



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za drugi kvartal 2021/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za drugi kvartal 2021

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrdjeni članom 58 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 2021.

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 2021	31 Decembar 2020
Sredstva			
Gotovina	5	421,680,482.26	308,090,581.36
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	267,102,589.89	313,343,220.61
Hartije od vrednosti	7	568,416,221.79	587,793,209.28
Plasmani u trziste novca	8	4,205,071.32	58,323,427.72
Na racunima povezani sa MMF	9	243,280,252.49	268,198,353.59
Imovina i oprema	10	4,617,194.68	4,888,508.98
Nematerijalna sredstva	11	1,552,483.67	1,700,404.15
Ostala sredstva	12	1,905,429.13	1,883,518.68
Ukupna sredstva		1,512,759,725.23	1,544,221,224.37
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	457,621,709.80	566,425,797.59
Obaveze prema racunima MMF	14	244,826,082.08	269,137,185.35
Obaveze prema vladinim institucijama	15	666,232,765.30	508,446,061.87
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	79,890,843.09	138,661,273.30
Od pozajmice	17	2,184,174.68	2,154,255.22
Ostale domace obaveze	18	2,074,070.49	2,539,286.08
Ukupno obaveze		1,452,829,645.44	1,487,363,859.41
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	26,857,364.96	24,694,728.84
Neto rezultati perioda		3,072,714.83	2,162,636.12
Ukupno kapitali rezerve		59,930,079.79	56,857,364.96
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,512,759,725.23	1,544,221,224.37

Beleska na stranama od 6 do 21 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 banke¹. Ovi nacrti finansijskih izveštaja biće ponovo objavljeni nakon odobrenja Odbora CBK.


 Fehmi Mehmeti
 Guverner


 Faton Ahmetaj
 Direktor Departmen planiranja
 i finansijskog izveštavanja

¹ Odobravanje izveštaja CBK-a je nadležnost Odbora CBK-a, koji za izveštajni period i datum izveštavanja nema dovoljan kvorum za njihovo usvajanje. Njihova priprema i objavljivanje biće urađeni samo kao preliminarna faza i kao takvi će ostati u procesu relevantnog odobrenja.

Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Jun 2021	30 Jun 2020
Neto prihodi od kamata		2,003,864.01	1,876,660.65
Troskovi od kamata		(529,328.58)	(519,301.57)
Neto prihodi od kamata	21	1,474,535.43	1,357,359.08
Prihodi od tarifa i obustava		1,500,163.76	1,150,610.10
Troskovi od tarifa i obustava		(220,269.79)	(98,496.80)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	1,279,893.97	1,052,113.30
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	2,753,518.82	2,024,421.55
Prihodi iz granta	24	62,481.93	69,566.44
Prihodi ostali operativni	25	1,369.60	2,017.47
Operativni prihodi		5,571,799.75	4,505,477.84
Troskovi za personal	26	(2,273,152.70)	(2,213,240.97)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(523,323.88)	(511,221.37)
Opsti i administrativni troskovi	27	(549,865.13)	(536,395.85)
Operativni troskovi		(3,346,341.71)	(3,260,858.19)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		2,225,458.04	1,244,619.65
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	228,852.72	49,721.28
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)		618,404.07	511,599.00
Neto rezultat perioda		3,072,714.83	1,294,340.93

Beleške od strane 6 do 21 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Kapital	Rezervni fond	Revalorizacione rezerve	Zadržane zarade	Ukupno	Kapital
Bilans na dan 1. januara 2020. (kako je navedeno)	30,000,000.00	22,621,568.37	526,895.80	2,108,701.19	-	55,257,165.36
Prilagođavanje za dugoročna primanja zaposlenih i za revalorizaciju deviza kao dobit (EUR / SDR) za kreditiranje Svetske banke	-	(579,754.74)	17,318.22	-	-	(562,436.52)
Bilans na dan 1. januara 2020. (prepravljeno)	30,000,000.00	22,041,813.63	544,214.02	2,108,701.19	-	54,694,728.84
Transfer u rezervni fond	-	1,861,070.55	247,630.64	(2,108,701.19)	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	1,861,070.55	247,630.64	(2,108,701.19)	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	2,162,636.12	2,162,636.12
Ostali sveobuhvatni dohodak	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	2,162,636.12	2,162,636.12
Bilans na dan 31. decembra 2020	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	-	2,162,636.12	56,857,364.96
Saldo od 1 Januar 2021	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	2,162,636.12	-	56,857,364.96
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezultata perioda	-	-	-	-	3,072,714.83	3,072,714.83
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	3,072,714.83	3,072,714.83
Saldo od 30 Jun 2021	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	2,162,636.12	3,072,714.83	59,930,079.79

Beleške od strane 6 do 21 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. Kao i dopuna 10. marta 2017. godine Zakonom br. 05 / L-150.

