



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

BOSNA I HERCEGOVINA  
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE  
SARAJEVO

Broj: 101-154.1490/11  
Sarajevo, 22.04.2011. godine

PRIMLJENO: 26-04-2011			
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj priloga
01-	50-19-	325/11	

Parlamentarna skupština BiH  
Predstavnički dom BiH  
Kolegij

**Predmet: Financijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu**

**Štovana gospodo,**

sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članka 61. i 64.) u prilogu Vam dostavljamo Financijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja (MSFI) i ovjerena od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Ltd. Budimpešta.

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

Na temelju odredaba članka 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 financija i trezora Bosne i Hercegovine.

Sa šovanjem,



Gouverner  
dr Kemal Kozarić



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

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

BOSNA I HERCEGOVINA  
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE  
SARAJEVO

PRIMLJENO: 26-04-2011			
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj priloga
02-50-13-33/11			

#

Parlamentarna skupština BiH  
Dom naroda BiH  
Kolegij

**Predmet: Financijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu**

Štovana gospodo,

sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članaka 61. i 64.) u prilogu vam dostavljamo Financijska izvješća Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2010. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja (MSFI) i ovjerena od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Ltd. Budimpešta.

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

Na temelju 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 financija i trezora Bosne i Hercegovine.

Sa šovanjem,



Gouverner  
dr Kemal Kozarić

**CENTRALNA BANKA  
BOSNE I HERCEGOVINE**

**FINANCIJSKA IZVJEŠĆA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA  
31. PROSINCA 2010.**

**Sadržaj**

	<b>Strana</b>
<b>Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća</b>	1
<b>Izvješće neovisnog revizora</b>	2
<b>Financijska izvješća</b>	
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 - 44

## 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 neograničenoog 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 44 odobrena su od strane Upravnog vijeća 30. ožujka 2011., i u skladu s tim potpisani u ime Banke, u nastavku.

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 daljnjem tekstu "Banka"), koji se sastoje od bilance stanja na dan 31. decembra 2010. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i izvješća o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijska izvješća.

Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine su revidirana od strane drugog revizora u čijem je izvješću izdatom 31. ožujka 2010. godine izraženo pozitivno mišljenje na ta finansijska izvješća.

### **Odgovornost Uprave za finansijska izvješća**

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvješća u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja, za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje 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 relevantnih etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su finansijska izvješća bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvješćima. Odabir procedura ovisi od našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno 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 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 definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvješća.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajući temelj u svrhu izražavanja našeg mišljenja.



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

**Mišljenje**

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

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



30. ožujak 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*

**Račun dobiti i gubitka**

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2010. u 000 KM	2009. u 000 KM
Prihod od kamata	23	38.313	100.970
Rashod od kamata	24	(11.749)	(17.656)
<b>NETO PRIHOD OD KAMATA</b>		<b>26.564</b>	<b>83.314</b>
Neto realizirani (gubici) / dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	25	(83)	37.124
Neto realizirani 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 tečajnih razlika	29	1.894	(1.069)
Prihod od donacija		174	355
Ostali prihodi	30	7.069	3.722
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>65.221</b>	<b>131.429</b>
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 rezervacija	17	(298)	(200)
<b>Ukupni operativni troškovi</b>		<b>(32.042)</b>	<b>(35.643)</b>
<b>NETO DOBIT</b>		<b>33.179</b>	<b>95.786</b>

Bilješke na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.



**Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti**

**za godinu koja je završila 31. prosinca**

	Bilješka	2010. u 000 KM	2009. u 000 KM
<b>NETO DOBIT</b>		<b>33.179</b>	<b>95.786</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>			
Rezerva pravične vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	34		
Neto promjena u rezervi pravične vrijednosti		39.041	1.977
Neto iznos prenešen u račun dobiti i gubitka		(20.835)	(37.124)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		18.206	(35.147)
<b>UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA GODINU</b>		<b>51.385</b>	<b>60.639</b>

Bilješke na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

## **Bilanca stanja**

na dan 31. prosinac

<b>AKTIVA</b>	<b>Bilješke</b>	<b>2010. u 000 KM</b>	<b>2009. u 000 KM</b>
<b>Strana aktiva</b>		<b>6.457.692</b>	<b>6.212.075</b>
Strana valuta u gotovini	4	102.247	107.449
Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka	5	3.003.450	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u		27	5.724
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	2.904.216	1.567.940
Monetarno zlato	7	66.896	63.322
Ulaganja koja se drže do dospelosti	8	380.856	1.167.443
<b>Domaća aktiva</b>		<b>152</b>	<b>266</b>
Žiro računi	9	152	266
<b>Ostala aktiva</b>	10	<b>4.747</b>	<b>3.193</b>
<b>Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina</b>	11	<b>36.238</b>	<b>25.013</b>
<b>Ostala ulaganja</b>	12	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>6.526.642</b>	<b>6.268.360</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>Gotov novac u optjecaju</b>	13	<b>2.497.501</b>	<b>2.267.734</b>
<b>Domaći depoziti</b>		<b>3.472.050</b>	<b>3.437.789</b>
Depoziti banaka	14	3.393.541	3.375.146
Depoziti Vlade i ostali depoziti	15	78.509	62.643
<b>Odgođeni prihod</b>	16	<b>180</b>	<b>354</b>
<b>Ostala pasiva</b>	17	<b>22.980</b>	<b>60.030</b>
<b>Kapital i rezerve</b>		<b>533.931</b>	<b>502.453</b>
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 pravične vrijednosti	22	16.139	(2.067)
<b>UKUPNA PASIVA I KAPITAL</b>		<b>6.526.642</b>	<b>6.268.360</b>

Bilješke na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**Izvjешće 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 pravične vrijednosti u 000 KM	Dobit za godinu u 000 KM	Ukupno u 000 KM
<b>Na dan 1. siječnja 2009.</b>	25.000	409.906	3.497	27.803	33.080	-	499.286
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za period</b>							
Dobit za period	-	-	-	-	-	95.786	95.786
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>							
Rezerva pravične vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju):							
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti (Bilješka 34)	-	-	-	-	1.977	-	1.977
Neto iznos prenešen u račun dobiti i gubitka (Bilješka 34)	-	-	-	-	(37.124)	-	(37.124)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>							
Ukupno sveobuhvatna dobit za period	-	-	-	-	(35.147)	-	(35.147)
<b>Raspodjela dobiti</b>							
Raspodjela dobiti za godinu (Bilješka 33)	-	38.314	-	-	-	(38.314)	-
Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 33)	-	-	-	-	-	(57.472)	(57.472)
<b>Na dan 31. prosinca 2009.</b>	25.000	448.220	3.497	27.803	(2.067)	-	502.453

