328	(356)
Isplata otpremnina		(111)	(57)
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti		350.412	810.773
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI:			
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(14.050)	(5.159)
Prihod od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		655.542	1.998.830
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju		(1.974.737)	(2.265.192)
Prihod od prodaje monetarnog zlata		78.521	-
Povećanje monetarnog zlata		(60.135)	(57.603)
Prihod od ulaganja koja se drže do dospijea		1.466.873	469.399
Povećanje ulaganja koja se drže do dospijea		(680.286)	(1.636.842)
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti		(528.272)	(1.496.567)
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI:			
Transfer dobiti u državni budžet		(57.472)	(119.654)
Neto novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		(57.472)	(119.654)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(235.332)	(805.448)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.652.586	3.458.034
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	35	2.417.254	2.652.586

Napomene na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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. juna 1997. godine, saglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini.

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

Osnovni ciljevi i zadaci Centralne banke Bosne i Hercegovine jesu:

- da definiše, usvoji i kontroliše provođenje monetarne politike BiH putem izdavanja domaće valute (konvertibilne marke) 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 sisteme;
- 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 filijale u Brčko Distriktu. U okviru glavne jedinice u Banjoj Luci djeluje filijala u Palama.

Tokom 2010. godine članove Upravnog vijeća, Uprave, Ureda glavnog internog revizora i Revizorskog 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 Omičević	član

2. Osnova za pripremu

2.1. Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS").

2.2. Osnov za mjerenje

Finansijski izvještaji su izrađeni po principu historijskog ili amortizovanog troška, osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i monetarno zlato koji su iskazani po fer vrijednosti.

2.3. Korištenje procjena i prosudbi

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje procjena i prosudbi koje utiču 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 periodu u kojem je procjena izmijenjena i u budućim periodima, ako izmjena utiče i na njih.

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji Banke prikazani su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine – konvertibilnoj marki (KM). Iznosi su zaokruženi na najbližu hiljadu (ukoliko nije drugačije navedeno).

Službeni kurs prema euru (EUR) određen je Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine u iznosu 1,955830 KM = 1 EUR. Prema Zakonu, Banka je dužna da bez restrikcija kupuje i prodaje KM za EUR, unutar teritorija Bosne i Hercegovine, po definisanom kursu.

Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine je definisano operativno pravilo "**valutni odbor**" za izdavanje domaće valute - konvertibilne marke, prema kojem se domaća valuta izdaje samo uz kupovinu konvertibilne devizne valute sa punim pokrićem u neto stranoj aktivi.

2.5. Novi standardi i tumačenja koja još nisu na snazi

Znatan broj novih standarda i tumačenja još uvijek se ne primjenjuju za godinu koja završava 31. decembra 2010. godine te nisu primjenjeni pri pripremi ovih finansijskih izvještaja. Nijedan od tih neće imati uticaja na finansijske izvještaje Banke, osim dole navedenog:

- Dopune MSFI-u 9 *Finansijski instrumenti* (objavljen u 2010. godini) (primjenjiv za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013., ranija primjena je dopuštena).

Dopune MSFI-u 9 u 2010. godini zamjenjuju smjernice MRS-a 39, *Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, u vezi klasifikacije i mjerenja finansijskih obaveza i prestanka priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza.

Standard zadržava gotovo sve postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 u vezi klasifikacije i mjerenja finansijskih obaveza i prestanka priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

2.5 Novi standardi i tumačenja koja još nisu na snazi (nastavak)

Standard zahtijeva da se iznos promjene u fer vrijednosti usljed promjena kreditnog rizika finansijskih obaveza inicijalno priznatih kao finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, prezentuju kao ostala sveobuhvatna dobit, a ostatak iznosa ukupne dobiti ili gubitka priznavat će se u bilansu uspjeha. Međutim, ukoliko ovaj zahtjev stvori ili uveća računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku, onda će se cijela promjena fer vrijednost priznati kroz bilans uspjeha.

Iznosi prikazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ne mogu se naknadno reklasifikovati u bilans uspjeha, ali se mogu prenijeti unutar kapitala.

Derivativne finansijske obaveze koje su povezane i moraju biti izmirene po isporuci navedenih vlasničkih instrumenata čija fer vrijednost ne može biti pouzdano izmjerena, zahtijevaju da budu mjerene po fer vrijednosti u skladu sa MSFI 9.

- MSFI 9 *Finansijski instrumenti* (objavljen u 2009. godini) (primjenjiv za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013., ranija primjena je dopuštena).

Standard zamjenjuje smjernice MRS-a 39, *Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, u vezi klasifikacije i mjerenja finansijske imovine. Standard ukida postojeće kategorije MRS-a 39: držanje do dospelosti, raspoloživo za prodaju i kredite i potraživanja. Finansijska imovina bit će klasifikovana u jednu od dvije kategorije pri početnom priznavanju: finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku ili finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti.

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako su ispunjena sljedeća dva uslova: ako se imovina drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova; i njegovi ugovorni uslovi rezultiraju na određeni datum novčanim tokovima koji su isključivo otplate glavnice ili kamate na preostalu glavicu. Sva ostala finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti.

Dobici i gubici koji nastaju pri ponovnom mjerenju finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti priznaju se u bilansu uspjeha, osim što kod ulaganja u vlasničke instrumente koji nisu namijenjeni trgovanju, MSFI 9 pruža mogućnost neopozivog izbora pri početnom priznavanju, da se sve promjene u fer vrijednosti ulaganja prezentuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Izbor je moguć posebno za svaku pojedinačnu dionicu. Iznos koji je priznat unutar ostale sveobuhvatne dobiti se naknadno nikad ne reklasifikuje u bilans uspjeha.

Sa izuzetkom promjene u klasifikaciji finansijske imovine, Uprava ne očekuje materijalno značajan uticaj MSFI 9 na finansijske izvještaje Banke prilikom inicijalne implementacije, zbog prirode poslovanja Banke i vrste finansijske imovine koju Banka trenutno ima. Uprava razmatra uticaj standarda na Banku kao i vrijeme implementacije.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike navedene u nastavku kontinuirano su primjenjivane kroz sve prikazane periode u ovim finansijskim izvještajima.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamate. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjene buduće novčane tokove kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine ili obaveze (ili gdje je prikladno, kraći period) do knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili obaveze.

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 direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine ili obaveze.

Prihod od kamata se suspenduje kada se ustanovi da nije izvjestan. Suspendovana kamata se iskazuje kao prihod kada se naplati.

3.2. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

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

3.3. Preračunavanje stranih valuta

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

Monetarna aktiva i pasiva koje su iskazane u stranim valutama preračunate su u KM po kursu na datum bilansa stanja. Nemonetarna aktiva i pasiva u stranim valutama koje su iskazane po historijskom trošku preračunate su po kursu važećem na datum transakcije i nisu ponovo preračunate na datum bilansa stanja.

Dobici ili gubici od kursnih razlika, proizašli iz preračunavanja transakcija, kao i pretvaranja aktive i pasive iskazane u stranoj valuti odobravaju ili zadužuju bilans uspjeha kao dobit/(gubitak) od kursnih razlika.

3.4. Prihod od dividende

Prihod od dividende na vlasničke vrijednosne papire priznaje se u bilansu uspjeha kada se uspostavi pravo Banke da prima uplate.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasifikuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: ulaganja koja se drže do dospijea, finansijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjene zbog koje je finansijski instrument stečen. Uprava banke je odgovorna za klasifikaciju finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i ponovnu procjenu ove klasifikacije na datum svakog bilansa.

Ulaganja koja se drže do dospijea obuhvataju nederivativnu finansijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijea. Ulaganja koja se drže do dospijea uključuju dužničke vrijednosne papire.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivativnu finansijsku imovinu koja se klasificira kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasificirana u neku drugu kategoriju u okviru finansijske imovine. Finansijska 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 kursu ili cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u dužničke vrijednosne papire.

