



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za drugi kvartal 2020/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za drugi kvartal 2020

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 2020.

Skraćenice korišćene na izveštaju:

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

Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
Sredstva			
Gotovina	5	302,646,600.68	302,165,654.19
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	86,340,490.66	108,863,319.55
Hartije od vrednosti	7	594,814,559.97	576,616,063.03
Plasmani u trziste novca	8	278,350,071.08	248,863,945.56
Na racunima povezani sa MMF	9	316,419,277.41	298,344,638.07
Imovina i oprema	10	4,843,133.23	4,966,830.97
Nematerijalna sredstva	11	1,841,291.37	1,945,259.86
Ostala sredstva	12	1,989,916.47	1,699,894.95
Ukupna sredstva		1,587,245,340.87	1,543,465,606.18
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	406,834,229.34	414,941,602.21
Obaveze prema racunima MMF	14	316,588,580.18	297,235,801.64
Obaveze prema vladinim institucijama	15	720,475,291.58	719,819,361.54
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	83,582,600.47	52,166,681.06
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,458,472.94	1,778,735.30
Ukupno obaveze		1,531,205,433.58	1,488,208,440.82
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	25,257,165.36	23,148,464.17
Neto rezultati perioda		782,741.93	2,108,701.19
Ukupno kapitali rezerve		56,039,907.29	55,257,165.36
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,587,245,340.87	1,543,465,606.18

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

Ovi finansijski izveštaji su samo nacrt izveštaja za preliminarno objavljivanje, jer su takvi u procesu odobravanja od strane Odbora Centralne banke. Ovi nacrti finansijskih izveštaja biće ponovo objavljeni nakon odobrenja Odbora CBK.


 Fehmi Mehmeti
 Guverner


 Faton Ahmetaj
 Direktor Departmen planiranja i
 finansijskog izveštavanja

Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Neto prihodi od kamata		1,876,660.65	1,651,070.12
Troskovi od kamata		(519,301.57)	(665,045.01)
Neto prihodi od kamata	21	1,357,359.08	986,025.11
Prihodi od tarifa i obustava		1,150,610.10	1,252,447.86
Troskovi od tarifa i obustava		(98,496.80)	(223,072.64)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	1,052,113.30	1,029,375.22
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	2,024,421.55	2,192,610.92
Prihodi iz granta	24	69,566.44	50,196.27
Prihodi ostali operativni	25	2,017.47	121.44
Operativni prihodi		4,505,477.84	4,258,328.96
Troskovi za personal	26	(2,213,240.97)	(2,158,164.20)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(511,221.37)	(513,167.19)
Opsti i administrativni troškovi	27	(536,395.85)	(602,393.21)
Operativni troškovi		(3,260,858.19)	(3,273,724.60)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		1,244,619.65	984,604.36
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	49,721.28	101,088.71
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)		(511,599.00)	-
Neto rezultat perioda		782,741.93	1,085,693.07

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

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Revalorizacione rezerve	Zadržane zarade	Neto rezultat perioda	Ukupno
Saldo od 1 Januar 2019	30,000,000.00	21,213,678.78	-	1,934,785.39	-	53,148,464.17
Prenos na rezervni fond	-	1,407,889.59	526,895.80	(1,934,785.39)	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	1,407,889.59	526,895.80	(1,934,785.39)	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	2,108,701.19	2,108,701.19
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	2,108,701.19	2,108,701.19
Saldo od 31 Decembar 2019	30,000,000.00	22,621,568.37	526,895.80	-	2,108,701.19	55,257,165.36
Saldo od 1 Januar 2020	30,000,000.00	22,621,568.37	526,895.80	2,108,701.19	-	55,257,165.36
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	782,741.93	782,741.93
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	782,741.93	782,741.93
Saldo od 30 Jun 2020	30,000,000.00	22,621,568.37	526,895.80	2,108,701.19	782,741.93	56,039,907.29

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 prvim 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 računovodstvenih 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 menadžmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od AAA do BBB + / Aaa do Baa1).

