



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a  
/Za drugi kvartala 2023/  
**-prelazni izveštaj nerevidiran-**

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za drugi kvartal 2023

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrđeni 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 2023.

**Skraćenice korišćene na izveštaju:**

CBK – Centralna Banka Republike Kosova  
MMF– Međunarodni Monetarni Fond  
SPV (SDR) – Specijalna Prava Vučenja  
IT – Informativna Tehnologija  
MSP (SNP) - Međubankarski sistem plaćanja  
ECB - Evropska Centralna Banka  
EUR – Evro valuta  
USD – American Dollar  
RFI - Instrument za brzo finansiranje  
SBA – Stand bi aranžmani

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	30 Jun 2023	31 Decembar 2022
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	301,345,166.70	409,425,892.44
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	351,063,302.92	206,359,121.06
Hartije od vrednosti	7	693,999,818.72	666,596,850.73
Plasmani u trziste novca	8	245,498,394.92	99,949,816.78
Na racunima povezani sa MMF	9	307,749,468.07	315,562,356.23
Imovina i oprema	10	4,323,494.45	4,198,767.92
Nematerijalna sredstva	11	975,448.08	1,042,524.27
Ostala sredstva	12	2,210,372.46	2,709,316.25
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,907,165,466.32</b>	<b>1,705,844,645.68</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	497,632,842.00	594,281,208.75
Obaveze prema racunima MMF	14	312,164,326.33	318,736,456.03
Obaveze prema vladinim institucijama	15	765,865,563.45	585,783,866.95
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	245,641,560.79	131,136,704.82
Od pozajmice	17	1,781,959.32	1,937,945.40
Ostale domace obaveze	18	2,285,069.78	2,443,275.88
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,825,371,321.67</b>	<b>1,634,319,457.83</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	41,525,187.85	32,972,924.93
Neto rezultati perioda		10,268,956.80	8,552,262.92
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>81,794,144.65</b>	<b>71,525,187.85</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,907,165,466.32</b>	<b>1,705,844,645.68</b>

Relevantna obelodanjivanja prema napomenama sa strana 6 do 24 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane organa odlučivanja<sup>1</sup> Centralne banke Republike Kosovo 03. avgusta 2023. godine i potpisani su u njihovo ime od:

[Bashkim Nurboja]

Potpisali:

Bashkim Nurboja

*Vršilac dužnosti Guverner*

[Faton Ahmetaj]

Potpisali:

Faton Ahmetaj

*Direktor Departmen Planiranja i  
Finansijskog Izveštavanja*

<sup>1</sup> Prema članu 34 i 59 Zakona br.03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo.

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Jun 2023	30 Jun 2022
<b>Neto prihodi od kamata</b>			
Prihodi od kamata		13,144,681.16	2,675,145.66
Troskovi od kamata		(3,926,807.00)	(788,706.20)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>9,217,874.16</b>	<b>1,886,439.46</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>			
Prihodi od tarifa i obustava		1,842,650.71	1,658,929.68
Troskovi od tarifa i obustava		(571,348.51)	(354,322.09)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	22	<b>1,271,302.20</b>	<b>1,304,607.59</b>
<b>Drugi operativni prihod</b>			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	3,568,310.21	3,049,354.99
Prihodi iz granta	24	17,881.65	47,576.65
Prihodi ostali operativni	25	8,311.28	5,995.45
<b>Operativni prihodi</b>		<b>14,083,679.50</b>	<b>6,293,974.14</b>
<b>Administrativni (operativni) troškovi</b>			
Troskovi za personal	26	(2,542,290.74)	(2,265,903.78)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(407,356.26)	(426,815.54)
Opsti i administrativni troškovi	27	(737,398.08)	(675,877.10)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(3,687,045.08)</b>	<b>(3,368,596.42)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>10,396,634.42</b>	<b>2,925,377.72</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(57,909.00)	696,124.12
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)	4	(69,768.62)	(37,088.87)
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>10,268,956.80</b>	<b>3,584,412.97</b>

Beleške od strane 6 do 24 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

## Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Revalorizacio ne rezerve	Zadržane zarade	Neto rezultat perioda	Ukupno
<b>Saldo od 01 Januar 2022</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>26,857,364.96</b>	-	<b>6,115,559.97</b>	-	<b>62,972,924.93</b>
Prenos na rezervni fond	-	4,586,272.81	1,529,287.16	(6,115,559.97)	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	-	<b>4,586,272.81</b>	<b>1,529,287.16</b>	<b>(6,115,559.97)</b>	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	8,552,262.92	<b>8,552,262.92</b>
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>8,552,262.92</b>	<b>8,552,262.92</b>
<b>Saldo od 31 Decembar 2022</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>31,443,637.77</b>	<b>1,529,287.16</b>	-	<b>8,552,262.92</b>	<b>71,525,187.85</b>
<b>Saldo od 1 Januar 2023</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>31,443,637.77</b>	<b>1,529,287.16</b>	<b>8,552,262.92</b>	-	<b>71,525,187.85</b>
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	10,268,956.80	10,268,956.80
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>10,268,956.80</b>	<b>10,268,956.80</b>
<b>Saldo od 30 Jun 2023</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>31,443,637.77</b>	<b>1,529,287.16</b>	<b>8,552,262.92</b>	<b>10,268,956.80</b>	<b>81,794,144.65</b>

Beleške od strane 6 do 24 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 MedSeptembararnim 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 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 kao rezultat njihove aktivnosti finansijskog upravljanja su uglavnom u zemljama Evropske unije i Sjedinjenih Američkih Država sa veoma dobrim kreditnim rejtingom (od AAA do BBB - / Aaa do Baa3).

