

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2019.

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda-34

Sarajevo, 31. listopada 2019. godine

## KAZALO

	Stranica
Izvešće o dobiti ili gubitku	1
Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti	2
Izvešće o finansijskom položaju	3
Izvešće o promjenama u kapitalu	4
Izvešće o novčanim tokovima	6
Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća	8 - 31
1 Osnovne informacije	8
2 Osnova za pripremu	9
3 Neto kamatni prihodi	11
4 Neto prihodi od naknada i provizija	12
5 Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12
6 Neto dobiti od tečajnih razlika	13
7 Ostali prihodi	13
8 Troškovi osoblja	13
9 Administrativni i ostali operativni troškovi	13
10 Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	14
11 Neto dobit za razdoblje	14
12 Depoziti kod inozemnih banaka	15
13 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15
14 Monetarno zlato	16
15 Ostala imovina	17
16 Gotov novac u optjecaju	17
17 Depoziti banaka	17
18 Depoziti Vlade i ostalih deponenata	18
19 Ostale obveze	18
20 Kapital	18
21 Novac i novčani ekvivalenti	19
22 Aranžman valutnog odbora	19
23 Transakcije sa povezanim osobama	20
24 Upravljanje finansijskim rizicima	22
25 Mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	28
26 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	30
27 Izvanbilančne stavke	31
28 Događaji poslije datuma izvješćivanja	31
29 Odobravanje sažetih finansijskih izvješća	31

## IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	Za razdoblje			
		1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Kamatni prihodi		13.199	12.279	37.429	35.834
Kamatni rashodi		(6.795)	(6.360)	(19.040)	(18.118)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	<b>3</b>	<b>6.404</b>	<b>5.919</b>	<b>18.389</b>	<b>17.716</b>
Prihodi od naknada i provizija		4.510	4.308	13.016	12.724
Rashodi od naknada i provizija		(164)	(159)	(478)	(473)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>4</b>	<b>4.346</b>	<b>4.149</b>	<b>12.538</b>	<b>12.251</b>
Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	-	123	143	356
Neto dobiti od tečajnih razlika	6	176	128	269	91
Ostali prihodi	7	101	74	856	1.207
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>11.027</b>	<b>10.393</b>	<b>32.195</b>	<b>31.621</b>
Troškovi osoblja	8	(4.798)	(4.722)	(13.973)	(13.877)
Administrativni i ostali operativni troškovi	9	(1.843)	(1.847)	(5.616)	(5.834)
Deprecijacija i amortizacija		(624)	(789)	(1.814)	(1.844)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(7.265)</b>	<b>(7.358)</b>	<b>(21.403)</b>	<b>(21.555)</b>
<b>FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE</b>		<b>3.762</b>	<b>3.035</b>	<b>10.792</b>	<b>10.066</b>
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	10	(51)	1.415	9.587	(9.049)
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>11</b>	<b>3.711</b>	<b>4.450</b>	<b>20.379</b>	<b>1.017</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	Za razdoblje			
		1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		3.711	4.450	20.379	1.017
Ostala sveobuhvatna dobit					
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>					
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	13	44.471	(59.394)	190.732	(57.624)
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke tijekom razdoblja priznana u dobit ili gubitak	24.1.1.	47	(701)	(7.640)	8.666
Prijenos u dobit ili gubitak po osnovi prodaje	5	-	(123)	(143)	(356)
		<u>44.518</u>	<u>(60.218)</u>	<u>182.949</u>	<u>(49.314)</u>
Monetarno zlato					
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	14	20.875	(8.496)	43.613	(11.102)
		<u>20.875</u>	<u>(8.496)</u>	<u>43.613</u>	<u>(11.102)</u>
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		65.393	(68.714)	226.562	(60.416)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE		<u>69.104</u>	<u>(64.264)</u>	<u>246.941</u>	<u>(59.399)</u>

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	30. rujna 2019.	Na dan 31. prosinca 2018.
<b>IMOVINA</b>			
Strana valuta u gotovini		304.222	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	12	2.981.054	2.911.448
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	8.913.859	8.225.439
Monetarno zlato	14	253.609	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u		146	2.236
Ostala imovina	15	11.739	10.554
Nekretnine i oprema		43.386	44.677
Nematerijalna imovina		1.325	1.342
Ostala ulaganja		27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>12.537.153</b>	<b>11.707.604</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Gotov novac u optjecaju	16	5.114.206	4.750.614
Depoziti banaka	17	5.683.756	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	18	764.763	709.367
Rezerviranja za obveze i troškove		1.168	1.259
Ostale obveze	19	6.472	3.227
<b>Ukupno obveze</b>		<b>11.570.365</b>	<b>10.987.757</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		921.409	694.847
Neto dobit za razdoblje		20.379	-
<b>Ukupno kapital</b>	20	<b>966.788</b>	<b>719.847</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>12.537.153</b>	<b>11.707.604</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU

U tisućama KM (nerevidirani)

	Početni kapital	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ostale pričuve	Pričuve fer vrijednosti - financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Pričuve fer vrijednosti – monetarno zlato	Ukupno pričuve	Dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Na dan 1. siječnja 2019.	25.000	514.720	31.300	133.696	8.993	6.138	694.847	-	719.847
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	190.635	(7.686)	43.613	226.562	20.379	246.941
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	20.379	20.379
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	190.635	(7.686)	43.613	226.562	-	226.562
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	190.732	-	-	190.732	-	190.732
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(97)	-	-	(97)	-	(97)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznane u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(7.640)	-	(7.640)	-	(7.640)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(46)	-	(46)	-	(46)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	43.613	43.613	-	43.613
Na dan 30. rujna 2019.	25.000	514.720	31.300	324.331	1.307	49.751	921.409	20.379	966.788

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)

U tisućama KM (nerevidirani)

