



BANKA QENDRORE E REPUBLIKËS SË KOSOVËS
CENTRALNA BANKA REPUBLIKE KOSOVA
CENTRAL BANK OF THE REPUBLIC OF KOSOVO

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za/do drugi kvartal 2019/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za drugi kvartal 2019

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrdjeni clanom 54 Zakona o Centralnoj Banci Republike Kosova br 03/L-209 su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Finansijski izveštaji za drugi kvartal obuhvataju *bilans stanja i racun dobitka, pregled promena na kapitalu i rezervama(ekuitet)*. Finansijska godina CBK poklapa se sa kalendarskom godinom i datum izveštaja za finansijske izveštaje za drugi kvartal je 30 Jun 2019.

Skraćenice korišćene na izveštaju:

CBK –Centralna Banka Republike Kosova
MMF– Međunarodni Monetarni Fond
SPV (SDR) – Specijalna Prava Vučenja
MSP -Međubankarski sistem plaćanja
ECB - Evropska Centralna Banka
USD – American Dollar

Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Sredstva			
Gotovina	5	316,592,597.83	285,376,364.49
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	275,181,837.66	34,797,033.53
Hartije od vrednosti	7	568,319,323.19	758,889,559.97
Plasmani u trziste novca	8	203,877,076.08	183,734,361.96
Na racunima povezani sa MMF	9	313,566,602.67	326,051,143.81
Imovina i oprema	10	4,761,590.83	5,015,903.52
Nematerijalna sredstva	11	1,619,623.07	1,790,110.48
Ostala sredstva	12	7,549,241.43	1,410,439.92
Ukupna sredstva		1,691,467,892.76	1,597,064,917.68
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	377,365,700.69	343,393,712.93
Obaveze prema racunima MMF	14	311,018,009.71	321,854,091.99
Obaveze prema vladinim institucijama	15	815,992,139.29	762,900,887.21
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	128,340,830.15	110,862,984.73
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,409,801.61	1,797,522.58
Ukupno obaveze		1,636,392,740.52	1,543,075,458.51
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	23,989,459.17	21,801,120.78
Neto rezultati perioda		1,085,693.07	2,188,338.39
Ukupno kapitali rezerve		55,075,152.24	53,989,459.17
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,691,467,892.76	1,597,064,917.68

Beleska na stranama od 6 do 17 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 31 Jul 2019 i potpisani su od:


 Fehmi Mehmeti
 Guverner


 Faton Ahmetaj
 Direktor Departmen planiranja i
 finansijskog izveštavanja

Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Neto prihodi od kamata		1,651,070.12	1,256,094.61
Troškovi od kamata		(665,045.01)	(543,921.98)
Neto prihodi od kamata	21	986,025.11	712,172.63
Prihodi od tarifa i obustava		1,252,447.86	1,011,592.58
Troškovi od tarifa i obustava		(223,072.64)	(92,347.10)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	1,029,375.22	919,245.48
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	2,192,610.92	2,047,718.67
Prihodi iz granta	24	50,196.27	48,946.62
Prihodi ostali operativni	25	121.44	3,338.15
Operativni prihodi		4,258,328.96	3,731,421.55
Troškovi za personal	26	(2,158,164.20)	(2,000,091.15)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(513,167.19)	(514,464.29)
Opsti i administrativni troškovi	27	(602,393.21)	(510,340.41)
Operativni troškovi		(3,273,724.60)	(3,024,895.85)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		984,604.36	706,525.70
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	101,088.71	334,491.82
Neto rezultat perioda		1,085,693.07	1,041,017.52

Beleške od strane 6 do 17 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Neto rezultat perioda	Ukupno
<i>Saldo od 01 Januar 2018</i>	30,000,000.00	22,682,588.69	(881,467.91)	51,801,120.78
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	2,188,338.39	2,188,338.39
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	(881,467.91)	881,467.91	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 31 Decembar 2018</i>	30,000,000.00	21,801,120.78	2,188,338.39	53,989,459.17
<i>Saldo od 01 Januar 2019</i>	30,000,000.00	21,801,120.78	2,188,338.39	53,989,459.17
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	1,085,693.07	1,085,693.07
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	2,188,338.39	(2,188,338.39)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 30 Jun 2019</i>	30,000,000.00	23,989,459.17	1,085,693.07	55,075,152.24