**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 2023**

<b>Kreditni rejting (S&amp;P/Moody's/Fitch)</b>	<b>Tekući računi kod nerezidentnih banaka</b>	<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)</b>	<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>% ukupne težine</b>
AAA/Aaa/AAA	336,176,994.63	215,459,726.89	177,806,482.99	729,443,204.51	56.50%
AA+/Aa1/AA+	-	-	100,386,435.37	100,386,435.37	7.78%
AA/Aa2/AA	-	-	80,051,685.98	80,051,685.98	6.20%
AA-/Aa3/AA-	-	-	50,811,522.22	50,811,522.22	3.94%
A+/A1/A+	-	-	20,596,589.11	20,596,589.11	1.60%
A/A2/A	6,035,352.11	-	15,771,363.65	21,806,715.76	1.69%
A-/A3/A-	8,941,884.55	30,090,612.99	210,557,329.94	249,589,827.48	19.33%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	38,404,312.88	38,404,312.88	2.97%
<b>Ukupno</b>	<b>351,154,231.29</b>	<b>245,550,339.88</b>	<b>694,385,722.14</b>	<b>1,291,090,293.31</b>	<b>100.00%</b>

**31 Decembar 2022**

<b>Kreditni rejting (S&amp;P/Moody's/Fitch)</b>	<b>Tekući računi kod nerezidentnih banaka</b>	<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)</b>	<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>% ukupne težine</b>
AAA/Aaa/AAA	205,717,652.10	54,956,369.97	168,864,323.20	429,538,345.27	44.13%
AA+/Aa1/AA+	-	-	61,222,136.44	61,222,136.44	6.29%
AA/Aa2/AA	-	-	59,987,591.00	59,987,591.00	6.16%
AA-/Aa3/AA-	-	-	51,308,239.81	51,308,239.81	5.27%
A+/A1/A+	137,629.52	-	52,379,453.30	52,517,082.82	5.40%
A/A2/A	330,035.62	-	15,809,887.87	16,139,923.49	1.66%
A-/A3/A-	214,353.88	45,049,537.51	218,414,880.83	263,678,772.22	27.09%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	38,972,705.65	38,972,705.65	4.00%
<b>Ukupno</b>	<b>206,399,671.12</b>	<b>100,005,907.48</b>	<b>666,959,218.10</b>	<b>973,364,796.70</b>	<b>100.00%</b>

**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

U sledećoj tabeli su prikazane vrednosti izloženosti na nivou faza prema zahtevima MSFI 9. Na datum izveštavanja nemamo nikakve materijalne promene u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja, stoga su sva finansijska sredstva u fazi 1.

	30 Jun 2023			31 Decembar 2022		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Tekuci racuni kod inostranih banaka	351,154,231.29			206,399,671.12	-	-
Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i vladine obveznice)	694,385,722.14			666,959,218.10	-	-
Plasmani u trziste novca	245,550,339.88			100,005,907.48	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>1,291,090,293.32</b>			<b>973,364,796.70</b>	-	-
Očekivani kreditni gubici (ECL)	(528,776.75)			(459,008.13)	-	-
<b>Neto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>1,289,658,194.49</b>			<b>972,905,788.57</b>	-	-

Kretanja ECL u vezi sa finansijskom imovinom kojoj je CBK bila izložena tokom perioda izveštavanja su sledeća:

	2023			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>ECL na dan 1. januara 2023</b>	<b>459,008.13</b>	-	-	<b>459,008.13</b>
Transferi do faze 1	-	-	-	-
Transferi do faze 2	-	-	-	-
Transferi do faze 3	-	-	-	-
ECL (izdanje) / naplata godine	69,768.62	-	-	<b>69,768.62</b>
Uticao na ECL na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitka (priznaje se u prihodu od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale prestankom prepoznavanja	-	-	-	-
Promene u modelima i ulazima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Devizne korekcije	-	-	-	-
<b>Dana 30 Jun 2023:</b>	<b>528,776.75</b>	-	-	<b>528,776.75</b>



**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

Kretanja ECL u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK izložena tokom 2022. godine su sledeća:

	2022			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>ECL na dan 1. januara 2022</b>	<b>406,268.90</b>	-	-	<b>406,268.90</b>
Transferi do faze 1	-	-	-	-
Transferi do faze 2	-	-	-	-
Transferi do faze 3	-	-	-	-
ECL (izdanje) / naplata godine	-	-	-	-
Uticaj na ECL na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	52,739.23	-	-	<b>52,739.23</b>
Izdavanje odbitka (priznaje se u prihodu od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale prestankom prepoznavanja	-	-	-	-
Promene u modelima i ulazima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Devizne korekcije	-	-	-	-
<b>Dana 31. decembra 2022 :</b>	<b>459,008.13</b>	-	-	<b>459,008.13</b>