**Izvješće 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 pravične vrijednosti u 000 KM	Dobit za godinu u 000 KM	Ukupno u 000 KM
<b>Na dan 1. siječnja 2010.</b>	25.000	448.220	3.497	27.803	(2.067)	-	502.453
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za period</b>							
Dobit za period	-	-	-	-	-	33.179	33.179
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>							
Rezerva pravične vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju):							
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti (Bilješka 34)	-	-	-	-	39.041	-	39.041
Neto iznos prenešen u račun dobiti ili gubitka (Bilješka 34)	-	-	-	-	(20.835)	-	(20.835)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	18.206	-	18.206
Ukupno sveobuhvatna dobit za period	-	-	-	-	18.206	33.179	51.385
<b>Raspodjela dobiti</b>							
Raspodjela dobiti za godinu (Bilješka 33)	-	13.272	-	-	-	(13.272)	-
Raspodjela dobiti u državni proračun (Bilješka 33)	-	-	-	-	-	(19.907)	(19.907)
<b>Na dan 31. prosinca 2010.</b>	25.000	461.492	3.497	27.803	16.139	-	533.931

Bilješke na stranama od 10 do 44 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

## Izvješće o novčanim tijekovima

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2010. u 000 KM	2009. u 000 KM
<b>NETO NOVČANI TIJEKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI:</b>			
<b>Neto dobit</b>		33.179	95.786
Usklađenja:			
Amortizacija		2.810	3.197
Neto gubitak / (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		83	(37.124)
Neto dobit od prodaje monetarnog zlata		(20.918)	-
Prihodi od donacija		(174)	(355)
Rezervacije		298	200
Otpis i prodaja nekretnina i opreme		15	295
<b>Neto novčani tijekovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>15.293</b>	<b>61.999</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obvezama:</b>			
Smanjenje kratkoročnih depozita		72.428	771.506
(Povećanje) ostale aktive		(1.554)	(167)
Povećanje / (smanjenje) gotovog novca u optjecaju		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)
<b>Neto novčani tijekovi od operativnih aktivnosti</b>		<b>350.412</b>	<b>810.773</b>
<b>NOVČANI TIJEKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI:</b>			
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(14.050)	(5.159)
Prihod od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		655.542	1.998.830
Povećanje financijske 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)
<b>Neto novčani tijekovi od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(528.272)</b>	<b>(1.496.567)</b>
<b>NOVČANI TIJEKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI:</b>			
Transfer dobiti u državni proračun		(57.472)	(119.654)
<b>Neto novčani tijekovi od financijskih aktivnosti</b>		<b>(57.472)</b>	<b>(119.654)</b>
<b>Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(235.332)</b>	<b>(805.448)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>2.652.586</b>	<b>3.458.034</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	35	<b>2.417.254</b>	<b>2.652.586</b>

Bilješke na stranama od 10 do 44 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) 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 podružnice u Brčko Distriktu. U okviru glavne jedinice u Banjoj Luci djeluje podružnica u Palama.

Tijekom 2010. 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 Omičević	član

## **2. Osnova za pripremu**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Ova financijska izvješća Banke pripremljena su u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i 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 monetarno zlato koji su iskazani po pravičnoj vrijednosti.

### **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.

### **2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta**

Financijska izvješća Banke prikazana su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine – konvertibilnoj marki (KM). Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Službeni tečaj 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 definiranom tečaju.

Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine je definirano 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. prosinca 2010. godine te nisu primjenjeni pri pripremi ovih financijskih izvješća. Nijedan od tih neće imati utjecaja na financijska izvješća Banke, osim dole navedenog:

- Dopune MSFI-u 9 *Financijski instrumenti* (objavljen u 2010. godini) (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013., ranija primjena je dopuštena).

Dopune MSFI-u 9 u 2010. godini zamjenjuju smjernice MRS-a 39, *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, u vezi klasifikacije i mjerenja financijskih obveza i prestanka priznavanja financijske imovine i financijskih obveza.

Standard zadržava gotovo sve postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 u vezi klasificiranja i mjerenja financijskih obveza i prestanka priznavanja financijske imovine i financijskih obveza.

## 2. Osnova za pripremu (nastavak)

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

Standard zahtijeva da se iznos promjene u pravičnoj vrijednosti usljed promjena kreditnog rizika financijskih obveza inicijalno priznatih kao financijske obveze po pravičnoj vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, prezentiraju kao ostala sveobuhvatna dobit, a ostatak iznosa ukupne dobiti ili gubitka priznavat će se u računu dobiti i gubitka. Međutim, ukoliko ovaj zahtjev stvori ili uveća računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku, onda će se cijela promjena pravične vrijednosti priznati kroz račun dobiti i gubitka.

Iznosi prikazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ne mogu se naknadno reklasificirati u račun dobiti i gubitka, ali se mogu prenijeti unutar kapitala.

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

- MSFI 9 *Financijski instrumenti* (objavljen u 2009. godini) (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013., ranija primjena je dopuštena).

Standard zamjenjuje smjernice MRS-a 39, *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, u vezi klasificiranja i mjerenja financijske imovine. Standard ukida postojeće kategorije MRS-a 39: držanje do dospijea, raspoloživo za prodaju i kredite i potraživanja. Financijska imovina bit će klasificirana u jednu od dvije kategorije pri početnom priznavanju: financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku ili financijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti.

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena sljedeća dva uvjeta: ako se imovina drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova; i njegovi ugovorni uvjeti rezultiraju na određeni datum novčanim tijekovima koji su isključivo otplate glavnice ili kamate na preostalu glavicu. Sva ostala financijska imovina se mjeri po pravičnoj vrijednosti.

Dobici i gubici koji nastaju pri ponovnom mjerenju financijske imovine koja se mjeri po pravičnoj vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka, 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 pravičnoj vrijednosti ulaganja prezentiraju unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Izbor je moguć zasebno za svaku pojedinačnu dionicu. Iznos koji je priznat unutar ostale sveobuhvatne dobiti se naknadno nikad ne reklasificira u račun dobiti ili gubitka.