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze i obuhvataju tekuće račune i depozite.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupovine i prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijea priznaju se i prestaju priznavati na datum trgovanja, koji predstavlja datum kada je finansijski instrument isporučen Banci ili isporučen od strane Banke. Ostale finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanom trošku priznaju se u trenutku kada je obaveza primljena.

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu ugovorna prava na primitke novčanih tokova iz finansijske 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 ugovorenim pravima koja proističu iz date finansijske imovine.

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

Početno i naknadno vrednovanje

Finansijska imovina i obaveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se direktno povezuju sa nabavkom ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njenoj fer vrijednosti. Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuje se prema kotiranoj tržišnoj cijeni instrumenta na datum izvještavanja.

Ulaganja koja se drže do dospijea i ostale obaveze naknadno se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope.

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u kapitalu u okviru rezerve fer vrijednosti, sve dok se sredstvo ne prestane priznavati ili je umanjeno, kada se kumulativni iznos prethodno priznat u kapitalu prenosi u bilans uspjeha. Prihod od kamata obračunat pomoću metoda efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspjeha.

Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju iskazane u stranoj valuti određuje se u toj stranoj valuti i preračunava se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na datum bilansa.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Banka na svaki datum bilansa stanja procjenjuje postoje li objektivne naznake za umanjene vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. Finansijska 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 utiče na buduće novčane tokove pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine.

Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti finansijske imovine uključuju značajne finansijske poteškoće izdavaoca ili dužnika, neispunjenje uslova ugovora, kao što je neplaćanje ili kašnjenje u isplati ugovorene kamate ili glavnice, naznake da će dužnik ili izdavaoc ući u postupak likvidacije, nestanak aktivnog tržišta za pojedine vrijednosne papire.

Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortizovanom trošku utvrđuju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom te imovine. Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine umanjuje se za iznos umanjenja direktno ili putem računa ispravke vrijednosti i priznaje u bilansu uspjeha. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti finansijske imovine prikazane po amortizovanom trošku, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se prihoduje kroz bilansu uspjeha.

Gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju priznaju se tako što se kumulativni gubitak prethodno priznat u kapitalu prenosi u bilans uspjeha. Kumulativni gubitak koji se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspjeha predstavlja razliku između troška sticanja, umanjenog za iznos otplaćene glavnice i amortizacije, i trenutne fer vrijednosti, umanjenog za gubitke od umanjenja vrijednosti prethodno priznate u bilansu uspjeha. Promjene u rezervama za umanjene vrijednosti koje se odnose na vremensku vrijednost novca su sastavni dio kamatnog prihoda.

Ukoliko, u narednom periodu, fer vrijednost dužničkog vrijednosnog papira sa umanjenom vrijednošću poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u bilansu uspjeha, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida i iznos umanjenja se prihoduje u bilansu uspjeha.

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanim tokovima sastoje se od sljedećih bilansnih kategorija: žiro računi, gotovina u stranim valutama, devizni depoziti po viđenju, depoziti sa preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca i specijalna prava vučenja u MMF-u.

3.7. Monetarno zlato

Banka je 31. marta 2009. godine počela da drži monetarno zlato kao dio svojih deviznih rezervi. Zlato se inicijalno priznaje po trošku sticanja, koji predstavlja fer vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove sticanja vezanih za investiciju. Nakon inicijalnog priznavanja, zlato se naknadno vrednuje po fer vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti priznaju se direktno u kapitalu u okviru rezerve fer vrijednosti, sve dok se sredstvo ne proda, kada se priznaju kao realizovana dobit ili gubitak u bilansu uspjeha u periodu prodaje.

Fer vrijednost monetarnog zlata iskazana je u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji kurs Banke na datume bilansa, a za potrebe revalorizacije vrijednost se utvrđuje prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzetoj sa Reuters-a.

3.8. Depoziti kod inostranih banaka

Depoziti kod inostranih banaka uključuju žiro račune i oročene depozite u inostranim bankama sa najboljim kreditnim rejtingom i prikazuju se po nominalnoj vrijednosti uvećanoj za efekte obračunate kamate.

3.9. Ostala ulaganja

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina**

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina su sredstva nabavljena iz vlastitih sredstava Banke i novčanih i nenovčanih donacija. Donirana materijalna i nematerijalna imovina priznaju se u bilansu 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 direktno povezani sa nabavkom određenog sredstva.

Naknadni troškovi se priznaju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili kao posebna stavka unutar sredstava samo ako je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim sredstvom priticati u Banku i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravki i održavanja predstavljaju trošak u bilansu uspjeha u periodu 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 bilansu uspjeha.

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 tokom 2009. i 2010. 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%

3.11. Umanjenje vrijednosti ne-finansijske imovine

Sredstva koja nemaju definisan 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 po osnovu umanjenja vrijednosti priznaje se u iznosu za koji knjigovodstvena vrijednost sredstva premašuje njegov nadoknadivi iznos. Nadoknadiva vrijednost predstavlja višu vrijednost od fer vrijednosti sredstva umanjenoj za troškove prodaje i upotrebne vrijednosti. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, sredstva su grupisana na najniže nivoe za koje postoje posebno određivi novčani tokovi (jedinice koje generišu novčane prihode).

3.12. Donacije

Donacije za sredstva, a koje obuhvataju i nenovčane donacije, početno se priznaju kao odgođeni prihod po fer vrijednosti koji se priznaje kao prihod od donacije na sistemskoj osnovi tokom perioda korištenja sredstva. Donacije koje Banka dobije kao kompenzaciju za troškove priznaju se sistemski u bilansu uspjeha kao prihod od donacije u istom periodu u kojem su priznati i troškovi.

3.13. Porezi

Prema članu 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 lični dohodak i drugih poreza na plaće.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.14. Gotov novac u opticaju

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

3.15. Upravljanje sredstvima za i u ime trećih lica

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i inostranih vlada i finansijskih organizacija, kao i račune u stranim valutama državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Banka djeluje kao agent. Kako poslovni događaji koji se evidentiraju na ovim računima u trenutku nastajanja nemaju direktan uticaj na bilansne pozicije Banke, ovi računi se evidentiraju kao vanbilansne stavke.

3.16. Primanja zaposlenih

a) Obaveze za doprinose

U svom redovnom poslovanju Banka vrši uplate doprinosa i poreza koji se obračunavaju na bruto plaće, topli obrok i putne troškove u skladu sa zakonskom legislativom, i druga dodatna primanja u skladu sa zakonskom legislativom. Banka ove doprinose uplaćuje u javne fondove zdravstvenog i penzionog osiguranja prema zakonskim stopama koje su na snazi u toku godine, obračunate na bruto primanja.

Banka je obavezna vršiti uplate u javne fondove penzionog osiguranja. Nakon izvršenja uplate, Banka nema daljnjih obaveza po tom osnovu. Redovne uplate doprinosa predstavljaju troškove godine u kojoj dospijevaju i kao takvi su uključeni u troškove zaposlenih. Troškovi ovih uplata uključeni su u bilans uspjeha u istom periodu kao i trošak vezanog ličnog primanja.

b) Kratkoročna primanja

Obaveze plaćanja kratkoročnih primanja zaposlenih mjere se na nediskoniranoj osnovi i knjiže se kada je pružena data usluga.

c) Dugoročna primanja zaposlenih

Prema domaćim zakonskim propisima, prilikom odlaska u penziju zaposlenici Banke imaju pravo na otpremninu, po ispunjenju zakonskih uslova kao što su starost ili godine provedene u radnom odnosu, u skladu sa internim aktima Banke.

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

3.17. Finansijski aranžman BiH sa Međunarodnim monetarnim fondom

Na osnovu finansijskih aranžmana sačinjenih krajem 2002. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodnog monetarnog fonda ("MMF"), bilans 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 vanbilansne evidencije (vidjeti Napomenu 40).