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

### Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Beleska	Neto prenosivi iznos	< 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
<b>30 Jun 2023</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	301,345,166.70	301,345,166.70	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	351,063,302.92	351,063,302.92	-	-	-	-
Bonoi blago	7	693,999,818.72	36,722,194.52	24,191,687.31	273,822,955.65	353,992,301.89	5,270,679.35
Plasmani na tržištu novca	8	245,498,394.92	170,151,293.35	60,320,059.06	15,027,042.51	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	223,889,854.55	179,655,038.55	-	18,957,778.00	25,277,038.00	-
		<b>1,815,796,537.81</b>	<b>1,038,936,996.04</b>	<b>84,511,746.37</b>	<b>307,807,776.16</b>	<b>379,269,339.89</b>	<b>5,270,679.35</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domacim bankama	13	(497,632,842.00)	(497,632,842.00)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(234,280,704.87)	(6,583,746.28)	-	(18,957,778.00)	(25,277,038.00)	(183,462,142.59)
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(765,865,563.45)	(765,865,563.45)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(245,641,560.79)	(245,641,560.79)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(1,781,959.32)	-	-	(222,744.97)	(890,979.89)	(668,234.46)
Ostale domaće obaveze	18	(756,512.30)	(756,512.30)	-	-	-	-
		<b>(1,745,959,142.73)</b>	<b>(1,516,480,224.82)</b>	<b>-</b>	<b>(19,180,522.97)</b>	<b>(26,168,017.89)</b>	<b>(184,130,377.05)</b>
		<b>69,837,395.08</b>	<b>(477,543,228.78)</b>	<b>84,511,746.37</b>	<b>288,627,253.19</b>	<b>353,101,322.00</b>	<b>(178,859,697.70)</b>
<b>31 Decembar 2022</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	409,425,892.44	409,425,892.44	-	-	-	-
Plasmani na tržištu novca	6	206,359,121.06	206,359,121.06	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	666,596,850.73	-	51,407,357.80	140,605,097.99	456,480,166.85	18,104,228.09
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	99,949,816.78	14,799,067.34	40,068,936.61	45,081,812.83	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	229,784,641.80	178,039,333.80	-	12,936,327.00	38,808,981.00	-
		<b>1,612,116,322.81</b>	<b>808,623,414.64</b>	<b>91,476,294.41</b>	<b>198,623,237.82</b>	<b>495,289,147.85</b>	<b>18,104,228.09</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domacim bankama e	13	(594,281,208.75)	(594,281,208.75)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(239,449,888.50)	(271,255.51)	-	(12,936,327.00)	(38,808,981.00)	(187,433,324.99)
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(585,783,866.95)	(585,783,866.95)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(131,136,704.82)	(131,136,704.82)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(1,937,945.40)	-	-	(227,993.63)	(911,974.53)	(797,977.24)
Ostale domaće obaveze	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		<b>(1,553,345,650.93)</b>	<b>(1,312,229,072.54)</b>	<b>-</b>	<b>(13,164,320.63)</b>	<b>(39,720,955.53)</b>	<b>(188,231,302.23)</b>
		<b>58,770,671.88</b>	<b>(503,605,657.90)</b>	<b>91,476,294.41</b>	<b>185,458,917.19</b>	<b>455,568,192.32</b>	<b>(170,127,074.14)</b>

**5. Gotovina**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Gotovina	301,345,166.70	409,425,892.44
<b>Ukupno</b>	<b>301,345,166.70</b>	<b>409,425,892.44</b>

Dolazi do smanjenja stanja na dan 30. juna 2023. godine u odnosu na 31. decembar 2022. godine. Uglavnom proizilazi iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali je u okviru delatnosti.

**6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama**

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Deutsche Bundesbank	253,608,921.76	142,287,953.49
Raiffeisen Zentralbank	5,360,328.67	330,035.62
Banque centrale du Luxembourg	81,367,713.87	63,101,895.71
Deutsche Bank London AG	8,941,884.55	214,353.88
Nostro Acc. Commerzbank AG	675,023.44	137,629.52
Nostro acc. with FED	297,036.93	327,802.90
	<b>350,250,909.22</b>	<b>206,399,671.12</b>
Akualna kamata	903,322.07	-
<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>351,154,231.29</b>	<b>206,399,671.12</b>
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(90,928.37)	(40,550.06)
<b>Ukupna neto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>351,063,302.92</b>	<b>206,359,121.06</b>

Položaj tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembar 2022. godine je povećan, promena je posledica aktivnosti ovih računa i upravljanja portfoliom aktive takođe pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (respektivno napomene 5, 6, 7 i 8, koji su međusobno usko povezani u smislu upravljanja imovinom). Ali, istovremeno, ovo povećanje predstavlja i potencijal za nove plasmane, sagledavajući nova kretanja kamatnih stopa u valuti evra (odnosno na odluku ECB o promeni kamatne stope u drugoj polovini 2022. i tokom 2023. godine).

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

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod napomenom 7 su dužnički instrumenti izdati (izdati) od strane različitih zemalja i institucija u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, geografska distribucija je navedena u analitici na strani 12 (u tabeli po geografskoj distribuciji). Trezorski zapisi prikazani i na strani 12, imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana. Dok državne obveznice imaju ugovoreni rok dospeća od jedne do preko pet godina. Efektivne kamatne stope se kreću od -0.014% do 5.034% godišnje u 2023. (u 2022. isti izveštajni period: -0.014% do 3.023% godišnje).