	Početni kapital	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ostale pričuve	Pričuve fer vrijednosti - financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Pričuve fer vrijednosti - monetarno zlato	Ukupno pričuve	Dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Na dan 1. siječnja 2018.	25.000	506.289	31.300	141.765	4.290	-	683.644	-	708.644
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za razdoblje	-	-	-	(57.702)	8.388	(11.102)	(60.416)	1.017	(59.399)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	1.017	1.017
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(57.702)	8.388	(11.102)	(60.416)	-	(60.416)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	(57.624)	-	-	(57.624)	-	(57.624)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(78)	-	-	(78)	-	(78)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznane u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	8.666	-	8.666	-	8.666
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(278)	-	(278)	-	(278)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	(11.102)	(11.102)	-	(11.102)
Na dan 30. rujna 2018.	25.000	506.289	31.300	84.063	12.678	(11.102)	623.228	1.017	649.245

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
U tisućama KM (nerevidirani)			
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Neto dobit za razdoblje		20.379	1.017
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	3	(37.429)	(35.834)
Kamatne rashode	3	19.040	18.118
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	10	(9.587)	9.049
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(143)	(356)
Neto (dobitke) od tečajnih razlika	6	(269)	(91)
Prihode od donacija		(80)	(102)
Rezerviranja za obaveze i troškove		17	(74)
(Dobitke) od otuđenja nekretnina i opreme		-	(5)
Prihod od dividendi priznan u dobit ili gubitak	7	(623)	(589)
Deprecijaciju i amortizaciju		1.814	1.844
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(6.881)</b>	<b>(7.024)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obvezama</b>			
Smanjenje / (povećanje) depozita kod inozemnih banaka		759.708	(174.686)
(Povećanje) dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(477.342)	(1.055.183)
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(1.180)	1.250
Povećanje gotovog novca u optjecaju		363.592	397.886
Povećanje depozita		223.082	621.589
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		3.275	(826)
Isplate po osnovi rezerviranja za obaveze i troškove		(108)	(143)
Naplaćena kamata		32	41
Plaćena kamata		(8.260)	(7.154)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>855.918</b>	<b>(224.250)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Prilivi od prodaje nekretnina i opreme		-	5
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(506)	(1.537)
Primljena dividenda		623	589
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>117</b>	<b>(943)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Raspodjela dobiti u državni proračun		-	(7.311)
<b>Neto novac od finansijskih aktivnosti</b>		<b>-</b>	<b>(7.311)</b>

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.



### IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NASTAVAK)

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Efekti promjena u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(1.114)	281
Efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		320	115
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>855.241</b>	<b>(232.108)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		1.676.360	2.061.284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	21	<u>2.531.601</u>	<u>1.829.176</u>

Odabrane bilješke na stranicama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

**ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2019.****1. OSNOVNE INFORMACIJE**

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

Banka je počela sa radom 11. kolovoza 1997. godine.

Sjedište Centralnog ureda Banke je u Sarajevu, adresa Maršala Tita broj 25.

Cilj Banke je da postigne i održi stabilnost domaće valute (konvertibilna marka) tako što izdaje domaću valutu prema aranžmanu poznatom pod nazivom „Currency Board“.

U skladu sa člankom 64. stav 2 Zakona, Banka je obvezna da pripremi i podnese Predsjedništvu BiH preliminarna (bez izvršene revizije) finansijska izvješća za svaki kvartal.

Upravno vijeće Banke odobrava ova sažeta finansijska izvješća, a Uprava Banke odgovorna je za njihovu pripremu. Na datum odobravanja ovih sažetih finansijskih izvješća, članove Upravnog vijeća i Uprave Banke čine:

**Upravno vijeće**

dr. Senad Softić	predsjedatelj
mr. Ankica Kolobarčić	član
mr. Šerif Isović	član

**Uprava**

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Milica Lakić	viceguverner
Želimira Raspudić	viceguverner

## 2. OSNOVA ZA PRIPREMU

### 2.1. Izjava o usklađenosti

Ova sažeta finansijska izvješća pripremljena su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvješćivanje za razdoblje tijekom godine“. Sažeta finansijska izvješća ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvješća pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. („godišnja izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju događaje i transakcije koje su važne za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Banke u odnosu na zadnja revidirana godišnja izvješća.

### 2.2. Osnova mjerenja

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena na osnovi povijesnog troška, izuzev za sljedeće značajne stavke:

Stavka	Osnova mjerenja
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	fer vrijednost
Monetarno zlato	fer vrijednost

Povijesni trošak je općenito formiran na osnovi fer vrijednosti dane naknade u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji među tržišnim učesnicima na datum mjerenja, neovisno od toga da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procijenjivanja fer vrijednosti imovine ili obveze, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obveze koju bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

Detaljnije objave o mjerenju fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza prikazane su u Bilješki 25.

### 2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeta finansijska izvješća Banke prikazana su u državnoj valuti BiH koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

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

## 2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

### 2.4. Korištenje prosudbi i procjena

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koji utječu na iskazane iznose imovine i obveza, kao i objavljivanje iznosa potencijalne imovine i obveza u ovim sažetim finansijskim izvješćima te odgovarajuće iskazane iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili i u razdoblju izmjene i u budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na tekuća i na buduća razdoblja.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju, a zasnovani su na posljednjim raspoloživim pouzdanim informacijama i većem iskustvu u njihovoj primjeni. U skladu sa navedenim, Banka je preispitala i promijenila metodologiju za umanjenje vrijednosti finansijske imovine tokom 2018. godine po MSFI 9 i njenu usuglašenost sa praksama u drugim središnjim bankama koje primjenjuju MSFI-ove.