4. Strana valuta u gotovini

Stranu valutu u gotovini predstavlja:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Gotovina u trezorima	102.247	107.449
UKUPNO	102.247	107.449

5. Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka

Analiza oročenih depozita i depozita po viđenju kod inostranih banaka na osnovu valute, data je kako slijedi:

(u 000 KM)

	Valuta	31/12/2010		31/12/2009	
		Oročeni depoziti	Depoziti po viđenju	Oročeni depoziti	Depoziti po viđenju
UKUPNO	EUR	2.800.556	199.398	3.206.156	88.981
PO	USD	-	3.177	-	121
VALUTAMA	Ostalo	-	319	-	4.939
UKUPNO		2.800.556	202.894	3.206.156	94.041

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

(u 000 KM)

Dospijeće	31/12/2010	31/12/2009
Do mjesec dana	1.135.255	1.073.897
Od jednog do dva mjeseca	662.076	604.306
Od dva do tri mjeseca	314.602	766.903
Od tri do četiri mjeseca	119.502	207.673
Od četiri do dvanaest mjeseci	569.121	553.377
UKUPNO	2.800.556	3.206.156

Kamatne stope na depozite po viđenju su iznosile od 0,00% do 0,60% tokom 2010. godine (2009.: od 0,00% do 1,70%). Kamatne stope na oročene depozite su iznosile od 0,20% do 1,20% tokom 2010. godine (2009.: od 0,20% do 1,90%). Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 2.666 hiljada KM na dan 31. decembra 2010. godine (2009.: 2.232 hiljade KM).

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

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Centralne banke	2.890.524	3.195.855
Komercijalne banke	112.926	104.342
UKUPNO	3.003.450	3.300.197

5. Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka (nastavak)

Geografska analiza kratkoročnih depozita kod inostranih banaka može se izvršiti na sljedeći način:

(u 000 KM)

Br.	Geografska analiza	31/12/2010	31/12/2009
1.	Luksemburg		
	Oročeni depoziti	1.764.055	1.497.665
	Depoziti po viđenju	-	-
	Ukupno	1.764.055	1.497.665
2.	Francuska		
	Oročeni depoziti	539.510	943.445
	Depoziti po viđenju	19.566	1.019
	Ukupno	559.076	944.464
3.	Holandija		
	Oročeni depoziti	401.141	450.535
	Depoziti po viđenju	-	-
	Ukupno	401.141	450.535
4.	Njemačka		
	Oročeni depoziti	88.022	224.967
	Depoziti po viđenju	79.021	78.692
	Ukupno	167.043	303.659
5.	Velika Britanija		
	Oročeni depoziti	-	-
	Depoziti po viđenju	99.605	9.420
	Ukupno	99.605	9.420
6.	Švicarska		
	Oročeni depoziti	7.828	89.544
	Depoziti po viđenju	4.702	4.910
	Ukupno	12.530	94.454
	UKUPNO OROČENI DEPOZITI	2.800.556	3.206.156
	UKUPNO DEPOZITI PO VIĐENJU	202.894	94.041
	UKUPNO	3.003.450	3.300.197

6. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Tokom 2006. godine Banka je počela sa investiranjem u dužničke vrijednosne papire nominirane u EUR. Riječ je o visoko kvalitetnim instrumentima sa visokim stepenom utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga AAA (S&P, Fitch i Moody's). Portfolio se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država.

Struktura vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju je sljedeća:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Dužnički vrijednosni papiri	2.849.177	1.532.763
Obračunata kamata	55.039	35.177
UKUPNO	2.904.216	1.567.940

Prosječna stopa efektivnog prinosa na investirane vrijednosne papire raspoložive za prodaju iznosila je 0,80% u periodu 01/01-31/12/2010. godine.

6. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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

Br.	Država	31/12/2010		31/12/2009	
		u 000 KM	%	u 000 KM	%
1.	<i>Njemačka</i>	1.268.760	43,69	330.957	21,11
2.	<i>Francuska</i>	991.522	34,14	823.182	52,50
3.	<i>Holandija</i>	404.305	13,92	274.651	17,52
4.	<i>Finska</i>	124.529	4,29	-	-
5.	<i>Austrija</i>	115.100	3,96	139.150	8,87
UKUPNO		2.904.216	100,00	1.567.940	100,00

7. Monetarno zlato

Banka drži monetarno zlato u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA u vrijednosti od 66.896 hiljada KM, što predstavlja 32.000.000 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 2.091 KM po Oz na dan 31. decembra 2010. godine (31. decembra 2009. godine vrijednost je iznosila 63.322 hiljade KM, što je predstavljalo 42.366,316 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 1.495 KM po Oz).

Vrijednost monetarnog zlata se iskazuje u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji kurs (koji određuje Banka) na datume bilansa, a za potrebe revalorizacije vrijednost monetarnog zlata se utvrđuje prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzete sa Reuters-a (vidjeti Napomenu 3.7.).

8. Ulaganja koja se drže do dospijea

Tokom 2009. Banka je počela da investira u kratkoročne i dugoročne državne dužničke vrijednosne papire koji su klasifikovani kao ulaganja koja se drže do dospijea. Sva ulaganja koja se drže do dospijea imaju kreditni rejting AAA.

Struktura ulaganja koja se drže do dospijea je sljedeća:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Dužnički vrijednosni papiri	381.387	1.163.902
Amortizacija diskonta i obračunata kamata	(531)	3.541
UKUPNO	380.856	1.167.443

Prosječna stopa efektivnog prinosa na ulaganja koja se drže do dospijea iznosila je 0,65% u periodu 01/01-31/12/2010. godine (u periodu 01/01-31/12/2009. godine iznosila je 0,85%).

Geografska analiza ulaganja koja se drže do dospijea može se izvršiti na sljedeći način:

Br.	Država	31/12/2010		31/12/2009	
		u 000 KM	%	u 000 KM	%
1.	<i>Francuska</i>	185.570	48,72	245.426	21,02
2.	<i>Njemačka</i>	136.690	35,89	643.722	55,14
3.	<i>Holandija</i>	58.596	15,39	206.117	17,66
4.	<i>Austrija</i>	-	-	72.178	6,18
UKUPNO		380.856	100,00	1.167.443	100,00

9. Domaća aktiva

Domaća aktiva odnosi se na žiro račune Banke koji služe za omogućavanje plaćanja u KM.

10. Ostala aktiva

Struktura ostale aktive prikazana je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Kreditni zaposlenima	1.309	1.462
Numizmatičke zbirke	1.191	732
Aktivna vremenska razgraničenja	879	149
Potraživanja od rezidentnih banaka	474	429
Ostala razna aktiva	466	421
Avansi	428	-
UKUPNO	4.747	3.193

11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

(u 000 KM)

	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u toku	UKUPNO
Nabavna vrijednost na dan 1/1/2009	12.238	15.670	21.106	1.787	667	449	51.917
Nabavke	423	193	2.077	335	56	2.075	5.159
Prodaja i otpis	-	(32)	(2.592)	(327)	(25)	(235)	(3.211)
Transferi	93	-	121	-	-	(214)	-
Nabavna vrijednost na dan 31/12/2009	12.754	15.831	20.712	1.795	698	2.075	53.865
Akumulirana amortizacija na dan 1/1/2009	11.081	1.117	15.260	783	330	-	28.571
Trošak amortizacije	511	242	2.140	234	70	-	3.197
Prodaja i otpis	-	(2)	(2.572)	(318)	(24)	-	(2.916)
Akumulirana amortizacija na dan 31/12/2009	11.592	1.357	14.828	699	376	-	28.852
Neto vrijednost na dan 31/12/2009	1.162	14.474	5.884	1.096	322	2.075	25.013

	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u toku	UKUPNO
Nabavna vrijednost na dan 1/1/2010	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)	-
Nabavna vrijednost na dan 31/12/2010	12.928	25.457	22.121	1.849	775	3.861	66.991
Akumulirana amortizacija na dan 1/1/2010	11.592	1.357	14.828	699	376	-	28.852
Trošak amortizacije	447	263	1.772	268	60	-	2.810
Otpisi	-	-	(900)	-	(9)	-	(909)
Akumulirana amortizacija na dan 31/12/2010	12.039	1.620	15.700	967	427	-	30.753
Neto vrijednost na dan 31/12/2010	889	23.837	6.421	882	348	3.861	36.238

Investicije u toku na dan 31. decembra 2009. i 2010. odnose se na poslovni prostor koji još nije u upotrebi a nalazi se u Banjoj Luci.

