

**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2014.**

	Sadržaj
	Strana
Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Finansijski izvještaji	
Bilans uspjeha	3
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Bilans stanja	5
Izvještaj o promjenama u kapitalu	6
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 49

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

Uprava je dužna za svaku finansijsku godinu pripremiti finansijske izvještaje koji pružaju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Centralne banke Bosne i Hercegovine („Banke“) te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“), te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Upravno vijeće je odgovorno za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim zahtjevima, a Uprava je odgovorna za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja po načelu trajnosti poslovanja.

Uprava je dužna podnijeti na odobravanje Upravnom vijeću godišnje finansijske izvještaje, a Upravno vijeće odobrava godišnje finansijske izvještaje te ih podnosi Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 3 do 49 odobreni su od strane Upravnog vijeća 31. marta 2015. godine i, u skladu s tim, u nastavku potpisani u ime Banke:



dr Kemal Kozarić
Guverner

Izveštaj nezavisnog revizora

Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Centralne banke Bosne i Hercegovine ("Banka") koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2014. godine, te bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentovanje finansijskih izvještaja, kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

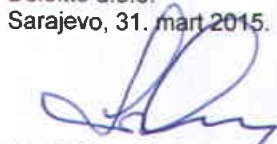
Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

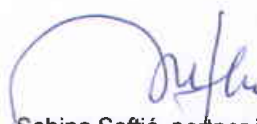
Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan 31. decembra 2014. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.



Sead Bahtanović, direktor i ovlašten revizor
Deloitte d.o.o.
Sarajevo, 31. mart 2015.



Yuri Sidorovich, partner
Deloitte revizija d.o.o.
Ljubljana, 31. mart 2015.



Sabina Softić, partner i ovlašten revizor
Deloitte d.o.o.
Sarajevo, 31. mart 2015.

BILANS USPJEHA

za godinu koja je završila 31. decembra

U hiljadama KM	Napomena	2014.	2013.
Prihod od kamata	18	32.386	31.334
Rashod od kamata	18	(2.086)	(1.060)
Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine	18	(5)	-
NETO PRIHOD OD KAMATA		30.295	30.274
Prihod od provizija i naknada	19	9.160	7.777
Rashod od provizija i naknada	19	(848)	(708)
NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA		8.312	7.069
Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju	6	28.732	22.294
Neto dobiti / (gubici) od kursnih razlika	20	534	(54)
Ostali prihodi	21	959	1.745
OPERATIVNI PRIHODI		68.832	61.328
Personalni troškovi	22	(19.975)	(18.385)
Administrativni i ostali operativni troškovi	23	(11.259)	(10.230)
Amortizacija	10	(2.187)	(2.627)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(33.421)	(31.242)
NETO DOBIT ZA GODINU		35.411	30.086

Napomene na stranama od 9 do 49 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. decembra

U hiljadama KM	Napomena	2014.	2013.
NETO DOBIT ZA GODINU		35.411	30.086
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Stavke koje se mogu naknadno prenositi u bilans uspjeha:</i>			
Monetarno zlato			
Neto promjena u fer vrijednosti monetarnog zlata	3.6., 7	18.606	(72.744)
		<u>18.606</u>	<u>(72.744)</u>
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	6	114.659	(26.397)
Fer vrijednost realizovanih dobitaka od finansijske imovine raspoložive za prodaju prenešenih u bilans uspjeha	6	(28.732)	(22.294)
		<u>85.927</u>	<u>(48.691)</u>
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		104.533	(121.435)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU		139.944	(91.349)

Napomene na stranama od 9 do 49 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS STANJA

na dan

U hiljadama KM	Napomena	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
AKTIVA			
Strana valuta u gotovini	4	71.811	91.609
Depoziti kod inostranih banaka	5	2.181.732	2.217.598
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	25	5.203	2.728
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	4.955.537	4.486.402
Monetarno zlato	7	182.750	164.144
Ulaganja koja se drže do dospelja	8	428.560	105.858
Ostala aktiva	9	5.517	8.571
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	10	46.190	43.538
Ostala ulaganja	11	27.813	27.813
UKUPNO AKTIVA		7.905.113	7.148.261
OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE			
Gotov novac u opticaju	12	3.210.508	2.909.858
Depoziti banaka	13	3.751.149	3.475.258
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	14	331.436	274.083
Rezervisanja za obaveze i troškove	15	1.294	991
Ostale obaveze	16	25.684	21.726
UKUPNO OBAVEZE		7.320.071	6.681.916
Početni kapital		25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)		519.716	505.552
Ostale rezerve		31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato		(60.710)	(79.316)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju		69.736	(16.191)
Ukupno kapital i rezerve	17	585.042	466.345
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE		7.905.113	7.148.261

Napomene na stranama od 9 do 49 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

za godinu koja je završila 31. decembra 2014. godine

U hiljadama KM

Stanje na dan 1. januara 2014.

Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu

Dobit za godinu

Ostala sveobuhvatna dobit

Raspodjela dobiti

Raspodjela dobiti u državni budžet (Napomena 24)

Stanje na dan 31. decembra 2014.

Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti - monetarno zlato	Rezerve fer vrijednosti - finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Ukupno
25.000	505.552	31.300	(79.316)	(16.191)	466.345
-	35.411	-	-	-	35.411
-	-	-	18.606	85.927	104.533
-	35.411	-	18.606	85.927	139.944
-	(21.247)	-	-	-	(21.247)
25.000	519.716	31.300	(60.710)	69.736	585.042

Napomene na stranama od 9 do 49 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)

za godinu koja je završila 31. decembra 2013. godine

U hiljadama KM	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2013.	25.000	493.518	31.300	(6.572)	32.500	575.746
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu						
Dobit za godinu	-	30.086	-	-	-	30.086
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(72.744)	(48.691)	(121.435)
	-	30.086	-	(72.744)	(48.691)	(91.349)
Raspodjela dobiti						
Raspodjela dobiti u državni budžet (Napomena 24)	-	(18.052)	-	-	-	(18.052)
Stanje na dan 31. decembra 2013.	25.000	505.552	31.300	(79.316)	(16.191)	466.345

Napomene na stranama od 9 do 49 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. decembra

	Napomena	2014.	2013.
U hiljadama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit za godinu		35.411	30.086
Usklađenja:			
Amortizacija		2.187	2.627
Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		(28.732)	(22.294)
Prihodi od donacija		(76)	(41)
Rezervisanja za obaveze i troškove		314	212
Gubitak / (dobit) od otuđenja nekretnina i opreme		20	(22)
Troškovi manjka gotovog novca		600	
Efekti promjena računovodstvene politike		-	(714)
Prihodi od dividendi priznati u bilansu uspjeha		(504)	(755)
Prihodi od kamate na ulaganja koja se drže do dospeljeća i finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju priznati u bilansu uspjeha		(29.954)	(30.568)
Rashodi od kamate priznati u bilansu uspjeha		2.086	1.060
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama		(18.648)	(20.409)
Promjene na poslovnoj imovini i obavezama			
Smanjenje depozita kod inostranih banaka		-	39.117
Smanjenje ostale aktive		2.502	2.271
Povećanje gotovog novca u opticaju		300.650	162.346
Povećanje depozita		333.583	509.525
Povećanje ostalih obaveza		839	1.069
Isplata otpremnina		(11)	(90)
Plaćena kamata		(2.425)	(736)
Neto novac od operativnih aktivnosti		616.490	693.093
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Prilivi od prodaje nekretnina i opreme		-	30
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(4.859)	(6.730)
Prilivi od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		6.697.122	3.744.321
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju		(7.023.196)	(4.457.716)
Povećanje monetarnog zlata		-	(77.195)
Naplaćena glavnica i kamata od ulaganja koja se drže do dospeljeća		2.709	2.662
Kupovine ulaganja koja se drže do dospeljeća		(323.859)	-
Primljena dividenda		504	755
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(651.579)	(793.873)
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
Raspodjela dobiti u državni budžet		(18.052)	(20.480)
Neto novac od finansijskih aktivnosti		(18.052)	(20.480)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(53.141)	(121.260)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. januara		2.312.069	2.433.329
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. decembra	28	2.258.928	2.312.069

Napomene na stranama od 9 do 49 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

1. OSNOVNE INFORMACIJE

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

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

Osnovni ciljevi i zadaci Centralne banke Bosne i Hercegovine jesu:

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

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

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

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

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

Tokom 2013. i 2014. godine, uključujući i period do datuma izdavanja ovog izvještaja, članove Upravnog vijeća, Uprave, Ureda glavnog internog revizora i Revizorskog komiteta čine:

Upravno vijeće

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

Uprava

dr Kemal Kozarić	guverner
dr Radomir Božić	viceguverner
mr Ernadina Bajrović	viceguverner
mr Ankica Kolobarić	viceguverner (od 1. jula 2013.)

Ured glavnog internog revizora

mr Edis Kovačević	glavni interni revizor (od 1. oktobra 2013.)
dr Dragan Kulina	glavni interni revizor (do 10. avgusta 2013.)
Jasmina Novalija	zamjenik glavnog internog revizora
Angela Medić	zamjenik glavnog internog revizora
Krstinja Tošović	zamjenik glavnog internog revizora

Revizorski komitet

dr Mila Gadžić	član
Gordana Ković	član
dr Sead Kreso	član

2. OSNOVA ZA PRIPREMU

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

2.2. Osnova mjerenja

Finansijski izvještaji su pripremljeni na osnovi historijskog troška izuzev kod ponovnog mjerenja vrijednosti određenih finansijskih instrumenata i monetarnog zlata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Historijski trošak je općenito formiran na osnovu fer vrijednosti date naknade u zamjenu za imovinu.