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Beleska	Neto prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
30 Jun 2020							
Sredstva							
Gotovina	5	302,646,600.68	302,646,600.68	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	86,340,490.66	86,340,490.66	-	-	-	-
Banoi blago	7	594,814,559.97	7,577,928.44	9,689,975.74	44,509,561.54	533,037,094.25	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	278,350,071.08	9,197,071.08	-	269,153,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	316,419,277.41	163,284,341.41	20,792,690.00	32,955,031.00	99,387,215.00	-
		1,578,570,999.80	569,046,432.27	30,482,665.74	346,617,592.54	632,424,309.25	-
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(406,834,229.34)	(406,834,229.34)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(316,588,580.18)	(163,453,644.18)	(20,792,690.00)	(32,955,031.00)	(99,387,215.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(720,475,291.58)	(720,475,291.58)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(83,582,600.47)	(83,582,600.47)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(1,019,816.58)	(1,246,442.49)
Ostale domaće obaveze	18	(1,458,472.94)	(1,458,472.94)	-	-	-	-
		(1,531,205,433.58)	(1,375,804,238.51)	(20,792,690.00)	(32,955,031.00)	(100,407,031.58)	(1,246,442.49)
		47,365,566.22	(806,757,806.24)	9,689,975.74	313,662,561.54	532,017,277.67	(1,246,442.49)
31 Decembar 2019							
Sredstva							
Gotovina	5	302,165,654.19	302,165,654.19	-	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	108,863,319.55	108,863,319.55	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	576,616,063.03	100,349.13	16,351,350.90	15,092,118.50	542,405,182.97	2,667,061.54
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	248,863,945.56	9,079,945.56	20,000,000.00	219,784,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	298,344,638.07	174,416,764.07	20,917,270.00	37,493,512.00	65,517,092.00	-
		1,534,853,620.40	594,626,032.50	57,268,620.90	272,369,630.50	607,922,274.97	2,667,061.54
Obaveze							
Prema domacim bankama e	13	(414,941,602.21)	(414,941,602.21)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(297,235,801.64)	(173,307,927.64)	(20,917,270.00)	(37,493,512.00)	(65,517,092.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(719,819,361.54)	(719,819,361.54)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(52,166,681.06)	(52,166,681.06)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(906,503.63)	(1,359,755.44)
Ostale domaće obaveze	18	(1,778,735.30)	(1,778,735.30)	-	-	-	-
		(1,488,208,440.82)	(1,362,014,307.75)	(20,917,270.00)	(37,493,512.00)	(66,423,595.63)	(1,359,755.44)
		46,645,179.58	(767,388,275.25)	36,351,350.90	234,876,118.50	541,498,679.34	1,307,306.10

5. Gotovina

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
Gotovina	302,646,600.68	302,165,654.19
Ukupno	302,646,600.68	302,165,654.19

Primetio je da postoji vrlo blagi porast bilansa na dan 30. juna 2020. u poređenju sa 31. decembrom 2019. Uglavnom potiče iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali koji je u okviru aktivnosti.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
Deutsche Bundesbank	50,077,617.69	71,229,677.64
Raiffeisen Zentralbank	9,956,828.50	9,899,653.64
Banque centrale du Luxembourg	20,000.00	1,827,093.20
Deutsche Bank London AG	24,648,130.78	24,169,294.02
Nostro Acc. Commerzbank AG	467,833.59	499,454.00
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	983,440.83	989,992.72
Nostro acc. with FED	186,639.27	248,154.33
Ukupno	86,340,490.66	108,863,319.55

Položaj tekućih računa (nostro) u poređenju sa 31. decembrom 2019. godine smanjen je, promena je tok aktivnosti ovih računa i upravljanje portfeljem imovine pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (odnosno napomene 5, 6, 7 i 8, koji su veoma usko povezani jedni sa drugima u smislu upravljanja imovinom). Smanjenje u ovoj grupi može imati efekat smanjenja troškova kamata iz negativnih stopa koje dopisne banke (izuzev računa Fed-a - Federalne rezerve) primenjuju na račune otkrivene gore.

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

Dve kategorije koje spadaju u grupu pod beleškom 7 su dužničke hartije od vrednosti, imaju geografsku distribuciju prema donjoj listi (u tabeli po zemljama). Državni zapisi prikazani na tabeli prema tipu imaju rok dospeća do jedne godine. Dok obveznice dospevaju do pet godina. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope koje se kreću od 0,019% do 3,021% u 2020. godini (u 2019: 0,019% do 3,021% godišnje).

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

	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2020	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019
Nemačka	66,665,328.26	66,591,593.86
Francuska	10,008,786.05	10,014,287.15
Holandije	12,552,987.05	12,544,329.74
Slovenija	20,677,897.52	21,415,801.24
Lukemburg	89,291,205.65	89,232,638.17
EuroFima-Švajcarska	5,822,911.90	5,821,687.15
KommuneKredit-Denmark	6,032,728.17	6,046,542.85
Austria	77,093,704.13	77,029,414.23
Irska	103,168,765.58	104,240,670.70
Kosovo	203,500,245.66	183,679,097.94
Ukupno	594,814,559.97	576,616,063.03

Po Tipu:

	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2020	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019
Bono Riznica	-	149,932.98
Obligaciama	594,814,559.97	576,466,130.06
Ukupno	594,814,559.97	576,616,063.03

U ovoj grupi je bila viša pozicija u odnosu na period završen 31. decembra 2019. godine, što je normalan tok upravljanja portfeljem, uglavnom zasnovan na optimalnoj stopi prinosa.