## Hartije od vrednosti /prema zemljama(nastavak)

	Knjigovodstveni iznos 30 Jun 2023	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2023
Nemačka	110,515,072.81	(46,951.68)	110,468,121.13
Francuska	80,051,685.98	(40,359.29)	80,011,326.69
Holandije	49,243,348.49	(17,051.67)	49,226,296.82
Finland	60,668,196.11	(21,648.86)	60,646,547.25
Slovenija	21,069,952.15	(15,507.04)	21,054,445.11
Lukemburg	13,592,302.97	(1,753.28)	13,590,549.69
Belgija	50,811,522.22	(21,471.46)	50,790,050.76
Danska	-	-	-
Austria	39,718,239.26	(8,918.73)	39,709,320.53
Irska	20,596,589.11	(959.27)	20,595,629.84
Sjedinjene Američke Države	4,455,758.72	(838.13)	4,454,920.59
Italija	38,404,312.88	(29,603.87)	38,374,709.01
Poljska	15,771,363.65	(29,802.72)	15,741,560.93
Kosovo	189,487,377.79	(151,037.42)	189,336,340.37
<b>Ukupno</b>	<b>694,385,722.14</b>	<b>(385,903.42)</b>	<b>693,999,818.72</b>

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2022
Nemačka	95,693,210.64	(40,121.77)	95,653,088.87
Francuska	59,987,591.00	(28,492.02)	59,959,098.98
Holandije	48,956,084.94	(18,201.69)	48,937,883.25
Finland	51,251,401.41	(18,358.82)	51,233,042.59
Slovenija	21,020,711.50	(13,129.08)	21,007,582.42
Lukemburg	13,520,091.22	(1,101.53)	13,518,989.69
Belgija	51,308,239.81	(22,180.95)	51,286,058.86
Danska	6,014,125.70	(910.69)	6,013,215.01
Austria	9,970,735.03	(2,137.97)	9,968,597.06
Irska	52,379,453.30	(3,352.74)	52,376,100.56
Sjedinjene Američke Države	4,680,810.70	(760.40)	4,680,050.30
Italija	38,972,705.65	(24,050.77)	38,948,654.88
Poljska	15,809,887.87	(35,067.65)	15,774,820.22
Kosovo	197,394,169.33	(154,501.29)	197,239,668.04
<b>Ukupno</b>	<b>666,959,218.10</b>	<b>(362,367.37)</b>	<b>666,596,850.73</b>

## Po Tipu:

	Knjigovodstveni iznos 30 Jun 2023	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2023
Bono Riznica	113,270,849.33	(33,120.60)	113,237,728.73
Obligaciama	581,114,872.81	(352,782.82)	580,762,089.99
<b>Ukupno</b>	<b>694,385,722.14</b>	<b>(385,903.42)</b>	<b>693,999,818.72</b>

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2022
Bono Riznica	24,642,137.20	(5,898.44)	24,636,238.76
Obligaciama	642,317,080.90	(356,468.93)	641,960,611.97
<b>Ukupno</b>	<b>666,959,218.10</b>	<b>(362,367.37)</b>	<b>666,596,850.73</b>

**8. Plasmani na tržištu novca**

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim korespondentnim bankama i pozajmice komercijalnim bankama koje su obezbeđene kolateralom hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje ugovora o repo otkupu. Kamatna stopa za ove plasmane za drugi kvartal 2023. godine u proseku iznosi oko 2,706% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 5,050%), dok je u istom periodu 2022. godine: u proseku 0,375% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 1,550%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana, dok krediti komercijalnim bankama kroz izvršenje repo ugovora imaju rok dospeća do deset dana. Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

<b>Plasmani na tržištu novca od strane banaka:</b>	<b>Knjigovodstveni iznos 30 Jun 2023</b>	<b>Umanjenje za očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 30 Jun 2023</b>
Deutsche Bank	25,000,000.00	(9,241.45)	24,990,758.55
Banque centrale du Luxembourg	110,000,000.00	(8,294.95)	109,991,705.05
Deutsche Bundesbank	100,000,000.00	(31,197.85)	99,968,802.15
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,061,660.22	(952.39)	5,060,707.83
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	5,017,000.00	(2,258.33)	5,014,741.67
	<b>245,078,660.22</b>	<b>(51,944.97)</b>	<b>245,026,715.25</b>
<b>Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:</b>			
Deutsche Bank	73,055.56	-	73,055.56
Banque centrale du Luxembourg	370,066.67	-	370,066.67
Deutsche Bundesbank	28,000.00	-	28,000.00
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	557.44	-	557.44
	<b>471,679.67</b>	<b>-</b>	<b>471,679.67</b>
<b>Ukupno</b>	<b>245,550,339.89</b>	<b>(51,944.97)</b>	<b>245,498,394.92</b>

  

<b>Plasmani na tržištu novca od strane banaka:</b>	<b>Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2022</b>	<b>Umanjenje za očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2022</b>
Deutsche Bank	45,000,000.00	(52,931.66)	44,947,068.34
Banque centrale du Luxembourg	50,000,000.00	(2,382.01)	49,997,617.99
Deutsche Bundesbank	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,781,548.85	(777.03)	4,780,771.82
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>99,781,548.85</b>	<b>(56,090.70)</b>	<b>99,725,458.15</b>
<b>Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:</b>			
Deutsche Bank	49,537.50	-	49,537.50
Banque centrale du Luxembourg	174,250.00	-	174,250.00
Deutsche Bundesbank	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	571.13	-	571.13
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>224,358.63</b>	<b>-</b>	<b>224,358.63</b>
<b>Ukupno</b>	<b>100,005,907.48</b>	<b>(56,090.70)</b>	<b>99,949,816.78</b>

Ako uporedimo izveštajni period sa uporednim periodom, između ova dva perioda dolazi do povećanja, što je uglavnom normalan tok upravljanja portfoliom kao i pod uticajem mogućnosti plasmana nakon povećanja kursa u evru.