Sa izuzetkom promjene u klasificiranju financijske imovine, Uprava ne očekuje materijalno značajan utjecaj MSFI 9 na financijska izvješća Banke prilikom inicijalne implementacije, zbog prirode poslovanja Banke i vrste financijske imovine koju Banka trenutno ima. Uprava razmatra utjecaj standarda na Banku kao i vrijeme implementiranja.



### **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 (ili gdje je prikladno kraće razdoblje) do knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili obveze.

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.

Prihod od kamata se suspendira kada se ustanovi da nije izvjestan. Suspendirana 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 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. 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)**

#### **3.5. Financijski instrumenti**

##### *Klasifikacija*

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: ulaganja koja se drže do dospelja, 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 dospelja obuhvataju nederivativnu financijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospeljem koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospelja. Ulaganja koja se drže do dospelja uključuju dužničke vrijednosne papire.

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.

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze i obuhvataju tekuće račune i depozite.

##### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

Kupovine i prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju i ulaganja koja se drže do dospelja priznaju se i prestaju priznavati na datum trgovanja, koji predstavlja datum kada je financijski instrument isporučen Banci ili isporučen od strane Banke. Ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku 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 vrjednuje 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.

Ulaganja koja se drže do dospelja i ostale obveze naknadno se vrjednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

##### *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 kapitalu u okviru rezerve pravične vrijednosti, sve dok se sredstvo ne prestane priznavati ili je umanjeno, kada se kumulativni iznos prethodno priznat u kapitalu prenosi u račun dobiti i gubitka. Prihod od kamata obračunat pomoću metode efektivne kamatne stope priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Pravična vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju iskazane u stranoj valuti određuje se u toj stranoj valuti i preračunava se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na datum bilance.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.5. Financijski instrumenti (nastavak)**

##### *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 tijekove 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 kapitalu prenosi u račun dobiti i gubitka. Kumulativni gubitak koji se reklasificira iz kapitala u račun dobiti i gubitka predstavlja razliku između troška stjecanja, umanjenog za iznos otplaćene glavnice i amortizacije, i trenutne pravične vrijednosti, umanjenoj 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.

Ukoliko, u narednom razdoblju, pravična vrijednost dužničkog vrijednosnog papira sa umanjenoj 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.

#### **3.6. 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 dospijeca do tri mjeseca i specijalna prava vučenja u MMF-u.

#### **3.7. 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, sve dok se sredstvo ne proda, kada se priznaju kao realizirana dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka u razdoblju prodaje.

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

#### **3.8. Depoziti kod inozemnih banaka**

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju žiro račune i oročene depozite u inozemnim 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 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 priteceni 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, oprema 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 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-financijske 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 umanjene za troškove prodaje i upotrebne vrijednosti. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, sredstva su grupirana na najniže nivoe za koje postoje zasebno određeni novčani tijekovi (jedinice koje generiraju novčane prihode).

**3.12. 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.

**3.13. 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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.14. 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.

#### **3.15. 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. Kako poslovni događaji koji se evidentiraju na ovim računima u trenutku nastajanja nemaju direktan utjecaj na bilančne pozicije Banke, ovi računi se evidentiraju kao vanbilančne stavke.

#### **3.16. Primanja uposlenih**

##### **a) Obveze 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 mirovinskog osiguranja prema zakonskim stopama koje su na snazi u tijeku godine, obračunate na bruto primanja.

Banka je obvezna vršiti uplate u javne fondove mirovinskog osiguranja. Nakon izvršenja uplate, Banka nema daljnjih obveza na tom temelju. Redovne uplate doprinosa predstavljaju troškove godine u kojoj dopijevaju i kao takvi su uključeni u troškove uposlenih. Troškovi ovih uplata uključeni su u račun dobiti i gubitka u istom razdoblju kao i trošak vezanog osobnog primanja.

##### **b) Kratkoročna primanja**

Obveze plaćanja kratkoročnih primanja uposlenih mjere se na nediskontiranom osnovu i knjiže se kada je pružena data usluga.

##### **c) Dugoročna primanja uposlenih**

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

Takve isplate se tretiraju kao ostala dugoročna primanja uposlenih, koja godišnje obračunava ovlašteni aktuar koristeći metodu 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.

#### **3.17. 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 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
<b>UKUPNO</b>	<b>102.247</b>	<b>107.449</b>

**5. Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka**

Analiza oročenih depozita i depozita po viđenju kod inozemnih banaka na osnovi 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
<b>UKUPNO</b>		<b>2.800.556</b>	<b>202.894</b>	<b>3.206.156</b>	<b>94.041</b>

Oročeni depoziti kod inozemnih 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
<b>UKUPNO</b>	<b>2.800.556</b>	<b>3.206.156</b>

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

Analiza kratkoročnih depozita kod inozemnih 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
<b>UKUPNO</b>	<b>3.003.450</b>	<b>3.300.197</b>

**5. Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka (nastavak)**

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

(u 000 KM)

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

**6. Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

Tijekom 2006. godine Banka je počela sa investiranjem u dužničke vrijednosne papire nominirane u EUR. Riječ je o visoko kvalitetnim instrumentima sa visokim stupnjom utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga AAA (S&P, Fitch i Moody's). Portfelj 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
<b>UKUPNO</b>	<b>2.904.216</b>	<b>1.567.940</b>

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

**6. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

Zemljopisna 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>Nizozemska</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
<b>UKUPNO</b>		<b>2.904.216</b>	<b>100,00</b>	<b>1.567.940</b>	<b>100,00</b>

**7. Monetarno zlato**

Banka drži monetarno zlato u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA u vrijednosti od 66.896 tisuća KM, što predstavlja 32.000,000 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 2.091 KM po Oz na dan 31. prosinca 2010. godine (31. prosinca 2009. godine vrijednost je iznosila 63.322 tisuće 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 tečaj (koji određuje Banka) na datume bilance, a za potrebe revaloriziranja vrijednost monetarnog zlata se utvrđuje prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzete sa Reuters-a (vidjeti Bilješku 3.7.).