8. Depoziti u nerezidentnim bankama

U ovu grupu spadaju plasmani na tržištu novca u stranih banaka. Kamatna stopa za ove plasmane do proseka drugog kvartala 2020. godine iznosi oko 0,268% (min. -0,590% i maks. 1,500%), dok u 2019 .: min. 0% do 5,37% sa prosekom od 0,358%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovorenu ročnost do jedne godine. Analitika po bankama prikazana je u tabeli u nastavku:

Plasmani na tržištu novca	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2020	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019
Deutsche Bank	219,277,000.00	239,784,000.00
Raiffeisen Bank International AG	49,876,000.00	-
FED New York	9,197,071.08	9,079,945.56
Ukupno	278,350,071.08	248,863,945.56

Ako pogledamo 30. juna 2020. godine, postoji porast u odnosu na 31. decembar 2019. godine i to uglavnom potiče od plasmana u IRB-u, kao i od promene kursa EUR / USD. Aktivni plasmani u evrima na datum izveštavanja iznose 269 miliona, od čega su 219 miliona plasmani u obliku depozita sa mogućnošću poziva / povlačenja (Call Depoziti) sa neodređenim rokom dospeća, ali za koje se koristi call opcija i očekuje se da iste dospevaju u trećem i četvrtom kvartalu ove godine, dok oko 50 miliona sa jednogodišnjim rokom dospeća. Takođe imamo plasman od 10,3 miliona u USD (sa FED Nev Iork) dospeo na datum izveštavanja (u tabeli plasmana) izražen je u protivvrednosti u evrima.

9. Depoziti sa MMF

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
IMF Kuota	101,475,697.43	102,083,693.80
Depoziti na DST (SDR)	61,522,642.84	63,116,223.40
Akrualna kamata	286,001.48	534,789.34
Koriscenje fonda MMF (SBA)	153,134,935.66	132,609,931.53
Ukupno	316,419,277.41	298,344,638.07

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 0.317% za izveštajni period. Stavka o korišćenju sredstava MMF-a predstavlja pozajmljena sredstva od MMF-a na osnovu sporazuma o aktivnom korišćenju kreditne linije (SBA) i sporazuma o hitnoj pomoći u okviru Instrumenta za brzo finansiranje (RFI) u iznosu od 41,3 miliona SDR 10. aprila 2020.

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2019	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Jun 2020	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Jun 2020	Neto vrednost 30 Jun 2020
Svojina, zgrade i oprema	10,901,947.04	5,747,393.12	311,428.54	6,058,813.81	4,843,133.23
Oprema, kancelarija i drugaa	2,552,862.80	2,078,728.53	81,810.38	2,160,538.91	392,323.89
Vozila	389,349.16	324,166.54	7,516.16	331,682.46	57,666.70
Zgrade	5,314,296.44	1,417,799.34	135,319.74	1,553,120.64	3,761,175.80
Kompjuterska oprema	2,290,859.42	1,926,697.15	86,782.26	2,013,471.80	277,387.62
Instaliranje u procesu	354,579.22	-	-	-	354,579.22
Nematerijalna sredstva	4,617,723.93	2,576,633.44	199,792.83	2,776,432.56	1,841,291.37
Kompjuterske aplikacije	4,044,088.93	2,576,633.44	199,792.83	2,776,432.56	1,267,656.37
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	573,635.00	-	-	-	573,635.00
Ukupno	15,519,670.97	8,324,025.00	511,221.37	8,835,246.37	6,684,424.60

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
Akrealni prihodi	1,667,621.16	1,557,794.18
Pretplata	341,904.88	142,100.77
Uplata na procesu (SNP)	(19,609.57)	-
Ukupno	1,989,916.47	1,699,894.95