Beleške od strane 6 do 17 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Centralne Banke Republike Kosova

1 Izveštajna institucija

Centralna Banka Republike Kosova - CBK, koja posluje po Zakonu br. 03/L-209 "O Centralnoj Banci Republike Kosova" odobreno jula 2010 god.

2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Izveštajni okvir

Finansijski izveštaji su u skladu sa MedSeptembararodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Osnova za sastavljanje

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu istorijskih troškova onda usklađeni u skladu sa zahtevima međunarodnih standarda finansijskih izveštavanja (MSFI).

Funkcionalne i prezentirane valute

Ovi finansijski izveštaji su prikazani u euro, u isto vreme evro je osnovna valuta (funkcionalna) CBK-a. Ako su vrednosti izražene u trećim valutama ona ce biti navedena tu gde je prisutna. Sve prikazane vrednosti su zaokružene oko nula (ne prikazujući Decembarimalne vrednosti).

3. Knjigovodstvene politike

Finansijski izveštaji su sastavljeni koristeći konzistentnost racunovodstvenih politika ,a treba napomenuti da nije bilo novih politika ili promene u primenjivim knjigovodstvenim politikama.

4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku; rizika lividnosti, operativni rizik, kreditni rizik i trzisni rizik. Finansijski rizik CBK povezuje se sa upravljanjem sredstava i uglavnom ih upravlja Direkcija upravljanja sredstava u skladu sa njihovom politikom upravljanja sredstava usvojeno od Upravnog odbora. Sredstva izložena iz njihovi aktivnosti finansijskog menadgmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od AAA do BBB+/Aaa do A3).

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

30 Jun 2019	Beleska	Prenosivi iznos					
		< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god	
Sredstva							
Gotovina	5	316,592,597.83	316,592,597.83	-	-	-	316,592,597.83
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	275,181,837.66	275,181,837.66	-	-	-	275,181,837.66
Bonoi blago	7	568,319,323.19	-	17,700,120.24	16,223,064.18	534,396,138.77	568,319,323.19
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	203,877,076.08	8,877,076.08	195,000,000.00	-	-	203,877,076.08
Na racunima povezani sa MMF	9	313,566,602.67	173,904,015.67	8,581,935.00	29,257,983.00	101,822,669.00	313,566,602.67
		1,677,537,437.43	774,555,527.24	221,282,055.24	45,481,047.18	636,218,807.77	1,677,537,437.43
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(377,365,700.69)	(377,365,700.69)	-	-	-	(377,365,700.69)
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(311,018,009.71)	(171,355,422.71)	(8,581,935.00)	(29,257,983.00)	(101,822,669.00)	(311,018,009.71)
Prema lokalnim vladinim institucijama	15	(815,992,139.29)	(815,992,139.29)	-	-	-	(815,992,139.29)
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(128,340,830.15)	(128,340,830.15)	-	-	-	(128,340,830.15)
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(793,190.67)	(2,266,259.07)
Ostale domaće obaveze	18	(1,409,801.61)	(1,409,801.61)	-	-	-	(1,409,801.61)
		(1,636,392,740.52)	(1,494,463,894.45)	(8,581,935.00)	(29,257,983.00)	(102,615,859.67)	(1,636,392,740.52)
		41,144,696.91	(719,908,367.21)	212,700,120.24	16,223,064.18	533,602,948.10	41,144,696.91
31 Decembar 2018							
Sredstva							
Gotovina	5	285,376,364.49	285,376,364.49	-	-	-	285,376,364.49
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	34,797,033.53	34,797,033.53	-	-	-	34,797,033.53
Dezavne obveznice	7	758,889,559.97	-	-	227,220,601.98	531,668,957.99	758,889,559.97
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	183,734,361.96	8,734,361.96	-	175,000,000.00	-	183,734,361.96
Na racunima povezani sa MMF	9	326,051,143.81	170,173,004.81	8,530,040.00	17,060,081.00	130,288,018.00	326,051,143.81
		1,588,848,463.76	499,080,764.79	8,530,040.00	419,280,682.98	661,956,975.99	1,588,848,463.76
Obaveze							
Prema domacim bankama e	13	(343,393,712.93)	(343,393,712.93)	-	-	-	(343,393,712.93)
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(321,854,091.99)	(165,975,952.99)	(8,530,040.00)	(17,060,081.00)	(130,288,018.00)	(321,854,091.99)
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(762,900,887.21)	(762,900,887.21)	-	-	-	(762,900,887.21)
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(110,862,984.73)	(110,862,984.73)	-	-	-	(110,862,984.73)
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(679,877.72)	(2,266,259.07)
Ostale domaće obaveze	18	(1,797,522.58)	(1,797,522.58)	-	-	-	(1,797,522.58)
		(1,543,075,458.51)	(1,384,931,060.44)	(8,530,040.00)	(17,060,081.00)	(130,967,895.72)	(1,543,075,458.51)
		45,773,005.25	(885,850,295.65)	-	402,220,601.98	530,989,080.27	45,773,005.25