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 menadgmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od AAA do BBB + / Aaa do A3).

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Knjigovodstvene vrednosti izloženosti kreditnom riziku podeljene po vrstama i takođe izražene udelom u procentima u ukupnoj izloženosti su sledeće:

30 Jun 2021					
Kreditni rejting (S&P/Moody's)	Tekući računi kod nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa	171,939,877.03	4,207,337.60	114,939,929.35	291,087,138.83	34.63%
AA+/Aa1	-	-	142,631,829.67	142,631,829.67	16.97%
AA/Aa2	-	-	10,007,437.02	10,007,437.02	1.19%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	480,900.36	-	-	480,900.36	0.06%
A/A2	-	-	102,169,873.12	102,169,873.12	12.16%
BBB+/A3	94,808,483.60	-	199,319,075.06	294,127,558.39	34.99%
Ukupno	267,229,260.99	4,207,337.60	569,068,144.22	840,504,737.39	100.00%

31 Decembar 2020					
Kreditni rejting (S&P/Moody's)	Tekući računi kod nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa	128,168,559.45	8,393,773.94	105,713,338.43	242,275,671.82	25.21%
AA+/Aa1	86,666,044.58	-	147,566,525.62	234,232,570.20	24.38%
AA/Aa2	-	-	10,016,912.60	10,016,912.60	1.04%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	460,000.00	-	-	460,000.00	0.05%
A/A2	-	-	103,281,616.33	103,281,616.33	10.75%
BBB+/A3	98,412,019.12	50,000,000.00	222,180,331.42	370,592,350.54	38.57%
Ukupno	313,706,623.15	58,393,773.94	588,758,724.40	960,859,121.49	100.00%

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 2021							
Sredstva							
Gotovina	5	421,680,482.26	421,680,482.26	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	267,102,589.89	267,102,589.89	-	-	-	-
Bonoi blago	7	568,416,221.79	23,733,246.52	5,612,488.54	43,357,141.63	490,495,987.84	5,217,357.26
Plasmani na tržištu novca	8	4,205,071.32	4,205,071.32	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	243,280,252.49	169,942,621.49	11,882,857.00	11,882,857.00	49,571,917.00	-
		1,504,684,617.75	886,664,011.48	17,495,345.54	55,239,998.63	540,067,904.84	5,217,357.26
Obaveze							
Prema domaćim bankama	13	(457,621,709.80)	(457,621,709.80)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(244,826,082.08)	(171,488,451.08)	(11,882,857.00)	(11,882,857.00)	(49,571,917.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(666,232,765.30)	(666,232,765.30)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(79,890,843.09)	(79,890,843.09)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,184,174.68)	-	-	-	(1,092,087.34)	(1,092,087.34)
Ostale domaće obaveze	18	(2,074,070.49)	(2,074,070.49)	-	-	-	-
		(1,452,829,645.44)	(1,377,307,839.76)	(11,882,857.00)	(11,882,857.00)	(50,664,004.34)	(1,092,087.34)
		51,854,972.31	(490,643,828.28)	5,612,488.54	43,357,141.63	489,403,900.50	4,125,269.92
31 Decembar 2020							
Sredstva							
Gotovina	5	308,090,581.36	308,090,581.36	-	-	-	-
Plasmani na tržištu novca	6	313,343,220.61	313,343,220.61	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	587,793,209.28	19,710,149.17	24,719,534.33	24,893,463.87	518,470,061.91	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	58,323,427.72	8,387,788.97	49,935,638.75	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	268,198,353.59	172,425,159.59	11,720,082.00	23,440,164.00	60,612,948.00	-
		1,535,748,792.56	821,956,899.71	86,375,255.08	48,333,627.87	579,083,009.91	-
Obaveze							
Prema domaćim bankama e	13	(566,425,797.59)	(566,425,797.59)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(269,137,185.35)	(173,363,991.35)	(11,720,082.00)	(23,440,164.00)	(60,612,948.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(508,446,061.87)	(508,446,061.87)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(138,661,273.30)	(138,661,273.30)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,154,255.22)	-	-	-	(1,077,127.61)	(1,077,127.61)
Ostale domaće obaveze	18	(2,539,286.08)	(2,539,286.08)	-	-	-	-
		(1,487,363,859.41)	(1,389,436,410.19)	(11,720,082.00)	(23,440,164.00)	(61,690,075.61)	(1,077,127.61)
		48,384,933.15	(567,479,510.48)	74,655,173.08	24,893,463.87	517,392,934.30	(1,077,127.61)

