



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

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI CBK-a  
/za/do drugog kvartala 2024./  
**- Prelazni nerevidirani izveštaj -**

Odeljenje za finansijsko planiranje i izveštavanje

## Finansijski izveštaji CBK-a za drugi kvartal 2024.

Utvrđeno Zakonom 03/L-209 „O Centralnoj banci Republike Kosovo“ (sa inicijalima CBK), kao okvir izveštavanja za pripremu finansijskih izveštaja su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja, odnosno član 58. gore pomenutog zakona. Ovi izveštaji za drugi kvartal obuhvataju izveštaj o finansijskom stanju i zbirni račun prihoda, izveštaj o promenama kapitala i rezervi (kapital).

Finansijska godina CBK-a odgovara kalendarskoj godini, dakle, datum izveštaja za finansijske izveštaje za drugi kvartal 2024. godine je 30. jun 2024. godine.

### **Skraćenice koje se koriste u izveštaju :**

CBK – Centralna banka Republike Kosovo

MMF – Međunarodni monetarni fond

SPV (SDR) – Specijalna prava vučenja

MPS – Međubankarski platni sistem

ECB – Evropska centralna banka

EUR – Evro valuta

USD – Američki dolar

RFI – Instrument za brzo finansiranje

SBA - Aktivni ugovor o korišćenju kreditne linije

Zakon o CBK = Zakon br. 03/L-209 – o Centralnoj banci Republike Kosovo i Zakon br. 05/L-150 o izmenama i dopunama Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo

## Pregled finansijskog stanja

prema podacima sa:

	Napomena	30. jun 2024.	31. decembar 2023.
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	129.256.118,83	101,931,866.18
Tekući računi	6	369,626,498.06	426.076.735,56
Hartije od vrednosti	7	615.872.766,67	717.814.023,91
Plasmani na tržištu novca	8	405.457.992,05	205.252.453,47
Sredstva vezana za MMF	9	178.217.244,72	178.261.036,26
Imovina i oprema	10	4.182.221,21	4.275.739,08
Nematerijalna sredstva	11	786.871,94	896.319,28
Druga sredstva	12	2,515,658.12	2.475.581,90
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1.705.915.371,60</b>	<b>1,636,983,755.64</b>
<b>Obaveze</b>			
Prema komercijalnim bankama u zemlji	13	555.012.878,72	590.622.072,61
Prema računima povezanim sa MMF-om	14	186.401.383,91	184,216,991.06
Prema vladinim institucijama	15	720.922.958,42	511.903.456,25
Prema javnim i privrednim institucijama	16	125.058.829,33	240.201.714,61
Iz zajma/ova	17	1,565,138.11	1,661,655.62
Ostale domaće obaveze	18	12.622.799,89	9.221.562,98
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>1,601,583,988.38</b>	<b>1,537,827,453.13</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlašćeni kapital	19	30.000.000,00	30.000.000,00
Rezervni fondovi	20	58.780.315,47	41.525.187,85
Neto rezultat za period		15.551.067,75	27.631.114,66
<b>Ukupan kapital i rezerve</b>		<b>104.331.383,22</b>	<b>99.156.302,51</b>
<b>Ukupne obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1.705.915.371,60</b>	<b>1,636,983,755.64</b>

Relevantni prikazi prema napomenama od strane 6 do 26 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Finansijski izveštaji i njihovi relevantni prikazi su odobreni od strane organa za donošenje odluka<sup>1</sup> dana 28. avgusta 2024. i potpisani su u njihovo ime od:

[Ahmet Ismaili]

Potpisao:

Ahmet Ismaili

Guverner

[Faton Ahmetaj]

Potpisao:

Faton Ahmetaj

Direktor

Odeljenje za finansije

<sup>1</sup>Prema članu 34. i 59. Zakona o CBK.

## Zbirni pregled prihoda

	Napom ena	30. jun 2024.	30. jun 2023.
<b>Prihodi od kamata</b>			
Prihodi od kamata		21.671.013,25	13,144,681.16
Rashodi od kamata		(8.166.701,54)	(3.926.807,00)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>13.504.311,71</b>	<b>9,217,874.16</b>
<b>Prihodi od naknada i obustava</b>			
Prihodi od naknada i obustava		2.152.654,94	1.842.650,71
Rashodi od naknada i obustava		(576.803,72)	(571.348,51)
<b>Neto prihodi od naknada i obustava</b>	22	<b>1.575.851,22</b>	<b>1.271.302,20</b>
<b>Prihodi od regulatorne aktivnosti i drugi operativni prihodi</b>			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	3.964.931,12	3,568,310.21
Prihodi od grantova	24	17.547,29	17.881,65
Ostali operativni prihodi	25	5.214,63	8,311.28
<b>Operativni prihodi (21+22+23+24+25)</b>		<b>19,067,855.97</b>	<b>14.083.679,50</b>
<b>Administrativni rashodi</b>			
Rashodi za osoblje	26	(2.542.619,58)	(2.542.290,74)
Deprecijacija i amortizacija	10,11	(424.114,30)	(407.356,26)
Opšti administrativni rashodi	27	(705.997,27)	(737.398,08)
<b>Administrativni rashodi</b>		<b>(3.672.731,15)</b>	<b>(3.687.045,08)</b>
<b>Neto rezultat bez uticaja kursa razmene i provizija za očekivane kreditne gubitke</b>		<b>15.395.124,82</b>	<b>10,396,634.42</b>
Neto dobit/(gubitak) od kursa valutne razmene.	28	250.810,90	(57.909,00)
Provizija za očekivane kreditne gubitke [neto povećanje/(smanjenje)]	4	(94.867,97)	(69.768,62)
<b>Neto rezultat za period</b>		<b>15.551.067,75</b>	<b>10.268.956,80</b>