Od 1. siječnja 2019. godine, Banka primjenjuje novu metodologiju izračuna vjerojatnoće neispunjenja obveza (eng. PD - Probability of Default) koji je jedan od tri parametra za izračun očekivanih kreditnih gubitaka. Promjena kalkuliranja PD-a je od 1. siječnja 2019. godine zasnovana na tranzicijskim matricama rejting agencija u odnosu na 2018. godinu kada je bila bazirana na tržišnim pokazateljima kreditnog rizika, tj. tržišnim cijenama CDS ugovora (eng. Credit Default Swap).

Više informacija o načinu kalkuliranja PD-a u 2019. godini i efektima promjene kalkuliranja je objavljeno u Bilješci 24.1. i Bilješci 24.1.1.

### 2.5. Računovodstvene politike

Sažeta finansijska izvješća su pripremljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih izvješća.

U poslovanju Banke u razdoblju koji je predmet izvješćivanja nisu postojale ciklične niti periodične poslovne aktivnosti, sve aktivnosti su se obavljale prema predmetu i vremenu realiziranja po načelu trajnosti poslovanja.

Značajne pretpostavke Uprave korištene u primjeni računovodstvenih politika Banke i osnove neizvjesnosti procjena iste su kao i one opisane u godišnjim izvješćima, osim promjene računovodstvene procjene opisane u Bilješci 2.4.

### 2.6. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u uporabi

Nije bilo značajnih izmjena postojećih standarda i tumačenja objavljenih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu u uporabi u odnosu na one koji su objavljeni u posljednim godišnjim izvješćima.

Odabrane bilješke uz Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2019.

### 3. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Kamatni prihodi po osnovi:				
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 13)	9.978	10.810	30.174	31.517
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	3.210	1.451	7.220	4.270
Depozita kod inozemnih banaka	7	11	23	24
Ostale finansijske imovine po amortiziranom trošku	4	7	12	23
<b>Ukupno kamatni prihodi</b>	<b>13.199</b>	<b>12.279</b>	<b>37.429</b>	<b>35.834</b>
Kamatni rashodi po osnovi:				
Efekata negativnih kamatnih stopa – Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 13)	(3.354)	(3.616)	(9.828)	(10.144)
Efekata negativnih kamatnih stopa - Depoziti kod inozemnih banaka	(3.441)	(2.744)	(9.212)	(7.974)
<b>Ukupno kamatni rashodi</b>	<b>(6.795)</b>	<b>(6.360)</b>	<b>(19.040)</b>	<b>(18.118)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>6.404</b>	<b>5.919</b>	<b>18.389</b>	<b>17.716</b>

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosila je 0,32% u razdoblju 1.1. – 30.9.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 30.9.2018. godine iznosila je 0,36%).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka je iznosila 0,41% u razdoblju 1.1. – 30.9.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 30.9.2018. godine iznosila je 0,42%).

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktualnim tržišnim uvjetima, nisu mogle izbjeći.

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka uključuju iznos od 7.272 tisuće KM na oročene depozite i iznos od 1.940 tisuća KM na depozite po viđenju u razdoblju 1.1. – 30.9.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 30.9.2018. godine uključivali su iznos od 6.282 tisuće KM na oročene depozite i iznos od 1.692 tisuće KM na depozite po viđenju).

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

Osnovicu za obračun obvezne pričuve banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti sredstva izražena. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne pričuve od 10% koju Banka primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

## 3. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Odlukom Upravnog vijeća od 27. ožujka 2019. godine izmijenjena je Odluka o utvrđivanju i održavanju obveznih pričuvi i utvrđivanju naknade na iznos pričuve, kojom se mijenja visina naknade koja se obračunava na sredstva iznad obvezne pričuve banaka. Od 1. svibnja 2019. godine na iznos sredstava iznad obvezne pričuve banaka obračunava se naknada po stopi koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka u Eurozoni. Na iznos sredstava obvezne pričuve Banka ne obračunava naknadu.

Efekti negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka su rezultat negativne kamatne stope na iznos sredstava iznad obvezne pričuve koja je iznosila 0,20% zaključno sa 30. travnjem 2019. godine. Vrijednost stope naknade je od 1. svibnja 2019. godine iznosila 0,40% i ista je dodatno smanjena na 0,50% nakon što je Upravno vijeće Europske središnje banke 12. rujna 2019. godine donijelo odluku o smanjenju stope na depozite komercijalnih banaka sa -0,40 na -0,50%.

## 4. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U tisućama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za razdoblje
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Prihodi od naknada i provizija:				
od domaćih komercijalnih banaka	4.185	4.036	12.102	11.866
od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	325	272	914	858
	<u>4.510</u>	<u>4.308</u>	<u>13.016</u>	<u>12.724</u>
Rashodi od naknada i provizija:				
transakcije sa inozemnim bankama	(164)	(159)	(478)	(473)
	<u>(164)</u>	<u>(159)</u>	<u>(478)</u>	<u>(473)</u>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b><u>4.346</u></b>	<b><u>4.149</u></b>	<b><u>12.538</u></b>	<b><u>12.251</u></b>

## 5. NETO REALIZIRANI DOBICI OD PRODAJE FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U tisućama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za razdoblje
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Realizirani dobiti	-	123	143	356
Realizirani gubici	-	-	-	-
<b>Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>123</u></b>	<b><u>143</u></b>	<b><u>356</u></b>

Na dan 30. rujna 2019. godine neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju neto iznos koji se sastoji od zaključnog stanja pričuve fer vrijednosti u iznosu od 97 tisuća KM i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 46 tisuća KM za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (na dan 30. rujna 2018. uključivali su neto iznos koji se sastojao od zaključnog stanja pričuve fer vrijednosti u iznosu od 78 tisuća KM i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 278 tisuća KM).

Odabrane bilješke uz Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2019.