**9. Depoziti sa MMF**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
IMF Kuota	101,108,150.22	103,490,615.68
Depoziti na DST (SDR)	154,556,043.42	159,168,915.23
Akrualna kamata	1,531,199.32	1,157,517.48
Koriscenje fonda MMF	50,554,075.11	51,745,307.84
<b>Ukupno</b>	<b>307,749,468.07</b>	<b>315,562,356.23</b>

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 Holding predstavlja vrednost deponovanu u SDR (Specijalna prava vučenja) u ime Republike Kosovo prema odlukama Izvršnog odbora MMF-a od 28. avgusta (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. (11.631.135 SDR) u evrima u tabela iznad. Kao i nova alokacija/distribucija 2021. (prema definicijama MMF-a) u iznosu od 79.168.385 SDR odobrena od strane Odbora guvernera MMF-a 2. avgusta 2021. godine i stupila na snagu 23. avgusta 2021. Kao rezultat toga pozicija SDR-a u MMF-u u ime Republike Kosovo je povećana za gore navedenu vrednost od datuma stupanja na snagu transakcije.

Specijalna prava vučenja – SDR depoziti su depoziti koji donose kamatu od 3,504% u prosjeku za izvještajni period (dok za januar – jun 2022. godine 0,365%).

Stavka korišćenje sredstava MMF-a, predstavlja korišćenje 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. godine. Promene proizilaze uglavnom iz novih isplata, plaćanja i delimično iz promena u stranoj valuti.

## 10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

**Materijalna sredstva:**

<b>Istorijski trošak</b>	<b>Zgrade</b>	<b>Oprema, kancelarija i drugaa</b>	<b>Kompjuterska oprema</b>	<b>Vozila</b>	<b>Imovina u procesu kapitalizacije</b>	<b>Total</b>
<b>Dana 01 Januar 2022</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,494,050.32</b>	<b>1,804,641.07</b>	<b>389,349.16</b>	<b>-</b>	<b>10,801,276.29</b>
Akvizicije	-	36,475.20	107,523.00	-	3,680.00	147,678.20
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	(2,267.00)	(1,499.80)	-	-	(3,766.80)
<b>Dana 31 Decembar 2022</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,528,258.52</b>	<b>1,910,664.27</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>10,945,187.69</b>
<b>Dana 01 Januar 2023</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,528,258.52</b>	<b>1,910,664.27</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>10,945,187.69</b>
Akvizicije	-	12,846.00	372,100.04	-	-	384,946.04
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(3,605.00)	-	-	(3,605.00)
<b>Dana 30 Jun 2023</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,541,104.52</b>	<b>2,279,159.31</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>11,326,528.73</b>
<b>Amortizacija</b>						
<b>Dana 01 Januar 2022</b>	<b>1,987,305.43</b>	<b>2,227,407.82</b>	<b>1,672,465.82</b>	<b>352,442.53</b>	<b>-</b>	<b>6,239,621.60</b>
Amortizacija za godinu	310,355.57	116,796.02	67,051.43	13,840.00	-	508,043.02
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,244.85)	-	-	(1,244.85)
<b>Dana 31 Decembar 2022</b>	<b>2,297,661.00</b>	<b>2,344,203.84</b>	<b>1,738,272.40</b>	<b>366,282.53</b>	<b>-</b>	<b>6,746,419.77</b>
<b>Dana 01 Januar 2023</b>	<b>2,297,661.00</b>	<b>2,344,203.84</b>	<b>1,738,272.40</b>	<b>366,282.53</b>	<b>-</b>	<b>6,746,419.77</b>
Amortizacija za godinu	155,177.79	47,057.54	50,768.88	6,920.00	-	259,924.21
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(3,309.70)	-	-	(3,309.70)
<b>Dana 30 Jun 2023</b>	<b>2,452,838.79</b>	<b>2,391,261.38</b>	<b>1,785,731.58</b>	<b>373,202.53</b>	<b>-</b>	<b>7,003,034.28</b>
<b>Neto vrednost</b>						
<b>Dana 01 Januar 2022</b>	<b>4,125,930.31</b>	<b>266,642.50</b>	<b>132,175.25</b>	<b>36,906.63</b>	<b>-</b>	<b>4,561,654.69</b>
<b>Dana 31 Decembar 2022</b>	<b>3,815,574.74</b>	<b>184,054.68</b>	<b>172,391.87</b>	<b>23,066.63</b>	<b>3,680.00</b>	<b>4,198,767.92</b>
<b>Dana 30 Jun 2023</b>	<b>3,660,396.95</b>	<b>149,843.14</b>	<b>493,427.73</b>	<b>16,146.63</b>	<b>3,680.00</b>	<b>4,323,494.45</b>