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

Prilikom mjerenja i/ili objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima, fer vrijednost je utvrđena na prethodno navedenim osnovama, izuzev kod mjerenja koja imaju određene sličnosti sa fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što je slučaj sa neto prodajnom vrijednošću u MRS-u 2 ili upotrebnom vrijednošću kod MRS-a 36.

Pored toga, za potrebe finansijskog izvještavanja, mjerenje fer vrijednosti je kategorizovano na Nivo 1, 2 ili 3 u zavisnosti od stepena dostupnosti ulaznih podataka za mjerenje fer vrijednosti kao i značaja koji ulazni podaci imaju na mjerenje fer vrijednosti u cjelini, kako slijedi:

- Ulazni podaci Nivoa 1 su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obavezu koje su Banci dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci Nivoa 2 su ulazni podaci, osim kod kotiranih cijena uključenih u Nivo 1, koji su dostupni za predmetnu imovinu, odnosno obavezu, bilo direktno ili indirektno.
- Ulazni podaci Nivoa 3 su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obavezi koji nisu dostupni.

2.3. Korištenje procjena i pretpostavki

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje procjena i pretpostavki koji utiču na iskazane iznose imovine i obaveza, kao i objavljivanje iznosa potencijalne imovine i obaveza na izvještajni datum te odgovarajuće iskazane iznose prihoda i rashoda za izvještajni period. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utiče samo na taj period ili i u periodu izmjene i u budućim periodima, ako izmjena utiče i na tekući i na buduće periode.

Informacije o iznosima gdje postoje značajne nesigurnosti njihove procjene i ključne pretpostavke prilikom korištenja računovodstvenih politika koje imaju najveći uticaj na iznose priznate u finansijskim izvještajima Banke su objavljene u Napomeni 3.17.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji Banke prikazani su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu hiljadu (ukoliko nije drugačije navedeno).

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

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

2.5. Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanje udjela u drugim društvima" i MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Ulagačka društva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 32: "Finansijski instrumenti: prezentacija" - Prebijanje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 36: "Umanjenje imovine" - Objavljivanje nadoknadivih iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- Izmjene MRS 39: "Finansijska imovina: Priznavanje i mjerenje" – Zamjenski ugovori kod derivata i nastavak hedžing računovodstva (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.);
- IFRIC 21: "Dažbine" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2014.).

Usvajanje spomenutih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Banke.

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

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora sa kupcima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajednički poduhvati" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanje udjela u drugim društvima" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajednički poduhvati" – Ulagačka društva: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" – Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Razjašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.6. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u upotrebi (nastavak)

- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenih" – Definirani planovi primanja zaposlenih: doprinosi zaposlenih (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010.-2012.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011.-2013.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. jula 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene, osim za MSFI 9. Uprava trenutno analizira uticaj MSFI 9 na finansijske izvještaje Banke.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike navedene u nastavku primijenjene su prilikom sastavljanja i prezentovanja ovih finansijskih izvještaja.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja i primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine ili obaveze (ili, gdje je primjereno, za kraći period) do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili obaveze. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje buduće novčane tokove, uzimajući u obzir sva ugovorna prava određenog finansijskog instrumenta, ne uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke.

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

Prihodi i rashodi od kamata prikazani u bilansu uspjeha obuhvataju kamate, izračunate metodom efektivne kamatne stope, na finansijsku imovinu i finansijske obaveze koje se mjere po amortizovanom trošku.

3.2. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od provizija i naknada koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu ili obavezu se uključuju u mjerenje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi i rashodi od provizija i naknada se uglavnom sastoje od naknada od i na domaće i inostrane platne transakcije za finansijske instrumente koje Banka izdaje, odnosno prima i priznaju se u bilansu uspjeha, po izvršenju određene usluge.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.3 Transakcije u stranim valutama

Transakcije iskazane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu na datum izvještavanja, po kursu važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i obaveze u stranim valutama mjerene po historijskom trošku izražene su po kursu važećem na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovo na datum izvještavanja.

Kursne razlike proizašle iz ponovnog preračunavanja transakcija, te imovina i obaveze denominirane u stranim valutama, priznaju se u bilansu uspjeha.

3.4. Prihod od dividende

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

3.5. Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uslovi finansijskog instrumenta.

Finansijska imovina i finansijske obaveze se početno mjere po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi direktno povezani sa sticanjem ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza se dodaju ili oduzimaju iz fer vrijednosti finansijske imovine ili finansijskih obaveza po potrebi prilikom početnog priznavanja. Transakcijski troškovi direktno povezani sa sticanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se priznaju direktno u bilans uspjeha.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračunavanja amortizovanog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze (ili grupe finansijske imovine ili finansijskih obaveza) i raspoređivanja prihoda i rashoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade i stavke plaćene ili primljene između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i ostale premije i diskonte) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obaveze.

3.5.1. Finansijska imovina

Finansijska imovina se priznaje i prestaje priznavati na datum transakcije koji predstavlja datum kada je kupovina ili prodaja finansijskog instrumenta izvršena Banci odnosno od strane Banke i početno se mjeri po fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove, osim za one finansijske instrumente koji su klasifikovani po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak koji se početno mjere po fer vrijednosti.

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "po fer vrijednost kroz bilans uspjeha", "raspoloživa za prodaju", "koja se drži do dospijeca" i "kredit i potraživanja".

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Banka trenutno ne posjeduje finansijsku imovinu po fer vrijednost kroz bilans uspjeha.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.5.1. Finansijska imovina (nastavak)

Kredit i potraživanja

Potraživanja (koja uključuju i depozite kod inostranih banaka) koja imaju fiksna ili odrediva plaćanja i ne kotiraju na aktivnom tržištu su klasifikovana kao kredit i potraživanja.

Kredit i potraživanja se početno priznaju po fer vrijednosti uključujući i transakcijske troškove.

Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjeno za bilo koja umanjenja vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju koristeći efektivnu kamatnu stopu, osim kod kratkoročnih potraživanja kod kojih je priznavanje kamate materijalno beznačajno.

Ulaganja koja se drže do dospelosti

Dužnički vrijednosni papiri vlada sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim datumima dospelosti koje Banka ima čvrstu namjeru i sposobnost držati do dospelosti se klasifikuju kao ulaganja koja se drže do dospelosti. Ulaganja koja se drže do dospelosti se iskazuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope umanjeno za bilo koja umanjenja vrijednosti, a prihod se priznaje na bazi efektivnog prinosa.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri u posjedu Banke su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju i iskazani su po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na način opisan u Napomeni 28. Dobici i gubici koji prozlaže iz promjena u fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira se priznaju direktno u kapitalu u okviru računa rezerve fer vrijednosti, sa izuzetkom od gubitaka od umanjenja vrijednosti, kamate izračunate primjenom metode efektivne kamatne stope i dobitaka i gubitaka po osnovu kursnih razlika na finansijsku imovinu koji se priznaju direktno u bilansu uspjeha. Prilikom ustupanja ili utvrđivanja umanjenja vrijednosti ulaganja, sav kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat na računu rezerve fer vrijednosti u kapitalu se uključuje u bilans uspjeha za taj period.

Dividenda na vlasničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju priznaje se u bilansu uspjeha kada se uspostavi pravo Banke da prima uplate.

Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju koja je denominovana u stranoj valuti iskazuje se u toj stranoj valuti i preračunava po srednjem kursu na datum izvještavanja. Promjene u fer vrijednosti po osnovu kursnih razlika proizašlih iz promjene u amortizovanom trošku imovine se priznaju u bilansu uspjeha, a ostale promjene se priznaju u kapitalu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Na svaki datum izvještavanja procjenjuje se postoje li pokazatelji za umanjeње vrijednosti finansijske imovine. Finansijska imovina je umanjena kada postoji objektivni dokaz, kao posljedica jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja finansijske imovine, o tome da su procijenjeni budući novčani tokovi ulaganja izmijenjeni.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti može uključivati:

- značajne finansijske poteškoće druge strane; ili
- neplaćanje ili kašnjenje u isplati ugovorene kamate ili glavnice; ili
- naznake da će dužnik ili izdavalac ući u postupak likvidacije ili stečaja.

Pojedinačno značajna imovina se testira na umanjeње vrijednosti odvojeno. Preostala finansijska imovina se procjenjuje grupno. Pojedinačno značajna imovina za koju nema objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti se zatim uključuje u grupno procjenjivanje imovine za umanjeње vrijednosti. Za potrebe grupnog vrednovanja umanjenja vrijednosti, finansijska imovina se grupiše na osnovu sličnih obilježja kreditnog rizika.

Za finansijsku imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njene sadašnje vrijednosti procijenjenih budućnih novčanih tokova diskontovanoj po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi te imovine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.5.1. Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine umanjuje se za iznos umanjenja putem računa ispravke vrijednosti. Kada se potraživanje smatra nenaplativim, ono se otpisuje u korist računa ispravke vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa terete račun ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa ispravke vrijednosti priznaju se u bilansu uspjeha.

Ukoliko u narednom periodu, s izuzetkom vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, iznos gubitka od umanjenja se smanji i smanjenje se može povezati sa događajem nastalim nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz bilans uspjeha u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost ulaganja na datum ukidanja umanjenja vrijednosti ne prelazi iznos amortizovanog troška koji bi bio da umanjenja vrijednosti nije bilo.

U slučaju vlasničkih vrijednosnih papira, svako povećanje fer vrijednosti nastalo nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje direktno u kapitalu.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo onda kada ugovorna prava na novčane primitke od imovine isteknu ili kada Banka prenese finansijsku imovinu i suštinski sve rizike i koristi od vlasništva imovine na drugi subjekt.

