

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

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

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 30. srpnja 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 pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12
6 Neto dobiti / (gubici) 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 / (gubitak) za razdoblje	14
12 Depoziti kod inozemnih banaka	15
13 Dužnički instrumenti po pravičnoj 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 pravične 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			
		1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Kamatni prihodi		12.526	11.936	24.230	23.555
Kamatni rashodi		(6.249)	(6.088)	(12.245)	(11.758)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	<b>3</b>	<b>6.277</b>	<b>5.848</b>	<b>11.985</b>	<b>11.797</b>
Prihodi od naknada i provizija		4.458	4.363	8.506	8.416
Rashodi od naknada i provizija		(159)	(152)	(314)	(314)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>4</b>	<b>4.299</b>	<b>4.211</b>	<b>8.192</b>	<b>8.102</b>
Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	-	-	143	233
Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika	6	51	179	93	(37)
Ostali prihodi	7	701	673	755	1.133
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>11.328</b>	<b>10.911</b>	<b>21.168</b>	<b>21.228</b>
Troškovi osoblja	8	(4.958)	(4.945)	(9.175)	(9.155)
Administrativni i ostali operativni troškovi	9	(2.000)	(1.928)	(3.773)	(3.987)
Deprecijacija i amortizacija		(590)	(532)	(1.190)	(1.055)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(7.548)</b>	<b>(7.405)</b>	<b>(14.138)</b>	<b>(14.197)</b>
<b>FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE</b>		<b>3.780</b>	<b>3.506</b>	<b>7.030</b>	<b>7.031</b>
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	10	(58)	(9.794)	9.638	(10.464)
<b>NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE</b>	<b>11</b>	<b>3.722</b>	<b>(6.288)</b>	<b>16.668</b>	<b>(3.433)</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			
		1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE		3.722	(6.288)	16.668	(3.433)
Ostala sveobuhvatna dobit					
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>					
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	13	65.436	6.937	146.261	1.770
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke tijekom razdoblja priznana u dobit ili gubitak	24.1.1.	(26)	9.287	(7.687)	9.367
Prijenos u dobit ili gubitak po osnovi prodaje	5	-	-	(143)	(233)
		<u>65.410</u>	<u>16.224</u>	<u>138.431</u>	<u>10.904</u>
Monetarno zlato					
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	14	16.486	(841)	22.738	(2.606)
		<u>16.486</u>	<u>(841)</u>	<u>22.738</u>	<u>(2.606)</u>
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		81.896	15.383	161.169	8.298
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA RAZDOBLJE		<u>85.618</u>	<u>9.095</u>	<u>177.837</u>	<u>4.865</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. lipnja 2019.	Na dan 31. prosinca 2018.
<b>IMOVINA</b>			
Strana valuta u gotovini		294.771	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	12	2.946.385	2.911.448
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	8.547.188	8.225.439
Monetarno zlato	14	232.734	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u		524	2.236
Potraživanja od dividendi		623	-
Ostala imovina	15	9.169	10.554
Nekretnine i oprema		43.752	44.677
Nematerijalna imovina		1.418	1.342
Ostala ulaganja		27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>12.104.377</b>	<b>11.707.604</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Gotov novac u optjecaju	16	4.924.022	4.750.614
Depoziti banaka	17	5.495.755	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	18	782.529	709.367
Rezerviranja za obveze i troškove		1.204	1.259
Ostale obveze	19	3.183	3.227
<b>Ukupno obveze</b>		<b>11.206.693</b>	<b>10.987.757</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		856.016	694.847
Neto dobit za razdoblje		16.668	-
<b>Ukupno kapital</b>	20	<b>897.684</b>	<b>719.847</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>12.104.377</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 rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve pravične vrijednosti - finansijska imovina po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve pravične vrijednosti - monetarno zlato	Ukupno rezerve	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	-	-	-	146.164	(7.733)	22.738	161.169	16.668	177.837
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	16.668	16.668
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	146.164	(7.733)	22.738	161.169	-	161.169
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	146.261	-	-	146.261	-	146.261
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u pravičnoj 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>	-	-	-	-	(7.687)	-	(7.687)	-	(7.687)
<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 pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	22.738	22.738	-	22.738
Na dan 30. lipnja 2019.	25.000	514.720	31.300	279.860	1.260	28.876	856.016	16.668	897.684