5. Gotovina

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Gotovina	316,592,597.83	285,376,364.49
Ukupno	316,592,597.83	285,376,364.49

Uočeno je značajno povećanje pozicije depozita 30. juna 2019. godine. To je zbog nemogućnosti plasiranja (oročenja) sredstava na finansijska tržišta kao rezultat veoma niskih stopa i negativnih. Tako je odlučeno da se više sredstava drži kao gotovina zbog negativnih stopa koje nam dopisničke banke naplaćuju preko određenih limita.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Deutsche Bundesbank	39,993,181.37	500,000.00
Raiffeisen Zentralbank	9,992,739.76	9,919,971.54
Banque centrale du Luxembourg	343.36	343.36
Deutsche Bank London AG	223,468,558.26	24,133,499.52
Nostro Acc. Commerzbank AG	494,147.00	9,844.00
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	989,992.72	9,998.02
Nostro acc. with FED	242,875.19	223,377.09
Ukupno	275,181,837.66	34,797,033.53

Stanje tekućeg računa u odnosu na 31. decembar 2018. godine značajno je povećano, promena je normalan tok aktivnosti ovih računa i upravljanje portfeljem imovine (tj. Beleške 6, 7 i 8 koje su usko povezane jedna sa drugom u vezi upravljanja imovinom). Rast u ovoj grupi može uticati na povećanje rashoda za kamate¹ od negativnih stopa koje korespondirajuće banke (isključujući FED - Federal Reserve account) primjenjuju na gore navedene račune.

7. Hartija od vrednosti (T. Zapisi /Bono trezori /i državne obveznice)

Dve kategorije koje spadaju u grupu pod beleškom 7 su izdate dužničke hartije, imaju geografsku distribuciju prema listi ispod (u tabeli po zemljama). Bono trezori su ispod objavljeni imaju period do godinu dana. Dok one državne obligacije dok pet godine. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope koje variraju od 0.019% do 3.021% godišnje u 2019 godini (dok u 2018: 0.008% do 1.716% godišnje).

¹ Za period januar - jun mi smo platili oko 280 hiljada evra kamata iz tekućih računa kod korespondentskih banaka ili u proseku oko 46,7 hiljada evra mesečno (sve je predviđeno budžetom 2019).