5. Gotovina

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Gotovina	421,680,482.26	308,090,581.36
Ukupno	421,680,482.26	308,090,581.36

Rast bilansa je 30. jun 2021. godine u poređenju sa 31. decembrom 2020. Uglavnom potiče iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali koji je u delokrugu aktivnosti.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Deutsche Bundesbank	116,771,213.57	127,998,268.81
Raiffeisen Zentralbank	10,082,427.23	9,902,766.40
Banque centrale du Luxembourg	54,905,441.75	86,666,044.58
Deutsche Bank London AG	84,726,056.38	88,509,252.72
Nostro Acc. Commerzbank AG	480,900.36	460,000.00
Nostro acc. with FED	263,221.70	170,290.64
Ukupna knjigovodstvena vrednost	267,229,260.99	313,706,623.15
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(126,671.10)	(363,402.54)
Ukupna neto knjigovodstvena vrednost	267,102,589.89	313,343,220.61

Položaj tekućih računa (nostro) u poređenju sa 31. decembrom 2020. godine znatno se smanjio, promena je rezultat aktivnosti ovih računa i upravljanja portfeljem imovine takođe pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (odnosno napomena 5, 6, 7 i 8, koji su veoma usko povezani jedni sa drugima, u smislu upravljanja imovinom). Smanjenje u ovoj grupi može imati za posledicu smanjenje 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)

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod beleškom 7 su dužnička pisma koja su izdale (izdale) različite zemlje i institucije u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, u analitici je geografska distribucija navedena na strani 10 (u tabeli prema geografskoj distribuciji). Državni zapisi obelodanjeni takođe na stranici 10, imaju ugovoreno dospeće do jedne godine. Dok one državnih obveznica imaju ugovoreno dospeće od jedne godine do preko pet godina. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope u rasponu od 0,019% do 3,023% godišnje u 2021. godini (u 2020. istom periodu izveštavanja: 0,019% do 3,021% godišnje).

Hartije od vrednosti (Nastavak)

Prema zemljama:

	Knjigovodstveni iznos 30 Jun 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2021
Nemačka	66,199,447.24	(123,459.32)	66,075,987.92
Francuska	10,007,437.02	(35,632.73)	9,971,804.29
Holandije	12,347,704.53	(19,139.52)	12,328,565.01
Slovenija	-	-	-
Lukemburg	88,441,538.66	(42,928.41)	88,398,610.25
EuroFima-Švajcarska	5,615,014.49	(2,525.95)	5,612,488.54
KommuneKredit-Denmark	6,025,543.67	(6,064.64)	6,019,479.03
Austria	74,737,342.90	(245,371.22)	74,491,971.68
Irska	102,169,873.12	(19,187.61)	102,150,685.51
Sjedinjene Američke Države	4,205,167.53	(2,265.11)	4,202,902.42
Kosovo	199,319,075.06	(155,347.90)	199,163,727.16
Ukupno	569,068,144.22	(651,922.43)	568,416,221.79

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020
Nemačka	66,177,184.72	(157,101.55)	66,020,083.17
Francuska	10,016,912.60	(104,027.94)	9,912,884.66
Holandije	12,338,769.12	(26,938.65)	12,311,830.47
Slovenija	20,731,897.56	(67,241.15)	20,664,656.41
Lukemburg	88,381,758.61	(92,808.41)	88,288,950.20
EuroFima-Švajcarska	5,613,502.82	(2,526.22)	5,610,976.60
KommuneKredit-Denmark	6,039,362.71	(8,472.60)	6,030,890.11
Austria	74,729,286.07	(248,105.97)	74,481,180.10
Irska	103,281,616.33	(96,701.14)	103,184,915.19
Sjedinjene Američke Države	-	-	-
Kosovo	201,448,433.86	(161,591.48)	201,286,842.38
Ukupno	588,758,724.40	(965,515.12)	587,793,209.28