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 rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve pravične vrijednosti - finansijska imovina po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve pravične vrijednosti - monetarno zlato	Ukupno rezerve	(Gubitak) za razdoblje	Ukupno kapital
Na dan 1. siječnja 2018.	25.000	506.289	31.300	141.765	4.290	-	683.644	-	708.644
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	1.699	9.205	(2.606)	8.298	(3.433)	4.865
Neto (gubitak) za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	(3.433)	(3.433)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.699	9.205	(2.606)	8.298	-	8.298
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	1.770	-	-	1.770	-	1.770
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(71)	-	-	(71)	-	(71)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznane u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	9.367	-	9.367	-	9.367
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(162)	-	(162)	-	(162)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	(2.606)	(2.606)	-	(2.606)
Na dan 30. lipnja 2018.	25.000	506.289	31.300	143.464	13.495	(2.606)	691.942	(3.433)	713.509

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

## IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
U tisućama KM (nerevidirani)			
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Neto dobit / (gubitak) za razdoblje		16.668	(3.433)
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	3	(24.230)	(23.555)
Kamatne rashode	3	12.245	11.758
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	10	(9.638)	10.464
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(143)	(233)
Neto (dobitke) / gubitke od tečajnih razlika	6	(93)	37
Prihode od donacija		(59)	(69)
Rezerviranja za obveze i troškove		7	(74)
Prihod od dividendi priznan u dobit ili gubitak	7	(623)	(589)
Deprecijaciju i amortizaciju		1.190	1.055
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(4.676)</b>	<b>(4.639)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obvezama</b>			
Smanjenje depozita kod inozemnih banaka		42.404	152.686
(Povećanje) dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(161.766)	(689.539)
Smanjenje ostale imovine		1.327	1.065
Povećanje gotovog novca u optjecaju		173.408	196.014
Povećanje depozita		49.637	296.107
(Smanjenje) ostalih obveza		6	(254)
Isplate po osnovu rezerviranja za obveze i troškove		(62)	(134)
Naplaćena kamata		22	25
Plaćena kamata		(3.684)	(4.019)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>96.616</b>	<b>(52.688)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(341)	(1.018)
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(341)</b>	<b>(1.018)</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. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Efekti promjena u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(1.167)	1.081
Efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		103	(11)
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>95.211</b>	<b>(59.358)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		1.676.360	2.061.284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	21	1.771.571	2.001.926

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. LIPNJA 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, koje se sastoji od pet članova, odobrava ova sažeta finansijska izvješća, a Uprava Banke, koja se sastoji od četiri člana, 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 Kolobarić	član
mr. Šerif Isović	član
mr. Trivo Marinković	član
dr. Ljubiša Vladušić	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 razdoblja 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 date 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 pripremljeni na osnovi povijesnog troška, izuzev za sljedeće značajne stavke:

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

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

Pravična 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 procjenjivanja pravične 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 pravične 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 financijskih 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 financijskim 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 tekuće i na buduće razdoblje.

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 financijske imovine tijekom 2018. godine po MSFI 9 i njenu usuglašenost sa praksama u drugim centralnim bankama koje primjenjuju MSFI-ove.

Od 1. siječnja 2019. godine, Banka primjenjuje novu metodologiju izračuna vjerovatnoće 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 su objavljene u Bilješci 24.1. i Bilješci 24.1.1.

### 2.5. Računovodstvene politike

Sažeta financijska 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 posljednjim godišnjim izvješćima.