**8. Ulaganja koja se drže do dospijea**

Tijekom 2009. Banka je počela da investira u kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire koji su klasificirani 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
<b>UKUPNO</b>	<b>380.856</b>	<b>1.167.443</b>

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

Zemljopisna 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>Nizozemska</i>	58.596	15,39	206.117	17,66
4.	<i>Austrija</i>	-	-	72.178	6,18
<b>UKUPNO</b>		<b>380.856</b>	<b>100,00</b>	<b>1.167.443</b>	<b>100,00</b>



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 tablici:

(u 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
Kreditni uposlenima	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	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.747</b>	<b>3.193</b>

11. **Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina**

(u 000 KM)

	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u tijeku	UKUPNO
<b>Nabavna vrijednost na dan 1/1/2009</b>	<b>12.238</b>	<b>15.670</b>	<b>21.106</b>	<b>1.787</b>	<b>667</b>	<b>449</b>	<b>51.917</b>
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)	-
<b>Nabavna vrijednost na dan 31/12/2009</b>	<b>12.754</b>	<b>15.831</b>	<b>20.712</b>	<b>1.795</b>	<b>698</b>	<b>2.075</b>	<b>53.865</b>
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)
<b>Akumulirana amortizacija na dan 31/12/2009</b>	<b>11.592</b>	<b>1.357</b>	<b>14.828</b>	<b>699</b>	<b>376</b>	<b>-</b>	<b>28.852</b>
<b>Neto vrijednost na dan 31/12/2009</b>	<b>1.162</b>	<b>14.474</b>	<b>5.884</b>	<b>1.096</b>	<b>322</b>	<b>2.075</b>	<b>25.013</b>

	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u tijeku	UKUPNO
<b>Nabavna vrijednost na dan 1/1/2010</b>	<b>12.754</b>	<b>15.831</b>	<b>20.712</b>	<b>1.795</b>	<b>698</b>	<b>2.075</b>	<b>53.865</b>
Nabavke	174	9.626	2.201	54	88	1.907	14.050
Otpisi	-	-	(913)	-	(11)	-	(924)
Transferi	-	-	121	-	-	(121)	-
<b>Nabavna vrijednost na dan 31/12/2010</b>	<b>12.928</b>	<b>25.457</b>	<b>22.121</b>	<b>1.849</b>	<b>775</b>	<b>3.861</b>	<b>66.991</b>
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)
<b>Akumulirana amortizacija na dan 31/12/2010</b>	<b>12.039</b>	<b>1.620</b>	<b>15.700</b>	<b>967</b>	<b>427</b>	<b>-</b>	<b>30.753</b>
<b>Neto vrijednost na dan 31/12/2010</b>	<b>889</b>	<b>23.837</b>	<b>6.421</b>	<b>882</b>	<b>348</b>	<b>3.861</b>	<b>36.238</b>

Investicije u tijeku na dan 31. prosinca 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 nevedenu 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
<b>UKUPNO</b>	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>

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

**13. Gotov novac u optjecaju**

Gotov novac u optjecaju se može analizirati na sljedeći način:

(u 000 KM)

	2010.	2009.
<b>Gotov novac stavljen u optjecaj – početno stanje 1/1</b>	<b>2.267.734</b>	<b>2.552.432</b>
(Smanjenje) / povećanje gotovog novca u optjecaju tijekom godine	229.767	(284.698)
<b>Gotov novac stavljen u optjecaj – ukupno stanje 31/12</b>	<b>2.497.501</b>	<b>2.267.734</b>

Od valute stavljene u optjecaj u ukupnom iznosu od 2.497.501 tisuću KM sa 31. prosincom 2010. godine, 605 tisuća KM stavljeno je u optjecaj 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
<b>UKUPNO</b>		<b>245.441.016</b>	<b>2.497.501</b>	<b>229.001.447</b>	<b>2.267.734</b>

Od 1. siječnja 2009. godine novčanice apoena 1 KM prestale su biti zakonsko sredstvo plaćanja, a povučene su iz optjecaja završno sa 31. ožujkom 2009. godine.

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

**14. Depoziti banaka**

Strukturu depozita banaka prikazuje sljedeća tablica:

	(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 organizacijskih dijelova Centralne banke Bosne i Hercegovine (Bilješka 9)	152	266
Ostale obveze prema domaćim komercijalnim bankama	444	1.003
<b>UKUPNO</b>	<b>3.393.541</b>	<b>3.375.146</b>

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 2010. godine ukupan iznos od 3.388.716 tisuća KM se odnosio na depozite 30 banaka (na dan 31. prosinca 2009. godine ukupan iznos od 3.369.650 tisuću 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 tijekom 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 Bilješki 24.

Depoziti banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 910 tisuća KM na dan 31. prosinca 2010. (2009.: 1.043 tisuće KM).

**15. Depoziti Vlade i ostali depoziti**

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

	(u 000 KM)	
	31/12/2010	31/12/2009
Depoziti za proračun 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
<b>UKUPNO</b>	<b>78.509</b>	<b>62.643</b>

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

**16. Odgođeni prihod**

Odgođeni prihod predstavlja donacije primljene u novcu i materijalnoj i nematerijalnoj imovini i priznaje se sustavno u računu dobiti i gubitka kroz razdoblje korištenja donacije.

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
<b>Početno stanje 1/1</b>	<b>354</b>	<b>911</b>
Nove primljene donacije	-	33
Prihodi od donacija priznat u računu dobiti i gubitka	(174)	(355)
Umanjenje	-	(235)
<b>Stanje 31/12</b>	<b>180</b>	<b>354</b>

**17. Ostala pasiva**

Struktura ostale pasive data je u sljedećoj tablici:

	(u 000 KM)	
	31/12/2010	31/12/2009
Obveze po osnovi raspodjele dobiti u državni proračun	19.907	57.472
MMF-ovi računi broj 1 i 2	998	863
Dobavljači	692	881
Rezervacije za isplate otpremnina uposlenima	655	468
Ukalkulirani troškovi i ostala pasiva	373	304
Depoziti Svjetske banke	352	-
Obveze prema uposlenicima	2	42
Ostale obveze prema ostalim nerezidentima	1	-
<b>UKUPNO</b>	<b>22.980</b>	<b>60.030</b>

Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u mirovinu u visini šest prosječnih plaća uposlenog primljenih u prethodnoj godini. U skladu sa MRS 19 Banka vrši aktuarska vrednovanja na svaki datum bilance, kako bi napravila rezervacije za buduće novčane odljeve temeljene na ugovornim obvezama.