Centralni ured Banke najvećim dijelom nalazi se u Sarajevu (ulica Maršala Tita br. 25) za koji je Banci dodijeljeno pravo korištenja. Ova zgrada je vlasništvo Bosne i Hercegovine i ne evidentira se kao nekretnina Banke. Banka ne plaća najamninu za navedenu nekretninu.

12. Ostala ulaganja

Struktura ostalih ulaganja je sljedeća:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Dionice Banke za međunarodna poravnanja (BIS)	27.803	27.803
Dionice SWIFT-a	10	10
UKUPNO	27.813	27.813

Dionice u BIS banci i SWIFT-u predstavljaju vlasničke vrijednosne papire za koje ne postoji aktivno tržište (vidjeti Napomenu 21).

13. Gotov novac u opticaju

Gotov novac u opticaju se može analizirati na sljedeći način:

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Gotov novac stavljen u opticaj – početno stanje 1/1	2.267.734	2.552.432
(Smanjenje) / povećanje gotovog novca u opticaju tokom godine	229.767	(284.698)
Gotov novac stavljen u opticaj – ukupno stanje 31/12	2.497.501	2.267.734

Od valute stavljene u opticaj u ukupnom iznosu od 2.497.501 hiljadu KM sa 31. decembrom 2010. godine, 605 hiljada KM stavljeno je u opticaj izvan Bosne i Hercegovine.

KM	Nominalna vrijednost	31/12/2010		31/12/2009	
		Kom.	Vrijednost u 000 KM	Kom.	Vrijednost u 000 KM
Kovanice	0,05	29.804.175	1.490	25.266.556	1.263
Kovanice	0,10	59.939.265	5.994	57.244.768	5.724
Kovanice	0,20	44.259.078	8.852	41.155.410	8.231
Kovanice	0,50	23.243.153	11.622	22.195.221	11.098
Kovanice	1	32.097.429	32.097	30.648.959	30.649
Kovanice	2	8.568.837	17.138	8.193.442	16.387
Kovanice	5	6.475.297	32.376	5.946.364	29.732
Novčanice	5	-	-	1.625.859	8.129
Novčanice	10	8.839.453	88.394	7.893.950	78.940
Novčanice	20	5.421.240	108.425	5.699.623	113.992
Novčanice	50	13.884.328	694.216	10.463.938	523.197
Novčanice	100	10.848.556	1.084.856	10.930.796	1.093.080
Novčanice	200	2.060.205	412.041	1.736.561	347.312
UKUPNO		245.441.016	2.497.501	229.001.447	2.267.734

Od 1. januara 2009. godine novčanice apoeni 1 KM prestale su biti zakonsko sredstvo plaćanja, a povučene su iz opticaja završno sa 31. martom 2009. godine.

Od 1. januara 2010. godine novčanice apoeni 5 KM prestale su biti zakonsko sredstvo plaćanja, a povučene su iz opticaja završno sa 31. martom 2010. godine.

14. Depoziti banaka

Strukturu depozita banaka prikazuje sljedeća tabela:

	(u 000 KM)	
	31/12/2010	31/12/2009
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	3.388.716	3.369.650
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	4.229	4.227
Računi rezervi organizacionih dijelova Centralne banke Bosne i Hercegovine (Napomena 9)	152	266
Ostale obaveze prema domaćim komercijalnim bankama	444	1.003
UKUPNO	3.393.541	3.375.146

Depoziti domaćih komercijalnih banaka služe za ispunjavanje obaveza prema obaveznim rezervama, za poravnanje platnih zaduženja i za transakcije između komercijalnih banaka i Centralne banke Bosne i Hercegovine. Na dan 31. decembra 2010. godine ukupan iznos od 3.388.716 hiljada KM se odnosio na depozite 30 banaka (na dan 31. decembra 2009. godine ukupan iznos od 3.369.650 hiljada KM se odnosio na depozite 31 banke).

Kamata na depozite domaćih komercijalnih banaka je obračunata u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a kamatna stopa tokom 2010. godine je iznosila od 0,20% do 0,65% (2009.: od 0,20% do 1,75%). Obračun kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka detaljnije je objašnjen u Napomeni 24.

Depoziti banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 910 hiljada KM na dan 31. decembra 2010. (2009.: 1.043 hiljade KM).

15. Depoziti Vlade i ostali depoziti

Struktura depozita Vlade i ostalih depozita prikazana je u sljedećoj tabeli:

	(u 000 KM)	
	31/12/2010	31/12/2009
Depoziti za budžet institucija BiH	62.206	47.894
Depoziti javnih institucija	8.697	5.986
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	7.592	8.747
Depozitni račun po MMF transakcijama	14	16
UKUPNO	78.509	62.643

Svi primljeni depoziti su beskamatni, osim depozitnog računa po MMF transakcijama (vidjeti Napomenu 24).

16. Odgođeni prihod

Odgođeni prihod predstavlja donacije primljene u novcu i materijalnoj i nematerijalnoj imovini i priznaje se sistemski u bilansu uspjeha kroz period korištenja donacije.

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Početno stanje 1/1	354	911
Nove primljene donacije	-	33
Prihod od donacija priznat u bilansu uspjeha	(174)	(355)
Umanjenje	-	(235)
Stanje 31/12	180	354

17. Ostala pasiva

Struktura ostale pasive data je u sljedećoj tabeli:

	(u 000 KM)	
	31/12/2010	31/12/2009
Obaveze po osnovu raspodjele dobiti u državni budžet	19.907	57.472
MMF-ovi računi broj 1 i 2	998	863
Dobavljači	692	881
Rezervisanja za isplate otpremnina zaposlenima	655	468
Ukalkulisani troškovi i ostala pasiva	373	304
Depoziti Svjetske banke	352	-
Obaveze prema zaposlenicima	2	42
Ostale obaveze prema ostalim nerezidentima	1	-
UKUPNO	22.980	60.030

Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini šest prosječnih plaća uposlenog primljenih u prethodnoj godini. U skladu sa MRS 19 Banka vrši aktuarska vrednovanja na svaki datum bilansa, kako bi napravila rezervisanja za buduće novčane odlive bazirane na ugovornim obavezama.

Sadašnja vrijednost budućih otpremnina, mjerena pomoću aktuarske metode projicirane kreditne jedinice, evidentira se kao rezervacija sa odgovarajućom obavezom. Urađeni obračuni, koji su potvrđeni od strane licenciranog aktuara, određuju troškove rezervisanja za 2010. godinu u iznosu od 298 hiljada KM (2009.: 200 hiljada KM).

Promjene u rezervisanjima za isplate otpremnina zaposlenima prikazane su u sljedećoj tabeli:

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Početno stanje 1/1	468	325
Isplaćene otpremnine	(111)	(47)
Oprihodovanje	-	(10)
Neto trošak u bilansu uspjeha	298	200
Stanje 31/12	655	468

18. Upisani kapital

Prema Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, član 25., nominalni kapital Banke uplaćen je od strane Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 12. juna 1998. godine.

19. Generalne rezerve

Generalne rezerve predstavljaju akumulirane dobiti Banke od početka njenog rada, 11. augusta 1997. godine.

20. Rezerve od donacija

Rezerve od donacija odnose se na novčane donacije primljene od Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 12. juna 1998. godine. Status ovih rezervi je regulisan 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.

21. Kapital u dionicama

Ovaj iznos predstavlja investiciju Banke kod Banke za međunarodna poravnanja (BIS) primljenu bez troška sticanja u skladu sa Sporazumom o sukcesiji bivše Jugoslavije (vidjeti Napomenu 12).

22. Rezerva fer vrijednosti

Rezervu fer vrijednosti čine nerealizovani dobiti ili gubici koji nastaju kao rezultat obračuna fer vrijednosti monetarnog zlata i finansijske imovine raspoložive za prodaju (vidjeti Napomenu 34).