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

### 3. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Kamatni prihodi po osnovi:				
Dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 13)	10.001	10.501	20.196	20.707
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	2.514	1.421	4.010	2.819
Depozita kod inozemnih banaka	7	7	16	13
Ostale finansijske imovine po amortiziranom trošku	4	7	8	16
<b>Ukupno kamatni prihodi</b>	<b>12.526</b>	<b>11.936</b>	<b>24.230</b>	<b>23.555</b>
Kamatni rashodi po osnovi:				
Efekata negativnih kamatnih stopa – Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 13)	(3.244)	(3.454)	(6.474)	(6.528)
Efekata negativnih kamatnih stopa - Depoziti kod inozemnih banaka	(3.005)	(2.634)	(5.771)	(5.230)
<b>Ukupno kamatni rashodi</b>	<b>(6.249)</b>	<b>(6.088)</b>	<b>(12.245)</b>	<b>(11.758)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>6.277</b>	<b>5.848</b>	<b>11.985</b>	<b>11.797</b>

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosila je 0,33% u razdoblju u 1.1. – 30.6.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 30.6.2018. godine iznosila je 0,37%).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka je iznosila 0,40% u razdoblju 1.1. – 30.6.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 30.6.2018. 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 4.594 tisuće KM na oročene depozite i iznos od 1.177 tisuća KM na depozite po viđenju u razdoblju 1.1. – 30.6.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 30.6.2018. godine uključivali su iznos od 4.116 tisuća KM na oročene depozite i iznos od 1.114 tisuća KM na depozite po viđenju).

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

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



## 3. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

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

Efekte negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka su rezultat negativne kamatne stope na iznos sredstava iznad obvezne rezerve, a koja je u izvještajnim razdobljima iznosila 0,20% zaključno sa 30. travnjem 2019. godine i 0,40% od 1. svibnja 2019. godine.

## 4. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U tisućama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za razdoblje
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Prihodi od naknada i provizija:				
od domaćih komercijalnih banaka	4.151	4.067	7.917	7.830
od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	307	296	589	586
	<u>4.458</u>	<u>4.363</u>	<u>8.506</u>	<u>8.416</u>
Rashodi od naknada i provizija:				
transakcije sa inozemnim bankama	(159)	(152)	(314)	(314)
	<u>(159)</u>	<u>(152)</u>	<u>(314)</u>	<u>(314)</u>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<u><b>4.299</b></u>	<u><b>4.211</b></u>	<u><b>8.192</b></u>	<u><b>8.102</b></u>

## 5. NETO REALIZIRANI DOBICI OD PRODAJE FINANCIJSKE IMOVINE PO PRAVIČNOJ VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U tisućama KM	1.4. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	Za razdoblje
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Realizirani dobiti	-	-	143	233
Realizirani gubici	-	-	-	-
<b>Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>143</b></u>	<u><b>233</b></u>

Na dan 30. lipnja 2019. godine neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju neto iznos koji se sastoji od zaključnog stanja rezervi pravične vrijednosti u iznosu od 97 tisuća KM i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 46 tisuća KM za dužničke instrumente po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (na dan 30. lipnja 2018. uključivali su neto iznos koji se sastojao od zaključnog stanja rezervi pravične vrijednosti u iznosu od 71 tisuće KM i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 162 tisuće KM).

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

## 6. NETO DOBICI / (GUBICI) OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Dobici od tečajnih razlika	185	304	319	390
Gubici od tečajnih razlika	(134)	(125)	(226)	(427)
<b>Neto dobiti / (gubici)</b>	<b>51</b>	<b>179</b>	<b>93</b>	<b>(37)</b>

## 7. OSTALI PRIHODI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Prihod od dividendi	623	589	623	589
Prihod od donacija	25	36	59	69
Ostali prihodi	53	48	73	475
<b>UKUPNO</b>	<b>701</b>	<b>673</b>	<b>755</b>	<b>1.133</b>

## 8. TROŠKOVI OSOBLJA

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Plaće	2.383	2.359	4.755	4.726
Porezi i doprinosi	1.355	1.340	2.703	2.684
Ostala primanja uposlenika	1.214	1.246	1.710	1.749
Neto rezerviranja za otpremnine uposlenim	6	-	7	(4)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.958</b>	<b>4.945</b>	<b>9.175</b>	<b>9.155</b>

## 9. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Troškovi održavanja	578	657	1.151	1.331
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	438	437	876	875
Ostali administrativni i operativni troškovi	984	834	1.746	1.781
<b>UKUPNO</b>	<b>2.000</b>	<b>1.928</b>	<b>3.773</b>	<b>3.987</b>