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

Promjene u rezervacijama za isplate otpremnina uposlenima prikazane su u sljedećoj tablici:

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
<b>Početno stanje 1/1</b>	<b>468</b>	<b>325</b>
Isplaćene otpremnine	(111)	(47)
Oprihodovanje	-	(10)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	298	200
<b>Stanje 31/12</b>	<b>655</b>	<b>468</b>

**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. lipnja 1998. godine.

**19. Generalne rezerve**

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

**20. Rezerve od donacija**

Rezerve od donacija odnose se 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.

**21. Kapital u dionicama**

Ovaj iznos predstavlja investiciju Banke kod Banke za međunarodna poravnanja (BIS) primljenu bez troška stjecanja sukladno Sporazumu o sukcesiji bivše Jugoslavije (vidjeti Bilješku 12).

**22. Rezerva pravične vrijednosti**

Rezervu pravične vrijednosti čine nerealizirani dobiti ili gubici koji nastaju kao rezultat obračuna pravične vrijednosti monetarnog zlata i financijske imovine raspoložive za prodaju (vidjeti Bilješku 34).

**23. Prihod od kamata**

Prihod od kamata sastoji se od:

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

**24. Rashod od kamata**

Rashod od kamata se sastoji od:

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

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 poslije 31. listopada 2008. godine. Od 1. svibnja 2009. godine iz osnovice su isključena i sredstva koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stopa obveznih rezervi u izvještajnim razdobljima se mijenjala i iznosila je:

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

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

Od 1. travnja 2009. do 30. lipnja 2010. godine na iznos obveznih rezervi komercijalnih banaka obračunavana je kamata po kamatnoj stopi od 0,50%, a od 1. srpnja 2010. godine obračunava se kamata po kamatnoj stopi koja se utvrđuje na temelju prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Banka na prekonoćne depozite.

**24. Rashod od kamata (nastavak)**

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

U cilju blagovremenog osiguranja sredstava za izmirenje obveza Bosne i Hercegovine po MMF transakcijama, od 1. siječnja 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 prekonoćne depozite. Depozitni račun po MMF transakcijama je jedini depozit nebankarskih subjekata u bilanci stanja Banke na koji se obračunava kamata.

**25. Neto realizirani (gubici) /dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju**

Učinci promjena pravične vrijednosti prodane financijske imovine se priznaju kao realizirana dobit ili gubitak u računu dobiti i gubitka u razdoblju prodaje (vidjeti Bilješku 3.5.).

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Realizirani dobiti	630	37.573
Realizirani (gubici)	(713)	(449)
<b>NETO REALIZIRANI (GUBICI) / DOBITI</b>	<b>(83)</b>	<b>37.124</b>

**26. Neto realizirani dobiti od monetarnog zlata**

Dana 13. kolovoza 2010. godine Banka je izvršila prodaju monetarnog zlata u vrijednosti od 78.521 tisuću KM, što je predstavljalo 42.366,316 unci zlata (Oz) po vrijednosti od 1.853 KM po Oz. Dobici proizašli iz promjena pravične vrijednosti priznati izravno unutar kapitala u rezervi pravične vrijednosti, koji sa datumom prodaje iznose 20.918 tisuća KM, priznati su kao realizirana dobit u računu dobiti i gubitka u razdoblju 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
<b>UKUPNO</b>	<b>6.998</b>	<b>7.380</b>

**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
<b>UKUPNO</b>	<b>1.687</b>	<b>603</b>

**29. Neto dobici / (gubici) od tečajnih razlika**

Preračunavanje stranih valuta u KM rezultiralo je neto dobicima od tečajnih razlika u 2010. godini (neto gubicima od tečajnih razlika u 2009. godini), što je evidentirano u računu dobiti i gubitka.

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Prihodi od tečajnih razlika	3.239	3.654
Troškovi od tečajnih razlika	(1.345)	(4.723)
<b>NETO DOBICI / (GUBICI)</b>	<b>1.894</b>	<b>(1.069)</b>

**30. Ostali prihodi**

Ostali prihodi obuhvaćaju emisionu dobit, kamate na stambene kredite uposlenim djelatnicima, 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
<b>UKUPNO</b>	<b>17.946</b>	<b>16.087</b>

Banka nema druge mirovinske aranžmane za uposlenike osim javnih mirovinskih fondova u Bosni i Hercegovini. Prema ovim sustavima, poslodavac je dužan obračunati tekuće doprinose u postotku od bruto plaća i porez na plaće, a troškovi se priznaju u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

**32. Ostali operativni troškovi**

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Troškovi transakcija sa inozemnim bankama	595	1.327
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	5	4.516
<b>UKUPNO</b>	<b>600</b>	<b>5.843</b>

**33. Raspodjela dobiti**

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

Odredbama citiranog zakona definirani 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%. Suglasno odluci Upravnog vijeća, a u skladu sa zakonskim rješenjima, 60% čistog profita za finansijsku 2010. godinu u iznosu od 19.907 tisuća KM raspoređeno je državnom proračunu, a 40%, odnosno iznos od 13.272 tisuće KM usmjeren je u generalne rezerve Banke.

**2010. – Prije raspodjele dobiti**

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

**2010. - Raspodjela dobiti**

(u 000 KM)	
<b>NETO DOBIT PRIJE RASPODJELE</b>	<b>33.179</b>
RASPODJELA DOBITI U DRŽAVNI PRORAČUN	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
<b>Odnos - upisani kapital i generalne rezerve / monetarna pasiva</b>	<b>8,15</b>

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 suglasno odluci Upravnog vijeća, a u skladu sa zakonskim rješenjima, 60% čistog profita za finansijsku 2009. godinu u iznosu od 57.472 tisuće KM raspoređeno državnom proračunu, a 40%, odnosno iznos od 38.314 tisuća KM usmjeren je u generalne rezerve Banke.



**34. Ostala sveobuhvatna dobit**

Struktura ostale sveobuhvatne dobiti prikazana je u sljedećoj tablici:

	(u 000 KM)	
	2010.	2009.
Rezerva pravične vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju		
Dobici/(gubici) usljed promjene pravične vrijednosti	17.081	(3.742)
Iznos prenešen u račun dobiti i gubitka	83	(37.124)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit - finansijska imovina raspoloživa za prodaju</b>	<b>17.164</b>	<b>(40.866)</b>
Rezerva pravične vrijednosti – monetarno zlato		
Dobici usljed promjene pravične vrijednosti	21.960	5.719
Iznos prenešen u račun dobiti i gubitka	(20.918)	-
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit - monetarno zlato</b>	<b>1.042</b>	<b>5.719</b>
<b>UKUPNO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA GODINU</b>	<b>18.206</b>	<b>(35.147)</b>

**35. Novac i novčani ekvivalenti**

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

	(u 000 KM)	
	31/12/2010	31/12/2009
Devizni depoziti sa rokom dospijeaća 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 organizacijskim dijelovima Banke	152	266
Specijalna prava vučenja u MMF-u	27	5.724
<b>UKUPNO</b>	<b>2.417.254</b>	<b>2.652.586</b>

**36. Transakcije sa povezanim osobama**

**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 osobama. Banka je dala objave o transakcijama i odnosima sa povezanim entitetima u okviru bilješki koje pojašnjavaju stavke bilance stanja i računa dobiti i gubitka.