3.5.2. Finansijske obaveze

Finansijske obaveze se klasifikuju bilo kao finansijske obaveze „po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha“ bilo kao „ostale finansijske obaveze“. Banka trenutno nema finansijskih obaveza u kategoriji „po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha“.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući gotov novac u opticaju, depozite od banaka i depozite od Vlade i ostalih deponenata, početno se mjere po fer vrijednosti, uvećanoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze se naknadno mjere po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, a rashodi od kamate se priznaju na bazi efektivnog prinosa.

Prestanak priznavanja finansijskih obaveza

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze kada, i samo kada, su Bančine obaveze izmirene, otkazane ili su istekle.

3.6. Monetarno zlato

Zlato se inicijalno priznaje po trošku sticanja, koji predstavlja fer vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove sticanja vezanih za investiciju. Nakon inicijalnog priznavanja, zlato se naknadno mjeri po fer vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti, a odnose se na promjene u cijeni zlata te kursne razlike zbog preračunavanja američkog dolara u konvertibilnu marku, priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i izvještavaju kao ostala sveobuhvatna dobit sve dok se zlato ne proda, kada se priznaju kao realizovani dobiti ili gubici u bilansu uspjeha.

Fer vrijednost monetarnog zlata iskazana je u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji kurs na datume izvještavanja objavljen od strane Banke, a mjeri se prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzetoj sa Reutersa na datum izvještavanja.

Dobici i gubici po osnovu kursnih razlika od preračunavanja cijene zlata iz američkog dolara u konvertibilnu marku priznaju se kao dio rezervi fer vrijednosti direktno u kapitalu.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

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

3.8. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina je imovina nabavljena iz vlastitih sredstava Banke i novčanih i nenovčanih donacija.

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina iskazuju se po historijskom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke uključuje kupovnu cijenu i sve troškove koji su direktno povezani sa dovođenjem imovine u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Održavanje i popravke, zamjene te poboljšanja manjeg značaja priznaju se kao rashod kad su nastali. Značajna poboljšanja i zamjene se kapitaliziraju.

Vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalne imovine periodično se pregleda za umanjenje vrijednosti. U slučaju da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

Imovina u pripremi iskazana je po trošku nabavke uključujući troškove fakturisane od trećih lica. Nakon završetka, svi akumulirani troškovi imovine prebacuju se na odgovarajuću kategoriju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine, na koje se naknadno primjenjuju odgovarajuće stope amortizacije.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu osim imovine u pripremi prema linearnoj metodi po propisanoj stopi koja je utvrđena za postepeno otpisivanje troška nabavke imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek trajanja. Procijenjene stope amortizacije za 2013. i 2014. godinu su date kako slijedi:

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

Dobici i gubici od otuđenja nekretnina i opreme priznaju se u bilansu uspjeha.

3.9. Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost Bančine nefinansijske imovine se pregleda na svaki datum izvještavanja u svrhu ocjenjivanja postoje li naznake umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoje, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje uvijek kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinica koje stvaraju novac prelazi njenu nadoknadivu vrijednost. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u bilansu uspjeha.

Nadoknativa vrijednost ostale imovine je veća vrijednost pri upoređivanju njene upotrebne vrijednosti u odnosu na fer vrijednost, umanjena za troškove prodaje. U procjenjivanju upotrebne vrijednosti, očekivani budući novčani tokovi se diskontuju na sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije oporezivanja koja odražava trenutna tržišna očekivanja vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu. Za imovinu koja ne generiše neovisne novčane prilive, nadoknadivi iznos se određuje za jedinicu koja stvara novac kojoj imovina pripada.

Gubitak od umanjenja se ukida ukoliko je došlo do promjena u procjenama korištenim u određivanju nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja se ukida samo u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost imovine ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi se mogla odrediti, bez amortizacije, da nije bilo prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti te imovine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.10. Rezervisanja za obaveze i troškove

Rezervisanja se priznaju kada Banka, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu za koju je vjerovatno da će biti potreban odliv resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirenja obaveze i iznos obaveze se može pouzdano procijeniti. Rezervisanja se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obavezu.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnim za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje adekvatnost rezervisanja na osnovu uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i ostale relevantne faktore.

Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odliv ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

3.11. Donacije

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

3.12. Porezi

Prema članu 69. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je oslobođena plaćanja svih poreza i doprinosa na njenu imovinu, nekretnine i prihode, kao i operacije i transakcije. Ovo oslobađanje se ne odnosi na plaćanje poreza i doprinosa na lični dohodak i drugih poreza na plaće.

3.13. Gotov novac u opticaju

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

Prilikom povlačenja gotovog novca iz optičaja, isti se priznaje kao obaveza u okviru gotovog novca u optičaju do formalnog roka povlačenja iz optičaja. Iznosi koji nisu povučeni nakon formalnog roka za povlačenje iz optičaja priznaju se kao prihod.

Troškovi koji se odnose na proizvodnju i dizajn novčanica i kovanica početno su priznati kao odgođeni troškovi, te se postepeno amortiziraju kroz ostale operativne troškove tokom perioda od tri godine.

3.14. Upravljanje sredstvima za i u ime trećih lica

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i njenih konstitutivnih entiteta, te inostranih vlada i finansijskih organizacija, kao i račune u stranim valutama državnih institucija i agencija te komercijalnih banaka za koje Banka djeluje kao agent.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.15. Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima, a u ime svojih zaposlenika, Banka uplaćuje porez na dohodak i doprinose za penzijsko, invalidsko, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine od iznosa bruto plate. Banka plaća ove poreze i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou), Republike Srpske i Brčko distrikta.

Osim toga, naknade za topli obrok, prevoz i regres isplaćuju se u skladu s lokalnim zakonima. Ovi troškovi se priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Dugoročna primanja zaposlenih

Prema domaćim zakonskim propisima, prilikom odlaska u penziju zaposlenici Banke imaju pravo na otpremninu, a po ispunjenju zakonskih uslova kao što su starost ili godine provedene u radnom odnosu, koja se u skladu sa internim aktima Banke dodjeljuje u visini od šest redovnih mjesečnih plata zaposlenika isplaćenih u zadnjih šest mjeseci.

Takve isplate se tretiraju kao ostala dugoročna primanja zaposlenih koja godišnje obračunava ovlašteni aktuar koristeći metod projicirane kreditne jedinice. Diskontna stopa koja se koristi za obračun obaveze kreće se u rasponu kamatnih stopa domaćih korporativnih obveznica i vladinih obveznica koje postoje na tržištu.

3.16. Finansijski aranžman BiH sa Međunarodnim monetarnim fondom

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

Ostale aktivne i pasivne stavke koje se odnose na MMF, a koje pripadaju ili koje su odgovornost Bosne i Hercegovine, evidentirane su na posebnom povjerilačkom fondu u okviru vanbilansne evidencije (vidjeti Napomenu 29).

3.17. Značajne računovodstvene pretpostavke i osnova neizvjesnosti procjene

Kod primjene računovodstvenih politika Banke, kako je opisano u Napomeni 3, Uprava je dužna da vrši procjene, ocjene i pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obaveza koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji se smatraju relevantnim. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i pretpostavke se pregledavaju na tekućoj osnovi. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utiče samo na taj period ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko utiče na tekući i buduće periode.

Ključne pretpostavke i procjene vezane za materijalno značajne pozicije bilansa stanja su prikazane u nastavku.

Fer vrijednost imovine

Poslovna politika Banke je da objavi informacije o fer vrijednosti imovine ili obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije ili se vrijednost može izračunati na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se fer vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju najvjerodostojniju i najkorisniju procjenu fer vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja u skladu sa MSFI.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.17. Značajne računovodstvene pretpostavke i osnova neizvjesnosti procjene (nastavak)

Amortizacija i primijenjene stope amortizacije

Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovani na procijenjenom ekonomskom korisnom vijeku trajanja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine. Jednom godišnje Banka procjenjuje ekonomski korisni vijek stalne imovine na osnovu trenutnih predviđanja.

4. STRANA VALUTA U GOTOVINI

Stranu valutu u gotovini predstavlja:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Gotovina u trezorima u valutama:		
- EUR	71.737	91.538
- CHF	36	35
- USD	19	18
- GBP	19	18
UKUPNO	71.811	91.609

5. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA

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

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Oročeni depoziti:		
- EUR	1.926.816	2.056.166
	1.926.816	2.056.166
Depoziti po viđenju:		
- EUR	252.607	160.599
- USD	709	826
- Ostale valute	1.600	7
	254.916	161.432
UKUPNO	2.181.732	2.217.598

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

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Do mjesec dana	674.882	1.633.903
Od jednog do dva mjeseca	606.387	342.902
Od dva do tri mjeseca	645.547	79.361
UKUPNO	1.926.816	2.056.166

5. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA (NASTAVAK)

Tokom 2014. godine kamatne stope na depozite po viđenju su se kretale u rasponu od (0,13%) do 0,16% godišnje (2013.: od 0,02% do 0,09% godišnje), kamatne stope na oročene depozite su se kretale u rasponu od 0,01% do 0,23% godišnje (2013.: od 0,01% do 0,21% godišnje).

Depoziti kod inostranih banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 94 hiljade KM na dan 31. decembra 2014. godine (2013.: 190 hiljada KM).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite je iznosila 0,09% (2013.: 0,05%).