## 10. NETO REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Dobici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka:				
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	105	4.708	7.877	5.695
od depozita kod inozemnih banaka	671	1.658	3.309	3.211
od ostale finansijske imovine	-	10	5	20
od specijalnih prava vučenja u MMF- u	-	1	1	1
	<b>776</b>	<b>6.377</b>	<b>11.192</b>	<b>8.927</b>
Gubici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka:				
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(79)	(13.995)	(190)	(15.062)
od depozita kod inozemnih banaka	(753)	(2.164)	(1.358)	(4.309)
od ostale finansijske imovine	(1)	(10)	(5)	(19)
od specijalnih prava vučenja u MMF- u	(1)	(2)	(1)	(1)
	<b>(834)</b>	<b>(16.171)</b>	<b>(1.554)</b>	<b>(19.391)</b>
<b>Neto smanjenje / (povećanje) u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke</b>	<b>(58)</b>	<b>(9.794)</b>	<b>9.638</b>	<b>(10.464)</b>

## 11. NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
<b>FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE</b>	<b>3.780</b>	<b>3.506</b>	<b>7.030</b>	<b>7.031</b>
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke:				
<i>Promjena u kalkuliranju PD-a</i>	-	-	9.821	-
<i>Dodatna neto rezerviranja tijekom razdoblja</i>	(58)	(9.794)	(183)	(10.464)
	<b>(58)</b>	<b>(9.794)</b>	<b>9.638</b>	<b>(10.464)</b>
<b>NETO DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE</b>	<b>3.722</b>	<b>(6.288)</b>	<b>16.668</b>	<b>(3.433)</b>

Značajna odstupanja kvartalne i kumulativne neto dobiti / (gubitka) u usporednim izvještajnim razdobljima je posljedica primjene različitih kalkuliranja PD-a u mjerenju 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 Bilješki 24.1.1.

Osim navedene promjene, finansijski rezultat Banke prije rezerviranja za očekivane kreditne gubitke je nepromijenjen u odnosu na usporedno razdoblje prošle godine. Oba razdoblja su obilježena negativnim uvjetima kojima je poslovanje Banke izloženo duže razdoblje vremena.



## 12. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

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

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Oročeni depoziti:		
- EUR	2.329.821	2.118.444
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(457)	(2.064)
	<u>2.329.364</u>	<u>2.116.380</u>
Depoziti po viđenju:		
- EUR	609.843	788.997
- CHF	5.815	3.741
- USD	1.456	2.765
- GBP	34	36
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(127)	(471)
	<u>617.021</u>	<u>795.068</u>
<b>UKUPNO</b>	<u><u>2.946.385</u></u>	<u><u>2.911.448</u></u>

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

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Do mjesec dana	1.147.319	777.266
Od jednog do dva mjeseca	289.851	349.106
Od dva do tri mjeseca	582.069	583.230
Od tri do četiri mjeseca	96.857	155.532
Od četiri do dvanaest mjeseci	213.725	253.310
<b>Ukupno</b>	<u>2.329.821</u>	<u>2.118.444</u>
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(457)	(2.064)
<b>UKUPNO</b>	<u><u>2.329.364</u></u>	<u><u>2.116.380</u></u>

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

Dužnički instrumenti po pravičnoj 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 pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominirani u EUR valuti.

## 13. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO PRAVIČNOJ VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Dužnički instrumenti	8.474.391	8.153.320
Obračunana kamata	72.797	72.119
<b>UKUPNO</b>	<b>8.547.188</b>	<b>8.225.439</b>

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

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Početno stanje	8.298.348	7.922.217	8.225.439	7.473.857
Kupovine tijekom razdoblja	685.843	969.592	1.600.043	2.279.317
Prodaje tijekom razdoblja	-	-	(209.178)	(176.583)
Prihod od kamata priznan tijekom razdoblja (Bilješka 3)	10.001	10.501	20.196	20.707
Efeti negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (Bilješka 3)	(3.244)	(3.454)	(6.474)	(6.528)
Dospijeća instrumenata	(477.017)	(695.443)	(1.175.737)	(1.363.110)
Dospijeća kupona	(32.179)	(31.005)	(53.362)	(50.085)
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	65.436	6.937	146.261	1.770
<b>Zaključno stanje</b>	<b>8.547.188</b>	<b>8.179.345</b>	<b>8.547.188</b>	<b>8.179.345</b>

## 14. MONETARNO ZLATO

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj, a fizički je locirano u trezoru Banke Engleske. Pravična 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, preuzetoz s Reutersa.