**Transakcije sa ključnim članovima upravljačke strukture**

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

**37. Izvršavanje kliringa i distribucija konvertibilne marke**

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

Domaći platni promet izvršavaju komercijalne banke sa licencom koje su sudionici međubankarskog sustava poravnanja.

### 38. *Upravljanje rizikom*

Osnovni financijski 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 financijskog rizika razlikuje se od onog drugih komercijalnih banaka. Većina financijskog rizika koji se javlja u Banci povezan je s upravljanjem deviznim rezervama i operacijama na financijskom tržištu.

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 tečajja, 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.

#### 38.1. *Rizik likvidnosti*

Rizik likvidnosti povezan je sa mogućnošću blagovremenog i efikasnog izmirenja obveza. 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 inozemnih banaka i u vrijednosne papire sa dospeljećem do tri godine, te konstantnim nadgledanjem stvarnih i projiciranih budućih novčanih tijekova.

##### *Analiza rizika likvidnosti*

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.

(u 000 KM)

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>31. prosinac 2010.</b>					
Nekamatonosni 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	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5.971.515</b>	<b>19.907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.991.422</b>
<b>31. prosinac 2009.</b>					
Nekamatonosni 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
<b>UKUPNO</b>	<b>5.707.479</b>	<b>57.472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.764.951</b>

**38.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Sljedeća tablica prikazuje preostala ugovorna dospijeca nederivativne finansijske imovine Banke. Analiza je izvedena iz nediskontiranih novčanih tijekova finansijske imovine utemeljenih na najranijem očekivanom datumu dospijeca, uključujući kamate koje će biti isplaćene na tu imovinu, osim u slučaju gdje Banka očekuje da će se novčani tijek od takve aktivnosti dogoditi u nekom drugom vremenskom razdoblju.

(u 000 KM)

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>31. prosinac 2010.</b>					
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
<b>UKUPNO</b>	<b>2.948.989</b>	<b>1.972.117</b>	<b>1.573.197</b>	<b>28.750</b>	<b>6.523.053</b>
<b>31. prosinac 2009.</b>					
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
<b>UKUPNO</b>	<b>3.288.398</b>	<b>1.578.258</b>	<b>1.379.099</b>	<b>28.941</b>	<b>6.274.696</b>

### 38.2. 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.

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

### 31. prosinac 2010. godine

(u 000 KM)

EUR	USD	Ostala strana valuta	KM	UKUPNO
-----	-----	----------------------	----	--------

#### **AKTIVA**

<b>Strana aktiva</b>	<b>6.387.187</b>	<b>70.096</b>	<b>409</b>	<b>-</b>	<b>6.457.692</b>
Strana valuta u gotovini	102.161	23	63	-	102.247
Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka	2.999.954	3.177	319	-	3.003.450
Specijalna prava vučenja u MMF-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	380.856	-	-	-	380.856
<b>Domaća aktiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152</b>	<b>152</b>
Žiro računi	-	-	-	152	152
<b>Ostala aktiva</b>	<b>150</b>	<b>14</b>	<b>971</b>	<b>3.612</b>	<b>4.747</b>
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	36.238	36.238
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>6.387.347</b>	<b>70.110</b>	<b>1.380</b>	<b>67.805</b>	<b>6.526.642</b>

#### **PASIVA**

<b>Gotov novac u optjecaju</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.497.501</b>	<b>2.497.501</b>
<b>Domaći depoziti</b>	<b>444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.471.606</b>	<b>3.472.050</b>
Depoziti banaka	444	-	-	3.393.097	3.393.541
Depoziti Vlade i ostali depoziti	-	-	-	78.509	78.509
<b>Odgođeni prihod</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Ostala pasiva</b>	<b>621</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>22.356</b>	<b>22.980</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>37.875</b>	<b>9.726</b>	<b>-</b>	<b>486.330</b>	<b>533.931</b>
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 pravične vrijednosti	9.378	9.726	-	(2.965)	16.139
<b>UKUPNA PASIVA I KAPITAL</b>	<b>38.940</b>	<b>9.729</b>	<b>-</b>	<b>6.477.973</b>	<b>6.526.642</b>

<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>	<b>6.348.407</b>	<b>60.381</b>	<b>1.380</b>	<b>(6.410.168)</b>	<b>-</b>
------------------------------	------------------	---------------	--------------	--------------------	----------

**38.2. Devizni rizik (nastavak)**

**31. prosinac 2009. godine**

(u 000 KM)

EUR	USD	Ostala strana valuta	KM	UKUPNO
-----	-----	----------------------	----	--------

**AKTIVA**

	EUR	USD	Ostala strana valuta	KM	UKUPNO
<b>Strana aktiva</b>	<b>6.137.788</b>	<b>63.463</b>	<b>10.824</b>	<b>-</b>	<b>6.212.075</b>
Strana valuta u gotovini	107.268	20	161	-	107.449
Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka	3.295.137	121	4.939	-	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u	-	-	5.724	-	5.724
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.567.940	-	-	-	1.567.940
Monetarno zlato	-	63.322	-	-	63.322
Ulaganja koja se drže do dospijea	1.167.443	-	-	-	1.167.443
<b>Domaća aktiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>266</b>	<b>266</b>
Žiro računi	-	-	-	266	266
<b>Ostala aktiva</b>	<b>4</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>3.163</b>	<b>3.193</b>
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	25.013	25.013
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>6.137.802</b>	<b>63.488</b>	<b>10.825</b>	<b>56.245</b>	<b>6.268.360</b>