## 6. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Dobici od tečajnih razlika	218	180	537	570
Gubici od tečajnih razlika	(42)	(52)	(268)	(479)
<b>Neto dobiti</b>	<b>176</b>	<b>128</b>	<b>269</b>	<b>91</b>

## 7. OSTALI PRIHODI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Prihod od dividendi	-	-	623	589
Prihod od donacija	21	33	80	102
Ostali prihodi	80	41	153	516
<b>UKUPNO</b>	<b>101</b>	<b>74</b>	<b>856</b>	<b>1.207</b>

## 8. TROŠKOVI OSOBLJA

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Plaće	2.772	2.739	7.527	7.465
Porezi i doprinosi	1.577	1.557	4.280	4.241
Ostala primanja uposlenika	439	426	2.149	2.175
Neto rezerviranja za otpremnine uposlenim	10	-	17	(4)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.798</b>	<b>4.722</b>	<b>13.973</b>	<b>13.877</b>

## 9. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Troškovi održavanja	482	593	1.749	1.924
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	490	438	1.366	1.313
Ostali administrativni i operativni troškovi	871	816	2.501	2.597
<b>UKUPNO</b>	<b>1.843</b>	<b>1.847</b>	<b>5.616</b>	<b>5.834</b>

Odabrane bilješke uz Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2019.

#### 10. NETO REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Dobici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka:				
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	51	4.319	7.928	10.014
od depozita kod inozemnih banaka	960	3.136	4.269	6.347
od ostale finansijske imovine	1	34	6	54
od specijalnih prava vučenja u MMF- u	-	1	1	2
	<b>1.012</b>	<b>7.490</b>	<b>12.204</b>	<b>16.417</b>
Gubici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka:				
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(99)	(3.619)	(289)	(18.681)
od depozita kod inozemnih banaka	(964)	(2.446)	(2.322)	(6.755)
od ostale finansijske imovine	(1)	(10)	(6)	(29)
od specijalnih prava vučenja u MMF- u	1	-	-	(1)
	<b>(1.063)</b>	<b>(6.075)</b>	<b>(2.617)</b>	<b>(25.466)</b>
<b>Neto smanjenje / (povećanje) u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke</b>	<b>(51)</b>	<b>1.415</b>	<b>9.587</b>	<b>(9.049)</b>

#### 11. NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
<b>FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE</b>	<b>3.762</b>	<b>3.035</b>	<b>10.792</b>	<b>10.066</b>
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke:				
<i>Promjena u kalkuliranju PD-a</i>	-	-	9.821	-
<i>Dodatna neto rezerviranja tijekom razdoblja</i>	(51)	1.415	(234)	(9.049)
	<b>(51)</b>	<b>1.415</b>	<b>9.587</b>	<b>(9.049)</b>
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>3.711</b>	<b>4.450</b>	<b>20.379</b>	<b>1.017</b>

Značajna odstupanja kvartalne i kumulativne neto dobiti u usporednim izvještajnim razdobljima je posljedica primjene različitih kalkuliranja PD-a u mjeranju očekivanih kreditnih gubitaka. Promjena kalkuliranja PD-a je rezultirala jednokratnim priznavanjem dobitaka po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u iznosu od 9.821 tisuće KM u dobit ili gubitak i smanjenjima rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za odgovarajuće klase finansijske imovine 1. siječnja 2019. godine. Više informacija o efektima ove promjene je objavljeno u Bilješci 24.1.1.

Osim navedene promjene, finansijski rezultat Banke prije rezerviranja za očekivane kreditne gubitke je uglavnom nepromijenjen u odnosu na usporedno razdoblje prošle godine.



## 12. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

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

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Oročeni depoziti:		
- EUR	2.307.092	2.118.444
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(460)	(2.064)
	<u>2.306.632</u>	<u>2.116.380</u>
Depoziti po viđenju:		
- EUR	666.751	788.997
- CHF	5.876	3.741
- USD	1.900	2.765
- GBP	24	36
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(129)	(471)
	<u>674.422</u>	<u>795.068</u>
<b>UKUPNO</b>	<u><u>2.981.054</u></u>	<u><u>2.911.448</u></u>

Depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ročnosti, dani su kako slijedi:

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Do mjesec dana	853.142	777.266
Od jednog do dva mjeseca	369.301	349.106
Od dva do tri mjeseca	988.133	583.230
Od tri do četiri mjeseca	96.516	155.532
Od četiri do dvanaest mjeseci	-	253.310
<b>Ukupno</b>	<u>2.307.092</u>	<u>2.118.444</u>
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(460)	(2.064)
<b>UKUPNO</b>	<u><u>2.306.632</u></u>	<u><u>2.116.380</u></u>

## 13. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavljaju kvalitetne dužničke vrijednosne papire sa visokim stupnjem utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga od AAA do BBB. Portfelj se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominirani u EUR valuti.

## 13. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Struktura dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je sljedeća:

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Dužnički instrumenti	8.839.751	8.153.320
Obračunana kamata	74.108	72.119
<b>UKUPNO</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.225.439</b>

Analiza promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u izvještajnim razdobljima prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Početno stanje	8.547.188	8.179.345	8.225.439	7.473.857
Kupovine tijekom razdoblja	801.407	840.364	2.401.450	3.119.681
Prodaje tijekom razdoblja	-	(60.921)	(209.178)	(237.504)
Prihod od kamata priznan tijekom razdoblja (Bilješka 3)	9.978	10.810	30.174	31.517
Efeki negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (Bilješka 3)	(3.354)	(3.616)	(9.828)	(10.144)
Dospijeća instrumenata	(462.970)	(381.388)	(1.638.707)	(1.744.498)
Dospijeća kupona	(22.861)	(32.413)	(76.223)	(82.498)
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	44.471	(59.394)	190.732	(57.624)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.492.787</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.492.787</b>

## 14. MONETARNO ZLATO

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj, a fizički je locirano u trezoru Banke Engleske. Fer vrijednost monetarnog zlata se iskazuje u EUR valuti, prevodeći ga po fiksnom tečaju KM na izvještajni datum i mjeri se po zadnjoj poslijepodnevnoj cijeni jedne unce zlata (Oz) na izvještajni datum, preuzetoj s Reutersa.