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

<b>Istorijski trošak</b>	<b>Kompjuterske aplikacije</b>	<b>Softver u razvoju</b>	<b>Total</b>
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2022</b>	<b>3,164,367.45</b>	-	<b>3,164,367.45</b>
Akvizicije	22,477.50	-	22,477.50
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
<b>Dana</b>			
<b>31 Decembar 2022</b>	<b>3,186,844.95</b>	-	<b>3,186,844.95</b>
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2023</b>	<b>3,186,844.95</b>	-	<b>3,186,844.95</b>
Akvizicije	80,355.86	-	80,355.86
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
<b>Dana</b>			
<b>30 Jun 2023</b>	<b>3,267,200.81</b>	-	<b>3,267,200.81</b>
<b>Amortizacija</b>			
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2022</b>	<b>1,823,195.47</b>	-	<b>1,823,195.47</b>
Amortizacija za godinu	321,125.21	-	321,125.21
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
<b>Dana</b>			
<b>31 Decembar 2022</b>	<b>2,144,320.68</b>	-	<b>2,144,320.68</b>
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2023</b>	<b>2,144,320.68</b>	-	<b>2,144,320.68</b>
Amortizacija za godinu	147,432.05	-	147,432.05
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
<b>Dana</b>			
<b>30 Jun 2023</b>	<b>2,291,752.73</b>	-	<b>2,291,752.73</b>
<b>Neto vrednost</b>			
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2022</b>	<b>1,341,171.98</b>	-	<b>1,341,171.98</b>
<b>Dana</b>			
<b>31 Decembar 2022</b>	<b>1,042,524.27</b>	-	<b>1,042,524.27</b>
<b>Dana</b>			
<b>30 Jun 2023</b>	<b>975,448.08</b>	-	<b>975,448.08</b>



**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Akrealni prihodi	1,888,053.50	2,529,462.55
Pretplata	322,318.96	179,853.70
<b>Ukupno</b>	<b>2,210,372.46</b>	<b>2,709,316.25</b>

Uglavnom se sastoji od potraživanja u procesu i avansnih otplata koje se namiruju prema pokrivenosti usluga.

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
ProCredit Bank	59,858,397.21	80,077,142.80
Raiffeisen Bank	77,927,826.44	71,544,994.71
NLB Prishtina	83,032,580.80	96,370,884.56
Banka Ekonomike e Prishtinës	45,459,032.23	95,223,029.03
Banka për Biznes	39,370,128.22	51,888,539.74
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	69,097,317.22	73,113,489.90
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	77,602,161.34	66,726,579.32
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	10,293,255.61	9,867,389.26
Turkiye Is Bankasi A.S.	17,047,452.96	22,401,460.28
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë	7,758,433.81	10,593,575.76
Banka Kreditore e Prishtinës	8,857.51	30,984.68
Banka Credins Kosovë	2,662,961.63	5,289,893.27
PriBank Sh.A.	7,458,604.20	11,153,245.44
<b>Ukupno (bez akrealna kamate)</b>	<b>497,577,009.18</b>	<b>594,281,208.75</b>
Obračunata kamata	55,832.82	-
<b>Ukupno</b>	<b>497,632,842.00</b>	<b>594,281,208.75</b>

U ovoj grupi su iskazana stanja komercijalnih banaka koje posluju u zemlji. Oni u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti.

Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 30. juna 2023. je oko 2,07 puta (a na dan 31. decembra 2022. ovo je bilo 2,55 puta) veći od vrednosti obavezne rezerve koja se čuva u CBK-u. Od 1. januara 2023. godine, CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0,15% (godišnje) na sve deponente CBK-a, dok primenjuje istu stopu na bilanse komercijalnih banaka u CBK-u do nivoa minimalne obavezne rezerve. Za banke koje imaju stanja iznad obavezne rezerve, kamata će se primenjivati na vrednost obavezne rezerve na nivou banke.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	258,890.72	264,991.10
Racun troskova MMF Br. 2	5,596.45	6,264.57
Racun o brigovanje MMF	126,842,377.78	129,831,232.62
Deo placene kvote MMF	18,779,736.02	18,870,418.73
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	164,682,406.57	168,562,906.26
Akrealna kamata	1,595,318.79	1,200,642.75
<b>Ukupno</b>	<b>312,164,326.33</b>	<b>318,736,456.03</b>

#### 14. Prema racunima povezanim sa MMF (Nastavak)

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 (Specijalna prava vucenja) su pomenuta izdvajanja beleška 9 prema izdvajanju od 28. avgusta, 09. septembra 2009. i 23. avgusta 2021. godine, zajedno u iznosu od 134.536.798 (SDR) takođe izražena u evrima u tabeli napomene 14. Kamatna stopa na alokacija stavki za izveštajni period je ista kao i za SDR depozite.

MMF je u maju 2023. odobrio dve vrste finansiranja za Kosovo, kreditnu liniju u iznosu od 80,12 miliona SDR [ili oko 98 miliona evra prema kursu od 30. juna 2023.] i instrument za održivost i stabilnost ( budžet) [ili oko 75,8 miliona evra prema kursu 30. juna 2023.]. Oba ova finansijska instrumenta su aktivna od 25. maja 2023. godine.

#### 15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

##### Tekuci racuni

	30 Jun 2023	31 Decembar 2022
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	602,425,650.47	419,664,482.64
Kosovska agencija za privatizaciju	163,191,946.06	165,854,074.15
Privremene administrativne institucije	148,419.22	265,310.16
<b>Ukupno tekući račun</b>	<b>765,766,015.75</b>	<b>585,783,866.95</b>
<b>Akrualna kamate</b>		
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	78,993.87	-
Kosovska agencija za privatizaciju	20,553.83	-
Privremene administrativne institucije	-	-
<b>Ukupna akrualna kamate</b>	<b>99,547.70</b>	-
<b>Ukupno</b>	<b>765,865,563.45</b>	<b>585,783,866.95</b>