**PASIVA**

	EUR	USD	Ostala strana valuta	KM	UKUPNO
<b>Gotov novac u optjecaju</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.267.734</b>	<b>2.267.734</b>
<b>Domaći depoziti</b>	<b>1.003</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.436.786</b>	<b>3.437.789</b>
Depoziti banaka	1.003	-	-	3.374.143	3.375.146
Depoziti Vlade i ostali depoziti	-	-	-	62.643	62.643
<b>Odgođeni prihod</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>354</b>	<b>354</b>
<b>Ostala pasiva</b>	<b>329</b>	<b>2</b>	<b>64</b>	<b>59.635</b>	<b>60.030</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>20.711</b>	<b>9.996</b>	<b>-</b>	<b>471.746</b>	<b>502.453</b>
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 pravične vrijednosti	(7.786)	9.996	-	(4.277)	(2.067)
<b>UKUPNA PASIVA I KAPITAL</b>	<b>22.043</b>	<b>9.998</b>	<b>64</b>	<b>6.236.255</b>	<b>6.268.360</b>

<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>	<b>6.115.759</b>	<b>53.490</b>	<b>10.761</b>	<b>(6.180.010)</b>	<b>-</b>
------------------------------	------------------	---------------	---------------	--------------------	----------

### 38.2.1. 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 : 1,955830 KM. Zbog navedenog samo se analizira izloženost drugim valutama.

Analiza osjetljivosti prikazana u donjoj tablici odnosi se na postotnu promjenu tečaja, utemeljenu na historijskim podacima i predstavlja procjenu Banke o mogućim promjenama tečaja za sljedeće valute:

	2010.	2009.
<i>Valutni tečaj</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 bilance, te je promatrana promjena njihove vrijednosti na kraju razdoblja izvješćivanja uz gore navedene 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.

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

2009.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 1%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
<b>Utjecaj promjene tečaja na račun dobiti i gubitka</b>	<b>10/(10)</b>	<b>51/(51)</b>	<b>(1)/1</b>	<b>172/(172)</b>	<b>0/(0)</b>

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

2009.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 6%	+/- 1%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
<b>Utjecaj promjene tečaja na kapital</b>	<b>3.799/(3.799)</b>	<b>0/(0)</b>	<b>0/(0)</b>	<b>0/(0)</b>	<b>0/(0)</b>

### 38.3. Kamatni rizik

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 2010. godine

(u 000 KM)

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	UKUPNO
<b>AKTIVA</b>						
<b>Strana aktiva</b>	<b>3.227.494</b>	<b>3.003.350</b>	-	-	<b>226.848</b>	<b>6.457.692</b>
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	102.247	102.247
Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka	2.313.005	687.779	-	-	2.666	3.003.450
Specijalna prava vučenja u MMF-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 dospjeća	234.460	146.396	-	-	-	380.856
<b>Domaća aktiva</b>	-	-	-	-	<b>152</b>	<b>152</b>
Žiro računi	-	-	-	-	152	152
<b>Ostala aktiva</b>	<b>38</b>	<b>117</b>	<b>304</b>	<b>831</b>	<b>3.457</b>	<b>4.747</b>
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.238	36.238
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>3.227.532</b>	<b>3.003.467</b>	<b>304</b>	<b>831</b>	<b>294.508</b>	<b>6.526.642</b>
<b>PASIVA</b>						
<b>Gotov novac u optjecaju</b>	-	-	-	-	<b>2.497.501</b>	<b>2.497.501</b>
<b>Domaći depoziti</b>	<b>3.387.820</b>	-	-	-	<b>84.230</b>	<b>3.472.050</b>
Depoziti banaka	3.387.806	-	-	-	5.735	3.393.541
Depoziti Vlade i ostali depoziti	14	-	-	-	78.495	78.509
<b>Odgođeni prihod</b>	-	-	-	-	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Ostala pasiva</b>	-	-	-	-	<b>22.980</b>	<b>22.980</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	-	-	-	-	<b>533.931</b>	<b>533.931</b>
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 pravične vrijednosti	-	-	-	-	16.139	16.139
<b>UKUPNA PASIVA I KAPITAL</b>	<b>3.387.820</b>	-	-	-	<b>3.138.822</b>	<b>6.526.642</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(160.288)</b>	<b>3.003.467</b>	<b>304</b>	<b>831</b>	<b>(2.844.314)</b>	-

**38.3. Kamatni rizik (nastavak)**

**31. prosinac 2009. godine**

(u 000 KM)

	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	UKUPNO
<b>AKTIVA</b>						
<b>Strana aktiva</b>	<b>3.504.276</b>	<b>2.493.179</b>	-	-	<b>214.620</b>	<b>6.212.075</b>
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	107.449	107.449
Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka	2.537.315	760.650	-	-	2.232	3.300.197
Specijalna prava vučenja u MMF-u	5.722	-	-	-	2	5.724
Financijska 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
<b>Domaća aktiva</b>	-	-	-	-	<b>266</b>	<b>266</b>
Žiro računi	-	-	-	-	266	266
<b>Ostala aktiva</b>	<b>37</b>	<b>111</b>	<b>309</b>	<b>982</b>	<b>1.754</b>	<b>3.193</b>
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	25.013	25.013
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>3.504.313</b>	<b>2.493.290</b>	<b>309</b>	<b>982</b>	<b>269.466</b>	<b>6.268.360</b>
<b>PASIVA</b>						
<b>Gotov novac u optjecaju</b>	-	-	-	-	<b>2.267.734</b>	<b>2.267.734</b>
<b>Domaći depoziti</b>	<b>3.368.620</b>	-	-	-	<b>69.169</b>	<b>3.437.789</b>
Depoziti banaka	3.368.607	-	-	-	6.539	3.375.146
Depoziti Vlade i ostali depoziti	13	-	-	-	62.630	62.643
<b>Odgođeni prihod</b>	-	-	-	-	<b>354</b>	<b>354</b>
<b>Ostala pasiva</b>	-	-	-	-	<b>60.030</b>	<b>60.030</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	-	-	-	-	<b>502.453</b>	<b>502.453</b>
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 pravične vrijednosti	-	-	-	-	(2.067)	(2.067)
<b>UKUPNA PASIVA I KAPITAL</b>	<b>3.368.620</b>	-	-	-	<b>2.899.740</b>	<b>6.268.360</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>135.693</b>	<b>2.493.290</b>	<b>309</b>	<b>982</b>	<b>(2.630.274)</b>	<b>-</b>



### 38.3.1. Kamatni rizik - Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti urađena je na osnovi izloženosti kamatnim stopama finansijske imovine i finansijskih 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. Povećanje odnosno smanjenje je izraženo u baznim poenima i predstavlja stope osjetljivosti koje su utemeljene na historijskim podacima te su procjena Banke o mogućim promjenama kamatnih stopa, kako je navedeno u sljedećoj tablici:

	2010.	2009.
Kamatna stopa*	+/-	+/-
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 obveznih rezervi komercijalnih banaka objašnjena je u Bilješci 24.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti izloženosti Banke promjenama kamatnih stopa. Pozitivan iznos pokazuje povećanje u računu dobiti ili gubitka, odnosno povećanje kapitala, uslijed pretpostavljenog scenarija viših, odnosno nižih kamatnih stopa u odnosu na one važeće na datume bilance.