Hartije od vrednosti (Nastavak)**Prema zemljama:**

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Nemačka	67,148,248.89	67,125,782.03
Francuska	10,020,250.82	10,029,732.20
Holandije	12,781,259.76	12,772,324.34
Italija	-	176,834,343.28
Slovenija	21,417,573.81	22,137,623.18
Lukemburg	90,303,166.02	90,243,505.98
EuroFima-Švajcarska	6,041,501.14	6,039,989.48
KommuneKredit (Danska)	6,050,809.97	-
Austria	79,471,324.48	79,463,267.63
Irska	104,277,023.41	105,389,752.07
Kosovo	170,808,164.89	188,853,239.79
Ukupno	568,319,323.19	758,889,559.97

Po Tipu:

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Bono Riznica	997,452.98	5,998,422.16
Obligaciama	567,321,870.21	752,891,137.81
Ukupno	568,319,323.19	758,889,559.97

U ovoj grupi je postojala niža pozicija u odnosu na period završen 31. decembra 2018. godine, što je normalan tok upravljanja portfoliom, uglavnom na osnovu optimalne stope prinosa.

8. Depoziti u nerezidentnim bankama

U ovu grupu spadaju plasmani na tržištu novca u stranim bankama. Kamatna stopa za ove plasmane do drugog tromesečja proseka 2019. iznosi oko 0,401% (min. 0,00% i maks. 3,10%), dok je u 2018. godini: sa prosekom 0,659% (min. 0,00% do 3.040%). Ovi plasmani su uglavnom ugovarali ročnost do jedne godine. Analitika banaka prikazana je u tabeli ispod:

Plasmani na tržištu novca	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
DeutscheBank	195,000,000.00	175,000,000.00
FED New York	8,877,076.08	8,734,361.96
Ukupno	203,877,076.08	183,734,361.96

Kao što je lako videti da li ćemo uporediti 31. decembar 2018. i 30. jun 2019. godine, došlo je do povećanja pozicije (tj. Stavke) u grupi pod beleškom 8. Aktivni oročeni depoziti u evrima su 195 miliona. Dok je 10,1 miliona aktivnih plasmana u USD.

9. Depoziti sa MMF

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
IMF Kuota	100,906,447.75	100,296,274.71
Depoziti na DST (SDR)	63,733,991.79	64,890,248.43
Akrualna kamata	681,642.13	721,461.70
Koriscenje fonda MMF (SBA)	148,244,521.00	160,143,158.97
Ukupno	313,566,602.67	326,051,143.81

Gore navedene stavke proizilaze iz članstva Kosova u MMF-u. Kvota MMF-a predstavlja vrednost obavezne kvote (86.000.000 SDR-a od februara 2016. godine, gde je na početku iznosila 59.000.000 SDR) postavljenih na Kosovo od strane MMF-a u evrima. Stavka SDR Holdings predstavlja vrednost deponovanu u SDR (specijalna prava vučenja) u ime Republike Kosovo u skladu sa odlukama Izvršnog odbora MMF-a 28. avgusta (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. godine (11.631.135 SDR) u evrima iznad.

Specijalna prava vučenja - SDR depoziti su depoziti koji donose prosečno kamatu od 1.122% za izveštajni period. Upotreba sredstava MMF-a predstavlja upotrebu sredstava MMF-a prema sporazumu o korišćenju kreditne linije od strane Vlade Kosova (SBA). Promjene su uglavnom izvedene iz novih isplata i uplata za sve aktivne SPP, a dijelom iz promjena na deviznom tržištu.

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2018	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Jun 2019	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Jun 2019	Neto vrednost 30 Jun 2019
Svojina, zgrade i oprema	10,180,884.25	5,101,935.38	317,358.04	5,419,293.42	4,761,590.83
Oprema, kancelarija i drugaa	2,453,774.53	1,907,382.85	83,528.31	1,990,911.16	462,863.37
Vozila	320,149.16	290,593.50	14,479.86	305,073.36	15,075.80
Zgrade	5,228,923.44	1,153,434.48	130,492.77	1,283,927.25	3,944,996.19
Kompjuterska oprema	2,178,037.12	1,750,524.55	88,857.10	1,839,381.65	338,655.47
Instaliranje u procesu					
Nematerijalna sredstva	3,996,386.82	2,180,954.60	195,809.15	2,376,763.75	1,619,623.07
Kompjuterske aplikacije	3,996,386.82	2,180,954.60	195,809.15	2,376,763.75	1,619,623.07
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	-	-	-	-	-
Ukupno	14,177,271.07	7,282,889.98	513,167.19	7,796,057.17	6,381,213.90