Vrijednost monetarnog zlata na dan 30. lipnja 2019. godine iznosi 232.734 tisuće KM, što predstavlja 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.424 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 pravične vrijednosti monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.4. - 30.6. 2019.	1.4. - 30.6. 2018.	1.1. - 30.6. 2019.	1.1. - 30.6. 2018.
Početno stanje	216.248	202.093	209.996	203.858
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	16.486	(841)	22.738	(2.606)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>232.734</b>	<b>201.252</b>	<b>232.734</b>	<b>201.252</b>



## 15. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Aktivna vremenska razgraničenja	5.643	6.811
Potraživanja od domaćih banaka	1.624	1.735
Numizmatičke zbirke	769	741
Ostala razna aktiva	560	596
Žiro računi	492	553
Kreditni uposlenim	84	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>9.169</b>	<b>10.554</b>

Na dan 30. lipnja 2019. godine aktivna vremenska razgraničenja uključuju unaprijed plaćene troškove proizvodnje novčanica i kovanica u iznosu od 4.943 tisuće 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. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Početno stanje	4.750.614	4.319.360
Povećanje gotovog novca u optjecaju tijekom razdoblja	173.408	431.254
Zaključno stanje	4.924.022	4.750.614

## 17. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	5.495.227	5.522.701
Računi rezervi organizacijskih dijelova Banke	492	553
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	36	36
<b>UKUPNO</b>	<b>5.495.755</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. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti za proračun institucija BiH	467.655	494.575
Depoziti javnih institucija	149.833	125.501
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	110.166	89.286
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	52.854	5
Depoziti za servisiranje vanjskog duga BiH	2.021	-
<b>UKUPNO</b>	<b>782.529</b>	<b>709.367</b>

## 19. OSTALE OBVEZE

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
MMF-ovi računi broj 1 i 2	1.638	1.628
Depoziti Svjetske banke	723	184
Ukalkulirani troškovi i ostala pasiva	527	177
Dobavljači	185	1.036
Odloženi prihod	108	167
Obveze prema uposlenim	2	35
<b>UKUPNO</b>	<b>3.183</b>	<b>3.227</b>

## 20. KAPITAL

Struktura kapitala i rezervi je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Početni kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	514.720	514.720
Ostale rezerve	31.300	31.300
Rezerve pravične vrijednosti – dužnički i vlasnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	279.860	133.696
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (Bilješka 24.1.1)	1.260	8.993
Rezerve pravične vrijednosti - monetarno zlato	28.876	6.138
Neto dobit za razdoblje	16.668	-
<b>UKUPNO</b>	<b>897.684</b>	<b>719.847</b>

**20. KAPITAL (NASTAVAK)**

Rast pravične 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 centralnih banaka.

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

**21. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2018.
Devizni depoziti sa rokom dospijeaća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	859.088	1.131.457
Devizni depoziti po viđenju	617.148	623.933
Strana valuta u gotovini	294.771	245.978
Specijalna prava vučenja u MMF-u	524	2.003
Žiro računi	492	919
<b>Ukupno</b>	<b>1.772.023</b>	<b>2.004.290</b>
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(452)	(2.364)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.771.571</b>	<b>2.001.926</b>