23. Prihod od kamata

Prihod od kamata sastoji se od:

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Neto kamata na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	21.230	36.508
Kamate na depozite kod inostranih banaka	12.903	57.955
Neto kamata na ulaganja koja se drže do dospjeća	4.174	6.452
Kamata na SDR kod MMF-a	6	43
Kaznene kamate primljene od domaćih komercijalnih banaka	-	12
UKUPNO	38.313	100.970

24. Rashod od kamata

Rashod od kamata se sastoji od:

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Troškovi kamata na osnovu depozita komercijalnih banaka	11.748	17.639
Troškovi kamata na depozitni račun po MMF transakcijama	1	17
UKUPNO	11.749	17.656

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

Osnovicu za obračun obavezne rezerve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata poslije 31. oktobra 2008. godine. Od 1. maja 2009. godine iz osnovice su isključena i sredstva koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stopa obaveznih rezervi u izvještajnim periodima se mijenjala i iznosila je:

	(u %)
U periodu 1/1 – 31/12/2009 (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	14,00
U periodu 1/1 – 30/04/2009 (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	10,00
U periodu 1/5 – 31/12/2009 (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00
U periodu 1/1 – 31/12/2010 (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	14,00
U periodu 1/1 – 31/12/2010 (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00

Do 1. aprila 2009. godine na iznos obaveznih rezervi obračunavana je kamata po kamatnoj stopi od 1,00%, a na višak iznad obaveznih rezervi po kamatnoj stopi koja odgovara prosjeku kamatnih stopa koje je Banka ostvarila na prekonoćne depozite.

Od 1. aprila 2009. do 30. juna 2010. godine na iznos obaveznih rezervi komercijalnih banaka obračunavana je kamata po kamatnoj stopi od 0,50%, a od 1. jula 2010. godine obračunava se kamata po kamatnoj stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na prekonoćne depozite.

24. Rashod od kamata (nastavak)

Od 1. aprila 2009. godine na višak iznad obaveznih rezervi obračunava se kamata po kamatnoj stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

U cilju blagovremenog osiguranja sredstava za izmirenje obaveza Bosne i Hercegovine po MMF transakcijama, od 1. januara 2004. godine Odlukom Banke obračunava se kamata na depozitni račun po MMF transakcijama po kamatnoj stopi koja odgovara prosjeku kamatnih stopa koje je Banka ostvarila na prekonodne depozite. Depozitni račun po MMF transakcijama je jedini depozit nebankarskih subjekata u bilansu stanja Banke na koji se obračunava kamata.

25. Neto realizovani (gubici) / dobiti od finansijske imovine raspoložive za prodaju

Efekte promjena fer vrijednosti prodane finansijske imovine se priznaju kao realizovana dobit ili gubitak u bilansu uspjeha u periodu prodaje (vidjeti Napomenu 3.5).

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Realizovane dobiti	630	37.573
Realizovani (gubici)	(713)	(449)
NETO REALIZOVANI (GUBICI) / DOBICI	(83)	37.124

26. Neto realizovani dobiti od monetarnog zlata

Dana 13. augusta 2010. godine Banka je izvršila prodaju monetarnog zlata u vrijednosti od 78.521 hiljadu KM, što je predstavljalo 42.366,316 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 1.853 KM po Oz. Dobici proizašli iz promjena fer vrijednosti priznati direktno unutar kapitala u rezervi fer vrijednosti, koji sa datumom prodaje iznose 20.918 hiljada KM, priznati su kao realizovana dobit u bilansu uspjeha u periodu prodaje.

27. Prihod od provizija

Prihodi od provizija mogu se podijeliti prema sektorima:

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Prihodi od provizija od domaćih komercijalnih banaka	6.646	6.818
Usluge za Vladu i druge nebankarske komitente	352	562
UKUPNO	6.998	7.380

28. Prihod od dividende

Banka ostvaruje dividende samo na ulaganja kod BIS banke:

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Dividende od ulaganja Banke u BIS	1.687	603
UKUPNO	1.687	603

29. Neto dobiti / (gubici) od kursnih razlika

Preračunavanje stranih valuta u KM rezultiralo je neto dobitima od kursnih razlika u 2010. godini (neto gubicima od kursnih razlika u 2009. godini), što je evidentirano u bilansu uspjeha.

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Prihodi od kursnih razlika	3.239	3.654
Troškovi od kursnih razlika	(1.345)	(4.723)
NETO DOBICI / (GUBICI)	1.894	(1.069)

30. Ostali prihodi

Ostali prihodi obuhvataju emisiju dobit, kamate na stambene kredite uposlenim radnicima, prihode od prodaje numizmatičkih zbirki i ostale prihode.

31. Plaće, porezi i doprinosi

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Plaće	11.524	10.326
Porezi i doprinosi	6.422	5.761
UKUPNO	17.946	16.087

Banka nema druge penzije aranžmane za uposlenike osim javnih penzionih fondova u Bosni i Hercegovini. Prema ovim sistemima, poslodavac je dužan obračunati tekuće doprinose u procentu od bruto plaća i porez na plaće, a troškovi se priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Na dan 31. decembra 2010. godine Banka je imala 348 uposlenih radnika (2009.: 336 uposlena radnika).

32. Ostali operativni troškovi

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Troškovi transakcija sa inostranim bankama	595	1.327
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	5	4.516
UKUPNO	600	5.843

33. Raspodjela dobiti

Raspodjela ostvarenog čistog profita Banke za 2010. i 2009. izvršena je saglasno Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, koji je usvojen na sjednici Parlamenta Bosne i Hercegovine 22. februara 2005. godine.

Odredbama citiranog zakona definisani su kriteriji raspodjele čistog profita, po kojima Banka usmjerava 60% ostvarenog profita fiskalnim organima Bosne i Hercegovine, ukoliko zadovolji kriterij da iznos upisanog kapitala i generalnih rezervi bude ekvivalentan iznosu od 5,00% ukupnog iznosa monetarne pasive.

Ovaj odnos, prije raspodjele ostvarenog profita za finansijsku 2010. godinu iznosio je 7,93%. Saglasno odluci Upravnog vijeća, a u skladu sa zakonskim rješenjima, 60% čistog profita za finansijsku 2010. godinu u iznosu od 19.907 hiljada KM raspoređeno je državnom budžetu, a 40%, odnosno iznos od 13.272 hiljade KM usmjeren je u generalne rezerve Banke.

2010. – Prije raspodjele dobiti

(u 000 KM i u %)

Monetarna pasiva (gotov novac u opticaju i domaći depoziti)	5.969.551
Upisani kapital i generalne rezerve	473.220
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve / monetarna pasiva	7,93

2010. - Raspodjela dobiti

(u 000 KM)

NETO DOBIT PRIJE RASPODJELE	33.179
RASPODJELA DOBITI U DRŽAVNI BUDŽET	19.907
RASPODJELA DOBITI U GENERALNE REZERVE	13.272

2010. – Nakon raspodjele dobiti

(u 000 KM i u %)

Upisani kapital i generalne rezerve	486.492
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve / monetarna pasiva	8,15

Prije raspodjele ostvarenog profita za 2009. godinu iznos upisanog kapitala i generalnih rezervi bio je ekvivalentan iznosu od 7,62% ukupnog iznosa monetarne pasive, tako da je saglasno odluci Upravnog vijeća, a u skladu sa zakonskim rješenjima, 60% čistog profita za finansijsku 2009. godinu u iznosu od 57.472 hiljade KM raspoređeno državnom budžetu, a 40%, odnosno iznos od 38.314 hiljada KM usmjeren je u generalne rezerve Banke.