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Akrealni prihodi	1,119,586.07	1,278,473.28
Pretplata	334,455.37	131,966.64
Uplata na procesu (SNP)	6,095,199.99	-
Ukupno	7,549,241.43	1,410,439.92

Plaćanja u procesu će biti očišćena jer DepoX sistem izvršava plaćanja prvog radnog dana, ako njihov datum poravnanja nije radni dan, na primer, vikend, u zavisnosti od slučaja.

13. Obaveze prema domaćim bankama

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
ProCredit Bank - Kosovë	68,725,130.08	40,597,389.47
Raiffeisen Bank - Kosovë	69,986,752.59	45,299,798.01
NLB Prishtina	57,535,480.72	69,917,264.03
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	7,044,088.74	6,358,190.34
Banka Ekonomike e Prishtinës	40,931,342.40	55,869,253.21
Banka për Biznes	34,874,860.20	39,220,850.40
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	37,227,266.70	32,538,906.01
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	41,087,029.17	37,462,030.03
Turkiye Is Bankasi A.S.	13,637,734.14	14,421,855.38
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	6,294,162.75	1,678,865.90
Banka Kreditore e Prishtinës	21,853.20	29,310.15
Ukupno	377,365,700.69	343,393,712.93

Obelodanjeno u ovoj grupi, su prikupljeni bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji a koje imaju račun likvidnosti u CBK. Komercijalne banke koje posluju na Kosovu u CBK drže sredstva prema zakonskim propisima, za rezerve likvidnosti u ukupnom iznosu gore predstavljeni iznos za period izveštavanja 30 Jun 2019 godine je oko 2.5 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

14. Prema računima povezanim sa MMF

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Tekuci racun MMF Br. 1	252,266.12	250,740.69
Racun troskova MMF Br. 2	6,108.14	6,071.20
Racun o brigovanje MMF	224,386,742.88	235,824,955.07
Deo placene kvote MMF	18,044,456.25	17,816,089.91
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	67,639,586.85	67,230,575.79
Akrealna kamata	688,849.47	725,659.33
Ukupno	311,018,009.71	321,854,091.99

Gorenavedene stavke predstavljaju stavove povezanih računa sa MMF –om posle članstva Kosova u ovoj instituciji.

Prve tri stavke predstavljaju otvoren racun u okviru propisa MMF-a koje predstavljaju dva operativna racuna jedan operativni racun o brigovanju za hartije od vrednosti koje je Vlada Kosova izdala kao note MMF-a.

Deo placene kvote se održava u SDR(14,160,000 SDR), što je u tabeli u napomeni 14 izraženo u evrima.

MMF DST (Specijalna prava vucenja) su pomenuta izdvajanja **beleška 9** prema izdvajanju od 28 avgusta i 09 septembra 2009 (zajedno dva izdvajanja su iznos od 55,368,413 SDR).

15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

Tekuci racuni

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	559,137,380.93	374,662,826.78
Kosovska agencija za privatizaciju	256,838,459.25	388,115,936.82
Privremene administrativne institucije	16,299.11	122,123.61
Ukupno	815,992,139.29	762,900,887.21

Depoziti u tekućem računu dobijaju kamatu od 0.00% (kao u izveštajnom periodu tako i uporedni period). Aktivno oročenje u izveštajnom periodu nema, takođe i za 2018 godinu nema aktivno oročenje od 31 Decembar 2018 godine. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

Obaveze prema javnim i komercijalnim institucijama su u dole navedenom sastavu, sve su sredstva u tekucim računima

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Osiguravajuće kompanije	4,343,711.91	4,536,787.25
Javno komunalna preduzeca	123,995,380.41	106,324,447.65
Penzijski fondovi	1,737.83	1,749.83
Ukupno	128,340,830.15	110,862,984.73

Postoji povećanje u odnosu na 2018. godinu, koje se u potpunosti pripisuje grupi javnih institucija. Treba napomenuti da promene na računima proističu iz normalne operativne aktivnosti računa uključenih u grupu.