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 2020	31 Decembar 2019
ProCredit Bank - Kosovë	59,716,916.49	55,951,663.45
Raiffeisen Bank - Kosovë	72,821,545.50	60,931,328.15
NLB Prishtina	87,212,576.13	81,661,777.01
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	8,433,744.18	7,623,490.77
Banka Ekonomike e Prishtinës	20,431,454.70	41,843,659.37
Banka për Biznes	47,615,148.75	42,068,526.87
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	35,911,659.51	40,778,607.06
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	56,993,951.55	54,878,104.66
Turkiye Is Bankasi A.S.	11,555,617.27	19,307,459.16
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	6,141,191	9,896,928.39
Banka Kreditore e Prishtinës	423.93	57.32
Ukupno	406,834,229.34	414,941,602.21

U ovoj grupi su otkriveni bilansi tekućih računa komercijalnih banaka koje posluju na Kosovu i koji imaju račun u CBK. Komercijalne banke koje posluju na Kosovu dužne su da drže novac za rezerve likvidnosti u CBK, ukupan iznos na dan 30. juna 2020. godine gore otkriveni je oko 2,41 puta veći potreban iznos.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
Tekuci racun MMF Br. 1	259,831.84	255,209.23
Racun troskova MMF Br. 2	6,142.60	6,179.40
Racun o brigovanje MMF	229,700,560.73	209,640,482.49
Deo placene kvote MMF	18,314,193.82	18,363,463.67
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	68,021,166.16	68,428,718.15
Akrealna kamata	286,685.03	541,748.70
Ukupno	316,588,580.18	297,235,801.64

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 2020	31 Decembar 2019
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	501,265,164.64	444,301,083.98
Kosovska agencija za privatizaciju	219,111,683.59	275,159,950.46
Privremene administrativne institucije	98,443.35	358,327.10
Ukupno	720,475,291.58	719,819,361.54

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 2020 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2019 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 2020	31 Decembar 2019
Osiguravajuće kompanije	4,554,659.86	4,717,094.16
Javno komunalna preduzeca	79,026,224.78	47,447,861.07
Penzijski fondovi	1,715.83	1,725.83
Ukupno	83,582,600.47	52,166,681.06

Povećava se u odnosu na 2019. godinu, što se u potpunosti pripisuje grupi javnih institucija.

17. Obaveze Od pozajmice

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
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 2020	31 Decembar 2019
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	355,100.14	404,396.62
Isplaceni racun,akrualni troskovi	347,336.29	618,302.17
Ukupno	1,458,472.94	1,778,735.30

Unutar grupe dolazi do blagog smanjenja ukupnog stanja grupe u poređenju sa 31. decembrom 2019. godine. Uglavnom je pod uticajem smanjenja bilansa potraživanja do 30. juna 2020. u poređenju sa 31. decembrom 2019.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	30 Jun 2020	31 Decembar 2019
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	25,257,165.36	23,148,464.17
Neto rezultat perioda	782,741.93	2,108,701.19
Ukupno	56,039,907.29	55,257,165.36

Finansijski rezultat perioda je pozitivan oko 783 hiljade evra, na šta je uglavnom uticalo zadovoljavajuće ostvarenje prihoda i održavanje rashoda prema budžetskom planiranju za izveštajni period. Stavka revalorizacije deviza na izveštajni datum iznosi oko 50 hiljada evra (kao nerealizovani dobitak), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / (smanjenje) iznosi 512 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak) i ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 1,245 miliona evra.

21. Neto prihodi od kamata

	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	26,863.76	107,695.30
Sa hartije od vrednosti	1,220,755.30	884,342.50
Sa depozite tekućih računa	98,394.76	361,011.69
Sa negativnih depozite računa ¹	530,646.83	298,020.63
	1,876,660.65	1,651,070.12
Rashodi od kamata		
Na tekuće račune	108,092.81	381,140.01
Na korespondentnim bankama	404,319.91	280,630.21
Sa plasmana	2,294.44	-
Od pozajmice	4,594.41	3,274.79
	519,301.57	665,045.01
Neto prihodi od kamata	1,357,359.08	986,025.11

Kao što se može videti iz tabele pod beleškom 21, prihodi od kamata su veći u poređenju sa istim periodom prošle godine. Takođe su rashodi za kamate niži u poređenju sa istim periodom prošle godine. To je rezultiralo time da su neto prihodi od kamata veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo opredeljeni portfelj) donele su oko 0,311% (u istom periodu 2019. 0,256%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	443,782.78	390,654.54
Od dolazni transfera	37,627.14	38,909.06
Od odlazni transfera	147,947.48	157,005.14
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	458,933.70	550,459.72
Od sistema kreditnog registra	53,544.00	100,429.40
Ostale tarife	8,775.00	14,990.00
	1,150,610.10	1,252,447.86
Troškovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	92,634.52	216,689.92
Od transakcija sa korespondentnih banaka	5,862.28	6,382.72
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	98,496.80	223,072.64
Neto pozicija od tarifa i zabrana	1,052,113.30	1,029,375.22

Povećanje u odnosu na isti period 2019. izvedeno je iz normalnog obima aktivnosti.