34. Ostala sveobuhvatna dobit

Struktura ostale sveobuhvatne dobiti prikazana je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

	2010.	2009.
Rezerva fer vrijednost– finansijska imovina raspoloživa za prodaju		
Dobici/(gubici) usljed promjene fer vrijednosti	17.081	(3.742)
Iznos prenešen u bilans uspjeha	83	(37.124)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	17.164	(40.866)
Fer vrijednost rezervi – monetarno zlato		
Dobici usljed promjene fer vrijednosti	21.960	5.719
Iznos prenešen u bilans uspjeha	(20.918)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit - monetarno zlato	1.042	5.719
UKUPNO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA GODINU	18.206	(35.147)

35. Novac i novčani ekvivalenti

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

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Devizni depoziti sa rokom dospijeca do tri mjeseca	2.111.934	2.445.106
Devizni depoziti po viđenju	202.894	94.041
Strana valuta u gotovini	102.247	107.449
Gotovina u KM u organizacionim dijelovima Banke	152	266
Specijalna prava vučenja u MMF-u	27	5.724
UKUPNO	2.417.254	2.652.586

36. Transakcije sa povezanim licima**Transakcije sa državom i državnim institucijama**

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 licima. Banka je dala objave o transakcijama i odnosima sa povezanim entitetima u okviru napomena koje pojašnjavaju stavke bilansa stanja i bilansa uspjeha.

Transakcije sa ključnim članovima upravljačke strukture

Ukupne naknade članovima upravljačke strukture u 2010. godini iznosile su 1.862 hiljade KM, od čega se 1.240 hiljada KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 622 hiljade KM na poreze i doprinose (u 2009. godini ukupan iznos od 1.751 hiljadu KM odnosi se na plaće i ostale naknade u iznosu od 1.185 hiljada KM, a 566 hiljada KM na poreze i doprinose).

37. Izvršavanje kliringa i distribucija konvertibilne marke

Od 5. januara 2001. godine kliring u KM-u za lokalne komercijalne banke obavlja se posredstvom RTGS (Real Time Gross Settlement) i (Bulk) Giro Clearing sistema u okviru Banke, preko računa rezervi koje komercijalne banke imaju kod Banke. Također, od 5. januara 2001. godine, distribucija konvertibilne marke u cijeloj državi obavlja se posredstvom izdvojenih trezora Banke.

Domaći platni promet izvršavaju komercijalne banke sa licencom koje su učesnici međubankarskog sistema poravnanja.

38. Upravljanje rizikom

Osnovni finansijski rizici kojima je Centralna banka Bosne i Hercegovine izložena u svakodnevnom poslovanju su sljedeći:

- Kreditni rizik
- Rizik likvidnosti
- Kamatni rizik i
- Devizni rizik

S obzirom da je glavna svrha Centralne banke Bosne i Hercegovine održanje monetarne stabilnosti u Bosni i Hercegovini, okvir finansijskog rizika razlikuje se od onog drugih komercijalnih banaka. Većina finansijskog rizika koji se javlja u Banci povezan je s upravljanjem deviznim rezervama i operacijama na finansijskom tržištu.

Upravljanje rizikom i procjenama obima prihvatljivog rizika je kontinuirani proces i konstitutivni element poslovne strategije Banke. Instrumentima poslovne politike i kontrolnim mehanizmima preko nivoa Upravnog vijeća Banke, Uprave, Revizorskog komiteta i Investicionog komiteta Banke osigurava se kompletnost u upravljanju rizicima. Držanje deviznih rezervi u konvertibilnoj valuti po režimu fiksnih kurseva, investiranje na kraći rok sa fiksnom kamatnom stopom u inostrane banke sa visokim kreditnim rejtingom su osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti, deviznim, kamatnim i kreditnim rizikom.

38.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti povezan je sa mogućnošću blagovremenog i efikasnog izmirenja obaveza. 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. Banka upravlja rizikom likvidnosti investirajući većinom u kratkoročne depozite kod inostranih banaka i u vrijednosne papire sa dospeljem do tri godine, te konstantnim nadgledanjem stvarnih i projiciranih budućih novčanih tokova.

Analiza rizika likvidnosti

Sljedeća tabela prikazuje preostala ugovorna dospelja nederivativnih finansijskih obaveza Banke. Analiza je izvedena iz nediskontovanih novčanih tokova finansijskih obaveza baziranih na najranijem očekivanom datumu dospelja. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	(u 000 KM) Ukupno
31. decembar 2010.					
Nekamatnosni instrumenti	2.582.785	19.907	-	-	2.602.692
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	3.388.730	-	-	-	3.388.730
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	-	-	-	-	-
UKUPNO	5.971.515	19.907	-	-	5.991.422
31. decembar 2009.					
Nekamatnosni instrumenti	2.337.813	57.472	-	-	2.395.285
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	1.622.971	-	-	-	1.622.971
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	1.746.695	-	-	-	1.746.695
UKUPNO	5.707.479	57.472	-	-	5.764.951

38.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje preostala ugovorna dospjeća nederivativne finansijske imovine Banke. Analiza je izvedena iz nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine baziranih na najranijem očekivanom datumu dospjeća, uključujući kamate koje će biti isplaćene na tu imovinu, osim u slučaju gdje Banka očekuje da će se novčani tok od takve aktivnosti dogoditi u nekom drugom vremenskom periodu.

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	(u 000 KM) Ukupno
31. decembar 2010.					
Nekamatnosni instrumenti	170.819	3	9	27.818	198.649
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	103.315	1.687	-	-	105.002
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2.674.855	1.970.427	1.573.188	932	6.219.402
UKUPNO	2.948.989	1.972.117	1.573.197	28.750	6.523.053
31. decembar 2009.					
Nekamatnosni instrumenti	172.380	3	9	27.822	200.214
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	90.344	603	-	-	90.947
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	3.025.674	1.577.652	1.379.090	1.119	5.983.535
UKUPNO	3.288.398	1.578.258	1.379.099	28.941	6.274.696

38.2. Devizni rizik

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Ovo je rizik od promjene vrijednosti finansijskih instrumenata usljed promjena u deviznim kursevima. 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 tačno definisani 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 kursa ne smije prelaziti 50% ukupnog iznosa kapitala i rezervi Banke.

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009.

31. decembar 2010. godine

	(u 000 KM)				
	EUR	USD	Ostala strana valuta	KM	UKUPNO
AKTIVA					
Strana aktiva	6.387.187	70.096	409	-	6.457.692
Strana valuta u gotovini	102.161	23	63	-	102.247
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	2.999.954	3.177	319	-	3.003.450
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-	27	-	27
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.904.216	-	-	-	2.904.216
Monetarno zlato	-	66.896	-	-	66.896
Ulaganja koja se drže do dospjeća	380.856	-	-	-	380.856
Domaća aktiva	-	-	-	152	152
Žiro računi	-	-	-	152	152
Ostala aktiva	150	14	971	3.612	4.747
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
PASIVA					
Gotov novac u opticaju	-	-	-	2.497.501	2.497.501
Domaći depoziti	444	-	-	3.471.606	3.472.050
Depoziti banaka	444	-	-	3.393.097	3.393.541
Depoziti Vlade i ostali depoziti	-	-	-	78.509	78.509
Odgođeni prihod	-	-	-	180	180
Ostala pasiva	621	3	-	22.356	22.980
Kapital i rezerve	37.875	9.726	-	486.330	533.931
Upisani kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve	-	-	-	461.492	461.492
Rezerve od donacija	3.497	-	-	-	3.497
Kapital u dionicama	-	-	-	27.803	27.803
Rezerva fer vrijednosti	9.378	9.726	-	(2.965)	16.139
UKUPNA PASIVA I KAPITAL	38.940	9.729	-	6.477.973	6.526.642
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.348.407	60.381	1.380	(6.410.168)	-