Po Tipu:

	Knjigovodstveni iznos 30 Jun 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2021
Bono Riznica	4,205,167.53	(2,265.11)	4,202,902.42
Obligaciama	564,862,976.69	(649,657.31)	564,213,319.38
Ukupno	569,068,144.22	(651,922.43)	568,416,221.79

Hartije od vrednosti (Nastavak)**Po Tipu:**

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020
Bono Riznica	-	-	-
Obligaciama	588,758,724.40	(965,515.12)	587,793,209.28
Ukupno	588,758,724.40	(965,515.12)	587,793,209.28

Unutar grupe dolazi do smanjenja ukupnog bilansa u poređenju sa periodom 31. decembra 2020. godine, što je normalan tok upravljanja portfeljem, uglavnom zasnovan na sigurnosti imovine, a zatim na mogućnostima za optimalnije stope povrata imovine.

8. Plasmani na tržištu novca

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim dopisnim bankama. Kamatna stopa za ove plasmane do prvog kvartala 2021. godine u proseku je oko 0,008% (minimum: 0,000%, a maksimum: 0,250%), dok će 2020. godine: u proseku 0,162% (minimum: -0,590%, a maksimum: 1,500%) . Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreno dospeće do jedne godine. Analiza po bankama otkrivena je u donjoj tabeli:

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 30 Jun 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2021
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,207,337.60	(2,266.28)	4,205,071.32
	4,207,337.60	(2,266.28)	4,205,071.32
Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:			
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
	-	-	-
Ukupno	4,207,337.60	(2,266.28)	4,205,071.32

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020
Raiffeisen Bank International AG	50,000,000.00	(64,361.25)	49,935,638.75
Federal Reserve Bank (FED-NY)	8,393,773.94	(5,984.97)	8,387,788.97
	58,393,773.94	(70,346.22)	58,323,427.72
Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:			
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
	-	-	-
Ukupno	58,393,773.94	(70,346.22)	58,323,427.72

Na datum izveštavanja nemamo aktivnih plasmana u evrima, dok imamo aktivni plasman od 5 miliona u USD na datum izveštavanja (u tabeli plasmana) izražen je u evrima.

9. Depoziti sa MMF

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
IMF Kuota	99,143,834.18	97,785,733.23
Depoziti na DST (SDR)	58,744,885.87	58,518,669.26
Akrualna kamata	171,045.43	242,413.92
Koriscenje fonda MMF (SBA)	85,220,487.01	111,651,537.18
Ukupno	243,280,252.49	268,198,353.59

Gore navedene stavke proizilaze iz članstva Kosova u MMF-u. Stavka MMF kvota predstavlja vrednost obavezne kvote (86.000.000 SDR iz februara 2016., gde je na početku bilo 59.000.000 SDR) koju je MMF odredio na Kosovo u evrima.

Stavka SDR Holdings predstavlja vrednost deponovanu u SDR (posebna prava vučenja) u ime Republike Kosovo prema odlukama Izvršnog odbora MMF-a 28. avgusta (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. (11.631.135 SDR) u evrima u gornja tabela. Posebna prava vučenja - SDR depoziti su depoziti koji u proseku donose kamatu od 0,057% za izveštajni period.

Stavka korišćenja sredstava MMF-a predstavlja upotrebu sredstava MMF-a prema sporazumu o korišćenju kreditne linije od strane Vlade Kosova (SBA) i sporazumu o hitnoj pomoći u okviru Instrumenta za brzo finansiranje (RFI) u iznosu od 41,3 miliona SDR 10. aprila 2020. Izmene potiču uglavnom od novih isplata, plaćanja i delimično od promena na devizama.