¹ 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 2020	30 Jun 2019
Od održavanja bankarskih licenci	1,267,000.00	1,395,742.17
Od licenci od bankarskih institucija	6,800.00	21,900.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	590,208.33	574,886.10
Od licenci od osiguravajućih kompanija	14,000.00	47,000.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	12,571.20	12,639.94
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	133,842.02	140,442.71
Ukupno	2,024,421.55	2,192,610.92

Promena kao smanjenje uglavnom se zasniva na smanjenju osnovice (obima aktivnosti) u poređenju sa istim periodom 2019. godine.

24. Prihodi od granta

	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Prihodi od granta	69,566.44	50,196.27

Postoje tri grantova koja su trenutno na snazi na napomeni 24. To su grantovi za sistem upravljanja celokupnim procesom izdavanja državnih hartija od vrijednosti (u stvari, ceo sistem se dodjeljuje kao grant, a zatim djelimično u vidu donacije za sistem kredit registra kao i grant za sistem finansijskog nadzora.

25. Ostali Operativni prihodi

	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Ostali prihodi	2,017.47	121.44

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

26. Troškovi personala

	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Troškovi plata i naknada	1,684,709.76	1,608,452.61
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	378,435.52	352,999.19
Troškovi obuka	22,310.37	59,039.99
Troškovi za Upravni odbor	45,310.34	60,412.49
Dnevni obroci	73,468.50	67,735.50
Ostalo	9,006.48	9,524.42
Ukupno	2,213,240.97	2,158,164.20

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom perioda januar-jun 2020. godine iznosi: 230 (u periodu januar - jun 2019. godine 230).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu penzijsku naknadu (2020. 5.400,25 evra; 2019. 5.400,24 evra) i finansijsku podršku za stanovanje (2020. 3.606,23 evra; 2019. 3.884,18 evra), program studentske prakse (2020, 0,00 evra, 2019, 240,00 evra). Dodatna penzijska naknada rezultat je prethodnih odluka, od kojih CBK direktno nadoknađuje neke bivše zaposlene, nesposobne da im prenesu ovu obavezu na penzijske fondove u trenutku kada je CBK prenela upravljanje dodatnim penzijskim fondom.

27. Opšti administrativni troškovi

	30 Jun 2020	30 Jun 2019
Troškovi osiguranja	140,411.24	156,240.98
Popravke i održavanja	28,008.78	28,607.58
Odražavanje aplikacija	187,977.59	156,450.28
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	10,281.86	11,717.15
Troškovi javnih usluga	35,812.61	37,095.10
Troškovi konsultacija revizije	14,056.28	4,237.02
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	27,832.80	36,295.20
Putovanja i transporti	12,478.22	80,505.86
Operativni troškovi vozila	5,491.14	5,570.03
Administrativni utroseni materijal	13,765.64	13,565.69
Troškovi kafiterije	13,949.32	14,899.15
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	4,241.55	13,996.87
Publikacije i literatura	2,131.50	4,673.81
Troškovi reprezentacije	4,202.95	17,778.94
Tarife profesionalno organizacije	13,119.03	14,985.16
Ostalo	22,635.34	5,774.39
Ukupno	536,395.85	602,393.21

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 2020	30 Jun 2019
Od USD pozicije	(124,101.33)	54,556.67
Od SDR pozicije	173,822.61	46,532.04
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	49,721.28	101,088.71

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 2020	31 Decembar 2019
Gotovina	5	302,646,600.68	302,165,654.19
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	86,340,490.66	108,863,319.55
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		9,198,071.08	9,079,945.56
Ukupno		398,185,162.42	420,108,919.30

Gotovina i njeni ekvivalenti drže se radi ispunjavanja uglavnom kratkoročnih obaveza likvidnosti. Ulaganje se kvalifikuje kao novčani ekvivalent kada je dospelo u kratkom roku, manje od tri meseca od datuma kupovine.

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

Nakon pristupanja Republike Kosova u Svetsku banku i njene subagencije, Vlade Kosova izdala beleške koje se plaćaju (na zahtev), obećavajući da će platiti na zahtev Svetske banke (subagencije je) za članarine. Vrednost njihove Mart 31, 2020 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2019, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.