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

2009.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Utjecaj rizika kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka	(24.339)/3.245	0/0	57/(11)

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

2009.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Utjecaj 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 klasificirano kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju, te stoga bilo kakva promjena cijene zlata utječe na kapital kroz rezervu pravične vrijednosti.

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

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

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.

2010.	KM
u 000 KM	+/- 10%
<b>Utjecaj rizika promjene cijena na kapital</b>	<b>6.690/(6.690)</b>

2009.	KM
u 000 KM	+/- 10%
<b>Utjecaj rizika promjene cijena na kapital</b>	<b>6.332/(6.332)</b>

### 38.5. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik djelomičnog ili potpunog neizvršavanja ugovornih obveza druge strane iz ugovora.

Banka je izložena kreditnom riziku po dvije osnove. Prvi izvor kreditnog rizika predstavlja neizvršavanje ugovornih obveza druge strane. Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, ograničenjem roka, kontroliranjem obujma i dinamike investiranja. Kreditni rejtinzi 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 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 40).

#### 38.5.1. 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 dospelja.

#### **Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala ili drugog založnog sredstva**

Sljedeća tablica prikazuje maksimalnu izloženost banke kreditnom riziku:

Izloženost bilance stanja	Maksimalna izloženost	
	31/12/2010	31/12/2009
Kratkoročni depoziti kod inozemnih banaka	3.003.450	3.300.197
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.904.216	1.567.940
Ulaganja koja se drže do dospelja	380.856	1.167.443
<b>UKUPNO</b>	<b>6.288.522</b>	<b>6.035.580</b>

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 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 inozemnih banaka sa stanjem na dan 31. prosinca 2010. godine iznose 3.003.450 tisuća KM (2009.: 3.300.197 tisuća KM). Najveći iznos tih sredstava investiran je u dvije inozemne banke (2009.: u dvije inozemne 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 pojedinačna izloženost riziku na dan 31. prosinca 2010. godine iznosila je 1.764.055 tisuća KM (2009.: 1.497.665 tisuća KM).

#### Koncentracija prema kreditnom rejtingu

**Kratkoročni depoziti u inozemnim 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
<b>UKUPNO</b>	<b>3.003.450</b>	<b>100,00</b>	<b>3.300.197</b>	<b>100,00</b>

**Financijska 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
<b>UKUPNO</b>	<b>2.904.216</b>	<b>100,00</b>	<b>1.567.940</b>	<b>100,00</b>

**Ulaganja koja se drže do dospijea:**

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

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

#### Zemljopisna koncentracija

Zemljopisna koncentracija kreditnog rizika objavljena je u Bilješkama 5, 6 i 8 ovih financijskih izvješća.

### 39. Pravična vrijednost financijske aktive i pasive

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

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

Monetarno zlato klasificirano kao raspoloživo za prodaju iskazano je po pravičnoj vrijednosti.

### 40. 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 000 KM)

	31/12/2010	31/12/2009
<b>Vrijednosni papiri i sredstva trećih osoba koja se drže kod inozemnih banaka</b>	<b>485.126</b>	<b>538.136</b>
<b>Pasiva za vrijednosne papire i sredstva trećih osoba</b>	<b>485.126</b>	<b>538.136</b>
<b>Depoziti nerezidenata</b>	<b>19.195</b>	<b>18.699</b>
Depoziti USAID-a	19.195	18.699
<b>Depoziti rezidenata</b>	<b>280.263</b>	<b>360.324</b>
Depoziti Vijeća ministara BiH	273.852	354.338
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije	2.754	1.860
Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH	5.204	5.001
Depoziti Vijeća ministara BiH – proračun 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 – mirovine iz Njemačke	7	-
Depozitni računi banaka	1.327	1.027
<b>Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire</b>	<b>185.668</b>	<b>159.113</b>
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita	185.668	159.113

#### **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.

**40. Vanbilančne 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 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 2010. godine**

(u 000 KM)

**Aktiva**

Kvota	383.535
Držanje SDR-a	27
Obračunata kamata na držanje SDR-a	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>383.562</b>

**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
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1.517.427</b>

**Neto članska pozicija kod MMF-a**

Obveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.133.865	
<b>Neto članska pozicija</b>	<b>1.133.865</b>	
	<b>1.517.427</b>	<b>1.517.427</b>

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

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.

40. **Vanbilančne stavke (nastavak)**

**Konsolidirana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u  
 na dan 31. prosinca 2009. godine**

(u 000 KM)

**Aktiva**

Kvota	359.907
Držanje SDR-a	5.722
Obračunata kamata na držanje SDR-a	2
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>365.631</b>

**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
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1.091.926</b>

**Neto članska pozicija kod MMF-a**

Obveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	726.295	
<b>Neto članska pozicija</b>	<b>726.295</b>	
	<b>1.091.926</b>	<b>1.091.926</b>

<b>Ukupna konsolidirana pozicija – aktiva i pasiva</b>	<b>1.091.926</b>	<b>1.091.926</b>
MMF-ov račun br. 1	(832)	(832)
MMF-ov račun br. 2	(31)	(31)
<b>Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva</b>	<b>1.091.063</b>	<b>1.091.063</b>

**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
<b>Strana aktiva</b>	<b>6.457.692</b>	<b>6.212.075</b>
Pasiva prema nerezidentima	1.351	863
<b>Neto devizne rezerve</b> (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima)	<b>6.456.341</b>	<b>6.211.212</b>
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>5.969.551</b>	<b>5.705.523</b>
<b>Neto strana aktiva</b> (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva)	<b>486.790</b>	<b>505.689</b>

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

**42. Događaji poslije datuma bilance**

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