Vrijednost monetarnog zlata na dan 30. rujna 2019. godine iznosi 253.609 tisuća KM, što predstavlja 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.642 KM po unci (31. prosinca 2018. godine: 209.996 tisuća KM, što je predstavljalo 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.187 KM po unci).

Analiza promjena fer vrijednosti monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Početno stanje	232.734	201.252	209.996	203.858
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	20.875	(8.496)	43.613	(11.102)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>253.609</b>	<b>192.756</b>	<b>253.609</b>	<b>192.756</b>

Odabrane bilješke uz Sažeta financijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2019.

## 15. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Aktivna vremenska razgraničenja	8.094	6.811
Potraživanja od domaćih banaka	1.603	1.735
Numizmatičke zbirke	835	741
Ostala razna aktiva	590	596
Žiro računi	554	553
Kreditni zaposlenim	66	122
Avansi	2	1
Potraživanja od službenika po osnovi manjka gotovog novca	600	600
Umanjeno za ispravku vrijednosti ostalih potraživanja	(600)	(600)
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(5)	(5)
<b>UKUPNO</b>	<b>11.739</b>	<b>10.554</b>

Na dan 30. rujna 2019. godine aktivna vremenska razgraničenja uključuju unaprijed plaćene troškove proizvodnje novčanica i kovanica u iznosu od 7.567 tisuća KM (31. prosinca 2018.: unaprijed plaćeni troškovi proizvodnje novčanica i kovanica iznosili su 5.816 tisuća KM).

## 16. GOTOV NOVAC U OPTJECAJU

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Početno stanje	4.750.614	4.319.360
Povećanje gotovog novca u optjecaju tijekom razdoblja	363.592	431.254
<b>Zaključno stanje</b>	<b>5.114.206</b>	<b>4.750.614</b>

## 17. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	5.683.166	5.522.701
Računi pričuva organizacijskih dijelova Banke	554	553
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	36	36
<b>UKUPNO</b>	<b>5.683.756</b>	<b>5.523.290</b>

## 18. DEPOZITI VLADE I OSTALIH DEPONENATA

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

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti za proračun institucija BiH	490.153	494.575
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	162.022	89.286
Depoziti javnih institucija	112.584	125.501
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	4	5
<b>UKUPNO</b>	<b>764.763</b>	<b>709.367</b>

## 19. OSTALE OBVEZE

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Dobavljači	3.266	1.036
MMF-ovi računi broj 1 i 2	1.679	1.628
Depoziti Svjetske banke	832	184
Ukalkulirani troškovi i ostala pasiva	604	177
Odloženi prihod	- 87	167
Obaveze prema uposlenim	4	35
<b>UKUPNO</b>	<b>6.472</b>	<b>3.227</b>

## 20. KAPITAL

Struktura kapitala i pričuve je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Početni kapital	25.000	25.000
Generalne pričuve (zadržana dobit)	514.720	514.720
Ostale pričuve	31.300	31.300
Pričuve fer vrijednosti – dužnički i vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	324.331	133.696
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (Bilješka 24.1.1)	1.307	8.993
Pričuve fer vrijednosti - monetarno zlato	49.751	6.138
Neto dobit za razdoblje	20.379	-
<b>UKUPNO</b>	<b>966.788</b>	<b>719.847</b>

**20. KAPITAL (NASTAVAK)**

Rast fer vrijednosti finansijske imovine Banke (dužnički instrumenti i monetarno zlato) u izvještajnom razdoblju rezultat je porasta tržišnih cijena finansijske imovine koju Banka ima u portfelju.

Rast tržišnih cijena dužničkih instrumenata je posljedica negativne promjene u očekivanjima na finansijskim tržištima Eurozone i SAD vezanih za ekonomski rast i referentne kamatne stope vodećih središnjih banaka.

Rast tržišne cijene monetarnog zlata posljedica je povećane neizvjesnosti na globalnim finansijskim tržištima i povećanih geopolitičkih rizika.

**21. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI**

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

U tisućama KM	30. rujna 2019.	30. rujna 2018.
Devizni depoziti sa rokom dospijeaća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	1.552.633	982.035
Devizni depoziti po viđenju	674.551	597.798
Strana valuta u gotovini	304.222	249.139
Žiro računi	554	276
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	1.492
<b>Ukupno</b>	<b>2.532.106</b>	<b>1.830.740</b>
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(505)	(1.564)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.531.601</b>	<b>1.829.176</b>

**22. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA**

Zakon definira operativno pravilo „Valutni odbor“ za izdavanje KM, prema kojem se KM izdaje samo uz kupovinu konvertibilne strane valute uz puno pokriće u neto deviznim pričuvama.

Član 31. Zakona zahtijeva da ukupan iznos monetarne pasive Banke nikada ne bude veći od njenih neto deviznih pričuvi.

*Odabrane bilješke uz Sažeta finansijska izvješća za razdoblje tijekom godine koje je završilo 30. rujna 2019.*

## 22. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
<b>Bruto devizne pričuve</b>	<b>12.452.890</b>	<b>11.623.218</b>
Strana valuta u gotovini	304.222	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	2.981.054	2.911.448
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.913.859	8.225.439
Monetarno zlato	253.609	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	2.236
 Obveze prema nerezidentima	 2.511	 1.812
 <b>Neto devizne pričuve</b> (Bruto devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	 <b>12.450.379</b>	 <b>11.621.406</b>
 <b>Monetarna pasiva</b>	 <b>11.562.725</b>	 <b>10.983.271</b>
Gotov novac u optjecaju	5.114.206	4.750.614
Depoziti banaka	5.683.756	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	764.763	709.367
 <b>NETO STRANA AKTIVA</b> (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	 <b>887.654</b>	 <b>638.135</b>

## 23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine BiH, a da je početni 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 u skladu sa odredbama Zakona obavlja agentske poslove za državu BiH i za druge državne institucije. Banka prima depozite od države BiH i državnih institucija i postupa isključivo po nalogu deponenta.