17. Obaveze Od pozajmice

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Pozajmice od Svetska Banka	2,266,259.07	2,266,259.07
Ukupno	2,266,259.07	2,266,259.07

Imamo dva projekta koji su preko zajma finansirali Svetska Banka: projekat cetar kontinuiteta rada i projekat sistema realnog plaćanja (RTGS). Projekat plaćanja u realnom vremenu funkcioniše od jula 2016. godine, dok je centar kontinuitet rada aktiviziran je krajem 2016. godine.

18. Ostale obaveze

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	448,526.41	497,810.68
Isplaceni racun,akrualni troskovi	205,238.69	543,675.39
Ukupno	1,409,801.61	1,797,522.58

U okviru ove grupe primećuje se blago smanjenje u ukupnom bilansu/saldu e grupe u poređenju sa 31 Decembar 2018, uglavnom pod uticajem smanjenja saldo isplaćenih računa od 30 Jun 2019, u odnosu na 31 Decembar 2018.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**Kapital i opšte rezerve**

	30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	23,989,459.17	21,801,120.78
Neto rezultat perioda	1,085,693.07	2,188,338.39
Ukupno	55,075,152.24	53,989,459.17

Finansijski rezultat je pozitivan za oko 1,09 miliona eura, uglavnom zbog zadovoljavajućeg ostvarenja prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izvještajni period. Stavka revalorizacije deviza na dan izveštavanja je u iznosu od oko 101 hiljadu evra (kao nerealizovana dobit), čak i ako isključimo ovaj finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 984 hiljade evra.

21. Neto prihodi od kamata

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	107,695.30	64,305.72
Sa hartije od vrednosti	884,342.50	684,934.70
Sa depozite tekućih računa	361,011.69	280,061.31
Sa negativnih depozite računa ²	298,020.63	226,792.88
	1,651,070.12	1,256,094.61
Rashodi od kamata		
Na tekuce racune	381,140.01	282,147.36
Na korespondentnim bankama	280,630.21	260,504.14
Od pozajmice	3,274.79	1,270.48
	665,045.01	543,921.98
Neto prihodi od kamata	986,025.11	712,172.63

Kao što se vidi iz tabele pod beleškom 21, prihodi od kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. Troškovi kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. Međutim, neto prihodi od kamata su veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosječne kamatne stope na neto prihod od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfelj) donijele su oko 0,255% (u istom periodu 2018. godine 0,175%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	390,654.54	290,739.54
Od dolazni transfera	38,909.06	34,667.99
Od odlazni transfera	157,005.14	142,081.59
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	550,459.72	449,095.46
Od sistema kreditnog registra	100,429.40	75,208.00
Ostale tarife	14,990.00	19,800.00
	1,252,447.86	1,011,592.58
Troškovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	216,689.92	87,596.69
Od transakcija sa korespondentnih banaka	6,382.72	4,750.41
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	223,072.64	92,347.10
Neto pozicija od tarifa i zabrana	1,029,375.22	919,245.48

Postoji povećanje u odnosu na isti period 2018. godine, to je normalan tok aktivnosti za stavke objavljene unutar grupe.

² Pozivajući se na negativne stope koje prauu finansijska tržišta valute evra, bazirane i na referentnim stopama ECB, CBK je postavila negativne stope na neke od svojih deponenata od septembra 2016. godine.

23. Prihodi od regulatorne aktivnosti

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Od održavanja bankarskih licenci	1,395,742.17	1,296,690.14
Od licenci od bankarskih institucija	21,900.00	16,500.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	574,886.10	545,858.04
Od licenci od osiguravajućih kompanija	47,000.00	51,700.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	12,639.94	12,539.60
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	140,442.71	124,430.89
Ukupno	2,192,610.92	2,047,718.67

Promjena kao rast uglavnom se bazira na rastu baze (obim aktivnosti) u odnosu na isti period 2018. godine.