Na depozite na tekućim računima daju kamatu od 0,15% (dok je za uporedni period kamatna stopa 0,00%). U izveštajnom periodu nema aktivnih oročenih depozita, kao ni na dan 31.12.2022. godine nije bilo oročenih depozita. 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

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Osiguravajuće kompanije	4,443,254.43	4,761,599.88
Javno komunalna preduzeća	241,166,828.40	126,373,351.11
Penzijski fondovi	1,745.00	1,753.83
<b>Ukupno tekući račun</b>	<b>245,611,827.83</b>	<b>131,136,704.82</b>
<b>Akrualna kamate</b>		
Osiguravajuće kompanije	556.80	-
Javno komunalna preduzeća	29,176.16	-
Penzijski fondovi	-	-
<b>Ukupna akrualna kamate</b>	<b>29,732.96</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>245,641,560.79</b>	<b>131,136,705</b>

Javne institucije i kompanije sastoje se od Kosovskog penzionog fonda, računa Fonda za osiguranje depozita i kastodi računa KEK-a (Kosovska energetska korporacija), kao najvažnija komponenta.

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Pozajmice od Svetska Banka	1,781,959.32	1,937,945.40
<b>Ukupno</b>	<b>1,781,959.32</b>	<b>1,937,945.40</b>

Imamo dva projekta koja je finansirala Svetska banka kroz kredit: projekat Kontinuiteta poslovanja i projekat platnog sistema u realnom vremenu (RTGS). Projekat sistema plaćanja u realnom vremenu radi od jula 2016. godine, dok je Kontinuitet poslovanja inaugurisan krajem 2016. Povraćaj sredstava je preko 10 godina. Promena je rezultat plaćanja glavnice i zbog konverzije SDR u EUR na datum izveštavanja, odnosno kao rezultat promene kursa EUR/SDR.

**18. Ostale obaveze**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>31 Decembar 2022</b>
Racun na cuvanje	756,512.30	756,036.51
Odloženi prihodi	128,438.34	150,936.09
Isplaceni racun,akrualni troskovi	717,629.94	853,814.08
Dugoročna naknada zaposlenima	682,489.20	682,489.20
<b>Ukupno</b>	<b>2,285,069.78</b>	<b>2,443,275.88</b>

U okviru grupe je smanjenje ukupnog stanja grupe u odnosu na 31. decembar 2022. godine. Uglavnom je uticalo smanjenje stanja obaveza na dan 30. juna 2023. u odnosu na 31. decembar 2022. godine.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

Kapital i opšte rezerve		
	30 Jun 2023	31 Decembar 2022
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	41,525,187.85	32,972,924.93
Neto rezultat perioda	10,268,956.80	8,552,262.92
<b>Ukupno</b>	<b>81,794,144.65</b>	<b>71,525,187.85</b>

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 10.2 miliona evra, najviše pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period.

Stavka devizne revalorizacije na dan izveštavanja vredi oko 57.9 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) vredi 69.7 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak) a ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 10.4 miliona evra (vidi stranu 6 – Neto rezultat bez uticaja kursa i rezervisanja).

**21. Neto prihodi od kamata**

	30 Jun 2023	30 Jun 2022
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	6,433,254.18	18,339.18
Sa hartije od vrednosti	3,995,279.55	1,733,477.84
Sa depozite tekućih računa	2,716,147.43	296,409.59
Sa negativnih depozite računa <sup>2</sup>	-	626,919.05
	<b>13,144,681.16</b>	<b>2,675,145.66</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Od deponenata CBK-a <sup>3</sup>	1,031,747.14	-
Sa računa MMF-a (dodela SDR-a)	2,887,884.09	314,920.89
Na korespondentnim bankama	-	469,083.83
Od pozajmice	7,175.77	4,701.48
	<b>3,926,807.00</b>	<b>788,706.20</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>9,217,874.16</b>	<b>1,886,439.46</b>

Kao što se vidi iz tabele pod napomenom 21, prihodi od kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. To je dovelo do toga da su neto prihodi od kamata veći u odnosu na isti period prošle godine.

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfolio) donele su oko 1,962% (u istom periodu 2022. godine 0,541%).

<sup>2</sup> Pozivajući se na negativne stope koje prate finansijska tržišta valute evra, zasnovane i na referentnim stopama ECB, CBK je postavila negativne stope na neke od svojih deponenata od septembra 2016. Ova politika se može promeniti u narednom periodu, jer ECB je promenila osnovnu kamatnu stopu od 27. jula 2022. godine, a istovremeno može rezultirati manjim troškovima kamata sa korespondentnih šaltera.

<sup>3</sup> Od 1. januara 2023. CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0,15% (godišnje) na sve svoje deponente.

**22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	632,729.50	578,457.75
Od dolazni transfera	42,828.61	48,135.70
Od odlazni transfera	223,159.91	188,802.25
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	830,606.59	749,777.88
Od sistema kreditnog registra	102,044.10	80,891.10
Ostale tarife	11,282.00	12,865.00
	<b>1,842,650.71</b>	<b>1,658,929.68</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	549,218.66	347,537.56
Od transakcija sa korespondentnih banaka	22,129.85	6,784.53
	<b>571,348.51</b>	<b>354,322.09</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>1,271,302.20</b>	<b>1,304,607.59</b>

There is a decrease in net revenues from fees and commission compared to the same period of the previous year, this is due to the normal course of activity for the items disclosed within the group (change in volume, especially in the activity of cash circulation, transfers outgoing (international) as well as local transfers).