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva**Materijalna sredstva:**

Istorijski trošak	Zgrade	Oprema, kancelarija i drugaa	Kompjuterska oprema	Vozila	Total
Dana 01-01-2020	5,314,296.44	2,523,171.61	2,274,381.29	389,349.16	10,501,198.50
Akvizicije	480,750.90	140,504.18	137,063.61	-	758,318.69
Instaliranje u procesu	4,620	-	-	-	4,620
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,932.84)	-	(1,932.84)
Dana 31-12-2020	5,799,667.34	2,663,675.79	2,409,512.06	389,349.16	11,262,204.35
Dana 01-01-2021	5,799,667.34	2,663,675.79	2,409,512.06	389,349.16	11,262,204.35
Akvizicije	48,805.30	1,250.00	5,464.17	-	55,519.47
Instaliranje u procesu	10,120.00	-	-	-	10,120.00
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(608,935.99)	-	(779,811.46)
Dana 30-06-2021	5,853,972.64	2,494,050.32	1,806,040.24	389,349.16	10,543,412.36
Amortizacija					
Dana 01-01-2020	1,417,801.03	2,068,830.23	1,936,593.13	324,166.49	5,747,390.88
Amortizacija za godinu	270,639.59	170,888.60	172,273.10	14,436.04	628,237.33
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,932.84)	-	(1,932.84)
Dana 31-12-2020	1,688,440.62	2,239,718.83	2,106,933.39	338,602.53	6,373,695.37
Dana 01-01-2021	1,688,440.62	2,239,718.83	2,106,933.39	338,602.53	6,373,695.37
Amortizacija za godinu	148,355.33	81,853.94	95,204.50	6,920.00	332,333.77
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(608,935.99)	-	(779,811.46)
Dana 30-06-2021	1,836,795.95	2,150,697.30	1,593,201.90	345,522.53	5,926,217.68
Neto vrednost					
Dana 01-01-2020	3,896,495.41	454,341.38	337,788.33	65,182.67	4,753,807.62
Dana 31-12-2020	4,111,226.72	423,956.96	302,578.67	50,746.63	4,888,508.98
Dana 30-06-2021	4,017,176.69	343,353.02	212,838.34	43,826.63	4,617,194.68

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva (nastavak)**Nematerijalna sredstva:**

Istorijski trošak	Kompjuterske aplikacije	Total
Dana 01-01-2020	4,013,795.04	4,013,795.04
Akvizicije	644,486.92	644,486.92
Instaliranje u procesu	31,037.92	31,037.92
Prenos sa / na (ispravka)	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-
Dana 31-12-2020	4,689,319.88	4,689,319.88
Dana 01-01-2021	4,689,319.88	4,689,319.88
Akvizicije	54,054.63	54,054.63
Instaliranje u procesu	(10,985.00)	(10,985.00)
Prenos sa / na (ispravka)	-	-
Rasprodaje/Otpisi	(52,750.50)	(52,750.50)
Dana 30-06-2021	4,679,639.01	4,679,639.01
Amortizacija		
Dana 01-01-2020	2,576,634.12	2,576,630.07
Amortizacija za godinu	412,281.61	412,281.61
Rasprodaje/Otpisi	-	-
Dana 31-12-2020	2,988,915.73	2,988,915.73
Dana 01-01-2021	2,988,915.73	2,988,915.73
Amortizacija za godinu	190,990.11	190,990.11
Rasprodaje/Otpisi	(52,750.50)	(52,750.50)
Dana 30-06-2021	3,127,155.34	3,127,155.34
Neto vrednost		
Dana 01-01-2020	1,437,160.92	1,437,160.92
Dana 31-12-2020	1,700,404.15	1,700,404.15
Dana 30-06-2021	1,552,483.67	1,552,483.67

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Akrealni prihodi	1,505,623.99	1,784,105.56
Pretplata	399,805.14	99,483.12
Uplata na procesu (SNP)	-	(70.00)
Ukupno	1,905,429.13	1,883,518.68

13. Obaveze prema domaćim bankama

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
ProCredit Bank - Kosovë	62,003,476.50	63,303,161.48
Raiffeisen Bank - Kosovë	82,699,294.07	81,228,224.15
NLB Prishtina	80,741,856.91	123,677,894.15
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	9,529,050.27	8,666,290.01
Banka Ekonomike e Prishtinës	29,010,319.66	57,529,783.39
Banka për Biznes	51,880,175.61	52,511,845.41
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	64,078,250.30	74,520,031.15
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	52,125,364.95	69,448,324.65
Turkiye Is Bankasi A.S.	17,299,838.97	19,498,241.32
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	5,541,710.56	8,150,433.16
Banka Kreditore e Prishtinës	19,868.27	4,867.47
Banka Credins Kosove	2,692,503.73	7,886,701.25
Ukupno	457,621,709.80	566,425,797.59