24. Prihodi od granta

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Prihodi od granta	50,196.27	48,946.62

Postoje dva grantova koji ostvaruju prihode od finansijskih sredstava. To su grantovi za primjenu upravljanja cjelokupnim procesom izdavanja državnih vrijednosnih papira (što nam je u stvari i potpuna prijava) i djelimično finansiranje iz granta za primjenu kreditnog registra i aplikacija za finansijsko izvještavanje o nadzoru.

25. Ostali Operativni prihodi

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Ostali prihodi	121.44	3,338.15

Prihodi ne iz redovnog poslovanja CBK i koji se ne može svrstati u određene stavke prihoda .

26. Troškovi personala

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Troškovi plata i naknada	1,608,452.61	1,508,785.08
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	352,999.19	327,430.03
Troškovi obuka	59,039.99	37,127.72
Troškovi za Upravni odbor	60,412.49	53,203.58
Dnevni obroci	67,735.50	63,037.50
Ostalo	9,524.42	10,507.24
Ukupno	2,158,164.20	2,000,091.15

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-jun 2019. godine iznosio je 230 (januar-jun 2018. godine, 214).

U drugu kategoriju spadaju troškovi osoblja za dodatnu penzijsku naknadu (2019, 5,400.24eura; 2018, 5,995.19euro), naknade za program stažiranja za studente (2019, 240.00euro, 2018,0.00euro) i finansijska podrška za stanovanje (2019, 3.884,18). evro; 2018; 4,552.05euro).

27. Opšti administrativni troškovi

	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Troškovi osiguranja	156,240.98	131,823.68
Popravke i održavanja	28,607.58	26,382.28
Odražavanje aplikacija	156,450.28	138,170.70
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	11,717.15	7,857.92
Troškovi javnih usluga	37,095.10	38,567.48
Troškovi konsultacija revizije	4,237.02	1,910.88
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	36,295.20	31,632.00
Putovanja i transporti	80,505.86	67,249.31
Operativni troškovi vozila	5,570.03	6,871.01
Administrativni utroseni materijal	13,565.69	4,109.44
Troškovi kafiterije	14,899.15	13,133.46
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	13,996.87	7,039.24
Publikacije i literatura	4,673.81	2,467.32
Troškovi prezentacije	17,778.94	9,687.35
Tarife profesionalno organizacije	14,985.16	14,875.20
Ostalo	5,774.39	8,563.14
Ukupno	602,393.21	510,340.41

Promena je uglavnom izvedena bilo kojom aktivnošću koja nije imala istu periodičnost u komparativnim periodima.

28. Neto rezultati od promena deviznog kursa

Revalorizacija deviznog kursa	30 Jun 2019	30 Jun 2018
Od USD pozicije	54,556.67	243,979.69
Od SDR pozicije	46,532.04	90,512.13
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	101,088.71	334,491.82

Navedeni rezultat je privremen (konkretno samo za datum izveštavanja) i može se mijenjati u zavisnosti od kretanja kursa EUR / SDR i EUR / USD.

29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Beleška		30 Jun 2019	31 Decembar 2018
Gotovina	5	316,592,597.83	285,376,364.49
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	275,181,837.66	34,797,033.53
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		997,453.28	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		8,877,076.08	8,734,619.64
Ukupno		601,648,964.85	328,908,017.66

30. Ocekivane i potencijalne obaveze**Članstvo u Svetskoj banci**

Nakon pristupanja Republike Kosovo u Svetskoj banci i njenim pod-agencijama Vlada Kosova je izdala novčanice koje se plaćaju (na zahtev), obećavajući da će platiti na zahtev Svetske banke (njene pod-agencije) za članarinu . Njihova vrednost od 30. juna 2019. iznosi približno 645,152 evra, CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i sredstva koja se drže na računu za bezbednost.