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

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Komercijalne banke	1.655.304	653.882
Centralne banke	526.428	1.563.716
UKUPNO	2.181.732	2.217.598

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

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Velika Britanija		
Oročeni depoziti	577.080	-
Depoziti po viđenju	-	-
	577.080	-
Luksemburg		
Oročeni depoziti	332.495	1.391.116
Depoziti po viđenju	122.066	4.244
	454.561	1.395.360
Holandija		
Oročeni depoziti	391.279	-
Depoziti po viđenju	-	-
	391.279	-
Francuska		
Oročeni depoziti	371.645	312.961
Depoziti po viđenju	-	1.955
	371.645	314.916
Švicarska		
Oročeni depoziti	254.317	273.855
Depoziti po viđenju	264	10.326
	254.581	284.181
Njemačka		
Oročeni depoziti	-	78.234
Depoziti po viđenju	132.586	144.907
	132.586	223.141
Ukupno oročeni depoziti	1.926.816	2.056.166
Ukupno depoziti po viđenju	254.916	161.432
UKUPNO	2.181.732	2.217.598

6. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

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

Struktura finansijske imovine raspoložive za prodaju je sljedeća:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Dužnički vrijednosni papiri	4.900.653	4.440.784
Obračunata kamata	54.884	45.618
UKUPNO	4.955.537	4.486.402

Prosječna stopa efektivnog prinosa na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju iznosila je 1,15% (2013.:1,21%).

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

	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	u hiljadama KM	%	u hiljadama KM	%
<i>Italija</i>	1.150.425	23,21	1.292.208	28,80
<i>Španija</i>	1.095.926	22,12	-	-
<i>Belgija</i>	795.832	16,06	930.586	20,74
<i>Holandija</i>	472.726	9,54	603.143	13,44
<i>Austrija</i>	440.070	8,88	263.947	5,88
<i>Francuska</i>	387.507	7,82	984.864	21,95
<i>Njemačka</i>	377.192	7,61	260.198	5,80
<i>Finska</i>	235.859	4,76	151.456	3,39
UKUPNO	4.955.537	100,00	4.486.402	100,00

Analiza promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju može se izvršiti na sljedeći način:

U hiljadama KM	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	4.486.402	3.770.039
Kupovine tokom godine	9.474.894	6.688.429
Prodaje tokom godine	(2.451.698)	(2.230.713)
Prihod od kamata priznat u bilansu uspjeha (Napomena 18)	28.402	29.365
Naplaćena glavnica i kamata	(6.697.122)	(3.744.321)
Usklađivanje fer vrijednosti	114.659	(26.397)
Zaključno stanje na dan 31. decembra	4.955.537	4.486.402

Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju iznosili su 28.732 hiljade KM u 2014. godini (2013.: 22.294 hiljade KM).

7. MONETARNO ZLATO

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA (Fitch), a fizički je locirano u trezoru u Bank of England. Vrijednost monetarnog zlata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 182.750 hiljada KM, što predstavlja 96.000,000 unci zlata po vrijednosti od 1.904 KM po unci (2013.: 164.144 hiljade KM, što je predstavljalo 96.000,000 unci zlata po vrijednosti od 1.710 KM po unci).

7. MONETARNO ZLATO (NASTAVAK)

Analiza promjena fer vrijednosti monetarnog zlata može se izvršiti na sljedeći način:

U hiljadama KM

	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	164.144	158.979
Kupovine tokom godine	-	77.195
Usklađivanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18.606	(72.030)
- Promjene u cijeni zlata	(4.119)	(65.425)
- Dobici / (gubici) od kursnih razlika po osnovu konverzije USD / KM	22.725	(6.605)
Zaključno stanje na dan 31. decembra	182.750	164.144

8. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

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

Struktura ulaganja koja se drže do dospeljeća je sljedeća:

U hiljadama KM

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Dužnički vrijednosni papiri	424.794	104.519
Obračunata kamata	3.766	1.339
UKUPNO	428.560	105.858

Prosječna stopa efektivnog prinosa na ulaganja koja se drže do dospeljeća iznosila je 1,11% (2013.:1,13%).

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

	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	u hiljadama KM	%	u hiljadama KM	%
Francuska	170.568	39,80	-	-
Belgija	112.078	26,15	-	-
Austrija	102.227	23,86	61.017	57,64
Holandija	43.687	10,19	44.841	42,36
UKUPNO	428.560	100,00	105.858	100,00

Analiza promjena u ulaganjima koja se drže do dospeljeća može se izvršiti na sljedeći način:

U hiljadama KM

	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	105.858	107.317
Kupovine tokom godine	323.859	-
Prihod od kamata priznat u bilansu uspjeha (Napomena 18)	1.552	1.203
Naplaćena glavnica i kamata	(2.709)	(2.662)
Zaključno stanje na dan 31. decembra	428.560	105.858

9. OSTALA AKTIVA

Struktura ostale aktive prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Aktivna vremenska razgraničenja	2.499	4.535
Potraživanja od domaćih banaka	894	742
Numizmatičke zbirke	783	802
Kreditni zaposlenim	683	827
Žiro računi	182	134
Avansi	1	1.040
Ostala razna aktiva	475	491
Potraživanja od službenika po osnovu manjka gotovog novca	600	-
Umanjeno za: Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja (Napomena 23)	(600)	-
UKUPNO	5.517	8.571

Ostala aktiva uključuje potraživanje od službenika u iznosu od 600 hiljada KM koje se odnosi na manjak gotovog novca. Vrijednost ovog potraživanja je potpuno umanjena (vidjeti Napomenu 23 - Ostali administrativni i operativni troškovi). Ovo potraživanje se odnosi na pronevjeru od strane službenika Centralne banke Bosne i Hercegovine izvršenu u trezoru Glavne jedinice Sarajevo, Centralne banke Bosne i Hercegovine. Pronevjera je otkrivena 8. decembra 2014. godine.

Na dan 31. decembra 2014. godine, aktivna vremenska razgraničenja uključuju troškove u iznosu od 2.303 hiljade KM nastale po osnovu proizvodnje novčanica i kovanica (31. decembar 2013.: 4.294 hiljade KM nastalih po osnovu proizvodnje novčanica i kovanica). Kako je objašnjeno u Napomeni 3.13, ovi troškovi se početno razgraničavaju i postepeno amortizuju kroz period od 3 godine.

10. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

U hiljadama KM	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u toku	UKUPNO
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. januara 2013.	13.564	25.457	22.809	1.855	776	9.596	74.057
Nabavke	29	-	310	128	7	6.256	6.730
Otpisi	(90)	-	(845)	(119)	(7)	-	(1.061)
Transferi	-	-	91	-	-	(91)	-
Na dan 31. decembra 2013.	13.503	25.457	22.365	1.864	776	15.761	79.726
Nabavke	405	2.452	1.626	-	96	280	4.859
Otpisi	(208)	-	(429)	(38)	(37)	(18)	(730)
Transferi	-	15.078	527	-	95	(15.700)	-
Na dan 31. decembra 2014.	13.700	42.987	24.089	1.826	930	323	83.855
Akumulirana amortizacija							
Na dan 1. januara 2013.	12.694	2.355	17.609	1.413	543	-	34.614
Trošak amortizacije	383	368	1.620	196	60	-	2.627
Otpisi	(90)	-	(842)	(114)	(7)	-	(1.053)
Na dan 31. decembra 2013.	12.987	2.723	18.387	1.495	596	-	36.188
Trošak amortizacije	266	387	1.353	134	47	-	2.187
Otpisi	(208)	-	(413)	(38)	(51)	-	(710)
Na dan 31. decembra 2014.	13.045	3.110	19.327	1.591	592	-	37.665
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. januara 2014.	516	22.734	3.978	369	180	15.761	43.538
Na dan 31. decembra 2014.	655	39.877	4.762	235	338	323	46.190

11. OSTALA ULAGANJA

Struktura ostalih ulaganja je sljedeća:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
<i>Vlasnički vrijednosni papiri</i>		
Dionice Banke za međunarodna poravnanja (BIS) Bazel (Napomena 17)	27.803	27.803
Dionice SWIFT-a	10	10
UKUPNO	27.813	27.813

Tokom godine Banka je primila dividende od BIS-a u iznosu od 504 hiljade KM (2013:755 hiljada KM) (Napomena 21).

12. GOTOV NOVAC U OPTICAJU

Gotov novac u opticaju se može analizirati na sljedeći način:

U hiljadama KM

	2014.	2013.
Gotov novac stavljen u opticaj – početno stanje 1. januara	2.909.858	2.747.512
Povećanje gotovog novca u opticaju tokom godine	300.650	162.346
Gotov novac stavljen u opticaj – ukupno stanje 31. decembra	3.210.508	2.909.858

Od valute stavljene u opticaj u ukupnom iznosu od 3.210.508 hiljada KM sa 31. decembrom 2014. godine, 605 hiljada KM stavljeno je u opticaj izvan Bosne i Hercegovine (2013.: 605 hiljada KM od 2.909.858 hiljada KM).