**22. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA**

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

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

## 22. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK) —

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
<b>Bruto devizne rezerve</b>	<b>12.022.225</b>	<b>11.623.218</b>
Strana valuta u gotovini	294.771	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	2.946.385	2.911.448
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.547.188	8.225.439
Monetarno zlato	232.734	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u	524	2.236
Potraživanja od dividendi	623	-
Obveze prema nerezidentima	2.361	1.812
<b>Neto devizne rezerve</b> (Bruto devizne rezerve umanjene za obveze prema nerezidentima)	<b>12.019.864</b>	<b>11.621.406</b>
<b>Monetarna pasiva</b>	<b>11.202.306</b>	<b>10.983.271</b>
Gotov novac u optjecaju	4.924.022	4.750.614
Depoziti banaka	5.495.755	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponentata	782.529	709.367
<b>NETO STRANA AKTIVA</b> (Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	<b>817.558</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. lipnja 2019.	Izloženost	Pasiva
Država	-	535.904
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	-	64.157
Agencija za osiguranje depozita BiH	-	139.671
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>739.732</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. – 30.6.2019. godine iznosile su 461 tisuću KM, od čega se 286 tisuća KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 175 tisuća KM na poreze i doprinose (u razdoblju 1.1. – 30.6.2018. godine ukupan iznos od 467 tisuća KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 290 tisuća KM, a 177 tisuća KM na poreze i doprinose).



## 24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

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

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

### 24.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka finansijskog gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za finansijski 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 priznanih 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 vjerovatnoće 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 obaveza (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 centralnim bankama i vladama). Potreba i stupanj modificiranja procjena 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 vjerovatnoća neispunjenja obaveza 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 pravičnoj 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	190	-	-	190	15.062	-	-	15.062
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(70)	-	-	(70)	(5.288)	-	-	(5.288)
Smanjenja zbog dospelih instrumenata	(103)			(103)	(407)			(407)
<i>Neto (smanjenje) / povećanje tijekom razdoblja</i>	<i>(7.687)</i>	-	-	<i>(7.687)</i>	<i>9.367</i>	-	-	<i>9.367</i>
Smanjenja zbog prodanih instrumenata	(46)	-	-	(46)	(162)	-	-	(162)
<b>Na dan 30. lipnja</b>	<b>1.260</b>	-	-	<b>1.260</b>	<b>13.495</b>	-	-	<b>13.495</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	1.358	-	-	1.358	4.309	-	-	4.309
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(34)	-	-	(34)	(1.325)	-	-	(1.325)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(1.158)	-	-	(1.158)	(1.886)	-	-	(1.886)
<b>Na dan 30. lipnja</b>	<b>584</b>	-	-	<b>584</b>	<b>2.733</b>	-	-	<b>2.733</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	1	-	-	1	1	-	-	1
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Na dan 30. lipnja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4. Ostala finansijska imovina</b>								
Na dan 1. siječnja	5	-	600	605	30	-	600	630
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	5	-	-	5	19	-	-	19
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(5)	-	-	(5)	(20)	-	-	(20)
Na dan 30. lipnja	5	-	600	605	29	-	600	629
<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	137	-	-	137	10.302	-	-	10.302
<b>Ukupno zaključno stanje na dan 30. lipnja</b>	<b>1.849</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>2.449</b>	<b>16.257</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>16.857</b>



## 24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

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

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

U tisućama KM

Klase finansijskih instrumenata	30. lipnja 2019.				31. prosinca 2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Strana valuta u gotovini								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	294.771	-	-	294.771	274.099	-	-	274.099
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	294.771	-	-	294.771	274.099	-	-	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.946.969	-	-	2.946.969	2.913.983	-	-	2.913.983
Ispravka vrijednosti	(584)	-	-	(584)	(2.535)	-	-	(2.535)
Knjigovodstvena vrijednost	2.946.385	-	-	2.946.385	2.911.448	-	-	2.911.448
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	8.547.188	-	-	8.547.188	8.225.439	-	-	8.225.439
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	(1.260)	-	-	(1.260)	(8.993)	-	-	(8.993)
Knjigovodstvena vrijednost	8.547.188	-	-	8.547.188	8.225.439	-	-	8.225.439
Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	524	-	-	524	2.236	-	-	2.236
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	524	-	-	524	2.236	-	-	2.236
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.493	-	600	3.093	2.693	-	600	3.293
Ispravka vrijednosti	(5)	-	(600)	(605)	(5)	-	(600)	(605)
Knjigovodstvena vrijednost	2.488	-	-	2.488	2.688	-	-	2.688

## 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. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	232.734	209.996
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>260.547</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 rezervi, Banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR). Vrijednost pod rizikom predstavlja statističku metodologiju pomoću koje se procjenjuje maksimalna promjena vrijednosti deviznih rezervi 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 rezerve na kraju mjeseca.