## 23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

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

U tisućama KM

30. rujna 2019.	Izloženost	Pasiva
Država	-	483.234
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	-	75.480
Agencija za osiguranje depozita BiH	-	151.704
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>710.418</b>

U tisućama KM

31. prosinca 2018.	Izloženost	Pasiva
Država	-	505.897
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	-	45.635
Agencija za osiguranje depozita BiH	-	90.975
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>642.507</b>

Banka smatra da ima i izravni odnos povezane osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima obitelji članova upravljačke strukture i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih obitelji.

*Naknade ključnim članovima upravljačke strukture*

Ukupne naknade ključnim članovima upravljačke strukture (članovi Uprave i Upravnog vijeća) u razdoblju 1.1. – 30.9.2019. godine iznosile su 682 tisuće KM, od čega se 419 tisuća KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 263 tisuća KM na poreze i doprinose (u razdoblju 1.1. – 30.9.2018. godine ukupan iznos od 693 tisuće KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 428 tisuća KM, a 265 tisuća KM na poreze i doprinose).

## 24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

Financijski instrumenti koji predstavljaju izloženost Banke financijskim rizicima (kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti) su:

- Strana valuta u gotovini,
- Depoziti kod inozemnih banaka (središnje banke, poslovne banke i BIS banka Bazel),
- Specijalna prava vučenja u MMF-u,
- Dužnički instrumenti,
- Monetarno zlato,
- Vlasnički instrumenti i
- Ostala financijska imovina (potraživanja od domaćih banaka, krediti uposlenim i ostala potraživanja).

### 24.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka financijskog gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za financijski instrument ne ispuni svoje ugovorne obveze i proizlazi uglavnom iz ulaganja u depozite kod inozemnih banaka i ulaganja u dužničke instrumente. Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, dodijeljenog od strane međunarodno priznatih rejting agencija, ograničenjem roka, kontroliranjem obujma i dinamike investiranja.

Kompozitni kreditni rejting predstavlja prosjek razina postojećih kreditnih rejtinga dodijeljenih određenom emitentu od strane najmanje dvije od tri rejting agencije (Standard & Poor's, Fitch Ratings ili Moody's). Kreditni rejtingi se prate na dnevnoj osnovi.

Banka od 1. siječnja 2019. godine primjenjuje novu metodologiju izračuna PD-a zasnovanu na tranzicijskim matricama. PD predstavlja procjenu vjerojatnoće da emitent neće biti u mogućnosti da ispuni svoje obveze po osnovi duga. Vršiti se obračun 12-mjesečnih i cjeloživotnih vrijednosti PD-a. Procjene PD-a od 1. siječnja 2019. godine zasnovane su na podacima o povijesnoj stopi neispunjenja obveza (eng. Default) prema tranzicijskim matricama. Procjene se vrše u skladu sa Uredbom 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine (CRR), na osnovi povijesnih podataka o stopi Defaulta sadržanih u korporativnim tranzicijskim matricama. Određena prilagođenja procjena PD-a, ukoliko su potrebna, vrše se za izloženosti prema inozemnim državama (inozemnim središnjim bankama i vladama). Potreba i stupanj modificiranja procjene PD-a za izloženost prema inozemnim državama utvrđuje se na osnovi odnosa povijesne stope Default-a (razine kompozitnog kreditnog rejtinga BB+, BB i BB-) i procijenjenih vjerojatnoća neispunjenja obveza za odgovarajuće ekvivalentne razine kompozitnog kreditnog rejtinga država. Procjene PD-a po razinama kompozitnog kreditnog rejtinga se, uvažavajući zahtjeve MSFI 9, da se uzimaju u obzir sve razumne i potkrijepljene informacije uključujući i one koje se odnose na budućnost, dodatno korigiraju u skladu sa kompozitnim kreditnim izgledima. U slučaju pozitivnog izgleda, procijenjeni PD umanjuje se za određeni procenat, a u slučaju negativnog izgleda procijenjeni PD uvećava se za određeni procenat.



## 24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.1. Izloženost kreditnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja ispravke vrijednosti za finansijsku imovinu za izvještajna razdoblja:

U tisućama KM

	2019.				2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>1. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Na dan 1. siječnja	8.993	-	-	8.993	4.290	-	-	4.290
Promjena u kalkuliranju PD-a (Bilješka 2.4)	(7.704)	-	-	(7.704)	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	288	-	-	288	18.681	-	-	18.681
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(78)	-	-	(78)	(9.510)	-	-	(9.510)
Smanjenja zbog dospjelih instrumenata	(146)			(146)	(505)			(505)
<i>Neto (smanjenje) / povećanje tijekom razdoblja</i>	<i>(7.640)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(7.640)</i>	<i>8.666</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8.666</i>
Smanjenja zbog prodatih instrumenata	(46)	-	-	(46)	(278)	-	-	(278)
<b>Na dan 30. rujna</b>	<b>1.307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.307</b>	<b>12.678</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.678</b>
<b>2. Depoziti kod inozemnih banaka</b>								
Na dan 1. siječnja	2.535	-	-	2.535	1.635	-	-	1.635
Promjena u kalkuliranju PD-a (Bilješka 2.4)	(2.117)			(2.117)	-			-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	2.323	-	-	2.323	6.755	-	-	6.755
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(153)	-	-	(153)	(1.755)	-	-	(1.755)
Smanjenja zbog prestanaka priznavanja oročenih depozita	(1.999)	-	-	(1.999)	(4.592)	-	-	(4.592)
<b>Na dan 30. rujna</b>	<b>589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>589</b>	<b>2.043</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.043</b>