KM	Nominalna vrijednost	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
		Kom.	Vrijednost u hiljadama KM	Kom.	Vrijednost u hiljadama KM
Kovanice	0,05	47.171.008	2.359	41.504.424	2.075
Kovanice	0,10	78.327.610	7.833	71.943.083	7.194
Kovanice	0,20	56.700.122	11.340	51.793.579	10.359
Kovanice	0,50	27.975.084	13.988	26.693.522	13.347
Kovanice	1	39.434.542	39.434	36.808.777	36.809
Kovanice	2	10.603.352	21.207	9.964.625	19.929
Kovanice	5	7.885.767	39.429	7.441.447	37.207
Novčanice	10	9.460.442	94.604	8.914.375	89.144
Novčanice	20	7.834.425	156.688	7.003.336	140.067
Novčanice	50	16.307.726	815.386	15.862.875	793.144
Novčanice	100	15.009.750	1.500.975	12.732.714	1.273.271
Novčanice	200	2.536.326	507.265	2.436.561	487.312
UKUPNO		319.246.154	3.210.508	293.099.318	2.909.858

13. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	3.747.104	3.470.626
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	3.863	3.863
Računi rezervi organizacionih dijelova Banke	182	134
Ostale obaveze prema domaćim komercijalnim bankama	-	635
UKUPNO	3.751.149	3.475.258

Depoziti domaćih komercijalnih banaka služe za ispunjavanje obaveza prema obaveznim rezervama, za poravnanje platnih zaduženja i za transakcije između komercijalnih banaka i Centralne banke Bosne i Hercegovine. Na dan 31. decembra 2014. godine ukupan iznos od 3.747.104 hiljade KM predstavlja depozite 27 banaka i jedne banke u statusu likvidacije (2013.: 28 banaka).

Kamata na depozite domaćih komercijalnih banaka je obračunata u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a kamatna stopa tokom godine se kretala u rasponu od 0,00% do 0,17% godišnje (2013.: od 0,00% do 0,17% godišnje). Kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka prikazane su u Napomeni 18.

Depoziti banaka ne uključuju obračunatu kamatu na dan 31. decembra 2014. godine (2013.: uključivali su obračunatu kamatu u iznosu 339 hiljada KM).

14. DEPOZITI VLADE I OSTALIH DEPONENTATA

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

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Depoziti za budžet institucija BiH	283.402	196.283
Depoziti javnih institucija	38.280	15.878
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	9.750	7.429
Depozitni račun po transakcijama Međunarodnog monetarnog fonda	4	54.493
UKUPNO	331.436	274.083

Depoziti Vlade i ostalih deponentata su beskamatni, osim depozitnog računa po MMF transakcijama.

15. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

Rezervisanja za obaveze i troškove se odnose na rezervisanja za otpremnine zaposlenim.

Promjene u rezervisanjima za obaveze i troškove prikazane su u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	2014.	2013.
Početno stanje na dan 1. januara	991	869
Isplaćene otpremnine	(11)	(90)
Neto trošak u bilansu uspjeha (Napomena 22)	314	212
Stanje na dan 31. decembra	1.294	991

16. OSTALE OBAVEZE

Struktura ostalih obaveza data je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Obaveze po osnovu raspodjele dobiti u državni budžet (Napomena 24)	21.247	18.052
Dobavljači	1.402	2.295
Obaveze prema zaposlenicima	1.369	36
MMF- ovi računi broj 1 i 2	1.026	961
Odloženi prihod	394	152
Ukalkulisani troškovi i ostala pasiva	184	162
Depoziti Svjetske banke	53	68
Monetarne obaveze – nerezidenti	9	-
UKUPNO	25.684	21.726

17. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Početni kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	519.716	505.552
Ostale rezerve	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	(60.710)	(79.316)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	69.736	(16.191)
UKUPNO	585.042	466.345

Početni kapital

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

Generalne rezerve (zadržana dobit)

Generalne rezerve (zadržana dobit) čini akumulirana nedistribuirana dobit Banke od početka njenog rada, 11. avgusta 1997. godine.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se odnose na:

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

Rezerve fer vrijednosti

Rezerve fer vrijednosti čine nerealizovani dobici ili gubici koji nastaju kao rezultat obračuna fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju i monetarnog zlata.

18. PRIHOD I RASHOD OD KAMATA

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihod od kamata ostvaren po osnovu:		
- finansijske imovine raspoložive za prodaju (Napomena 6)	28.402	29.365
- depozita kod inostranih banaka	1.843	762
- ulaganja koja se drže do dospeljeća (Napomena 8)	1.552	1.203
- kaznene kamate primljene od domaćih komercijalnih banaka	584	-
- ostalo	5	4
	32.386	31.334
Rashod od kamata ostvaren po osnovu:		
- depozita domaćih komercijalnih banaka	(2.086)	(1.060)
	(2.086)	(1.060)
Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine	(5)	-
Neto prihod od kamata	30.295	30.274

Osnovicu za obračun kamata na depozite komercijalnih banaka čine ukupni depoziti komercijalnih banaka na računima rezervi koji se sastoje od iznosa obaveznih rezervi i viška iznad obaveznih rezervi. Osnovicu za obračun obavezne rezerve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata i sredstava koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stope depozita i pozajmljenih sredstava koji čine osnovicu za obračun obaveznih rezervi iznosile su kako slijedi:

	(u %)
Kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva	10,00
Dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva	7,00

Tokom izvještajnih perioda na iznos obaveznih rezervi obračunavala se kamatna stopa koja iznosi 70% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana. Tokom izvještajnih perioda na višak iznad obaveznih rezervi obračunavala se kamatna stopa koja iznosi 90% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

Od 1. septembra 2014. godine izmijenjena je politika obračunavanja naknada na iznos obaveznih rezervi i viška iznad obaveznih rezervi komercijalnim bankama po kojoj se na navedene stavke ne obračunava kamata ukoliko Banka nije investirala sredstva u depozite do mjesec dana uslijed izostanka mogućnosti da na tržištu ostvari pozitivnu kamatnu stopu na ovaj vid ulaganja ili ukoliko iz bilo kojeg razloga Banka ostvari prosječnu negativnu kamatnu stopu na depozite investirane do mjesec dana.

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine odnose se na izmijenjene okolnosti poslovanja prema kojima su neke inostrane banke zaračunavale negativne kamatne stope na depozite po viđenju koje je Banka držala kod njih.

19. PRIHOD I RASHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihod od provizija i naknada:		
- od domaćih komercijalnih banaka	8.647	7.208
- od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	513	569
	9.160	7.777
Rashod od provizija i naknada:		
- transakcije sa bankama u inostranstvu	(848)	(708)
	(848)	(708)
Neto prihod od provizija i naknada	8.312	7.069

20. NETO DOBICI / (GUBICI) OD KURSNIH RAZLIKA

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi od kursnih razlika	1.024	841
Troškovi od kursnih razlika	(490)	(895)
Neto dobiti / (gubici)	534	(54)

21. OSTALI PRIHODI

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihod od dividende (Napomena 11)	504	755
Prihod od donacija	76	41
Ostali prihodi	379	949
UKUPNO	959	1.745

22. PERSONALNI TROŠKOVI

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Plate	11.103	10.160
Porezi i doprinosi	6.352	5.790
Ostala primanja zaposlenika	2.206	2.223
Troškovi rezervisanja (Napomena 15)	314	212
UKUPNO	19.975	18.385

Troškovi zaposlenih uključuju 3.690 hiljada KM (2013.: 3.412 hiljada KM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih javnim zavodima za penziono osiguranje Bosne i Hercegovine. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plate. Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 356 zaposlenih radnika (2013.: 347 zaposlenih radnika).

23. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	3.626	3.254
Troškovi održavanja	2.773	2.278
Ostali administrativni i operativni troškovi	4.260	4.698
Troškovi manjka gotovog novca (Napomena 9)	600	-
UKUPNO	11.259	10.230

24. RASPODJELA DOBITI

Raspodjela neto dobiti Banke vrši se saglasno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

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

Ovaj odnos, prije raspodjele dobiti u 2014. godini iznosio je 7,27% (2013.: 7,79%). Saglasno odluci Upravnog vijeća, 60% neto dobiti za finansijsku 2014. godinu u iznosu od 21.247 hiljada KM (2013.: 18.052 hiljade KM) raspoređeno je državnom budžetu, a 40%, odnosno iznos od 14.164 hiljade KM usmjeren je u generalne rezerve (zadržanu dobit) Banke (2013.: 12.034 hiljade KM).

2014.

Prije raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
Monetarna pasiva (gotov novac u opticaju i domaći depoziti)	7.293.093
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	530.552
Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	7,27%

Raspodjela dobiti

	(u hiljadama KM)
Neto dobit prije raspodjele	35.411
Raspodjela dobiti u državni budžet	21.247
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	14.164

Nakon raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	544.716
Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	7,47%

2013.

Prije raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
Monetarna pasiva (gotov novac u opticaju i domaći depoziti)	6.659.199
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	518.518
Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	7,79%

Raspodjela dobiti

	(u hiljadama KM)
Neto dobit prije raspodjele	30.086
Raspodjela dobiti u državni budžet	18.052
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	12.034

Nakon raspodjele dobiti

	(u hiljadama KM)
Početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	530.552
Odnos - početni kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	7,97%

25. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Devizni depoziti sa rokom dospelja do tri mjeseca	1.926.816	2.056.166
Devizni depoziti po viđenju	254.916	161.432
Strana valuta u gotovini	71.811	91.609
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	5.203	2.728
Žiro računi	182	134
UKUPNO	2.258.928	2.312.069

26. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim licima. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, 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 licima. Pored toga, Banka smatra da ima direktni odnos povezan osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima porodica članova upravljačke strukture i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih porodica.