38.2. Devizni rizik (nastavak)

31. decembar 2009. godine

	(u 000 KM)				
	EUR	USD	Ostala strana valuta	KM	UKUPNO
AKTIVA					
Strana aktiva	6.137.788	63.463	10.824	-	6.212.075
Strana valuta u gotovini	107.268	20	161	-	107.449
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	3.295.137	121	4.939	-	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-	5.724	-	5.724
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.567.940	-	-	-	1.567.940
Monetarno zlato	-	63.322	-	-	63.322
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.167.443	-	-	-	1.167.443
Domaća aktiva	-	-	-	266	266
Žiro računi	-	-	-	266	266
Ostala aktiva	4	25	1	3.163	3.193
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	25.013	25.013
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
UKUPNA AKTIVA	6.137.802	63.488	10.825	56.245	6.268.360
PASIVA					
Gotov novac u opticaju	-	-	-	2.267.734	2.267.734
Domaći depoziti	1.003	-	-	3.436.786	3.437.789
Depoziti banaka	1.003	-	-	3.374.143	3.375.146
Depoziti Vlade i ostali depoziti	-	-	-	62.643	62.643
Odgođeni prihod	-	-	-	354	354
Ostala pasiva	329	2	64	59.635	60.030
Kapital i rezerve	20.711	9.996	-	471.746	502.453
Upisani kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve	-	-	-	448.220	448.220
Rezerve od donacija	3.497	-	-	-	3.497
Kapital u dionicama	-	-	-	27.803	27.803
Rezerva fer vrijednosti	(7.786)	9.996	-	(4.277)	(2.067)
UKUPNA PASIVA I KAPITAL	22.043	9.998	64	6.236.255	6.268.360
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.115.759	53.490	10.761	(6.180.010)	-

38.2.1. Devizni rizik - Analiza osjetljivosti

Banka nije izložena riziku promjene kursa EUR-a zbog aranžmana valutnog odbora koji Banka primjenjuje čime je konvertibilna marka vezana za EUR po kursu 1 EUR : 1,955830 KM. Zbog navedenog samo se analizira izloženost drugim valutama.

Analiza osjetljivosti prikazana u donjoj tabeli odnosi se na procentnu promjenu kursa, baziranu na historijskim podacima i predstavlja procjenu Banke o mogućim promjenama kursa za sljedeće valute:

	2010.	2009.
<i>Valutni kurs</i>	+/-	+/-
USD	6,0%	6,0%
CHF	6,0%	1,0%
GBP	3,0%	3,0%
SDR	3,0%	3,0%
Ostale	3,0%	3,0%

U analizu osjetljivosti su uključene samo monetarne stavke denominirane u stranoj valuti na datume bilansa, te je posmatrana promjena njihove vrijednosti na kraju izvještajnog perioda, uz gore navedene pretpostavljene promjene kurseva. Sljedeća tabela prikazuje analizu osnovnih valutnih izloženosti Banke. Pozitivan iznos ukazuje na povećanje u bilansu uspjeha, odnosno povećanje kapitala ukoliko KM oslabi, odnosno ojača u odnosu na relevantnu valutu.

2010.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 6%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
Uticaj promjene kursa na bilans uspjeha	193/(193)	16/(16)	32/(32)	1/(1)	0/(0)

2009.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 1%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
Uticaj promjene kursa na bilans uspjeha	10/(10)	51/(51)	(1)/1	172/(172)	0/(0)

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

2009.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 1%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
Uticaj promjene kursa na kapital	3.799/(3.799)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

38.3. Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja rizik promjene kamatnih stopa što može dovesti do toga da kamatonosna imovina i obaveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim periodima 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, zavisno od perioda investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i tri godine za vrijednosne papire.

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke kamatnom riziku na kraju godine.

31. decembar 2010. godine

	(u 000 KM)					
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	UKUPNO
AKTIVA						
Strana aktiva	3.227.494	3.003.350	-	-	226.848	6.457.692
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	102.247	102.247
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	2.313.005	687.779	-	-	2.666	3.003.450
Specijalna prava vučenja u MMF-u	27	-	-	-	-	27
Finansijska 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 dospijea	234.460	146.396	-	-	-	380.856
Domaća aktiva	-	-	-	-	152	152
Žiro računi	-	-	-	-	152	152
Ostala aktiva	38	117	304	831	3.457	4.747
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
PASIVA						
Gotov novac u opticaju	-	-	-	-	2.497.501	2.497.501
Domaći depoziti	3.387.820	-	-	-	84.230	3.472.050
Depoziti banaka	3.387.806	-	-	-	5.735	3.393.541
Depoziti Vlade i ostali depoziti	14	-	-	-	78.495	78.509
Odgođeni prihod	-	-	-	-	180	180
Ostala pasiva	-	-	-	-	22.980	22.980
Kapital i rezerve	-	-	-	-	533.931	533.931
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve	-	-	-	-	461.492	461.492
Rezerve od donacija	-	-	-	-	3.497	3.497
Kapital u dionicama	-	-	-	-	27.803	27.803
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	16.139	16.139
UKUPNA PASIVA I KAPITAL	3.387.820	-	-	-	3.138.822	6.526.642
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	(160.288)	3.003.467	304	831	(2.844.314)	-

38.3. Kamatni rizik (nastavak)

31. decembar 2009. godine

(u 000 KM)

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskatmatno	UKUPNO
AKTIVA						
Strana aktiva	3.504.276	2.493.179	-	-	214.620	6.212.075
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	107.449	107.449
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	2.537.315	760.650	-	-	2.232	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u	5.722	-	-	-	2	5.724
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	413.891	1.118.872	-	-	35.177	1.567.940
Monetarno zlato	-	-	-	-	63.322	63.322
Ulaganja koja se drže do dospelja	547.348	613.657	-	-	6.438	1.167.443
Domaća aktiva	-	-	-	-	266	266
Žiro računi	-	-	-	-	266	266
Ostala aktiva	37	111	309	982	1.754	3.193
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	25.013	25.013
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
UKUPNA AKTIVA	3.504.313	2.493.290	309	982	269.466	6.268.360
PASIVA						
Gotov novac u opticaju	-	-	-	-	2.267.734	2.267.734
Domaći depoziti	3.368.620	-	-	-	69.169	3.437.789
Depoziti banaka	3.368.607	-	-	-	6.539	3.375.146
Depoziti Vlade i ostali depoziti	13	-	-	-	62.630	62.643
Odgođeni prihod	-	-	-	-	354	354
Ostala pasiva	-	-	-	-	60.030	60.030
Kapital i rezerve	-	-	-	-	502.453	502.453
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve	-	-	-	-	448.220	448.220
Rezerve od donacija	-	-	-	-	3.497	3.497
Kapital u dionicama	-	-	-	-	27.803	27.803
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	(2.067)	(2.067)
UKUPNA PASIVA I KAPITAL	3.368.620	-	-	-	2.899.740	6.268.360
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	135.693	2.493.290	309	982	(2.630.274)	-

38.3.1. Kamatni rizik - Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti urađena je na osnovu izloženosti kamatnim stopama finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke na datume bilansa, imajući u vidu da su neke od njih vezane za promjenjivu kamatnu stopu ili je njihova vrijednost osjetljiva na promjene tržišnih kamatnih stopa. Povećanje odnosno smanjenje je izraženo u baznim poenima i predstavlja stope osjetljivosti koje su bazirane na historijskim podacima te su procjena Banke o mogućim promjenama kamatnih stopa, kako je navedeno u sljedećoj tabeli:

	2010.	2009.
<i>Kamatna stopa*</i>	+/-	+/-
KM**	150/20 bp	150/20 bp
EUR	200/20 bp	200/20 bp
SDR	100/20 bp	100/20 bp

* Banka nije materijalno izložena riziku promjene kamatnih stopa u ostalim valutama, te stoga nije niti procjenjivala moguće promjene.

** Kamatna stopa na višak iznad obaveznih rezervi komercijalnih banaka objašnjena je u Napomeni 24.

Sljedeća tabela predstavlja analizu osjetljivosti izloženosti Banke promjenama kamatnih stopa. Pozitivan iznos pokazuje povećanje u bilansu uspjeha, odnosno povećanje kapitala, usljed pretpostavljenog scenarija viših, odnosno nižih kamatnih stopa u odnosu na one važeće na datume bilansa.

2010.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na bilans uspjeha	(50.817)/6.776	(62.820)/6.457	0/0

2009.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na bilans uspjeha	(24.339)/3.245	0/0	57/(11)

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

2009.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	(41.577)/4.274	0/0

38.4. Cjenovni rizik - Analiza osjetljivosti

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

Analiza osjetljivosti prikazana u donjoj tabeli odnosi se na procentnu promjenu cijene, a bazirana je na historijskim podacima i predstavlja procjenu Banke o mogućim promjenama tržišne cijene zlata.