U ovoj grupi su objavljeni bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji (Kosovo). Oni u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti. Ukupno je gore obelodanjeni iznos za izveštajni period 31. jun 2021. oko 2,29 puta veći od iznosa obavezne rezerve koju treba imati u CBK

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Tekuci racun MMF Br. 1	253,861.03	250,383.57
Racun troskova MMF Br. 2	6,001.44	5,919.23
Racun o brigovanje MMF	160,026,670.42	185,433,003.76
Deo placene kvote MMF	17,909,794.71	17,656,542.41
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	66,458,072.12	65,547,710.20
Akrealna kamata	171,682.36	243,626.18
Ukupno	244,826,082.08	269,137,185.35

Gorenavedene stavke predstavljaju stavove povezanih racuna 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.

14. Prema racunima povezanim sa MMF (Nastavak)

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 2021	31 Decembar 2020
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	478,930,840.94	316,896,944.34
Kosovska agencija za privatizaciju	187,199,466.38	191,456,987.26
Privremene administrativne institucije	102,457.98	92,130.27
Ukupno	666,232,765.30	508,446,061.87

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 2020 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 2021	31 Decembar 2020
Osiguravajuće kompanije	4,795,015.49	4,688,387.87
Javno komunalna preduzeća	75,094,035.77	133,971,081.60
Penzijfski fondovi	1,791.83	1,803.83
Ukupno	79,890,843.09	138,661,273.30

Postoji smanjenje u odnosu na 31. decembar 2020. godine, što se u potpunosti može pripisati grupi javnih institucija i preduzeća.

17. Obaveze Od pozajmice

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Pozajmice od Svetska Banka	2,184,174.68	2,154,255.22
Ukupno	2,184,174.68	2,154,255.22

Imamo dva projekta koja je Svetska banka finansirala kroz zajam: projekat za kontinuitet poslovanja i projekat za sistem plaćanja u realnom vremenu (RTGS). Projekat sistema plaćanja u realnom vremenu je u funkciji od jula 2016. godine, dok je kontinuitet poslovanja inaugurisan krajem 2016. Promena je rezultat konverzije SDR u EUR na datum izveštavanja, odnosno kao rezultat promene u kursu EUR / SDR.

18. Ostale obaveze

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	256,747.16	306,028.15
Isplaceni racun,akrualni troskovi	432,215.39	848,149.99
Dugoročna naknada zaposlenima	629,071.43	629,071.43
Ukupno	2,074,070.49	2,539,286.08

Unutar grupe dolazi do blagog smanjenja ukupnog bilansa grupe u poređenju sa 31. decembrom 2020. Uglavnom je pod uticajem smanjenja bilansa potraživanja do 30. jun 2021. u poređenju sa 31. decembrom 2020.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	30 Jun 2021	31 Decembar 2020
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	26,857,364.96	24,694,728.84
Neto rezultat perioda	3,072,714.83	2,162,636.12
Ukupno	59,930,079.79	56,857,364.96

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 3.07 miliona evra, uglavnom pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema budžetskom planiranju za izveštajni period. Stavka revalorizacije deviznih kurseva na datum izveštavanja je u iznosu od oko 229 hiljada evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / (smanjenje)) je u iznosu od 618 hiljada evra (kao neostvorena dobit)) i ako izuzmemo ove dve stavke finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 2.23 miliona evra.