Transakcije sa državom i državnim institucijama prikazane su u slijedećim tabelama:

U hiljadama KM

2014.	Izloženost	Pasiva	Prihodi	Rashodi
Država	-	292.293	-	-
Državne institucije				
Uprava za indirektno oporezivanje Bosne i Hercegovine	-	17.949	-	-
Agencija za osiguranje depozita	-	400	-	-
UKUPNO	-	310.642	-	-

U hiljadama KM

2013.	Izloženost	Pasiva	Prihodi	Rashodi
Država	-	268.438	-	-
Državne institucije				
Uprava za indirektno oporezivanje Bosne i Hercegovine	-	6.206	-	-
Agencija za osiguranje depozita	-	36	-	-
UKUPNO	-	274.680	-	-

Naknade ključnim članovima upravljačke strukture

Ukupne naknade ključnim članovima upravljačke strukture (članovi Uprave i Upravnog vijeća) u 2014. godini iznosile su 1.047 hiljada KM, od čega se 675 hiljada KM odnosilo na plate i ostale naknade, a 372 hiljade KM na poreze i doprinose (u 2013. godini ukupan iznos od 940 hiljada KM odnosio se na plate i ostale naknade u iznosu od 614 hiljada KM, a 326 hiljada KM na poreze i doprinose).

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Osnovni finansijski rizici kojima je Banka izložena su sljedeći:

- Rizik likvidnosti
- Tržišni rizik i
- Kreditni rizik.

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

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

Banka nastoji održati efikasan sistem kontrole i upravljanja rizicima kako bi identifikovala, djelovala, nadzirala i upravljala izloženostima riziku. Upravljanje rizikom i procjena obima prihvatljivog rizika je kontinuirani proces i konstitutivni element poslovne strategije Banke. Instrumentima poslovne politike i kontrolnim mehanizmima preko nivoa Upravnog vijeća Banke, Uprave, Revizorskog komiteta i Investicionog komiteta Banke osigurava se kompletnost u upravljanju rizicima. Držanje deviznih rezervi u konvertibilnoj valuti po režimu fiksnih kursa, investiranje u depozite na kratki rok sa fiksnom kamatnom stopom u inostrane banke sa visokim kreditnim rejtingom i u kvalitetne vrijednosne papire su osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti, deviznim, kamatnim i kreditnim rizikom.

27.1. Rizik likvidnosti

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

Konačna odgovornost kontrole rizika likvidnosti leži na Upravi koja je kreirala odgovarajući okvir za upravljanje likvidnošću. Banka upravlja rizikom likvidnosti investirajući većinom u kratkoročne depozite kod inostranih banaka i u vrijednosne papire sa dospeljećem do deset godina, te konstantnim nadgledanjem stvarnih i projiciranih budućih novčanih tokova.

Sljedeće tabele prikazuju preostala ugovorna dospeljeca nederivativnih finansijskih obaveza Banke. Tabele su izrađene na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijskih obaveza baziranih na najranijem očekivanom datumu nastanka Bančine obaveze za njihovo izmirenje. Tabela uključuje novčane tokove i kamata i glavnica.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
31. decembar 2014.					
Nekamatnosno	3.549.953	22.037	-	-	3.571.990
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	3.747.108	-	-	-	3.747.108
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	-	-	-	-	-
UKUPNO	7.297.061	22.037	-	-	7.319.098
31. decembar 2013.					
Nekamatnosno	3.138.503	20.995	-	-	3.159.498
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	3.525.119	-	-	-	3.525.119
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	-	-	-	-	-
UKUPNO	6.663.622	20.995	-	-	6.684.617

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje preostala ugovorna dospjeća Banke za njenu nederivativnu finansijsku imovinu. Tabele su izrađene na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine uključujući kamatu koja će biti zarađena na ovu imovinu izuzev kod imovine kod koje Banka pretpostavlja da će se novčani tokovi odnositi na drugi period. Prethodno navedeno isključuje tretman derivata, s obzirom da Banka nije bila izložena rizicima derivativnih finansijskih instrumenata zaključno sa datumima 31. decembra 2014. i 2013. godine.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
31. decembar 2014.					
Nekamatnosno	257.538	-	-	-	257.538
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	260.123	504	-	-	260.627
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	6.919.048	80.204	133.970	597.040	7.730.262
UKUPNO	7.436.709	80.708	133.970	597.040	8.248.427
31. decembar 2013.					
Nekamatnosno	258.271	3	1	-	258.275
Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom	164.159	755	-	-	164.914
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	6.560.822	78.233	156.828	239.804	7.035.687
UKUPNO	6.983.252	78.991	156.829	239.804	7.458.876

Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obaveza Banke na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, prikazana je u tabelama u nastavku na osnovu preostalog ugovornog dospjeća od datuma izvještavanja, uz izuzetak dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji su razvrstani u skladu sa njihovom sekundarnom likvidnošću, u period dospjeća do tri mjeseca i čiji su odgovarajući kuponski prilivi razvrstani u odgovarajuće kategorije ročnosti na bazi očekivanog novčanog toka. Gotov novac u opticaju je raspoređen u period do tri mjeseca. Od imovine i obaveza koji nemaju ugovoreno dospjeće, vlasnički vrijednosni papiri svrstani su u kategoriju bez određenog dospjeća.

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

31. decembar 2014.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospijeća	Ukupno
Strana valuta u gotovini	71.811	-	-	-	-	71.811
Depoziti kod inostranih banaka	2.181.806	-	-	-	-	2.181.806
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	5.203	-	-	-	-	5.203
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.992.120	71.151	115.790	158.222	-	5.337.283
Monetarno zlato	182.750	-	-	-	-	182.750
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	8.928	17.857	438.556	-	465.341
Ostala aktiva	3.407	820	1.041	249	-	5.517
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.190	46.190
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno aktiva	7.437.097	80.899	134.688	597.027	74.003	8.323.714
Gotov novac u opticaju	3.210.508	-	-	-	-	3.210.508
Depoziti banaka	3.751.149	790	-	-	-	3.751.939
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	331.436	-	-	-	-	331.436
Rezervisanja za obaveze i troškove	38	74	219	963	-	1.294
Ostale obaveze	4.040	21.250	-	-	394	25.684
Početni kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	519.716	519.716
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	(60.710)	-	-	-	-	(60.710)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	69.734	-	-	-	2	69.736
Ukupno kapital i rezerve	9.024	-	-	-	576.018	585.042
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	7.306.195	22.114	219	963	576.412	7.905.903
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	130.902	58.785	134.469	596.064	(502.409)	417.811

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

31. decembar 2013.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospjeća	Ukupno
Strana valuta u gotovini	91.609	-	-	-	-	91.609
Depoziti kod inostranih banaka	2.217.751	-	-	-	-	2.217.751
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	2.728	-	-	-	-	2.728
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.504.459	75.397	151.068	135.040	-	4.865.964
Monetarno zlato	164.144	-	-	-	-	164.144
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	2.709	5.418	104.353	-	112.480
Ostala aktiva	3.279	3.500	1.394	398	-	8.571
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.538	43.538
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno aktiva	6.983.970	81.606	157.880	239.791	71.351	7.534.598
Gotov novac u opticaju	2.909.858	-	-	-	-	2.909.858
Depoziti banaka	3.476.239	2.943	-	-	-	3.479.182
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	274.083	-	-	-	-	274.083
Rezervisanja za obaveze i troškove	11	5	153	822	-	991
Ostale obaveze	3.521	18.053	-	-	152	21.726
Početni kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	505.552	505.552
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	(79.316)	-	-	-	-	(79.316)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	(16.193)	-	-	-	2	(16.191)
Ukupno kapital i rezerve	(95.509)	-	-	-	561.854	466.345
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	6.568.203	21.001	153	822	562.006	7.152.185
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	415.767	60.605	157.727	238.969	(490.655)	382.413

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik

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

27.2.1. Devizni rizik

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

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

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

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. decembra 2014. i 31. decembra 2013.

31. decembar 2014.

U hiljadama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Strana valuta u gotovini	71.737	19	55	-	71.811
Depoziti kod inostranih banaka	2.179.423	709	1.600	-	2.181.732
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	-	-	5.203	-	5.203
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.955.537	-	-	-	4.955.537
Monetarno zlato	-	182.750	-	-	182.750
Ulaganja koja se drže do dospelosti	428.560	-	-	-	428.560
Ostala aktiva	15	-	-	5.502	5.517
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	46.190	46.190
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
Ukupno aktiva	7.635.282	183.478	6.858	79.495	7.905.113
Gotov novac u opticaju	-	-	-	3.210.508	3.210.508
Depoziti banaka	-	-	-	3.751.149	3.751.149
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	-	-	-	331.436	331.436
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	1.294	1.294
Ostale obaveze	457	3	82	25.142	25.684
Početni kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	519.716	519.716
Ostale rezerve	3.497	-	-	27.803	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	-	-	-	(60.710)	(60.710)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	69.736	-	-	-	69.736
Ukupno kapital i rezerve	98.233	-	-	486.809	585.042
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	98.690	3	82	7.806.338	7.905.113
NETO DEVIZNA POZICIJA	7.536.592	183.475	6.776	(7.726.843)	-

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.1. Devizni rizik (nastavak)

31. decembar 2013.

U hiljadama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Strana valuta u gotovini	91.539	18	52	-	91.609
Depoziti kod inostranih banaka	2.216.765	826	7	-	2.217.598
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	-	-	2.728	-	2.728
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.486.402	-	-	-	4.486.402
Monetarno zlato	-	164.144	-	-	164.144
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	105.858	-	-	-	105.858
Ostala aktiva	173	-	-	8.398	8.571
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	43.538	43.538
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
Ukupno aktiva	6.900.747	164.988	2.787	79.739	7.148.261
Gotov novac u opticaju	-	-	-	2.909.858	2.909.858
Depoziti banaka	635	-	-	3.474.623	3.475.258
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	-	-	-	274.083	274.083
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	991	991
Ostale obaveze	385	2	73	21.266	21.726
Početni kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	505.552	505.552
Ostale rezerve	3.497	-	-	27.803	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	-	-	-	(79.316)	(79.316)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	(16.191)	-	-	-	(16.191)
Ukupno kapital i rezerve	12.306	-	-	454.039	466.345
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	13.326	2	73	7.134.860	7.148.261
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.887.421	164.986	2.714	(7.055.121)	-

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.1.1. Devizni rizik - Analiza osjetljivosti

Banka nije izložena riziku promjene kursa EUR zbog aranžmana valutnog odbora čime je konvertibilna marka vezana za EUR po kursu 1 EUR : 1,95583 KM.