Na dan 30. lipnja 2019. godine, izloženost deviznih rezervi 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 31.132 tisuće KM (2018.: 37.739 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,26% ukupne financijske imovine (2018.: 0,32% ukupne financijske imovine). VaR proističe od promjene cijena instrumenata u koje su investirana sredstva deviznih rezervi, uključujući promjene eurske tržišne cijene zlata. Na dan 30. lipnja 2019. godine nema oročenih depozita niti ulaganja denominiranih u neeuro valutama, tako da Banka nema izloženosti valutnom riziku.



## 24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 finansijskih 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 rezervi.

Navedenim aktima su tačno definisani limiti držanja aktive i pasive u svakoj stranoj valuti. Najveći dio novčane aktive drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama podložnim promjenama tržišnog 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 rezervi. Banka upravlja deviznim rezervama sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, zavisno od perioda 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 uslovi 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 rezervi Banke.

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

## 25. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

## 25.1. Finansijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti

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

Sljedeća tablica daje analizu finansijske imovine mjerene po pravičnoj vrijednosti na izvještajne datume, uključujući razinu unutar hijerarhije pravične 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. lipnja 2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.547.188	-	-	8.547.188
Monetarno zlato	232.734	-	-	232.734
<b>UKUPNO</b>	<b>8.779.922</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.779.922</b>

U tisućama KM

31. prosinca 2018.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po pravičnoj 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>

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

25. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

25.2. Finansijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po pravičnoj vrijednosti

U tisućama KM

	30. lipnja 2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Pravična vrijednost
<b>Financijska imovina</b>		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	294.771	294.771
Depoziti kod inozemnih banaka	2.946.385	2.938.262
Specijalna prava vučenja u MMF-u	524	524
Potraživanja od dividendi	623	623
Ostala finansijska imovina	2.488	2.488
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>3.272.604</b>	<b>3.264.481</b>
<b>Financijske obveze</b>		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	4.924.022	4.924.022
Depoziti banaka	5.495.755	5.482.363
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	782.529	780.622
Ostale finansijske obveze	2.593	2.593
<b>Ukupno</b>	<b>11.204.899</b>	<b>11.189.600</b>

U tisućama KM

31. prosinca 2018.

	Knjigovodstvena vrijednost	Pravična 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 finansijska 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 obveze</b>		
<i>Financijske obveze 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 finansijske obveze	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. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Kvota	633.643	629.809
Specijalna prava vučenja u MMF-u	524	2.236
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>634.167</b>	<b>632.045</b>
MMF-ov račun br. 1	1.584	1.575
MMF-ov račun br. 2	54	53
Vrijednosni papiri	985.379	1.042.166
Alokacija SDR	384.406	382.080
Obračunana kamata na alokaciju SDR	709	685
Računi plativih troškova	1.245	1.601
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>1.373.377</b>	<b>1.428.160</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>739.210</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. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti USAID-a	2.497	3.042
Depoziti nerezidenata	2.497	3.042
Depoziti Vijeća ministara BiH:	7.706	30.964
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije</i>	45	44
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH</i>	6.617	9.227
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – proračun institucija BiH</i>	1.019	1.543
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	25	20.150
Depoziti ostalih rezidenata:	15.925	4.048
<i>Depoziti – mirovine iz Njemačke</i>	299	12
<i>Depozitni računi banaka</i>	15.626	4.036
Depoziti rezidenata	23.631	35.012
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita BiH	44.492	37.499
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	44.492	37.499
UKUPNO	70.620	75.553

## 28. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠĆIVANJA

Do datuma odobravanja ovih sažetih finansijskih izvješća nije bilo značajnijih događaja koji bi imali utjecaja na finansijska izvješća Banke.

## 29. ODOBRAVANJE SAŽETIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Ova sažeta finansijska izvješća odobrilo je Upravno vijeće Banke 30. srpnja 2019. godine.

Rukovoditelj Odjela za računovodstvo i financije

  
mr. Edis Kovačević

Predsjedatelj Upravnog vijeća



  
dr. Senad Softić