## 24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

	2019.				2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>3. Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u kalkuliranju PD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	2	-	-	2
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Na dan 30. rujna	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4. Ostala financijska imovina</b>								
Na dan 1. siječnja	5	-	600	605	30	-	600	630
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	6	-	-	6	29	-	-	29
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(6)	-	-	(6)	(54)	-	-	(54)
Na dan 30. rujna	5	-	600	605	5	-	600	605
<b>Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>11.533</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>12.133</b>	<b>5.955</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>6.555</b>
Ukupna promjena u kalkuliranju PD-a	(9.821)	-	-	(9.821)	-	-	-	-
Ukupna neto povećanja kreditnog rizika	189	-	-	189	8.771	-	-	8.771
<b>Ukupno zaključno stanje na dan 30. rujna</b>	<b>1.901</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>2.501</b>	<b>14.726</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>15.326</b>

## 24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

## a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Financijski instrumenti koji su predmet umanjenja

Sljedeća tablica prikazuje maksimalnu izloženost financijske imovine Banke kreditnom riziku, analiziranu po klasama financijskih instrumenata za koje se očekivani kreditni gubici računaju i priznaju:

U tisućama KM

Klase financijskih instrumenata	30. rujna 2019.				31. prosinca 2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Strana valuta u gotovini</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	304.222	-	-	304.222	274.099	-	-	274.099
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>304.222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304.222</b>	<b>274.099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274.099</b>
<b>Depoziti kod inozemnih banaka</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.981.643	-	-	2.981.643	2.913.983	-	-	2.913.983
Ispravka vrijednosti	(589)	-	-	(589)	(2.535)	-	-	(2.535)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.981.054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.981.054</b>	<b>2.911.448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.911.448</b>
<b>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	8.913.859	-	-	8.913.859	8.225.439	-	-	8.225.439
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	(1.307)	-	-	(1.307)	(8.993)	-	-	(8.993)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>8.913.859</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.225.439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.225.439</b>
<b>Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	146	-	-	146	2.236	-	-	2.236
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146</b>	<b>2.236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.236</b>
<b>Ostala financijska imovina</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.529	-	600	3.129	2.693	-	600	3.293
Ispravka vrijednosti	(5)	-	(600)	(605)	(5)	-	(600)	(605)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.524</b>	<b>2.688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.688</b>

## 24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

## b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Financijski instrumenti koji nisu predmet umanjnja

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	253.609	209.996
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>281.422</b>	<b>237.809</b>

## 24.2. Tržišni rizik

Banka prati i upravlja valutnim i kamatnim rizikom kao osnovnim tržišnim rizicima. Valutni rizik je rizik pada vrijednosti financijskih instrumenata denominiranih u stranoj valuti usljed promjene deviznih tečajeva. Kamatni rizik je rizik pada tržišne vrijednosti financijskih instrumenata usljed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Upravljanje tržišnim rizicima se vrši postavljanjem kvantitativnih ograničenja za izloženost valutnom riziku koja je prihvatljiva za Banku i prate se na dnevnoj osnovi. Cilj upravljanja tržišnim rizicima jeste kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, kako bi se optimizirao povrat.

U svrhu kvantificiranja efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih pričuva, Banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR). Vrijednost pod rizikom predstavlja statističku metodologiju pomoću koje se procjenjuje maksimalna promjena vrijednosti deviznih pričuva usljed promjene cijene financijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva uz određeni stupanj pouzdanosti za određeno vremensko razdoblje. Banka pri obračunu VaR primjenjuje razinu pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana, kao što je preporučeno standardom Bazel II.

Promjene cijena instrumenata i promjene deviznih tečajeva su bazirani na povijesnim promjenama cijena i promjenama deviznih tečajeva za instrumente i valute koje čine devizne pričuve na kraju mjeseca.

Na dan 30. rujna 2019. godine, izloženost deviznih pričuva kojima upravlja Banka (VaR uz razinu pouzdanosti 99% za vremenski interval od deset dana) koja uključuje promjene cijena instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 25.894 tisuće KM (2018.: 37.739 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,22% ukupne financijske imovine (2018.: 0,32% ukupne financijske imovine). VaR proističe od promjene cijena instrumenata u koje su investirana sredstva deviznih pričuva, uključujući promjene eurske tržišne cijene zlata. Na dan 30. rujna 2019. godine nema oročenih depozita niti ulaganja u dužničke instrumente denominiranih u neeuro valutama, tako da Banka nema izloženosti valutnom riziku.

## 24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 24.2. Tržišni rizik (nastavak)

#### 24.2.1. Devizni rizik

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

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Banka osigurava strogim poštivanjem odredbi Zakona i Investicijskih smjernica Banke za investiranje deviznih pričuva.

Navedenim aktima su tačno 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 Banke.

Obzirom na vrlo malu izloženost deviznom riziku i zbog toga što je najznačajniji dio novčane aktive držan u EUR valuti, devizni rizik se ne smatra značajnim rizikom za Banku.

#### 24.2.2. Kamatni rizik

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

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih pričuva. Banka upravlja deviznim pričuvama sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, ovisno od razdoblja investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i deset godina za dužničke instrumente.

### 24.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na moguće poteškoće u brzom likvidiranju dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uvjeti nepovoljni i također, kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena.

Likvidna imovina se definira kao ona imovina čija konverzija u novčana sredstva podrazumijeva minimalne transakcijske troškove i čija je vrijednost najbliža tržišnoj vrijednosti.