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

2014.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u hiljadama KM	+/- 4%	+/- 1%	+/- 2%	+/- 2%	+/- 1%
Uticaj promjene kursa na bilans uspjeha	29/(29)	16/(16)	0/(0)	104/(104)	0/(0)
2013.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u hiljadama KM	+/- 2%	+/- 1%	+/- 2%	+/- 1%	+/- 1%
Uticaj promjene kursa na bilans uspjeha	17/(17)	0/(0)	(1)/1	27/(27)	0/(0)
2014.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u hiljadama KM	+/- 4%	+/- 1%	+/- 2%	+/- 2%	+/- 1%
Uticaj promjene kursa na kapital	7.310/(7.310)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)
2013.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u hiljadama KM	+/- 2%	+/- 1%	+/- 2%	+/- 1%	+/- 1%
Uticaj promjene kursa na kapital	3.283/(3.283)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.2. Kamatni rizik

Izloženost Banke tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrisana u investicijskom portfoliju. Poslovanje Banke je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obaveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim periodima ili u različitim iznosima.

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih rezervi. Banka upravlja investicijskim portfolijom 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 vrijednosne papire.

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke kamatnom riziku na kraju godine.

31. decembar 2014.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	71.811	71.811
Depoziti kod inostranih banaka	2.181.638	-	-	-	94	2.181.732
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	5.203	-	-	-	-	5.203
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.722.461	3.139.060	39.132	-	54.884	4.955.537
Monetarno zlato	-	-	-	-	182.750	182.750
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	424.794	-	-	3.766	428.560
Ostala aktiva	35	107	291	249	4.835	5.517
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.190	46.190
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno aktiva	3.909.337	3.563.961	39.423	249	392.143	7.905.113
Gotov novac u opticaju	-	-	-	-	3.210.508	3.210.508
Depoziti banaka	3.751.149	-	-	-	-	3.751.149
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	4	-	-	-	331.432	331.436
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	1.294	1.294
Ostale obaveze	-	-	-	-	25.684	25.684
Početni kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	519.716	519.716
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	-	-	-	-	(60.710)	(60.710)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	69.736	69.736
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	585.042	585.042
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	3.751.153	-	-	-	4.153.960	7.905.113
KAMATNA NEUSKLADENOST	158.184	3.563.961	39.423	249	(3.761.817)	-

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

31. decembar 2013.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	91.609	91.609
Depoziti kod inostranih banaka	2.217.408	-	-	-	190	2.217.598
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	2.727	-	-	-	1	2.728
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.549.673	2.852.319	38.792	-	45.618	4.486.402
Monetarno zlato	-	-	-	-	164.144	164.144
Ulaganja koja se drže do dospelja	-	104.519	-	-	1.339	105.858
Ostala aktiva	35	105	284	398	7.749	8.571
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.538	43.538
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupno aktiva	3.769.843	2.956.943	39.076	398	382.001	7.148.261
Gotov novac u opticaju	-	-	-	-	2.909.858	2.909.858
Depoziti banaka	3.470.287	-	-	-	4.971	3.475.258
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	54.493	-	-	-	219.590	274.083
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	991	991
Ostale obaveze	-	-	-	-	21.726	21.726
Početni kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	505.552	505.552
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	-	-	-	-	(79.316)	(79.316)
Rezerve fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	(16.191)	(16.191)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	466.345	466.345
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	3.524.780	-	-	-	3.623.481	7.148.261
KAMATNA NEUSKLADENOST	245.063	2.956.943	39.076	398	(3.241.480)	-

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.2. Tržišni rizik (nastavak)

27.2.2.1. Kamatni rizik - Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti urađena je na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijsku imovinu i finansijske obaveze na datum bilansa i pretpostavljene promjene kamatnih stopa koja se dešava na početku finansijske godine i zadržava kroz izvještajni period.

Sljedeća tabela predstavlja analizu osjetljivosti izloženosti Banke promjenama kamatnih stopa osnovnih valuta baziranu na analizi osjetljivosti u rasponu od +10/-10 bp (2013.:+30/-5 bp) u zavisnosti od valute (koje predstavljaju ocjenu Banke o mogućim promjenama kamatnih stopa). Pozitivan iznos pokazuje povećanje u bilansu uspjeha, odnosno povećanje kapitala, usljed pretpostavljenog scenarija viših, odnosno nižih kamatnih stopa u odnosu na one važeće na datume izvještavanja.

2014. u hiljadama KM	KM +10/-0bp	EUR +10/-10bp	SDR +5/-5bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na bilans uspjeha	(3.747)/0	(11.584)/11.652	3/(3)
2013. u hiljadama KM	KM +30/-5bp	EUR +30/-5 bp	SDR +20/-5bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na bilans uspjeha	(10.411)/1.735	(34.270)/5.765	5/(1)
2014. u hiljadama KM	KM +10/-0bp	EUR +10/-10bp	SDR +5/-5bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	(434)/438	0/(0)
2013. u hiljadama KM	KM +30/-5bp	EUR +30/-5 bp	SDR +20/-5bp
Uticaj rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	339/(57)	0/0

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.3. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka finansijskog gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za finansijski instrument ne ispuní svoje ugovorne obaveze i za Banku proizlazi iz ulaganja u depozite u drugim bankama i ulaganja u vrijednosne papire (devizne rezerve). Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, ograničenjem roka, kontrolisanjem obima i dinamike investiranja. Kreditni rejtinzi se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (vidjeti Napomenu 29).

27.3.1. Koncentracija kreditnog rizika

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala ili drugog založnog sredstva

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku:

U hiljadama KM	Maksimalna izloženost	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Izloženost bilansa stanja		
Depoziti kod inostranih banaka	2.181.732	2.217.598
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.955.537	4.486.402
Ulaganja koja se drže do dospijea	428.560	105.858
UKUPNO	7.565.829	6.809.858

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

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nema sredstava koja su dospjela, ili im je umanjena vrijednost.

Koncentracija kreditnog rizika

Ukupni depoziti Banke kod inostranih banaka sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine iznose 2.181.732 hiljade KM (2013.: 2.217.598 hiljada KM). U 2014. godini nije bilo inostranih banaka kod kojih pojedinačna koncentracija prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke (u 2013. godini bila je jedna inostrana banka sa pojedinačnom koncentracijom koja prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke).

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

31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
Rejting banke	Iznos depozita u hiljadama KM	% u odnosu na ukupne depozite	Rejting banke	Iznos depozita u hiljadama KM	% u odnosu na ukupne depozite
-	-	-	AAA	1.395.360	62,92

Najveća individualna izloženost riziku na dan 31. decembra 2014. godine iznosila je 454.561 hiljadu KM (2013.: 1.395.360 hiljada KM).

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

27.3. Kreditni rizik (nastavak)

27.3.1. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Depoziti u inostranim bankama:

Rejting banke	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	u hiljadama KM	%	u hiljadama KM	%
AAA	781.010	35,80	1.847.897	83,33
AA-	391.279	17,93	-	-
A+	-	-	56.740	2,56
A	999.664	45,82	312.961	14,11
A-	9.779	0,45	-	-
UKUPNO	2.181.732	100,00	2.217.598	100,00

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:

Rejting	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	u hiljadama KM	%	u hiljadama KM	%
AAA	1.525.847	30,79	1.278.744	28,50
AA+	-	-	984.864	21,95
AA	1.183.339	23,88	930.586	20,74
BBB+	-	-	1.292.208	28,81
BBB	2.246.351	45,33	-	-
UKUPNO	4.955.537	100,00	4.486.402	100,00

Ulaganja koja se drže do dospelosti:

Rejting	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	u hiljadama KM	%	u hiljadama KM	%
AAA	145.915	34,05	105.858	100,00
AA	282.645	65,95	-	-
UKUPNO	428.560	100,00	105.858	100,00

Geografska koncentracija

	31. decembar 2014.		31. decembar 2013.	
	u hiljadama KM	%	u hiljadama KM	%
Italija	1.150.425	15,21	1.292.208	18,98
Španija	1.095.926	14,48	-	-
Francuska	929.719	12,29	1.299.780	19,09
Belgija	907.910	12,00	930.586	13,67
Holandija	907.693	12,00	647.984	9,52
Velika Britanija	577.080	7,63	-	-
Austrija	542.297	7,17	324.964	4,77
Njemačka	509.778	6,74	483.339	7,10
Luksemburg	454.561	6,01	1.395.360	20,49
Švicarska	254.581	3,35	284.181	4,16
Finska	235.859	3,12	151.456	2,22
UKUPNO	7.565.829	100,00	6.809.858	100,00

Geografska koncentracija kreditnog rizika po pojedinoj finansijskoj imovini data je u napomenama 5, 6 i 8 ovih finansijskih izvještaja.

28. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

28.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period

Dio finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Naredna tabela pruža informacije o tome kako se utvrđuje fer vrijednost takve finansijske imovine i finansijskih obaveza (s posebnim osvrtom na korištene tehnike vrednovanja i ulazne podatke).