**23. Prihodi od regulatorne aktivnosti**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
Od održavanja bankarskih licenci	2,352,125.46	2,033,513.08
Od licenci od bankarskih institucija	43,800.00	21,500.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	965,467.15	826,302.03
Od licenci od osiguravajućih kompanija	26,100.00	17,000.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	13,521.18	13,776.08
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	167,296.42	137,263.80
<b>Ukupno</b>	<b>3,568,310.21</b>	<b>3,049,354.99</b>

Promena kao povećanje se uglavnom zasniva na povećanju osnovice (obračunske osnovice/obima aktivnosti) u odnosu na isti period prethodne godine.

**24. Prihodi od granta**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
Prihodi od granta	17,881.65	47,576.65

Postoje dva granta koji utiču na prihode od granta. To su grantovi za primenu upravljanja celokupnim procesom izdavanja državnih hartija od vrednosti (što nam je u stvari odobrena kompletna prijava) i delimično finansiranje iz granta za primenu kreditnog registra kao i grant za aplikaciju nadzornog finansijskog izveštavanja.

Dok grantovi za finansiranje obuke i razvoja osoblja (koji finansira ECB-Bundesbanka) i oni iz studije izvodljivosti za centar za obuku imaju mnogo manju težinu.

**25. Ostali Operativni prihodi**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
Ostali prihodi	8,311.28	5,995.45

Prihodi od druge delatnosti nisu redovni i ne mogu biti deo redovnih stavki prihoda navedenih u prethodnim napomenama. Na primer, prodaja tokena koji sadrže sertifikate za pristup sistemu Depo-k, za klijente koji koriste predmetni sistem, uglavnom komercijalnim bankama i sl.

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
Troškovi plata i naknada	1,856,365.83	1,703,186.43
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	461,828.40	429,506.26
Troškovi obuka	65,105.04	11,547.38
Troškovi za Upravni odbor	41,626.73	48,120.00
Dnevni obroci	111,821.00	66,486.00
Ostalo	5,543.74	7,057.71
<b>Ukupno</b>	<b>2,542,290.74</b>	<b>2,265,903.78</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-jun 2023. godine je: 232 (u periodu januar - jun 2022. godine 231).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu naknadu penzija (2023, 4,528,26 evra; 2022, 4,528,26 evra), finansijska podrška za stanovanje (2023., 1.015.48 evra; 2022, 1.015.48 evra; 2022, 1.015.45 evra) i programa učenika (2023, 0,00 evra, 2022, 800,00 EUR) evra). Dodatna penzionarna kompenzacija je rezultat prethodnih odluka, odakle neki bivši zaposleni dobijaju kompenzaciju direktno od CBK-a, nesposobni da prenesu ovu obavezu na njih na penzione fondove u trenutku kada je CBK prenela upravljanje dopunskim penzijskim fondom.

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
Troškovi osiguranja	204,999.98	256,321.06
Popravke i održavanja	47,257.74	42,026.68
Odražavanje aplikacija	216,794.01	181,588.18
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	16,543.52	9,229.82
Troškovi javnih usluga	47,137.85	38,107.32
Troškovi konsultacija revizije	3,070.00	2,850.57
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	56,200.00	27,367.20
Putovanja i transporti	51,597.53	37,492.02
Operativni troškovi vozila	9,461.85	6,421.91
Administrativni utroseni materijal	16,564.25	8,962.14
Troškovi kafiterije	20,928.28	16,124.15
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	7,090.38	4,818.20
Publikacije i literatura	5,863.60	8,556.30
Troškovi reprezentacije	9,489.50	6,945.59
Tarife profesionalno organizacije	21,213.77	19,297.03
Ostalo	3,185.82	9,768.93
<b>Ukupno</b>	<b>737,398.08</b>	<b>675,877.10</b>

Promene opštih administrativnih troškova su rezultat operativnih aktivnosti i odluka, kao i delimično bilo koje aktivnosti koja nije imala istu periodičnost u uporednim periodima. Ali posmatrano u celini i analitički, svi su u okviru svog uobičajenog i planiranog trenda.

**28. Neto rezultati od promena deviznog kursa**

<b>Revalorizacija deviznog kursa</b>	<b>30 Jun 2023</b>	<b>30 Jun 2022</b>
Od USD pozicije	(181,998.60)	839,222.54
Od SDR pozicije	124,089.60	(143,098.42)
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>(57,909.00)</b>	<b>696,124.12</b>

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

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

	Beleška	30 Jun 2023	31 Decembar 2022
Gotovina	5	301,345,166.70	409,425,892.44
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	350,250,909.22	206,399,671.12
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		180,230,689.89	24,798,136.65
<b>Ukupno</b>		<b>831,826,765.81</b>	<b>640,623,700.21</b>

Gotovina i njeni ekvivalenti se drže u cilju podmirivanja uglavnom kratkoročnih obaveza za likvidnost. Investicija se kvalifikuje kao gotovinski ekvivalent kada ima kratkoročno dospeće, manje od tri meseca od datuma kupovine.

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

Nakon pristupanja Republike Kosovo u Svetsku banku i njene pod-agencije Vlada Kosova je izdala obveznice (na zahtev), obavezujući se da će na zahtev Svetske banke (njenih pod-agencija) platiti članarinu. . Vrednost njihove 30. juna 2023. godine je približno 718.343 evra (31. decembra 2022. godine, ova obaveza je bila očekivana 718.484 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i sredstva se drže na sigurnom kastodi računu.