S obzirom na obvezu garantiranja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost treba biti obezbijeđena ročnom usklađenošću deviznih pričuva Banke.

Okvir za likvidnost treba da uskladi prognoziranje potencijalne potrebe za likvidnošću sa odgovarajućim likvidnim instrumentima. Likvidnost svakog pojedinačnog financijskog instrumenta podobnog za investiranje treba da bude razmotrena na odgovarajući način prije nego što se izvrši investiranje u taj instrument.

## 25. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBAVEZA

## 25.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

Procjenjene fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke su određene koristeći raspoložive tržišne informacije, ukoliko ih ima, i odgovarajuće metodologije vrednovanja.

Sljedeća tablica daje analizu finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti na izvještajne datume, uključujući razinu unutar hijerarhije fer vrijednosti. Ovi iznosi temelje se na vrijednostima koje su prikazane u izvješću o finansijskom položaju koristeći cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu, koje odgovaraju Razini 1 hijerarhije na izvještajne datume.

U tisućama KM

30. rujna 2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.913.859	-	-	8.913.859
Monetarno zlato	253.609	-	-	253.609
<b>UKUPNO</b>	<b>9.167.468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.167.468</b>

U tisućama KM

31. prosinca 2018.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.225.439	-	-	8.225.439
Monetarno zlato	209.996	-	-	209.996
<b>UKUPNO</b>	<b>8.435.435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.435.435</b>

## 25. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)

## 25.2. Financijska imovina i financijske obaveze koje se ne mjere po fer vrijednosti

U tisućama KM

	30. rujna 2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	304.222	304.222
Depoziti kod inozemnih banaka	2.981.054	2.974.312
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	146
Ostala financijska imovina	2.524	2.524
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>3.315.759</b>	<b>3.309.017</b>
<b>Financijske obaveze</b>		
<i>Financijske obaveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	5.114.206	5.114.206
Depoziti banaka	5.683.756	5.672.096
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	764.763	763.194
Ostale financijske obaveze	5.784	5.784
<b>Ukupno</b>	<b>11.568.509</b>	<b>11.555.280</b>

U tisućama KM

	31. prosinca 2018.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	274.099	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	2.911.448	2.904.460
Specijalna prava vučenja u MMF-u	2.236	2.236
Ostala financijska imovina	2.688	2.688
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>3.218.284</b>	<b>3.211.296</b>
<b>Financijske obaveze</b>		
<i>Financijske obaveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	4.750.614	4.750.614
Depoziti banaka	5.523.290	5.512.943
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	709.367	708.038
Ostale financijske obaveze	2.893	2.893
<b>Ukupno</b>	<b>10.986.164</b>	<b>10.974.488</b>

## 26. ČLANSTVO BIH U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

U skladu sa sporazumima između BiH i MMF-a potpisanim u prosincu 2002. godine, Banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo BiH u MMF-u. Uloga Banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana valutnog odbora. Banka djeluje u ime BiH u njenim odnosima sa MMF-om, ali nije odgovorna za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Banka drži račun specijalnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ove račune broj 1 i 2 u izvješću o finansijskom položaju. Banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza, koji se nalaze u izvanbilančnoj evidenciji.

Banka primjenjuje neto metod u prikazivanju finansijske pozicije BiH u MMF-u, što je prikazano u nastavku: –

U tisućama KM

	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Kvota	649.395	629.809
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	2.236
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>649.541</b>	<b>632.045</b>
MMF-ov račun br. 1	1.623	1.575
MMF-ov račun br. 2	55	53
Vrijednosni papiri	958.116	1.042.166
Alokacija SDR	393.962	382.080
Obračunana kamata na alokaciju SDR	612	685
Računi plativih troškova	1.003	1.601
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>1.355.371</b>	<b>1.428.160</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>705.830</b>	<b>796.115</b>

Račun vrijednosnih papira, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 predmetom su valutnog usklađivanja kadgod se valuta koristi u finansijskim transakcijama između MMF-a i BiH. Najmanje jednom godišnje, na kraju MMF-ove finansijske godine (30. travnja), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem tečaju SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u odgovarajuća stanja računa.



## 27. IZVANBILANČNE STAVKE

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i inozemnih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti aktiva niti pasiva Banke, oni nisu uključeni u izvješće o finansijskom položaju Banke.

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

Izvanbilančne stavke se sastoje od:

U tisućama KM	30. rujna 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti USAID-a	2.497	3.042
Depoziti nerezidenata	2.497	3.042
Depoziti Vijeća ministara BiH:	16.373	30.964
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije</i>	188	44
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH</i>	15.119	9.227
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – proračun institucija BiH</i>	1.037	1.543
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	29	20.150
Depoziti ostalih rezidenata:	5.621	4.048
<i>Depoziti – mirovine iz Njemačke</i>	238	12
<i>Depozitni računi banaka</i>	5.383	4.036
Depoziti rezidenata	21.994	35.012
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita BiH	66.229	37.499
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	66.229	37.499
UKUPNO	90.720	75.553

## 28. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠĆIVANJA

Odluke Predsjedništva Bosne i Hercegovine o razrješenju dužnosti članova Upravnog vijeća Banke mr. Trive Marinkovića i dr. Ljubiše Vladušića izvršne su od dana 4. listopada 2019. godine, do pravosnažnog okončanja sudskog postupka pred Sudom Bosne i Hercegovine.

## 29. ODOBRAVANJE SAŽETIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Ova sažeta finansijska izvješća odobrilo je Upravno vijeće Banke 31. listopada 2019. godine.

Rukovoditelj Odjeljenja za računovodstvo i financije

  
mr. Edis Kovačević

Predsjedatelj Upravnog vijeća

  
dr. Senad Softić