21. Neto prihodi od kamata

	30 Jun 2021	30 Jun 2020
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	782.46	26,863.76
Sa hartije od vrednosti	1,399,972.54	1,220,755.30
Sa depozite tekućih računa	16,743.63	98,394.76
Sa negativnih depozite računa ²	586,365.38	530,646.83
	2,003,864.01	1,876,660.65
Rashodi od kamata		
Na tekuće račune	19,960.31	108,092.81
Na korespondentnim bankama	505,392.37	404,319.91
Sa plasmana	-	2,294.44
Od pozajmice	3,975.90	4,594.41
	529,328.58	519,301.57
Neto prihodi od kamata	1,474,535.43	1,357,359.08

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 posvećeni portfelj) donele su oko 0,515% (u istom periodu 2020. 0,311%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	30 Jun 2021	30 Jun 2020
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	539,622.50	443,782.78
Od dolazni transfera	37,086.22	37,627.14
Od odlazni transfera	155,622.63	147,947.48
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	677,796.81	458,933.70
Od sistema kreditnog registra	78,735.60	53,544.00
Ostale tarife	11,300.00	8,775.00
	1,500,163.76	1,150,610.10
Troskovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	214,878.50	92,634.52
Od transakcija sa korespondentnih banaka	5,391.29	5,862.28
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	220,269.79	98,496.80
Neto pozicija od tarifa i zabrana	1,279,893.97	1,052,113.30

Povećanje u odnosu na isti period 2020. godine proizašlo je iz normalnog obima aktivnosti.

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 2021	30 Jun 2020
Od održavanja bankarskih licenci	1,863,892.77	1,267,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	10,200.00	6,800.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	705,040.60	590,208.33
Od licenci od osiguravajućih kompanija	35,300.00	14,000.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	13,540.63	12,571.20
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	125,544.82	133,842.02
Ukupno	2,753,518.82	2,024,421.55

Promena kao povećanje uglavnom se zasniva na povećanju osnovice (obima aktivnosti) u poređenju sa istim periodom 2020. godine.

24. Prihodi od granta

	30 Jun 2021	30 Jun 2020
Prihodi od granta	62,481.93	69,566.44

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 2021	30 Jun 2020
Ostali prihodi	1,369.60	2,017.47

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

26. Troškovi personala

	30 Jun 2021	30 Jun 2020
Troškovi plata i naknada	1,734,578.16	1,684,709.76
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	425,901.45	378,435.52
Troškovi obuka	432.00	22,310.37
Troškovi za Upravni odbor	32,420.33	45,310.34
Dnevni obroci	71,628.00	73,468.50
Ostalo	8,192.76	9,006.48
Ukupno	2,273,152.70	2,213,240.97

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar -jun 2021. godine je: 236 (u periodu januar - jun 2020, 230).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu naknadu za penziju (2021, 4.535,18 evra; 2020, 5.400,25 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2021. godine, 2.697,58 evra; 2020., 3.606,23 evra) i program studentske prakse (2021. godine, 960,00 evra). 2020, 0,00 evra). Dodatna penzijska naknada rezultat je prethodnih odluka, od kojih neke bivše zaposlenike direktno nadoknađuje CBK, nesposobni da ovu obavezu prenesu na njih u penzijske fondove u trenutku kada je CBK prebacila upravljanje dodatnim penzijskim fondom.

27. Opšti administrativni troškovi

	30 Jun 2021	30 Jun 2020
Troškovi osiguranja	195,400.14	140,411.24
Popravke i održavanja	33,173.92	28,008.78
Odravanje aplikacija	160,373.76	187,977.59
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	10,863.09	10,281.86
Troškovi javnih usluga	37,226.30	35,812.61
Troškovi konsultacija revizije	4,781.88	14,056.28
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	18,492.00	27,832.80
Putovanja i transporti	4,590.00	12,478.22
Operativni troškovi vozila	6,189.97	5,491.14
Administrativni utroseni materijal	10,165.78	13,765.64
Troškovi kafiterije	15,294.54	13,949.32
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	8,880.05	4,241.55
Publikacije i literatura	4,768.70	2,131.50
Troškovi reprezentacije	7,339.01	4,202.95
Tarife profesionalno organizacije	15,938.38	13,119.03
Ostalo	16,387.61	22,635.34
Ukupno	549,865.13	536,395.85

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 2021	30 Jun 2020
Od USD pozicije	275,872.20	29,691.13
Od SDR pozicije	(47,019.48)	20,030.15
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	228,852.72	49,721.28

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 2021	31 Decembar 2020
Gotovina	5	421,680,482.26	308,090,581.36
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	267,229,260.99	313,706,623.15
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		4,207,337.60	8,393,773.94
Ukupno		693,117,080.85	630,190,978.45

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 Jun 30, 2021 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2020, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.