Finansijska imovina / Finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci
	31. december 2014.	31. december 2013.		
1) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidjeti Napomenu 6)	Dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na berzama u drugim zemljama: Italija – 1.150.425 hiljada KM Španija – 1.095.926 hiljada KM Belgija – 795.832 hiljade KM Holandija – 472.726 hiljada KM Austrija – 440.070 hiljada KM Francuska – 387.507 hiljada KM Njemačka – 377.192 hiljade KM Finska – 235.859 hiljada KM	Dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na berzama u drugim zemljama: Italija - 1.292.208 hiljada KM Belgija - 930.586 hiljada KM Holandija - 603.143 hiljade KM Austrija - 263.947 hiljada KM Francuska - 984.864 hiljade KM Njemačka - 260.198 hiljada KM Finska - 151.456 hiljada KM	Nivo 2	Usaglašene cijene – (ponderisani) prosjeck kvota više učesnika koji predlažu kvote cjenovnom servisu.
2) Monetarno zlato (vidjeti Napomenu 7)	Plemeniti metali kojima se trguje na berzama u drugim zemljama: • Švicarska – 182.750 hiljada KM	Plemeniti metali kojima se trguje na berzama u drugim zemljama: • Švicarska – 164.144 hiljade KM	Nivo 1	Cijena koja kotira na aktivnom tržištu

28. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

28.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (ali za koje se zahtijeva objavljivanje fer vrijednosti).

S izuzetkom stavki opisanih u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza priznatih u finansijskim izvještajima približno odgovara njihovoj fer vrijednosti.

U hiljadama KM	31. december 2014.		31. december 2013.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja</i>				
- depoziti kod inostranih banaka	2.181.732	2.172.716	2.217.598	2.207.627
- ulaganja koja se drže do dospelja	428.560	436.576	105.858	104.919
Finansijske obaveze				
<i>Finansijske obaveze držane po amortizovanom trošku:</i>				
- depoziti banaka	3.751.149	3.736.368	3.475.258	3.460.684
- depoziti Vlade i ostalih deponenata	331.436	330.130	274.083	272.934

U hiljadama KM	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2014.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja</i>				
- depoziti kod inostranih banaka	-	2.172.716	-	2.172.716
- ulaganja koja se drže do dospelja	-	436.576	-	436.576
	-	2.609.292	-	2.609.292
Finansijske obaveze				
<i>Finansijske obaveze držane po amortizovanom trošku:</i>				
- depoziti banaka	-	3.736.368	-	3.736.368
- depoziti Vlade i ostalih deponenata	-	330.130	-	330.130
	-	4.066.498	-	4.066.498

U hiljadama KM	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. decembar 2013.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja</i>				
- depoziti kod inostranih banaka	-	2.207.627	-	2.207.627
- ulaganja koja se drže do dospelja	-	104.919	-	104.919
	-	2.312.546	-	2.312.546
Finansijske obaveze				
<i>Finansijske obaveze držane po amortizovanom trošku:</i>				
- depoziti banaka	-	3.460.684	-	3.460.684
- depoziti Vlade i ostalih deponenata	-	272.934	-	272.934
	-	3.733.618	-	3.733.618

28. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)**28.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz perioda u period (ali za koje se zahtijeva objavljivanje fer vrijednosti) (nastavak)**

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđena je u skladu s opšteprihvaćenim modelima procjenjivanja baziranih na analizi diskontovanog novčanog toka, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovorne strane. Banka koristi diskontnu stopu koja predstavlja ponderisani prosjek kamatnih stopa na depozite pravnih lica, za cijelo bankarsko tržište u BiH.

29. VANBILANSNE STAVKE

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

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

Vanbilansne stavke se sastoje od:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Vrijednosni papiri i sredstva trećih lica koja se drže kod inostranih banaka	371.680	433.436
Depoziti USAID-a	1.947	20.196
Depoziti nerezidenata	1.947	20.196
Depoziti Vijeća ministara BiH	73.364	121.314
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije	389	360
Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH	6.080	5.453
Depoziti Vijeća ministara BiH – budžet institucija BiH	37.289	105.822
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	29.606	9.679
Depoziti ostalih rezidenata	3.295	7.713
Depoziti – Agencija za osiguranje depozita	-	828
Depoziti – Agencija za bankarstvo Federacije BiH	-	4.080
Depoziti – penzije iz Njemačke	1	431
Depozitni računi banaka	3.294	2.374
Depoziti rezidenata	76.659	129.027
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita	293.074	284.213
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	293.074	284.213
Obaveze za vrijednosne papire i sredstva trećih lica	371.680	433.436

Depoziti USAID-a

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

29. VANBILANSNE STAVKE (NASTAVAK)

Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire

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

Članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u

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

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

Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u na dan 31. decembra 2014. godine

U hiljadama KM

Aktiva		
Kvota	394.668	
Držanje SDR	5.203	
Obračunata kamata na držanje SDR	-	
Ukupno aktiva	399.871	
Pasiva		
MMF-ov račun br. 1		992
MMF-ov račun br. 2		35
Vrijednosni papiri		1.455.226
Računi plativih troškova		1.917
Alokacija SDR		375.497
Obračunata kamata na alokaciju SDR		31
Ukupno pasiva		1.833.698
Neto članska pozicija kod MMF-a		
Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.433.827	
Neto članska pozicija	1.433.827	
	1.833.698	1.833.698
Ukupno konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva		
MMF-ov račun br. 1	1.833.698	1.833.698
MMF-ov račun br. 2	(992)	(992)
	(35)	(35)
Ukupno bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.832.671	1.832.671

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

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

29. VANBILANSNE STAVKE (NASTAVAK)

**Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. decembra 2013. godine**

U hiljadama KM

Aktiva		
Kvota	369.532	
Držanje SDR	2.727	
Obračunata kamata na držanje SDR	1	
Ukupno aktiva	372.260	
Pasiva		
MMF-ov račun br. 1	929	
MMF-ov račun br. 2	32	
Vrijednosni papiri	1.220.275	
Računi plativih troškova	1.624	
Alokacija SDR	351.583	
Obračunata kamata na alokaciju SDR	61	
Ukupno pasiva	1.574.504	
Neto članska pozicija kod MMF-a		
Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.202.244	
Neto članska pozicija	1.202.244	
	1.574.504	1.574.504
Ukupno konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva	1.574.504	1.574.504
MMF-ov račun br. 1	(929)	(929)
MMF-ov račun br. 2	(32)	(32)
Ukupno bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.573.543	1.573.543

30. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

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

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U hiljadama KM	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Strana aktiva	7.825.593	7.068.339
Pasiva prema nerezidentima	1.088	1.029
Neto devizne rezerve (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima)	7.824.505	7.067.310
Monetarna pasiva	7.293.093	6.659.199
Neto strana aktiva (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva)	531.412	408.111

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

31. DOMAĆI PLATNI SISTEM I SISTEM ZA PORAVNANJA

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je odgovorna za uspostavljanje i održavanje domaćeg platnog sistema i sistema za poravnanje. Od januara 2001. godine, Banka je uspostavila dva sistema poravnanja u cilju obezbjeđenja efikasnog poravnanja domaćih međubankarskih platnih transakcija: sistem bruto poravnanja u realnom vremenu („BPRV“) i žirokliring („ŽK“).

Kreditni rizik

BPRV sistem omogućava učesnicima tj. Banci i licenciranim komercijalnim bankama da vrše pojedinačna i trenutna poravnanja platnih naloga odobravajući i zadužujući račun za poravnanje u domaćoj valuti otvoren kod Centralne banke. Kroz ŽK sistem Banka obezbjeđuje kliring usluge koje proističu po osnovu izvršavanja platnih naloga po principu multilateralnog kliringa.

Svaki učesnik platnih sistema je dužan da prije poravnanja platnih naloga ima obezbijeđena sredstva na računu za poravnanje otvorenom kod Banke i mora zadovoljavati određene tehničke zahtjeve.

U skladu sa ulogom Banke kako je definisano Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka ne smije na bilo koji način kreditirati učesnike BPRV i ŽK sistema s ciljem obezbjeđivanja likvidnosti u sistemu na bilo koji način.

Operativni rizik

U cilju minimiziranja operativnog rizika unutar domaćeg platnog sistema i sistema za poravnanje, izdata su Operativna pravila za BPRV i ŽK sisteme koja određuju minimalne standarde sigurnosti za funkcionisanje sistema.

Važeći sigurnosni ciljevi, politike i procedure imaju svrhu da obezbijede sigurnosne mjere i karakteristike. Kompjuterski sistemi i mreže funkcionišu u skladu sa uspostavljenim ciljevima i politikama. Sigurnosni ciljevi i politike se periodično pregledavaju. Od svakog pojedinog učesnika se također zahtijeva da posjeduje određene sigurnosne mjere i kontrole za izvršavanja plaćanja.

Banka je definisala sljedeće procedure za poravnanja u slučaju nepredviđenih situacija:

- **Planovi i mjere za nepredviđene situacije:** u slučaju prekida u redovnom funkcionisanju platnog sistema i sistema za poravnanje ili nekog drugog nepredviđenog događaja, Banka je definisala mjere za nepredviđene situacije kako bi osigurala kontinuitet u funkcionisanju pouzdanih, ispravnih i zakonitih platnih transakcija u platnom sistemu i sistemu za poravnanje.
- **Rezervna lokacija:** Banka je uspostavila primarnu i rezervnu lokaciju, te DR (Disaster Recovery) lokaciju smještenu u Glavnoj banci Republike Srpske Centralne banke Bosne i Hercegovine Banja Luka i one su osposobljene za rad u nepredviđenim situacijama, te se njihova efikasnost periodično testira.

Rukovodstvo Banke smatra da sistem posjeduje dovoljan kapacitet za održavanje pouzdanog operativnog rada čije funkcionisanje nikada do sada nije bilo ugroženo od njegove implementacije.