	2010.	2009.
Cijena	+/-	+/-
Zlato	10%	10%

Sljedeća tabela 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 bilansa.

2010.	KM
u 000 KM	+/- 10%
Uticao rizika promjene cijena na kapital	6.690/(6.690)

2009.	KM
u 000 KM	+/- 10%
Uticao rizika promjene cijena na kapital	6.332/(6.332)

38.5. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik djelimičnog ili potpunog neizvršavanja ugovornih obaveza druge strane iz ugovora.

Banka je izložena kreditnom riziku po dva osnova. Prvi izvor kreditnog rizika predstavlja neizvršavanje ugovornih obaveza druge strane. Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, ograničenjem roka, kontrolisanjem obima i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi se prate na mjesečnoj osnovi.

Drugi potencijalni izvor rizika povezan je sa MMF-ovim računima broj 1 i broj 2. Na tim računima iskazuju se obaveze Bosne i Hercegovine na osnovu članstva u MMF-u i obaveze na osnovu kreditnih aranžmana Bosne i Hercegovine sa MMF-om. U slučaju da nadležne institucije Bosne i Hercegovine ne osiguraju blagovremeno sredstva za izmirenje tih obaveza, to bi moglo stvoriti obavezu 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 uslove za upravljanje navedenim rizikom. Za slučaj da nadležne državne institucije ne osiguraju sredstva za izmirenje obaveza, Banka ima ovlaštenje 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 obaveza.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (vidjeti Napomenu 40).

38.5.1. Koncentracija kreditnog rizika

Banka je izložena kreditnom riziku kroz ulaganja u depozite kod inostranih banaka, finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ulaganja koja se drže do dospelja.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala ili drugog založnog sredstva

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost banke kreditnom riziku:

	Maksimalna izloženost	
	31/12/2010	31/12/2009
Izloženost bilansa stanja		
Kratkoročni depoziti kod inostranih banaka	3.003.450	3.300.197
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.904.216	1.567.940
Ulaganja koja se drže do dospelja	380.856	1.167.443
UKUPNO	6.288.522	6.035.580

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. decembra 2010. godine Banka nema sredstava koja su dospjela, ili im je umanjena vrijednost.

38.5.1. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)**Koncentracija kreditnog rizika**

Ukupni depoziti Banke kod inostranih banaka sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine iznose 3.003.450 hiljada KM (2009.: 3.300.197 hiljada KM). Najveći iznos tih sredstava investiran je u dvije inostrane banke (2009.: u dvije inostrane banke) sa pojedinačnom koncentracijom koja prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Centralne banke Bosne i Hercegovine.

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

31/12/2010			31/12/2009		
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	1.764.055	58,73	AAA	1.497.665	45,38
AAA	559.075	18,61	AAA	944.463	28,62

Najveća individualna izloženost riziku na dan 31. decembra 2010. godine iznosila je 1.764.055 hiljada KM (2009.: 1.497.665 hiljada KM).

Koncentracija prema kreditnom rejtingu**Kratkoročni depoziti u inostranim bankama:**

Rejting banke	31/12/2010		31/12/2009	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	2.903.054	96,66	3.290.309	99,70
AA-	100.378	3,34	9.864	0,30
A+	18	0,00	24	0,00
UKUPNO	3.003.450	100,00	3.300.197	100,00

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:

Rejting	31/12/2010		31/12/2009	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	2.904.216	100,00	1.567.940	100,00
UKUPNO	2.904.216	100,00	1.567.940	100,00

Ulaganja koja se drže do dospelja:

Rejting	31/12/2010		31/12/2009	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	380.856	100,00	1.167.443	100,00
UKUPNO	380.856	100,00	1.167.443	100,00

Uprava smatra da Banka ovakvim načinom investiranja deviznih rezervi nije izložena većem stepenu rizika, s obzirom da politika investiranja Banke poštuje, pored zahtjeva profitabilnosti, i sigurnost plasmana, mjerenu standardima kreditnog rejtinga banaka/izdavaoca kod kojih se investiraju depoziti i vrijednosni papiri.

Geografska koncentracija

Geografska koncentracija kreditnog rizika objavljena je u Napomenama 5, 6 i 8 ovih finansijskih izvještaja.

39. Fer vrijednost finansijske aktive i pasive

Kratkoročni depoziti od i kod banaka iskazani su približno po fer vrijednosti, jer su ti depoziti kratkoročni plasmani po tržišnim kamatnim stopama.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskazana je po fer vrijednosti, koja uključuje tržišnu vrijednost imovine i obračunatu kamatu.

Monetarno zlato klasifikovano kao raspoloživo za prodaju iskazano je po fer vrijednosti.

40. Vanbilansne stavke

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

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

Vanbilansne stavke se sastoje od:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Vrijednosni papiri i sredstva trećih lica koja se drže kod inostranih banaka	485.126	538.136
Pasiva za vrijednosne papire i sredstva trećih lica	485.126	538.136
Depoziti nerezidenata	19.195	18.699
Depoziti USAID-a	19.195	18.699
Depoziti rezidenata	280.263	360.324
Depoziti Vijeća ministara BiH	273.852	354.338
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije	2.754	1.860
Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH	5.204	5.001
Depoziti Vijeća ministara BiH – budžet institucija BiH	242.817	337.160
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	23.077	10.317
Depoziti ostalih rezidenata	6.411	5.986
Depoziti – Agencija za osiguranje depozita	1.049	952
Depoziti – Agencija za bankarstvo Federacije BiH	4.028	4.007
Depoziti – penzije iz Njemačke	7	-
Depozitni računi banaka	1.327	1.027
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	185.668	159.113
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita	185.668	159.113

Kamate i provizije na vrijednosne papire i sredstva trećih lica**Depoziti USAID-a**

Na osnovu Ugovora o finansijskoj pomoći između Bosne i Hercegovine i Sjedinjenih Američkih Država za finansiranje 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.

40. Vanbilansne stavke (nastavak)

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 obaveza. 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 obaveze vezane uz članstvo.

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

**Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. decembra 2010. godine**

(u 000 KM)

Aktiva

Kvota	383.535
Držanje SDR-a	27
Obračunata kamata na držanje SDR-a	-
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

Obaveze 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 konsolidovana 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

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 bilansu stanja Banke.

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

40. Vanbilansne stavke (nastavak)

Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. decembra 2009. godine

(u 000 KM)

Aktiva

Kvota	359.907
Držanje SDR-a	5.722
Obračunata kamata na držanje SDR-a	2
Ukupna aktiva	365.631

Pasiva

MMF-ov račun br. 1		832
MMF-ov račun br. 2		31
Vrijednosni papiri		747.684
Računi plativih troškova		814
Alokacija SDR-a		342.426
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a		139
Ukupna pasiva		1.091.926

Neto članska pozicija kod MMF-a

Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	726.295	
Neto članska pozicija	726.295	
	1.091.926	1.091.926

Ukupna konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva	1.091.926	1.091.926
MMF-ov račun br. 1	(832)	(832)
MMF-ov račun br. 2	(31)	(31)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.091.063	1.091.063

41. 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 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Strana aktiva	6.457.692	6.212.075
Pasiva prema nerezidentima	1.351	863
Neto devizne rezerve (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima)	6.456.341	6.211.212
Monetarna pasiva	5.969.551	5.705.523
Neto strana aktiva (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva)	486.790	505.689

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

42. Događaji poslije datuma bilansa

Upravno vijeće je donijelo odluku o smanjenju stope obavezne rezerve na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospjeća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva) sa 14% na 10%. Prema istoj odluci, koja stupa na snagu 1. februara 2011. godine, na iznos obaveznih rezervi i na višak iznad obaveznih rezervi obračunava se kamata po kamatnoj stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu Banka ostvarila na prekonoćne depozite.