Napomene od strane 6 do 26 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

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

	Kapital	Rezervni fond	Revalorizacione rezerve	Zadržana dobit	Neto rezultat	Ukupno
<b>Saldo od 1. januara 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>-</b>	<b>71.525.187,85</b>
Prenos u rezervni fond	-	8,063,117.82	489,145.10	(8.552.262,92)	-	-
Transfer u Trezor (MF)	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	<b>-</b>	<b>8,063,117.82</b>	<b>489,145.10</b>	<b>(8.552.262,92)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	27.631.114,66	<b>27.631.114,66</b>
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.631.114,66</b>	<b>27.631.114,66</b>
<b>Saldo od 31. decembra 2023.</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>39.506.755,59</b>	<b>2,018,432.26</b>	<b>-</b>	<b>27.631.114,66</b>	<b>99.156.302,51</b>
<b>Saldo od 1. januara 2024.</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>39.506.755,59</b>	<b>2,018,432.26</b>	<b>27.631.114,66</b>	<b>-</b>	<b>99.156.302,51</b>
Prenos u rezervni fond(ove).	-	17,490,638.10	(235.510,48)	(17.255.127,62)	-	-
Transfer u Trezor (MF) – [u toku]	-	-	-	(10.375.987,04)	-	(10.375.987,04)
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	<b>-</b>	<b>17,490,638.10</b>	<b>(235.510,48)</b>	<b>(27.631.114,66)</b>	<b>-</b>	<b>(10.375.987,04)</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	15.551.067,75	<b>15.551.067,75</b>
Duge popravke	-	-	-	-	-	-
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.551.067,75</b>	<b>15.551.067,75</b>
<b>Saldo od 30. juna 2024.</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>56.997.393,69</b>	<b>1.782.921,78</b>	<b>-</b>	<b>15.551.067,75</b>	<b>104.331.383,22</b>

Napomene od strane 6 do 26 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

# Finansijski izveštaji Centralne banke Republike Kosovo

## 1. Izveštajna institucija

Centralna banka Republike Kosovo - CBK, koja funkcioniše u skladu sa Zakonom br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo usvojenom u julu 2010. godine, kao i izmenama i dopunama od 10. marta 2017. godine u Zakonu br. 05/L-150.

## 2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

### Izveštajni okvir

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI).

### Osnova za sastavljanje

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu istorijskih rashoda i usklađeni u skladu sa zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI).

### Funkcionalna i predstavljena valuta

Ovi finansijski izveštaji su predstavljani u evrima, koja je zvanična funkcionalna valuta Kosova. Ako su vrednosti izražene u drugim valutama, onda će postojati odgovarajuća napomena gde su predstavljene.

## 3. Računovodstvene politike

Finansijski izveštaji su sastavljeni korišćenjem doslednosti računovodstvenih politika i treba napomenuti da nije bilo novih politika ili promena u primenjenim računovodstvenim politikama.

## 4. Upravljanje finansijskim rizikom

Finansijski rizik u CBK-u je predstavljen u obliku: rizika likvidnosti, operativnog rizika, kreditnog rizika i tržišnog rizika. Najveća težina finansijskog rizika u CBK-u se uglavnom odnosi na upravljanje sredstvima i operativnim i kvalitativnim aktivnostima regulatora i njime upravljaju relevantne organizacione jedinice i odeljenje za upravljanje rizikom u skladu sa zakonskim aktima odobrenim od strane organa za donošenje odluka kao što je Odbor CBK-a i Izvršni odbor.

Na osnovu zahteva standarda finansijskog izveštavanja, posebno onih koji pokrivaju kreditni rizik, objavljujemo elemente načina na koji se upravlja kreditnom izloženošću i likvidnošću. Portfolio izloženosti je u zemljama Evropske unije i Sjedinjenih Američkih Država sa kreditnim rejtingom koji se može investirati (od „AAA do BB-“ i/ili „Aaa do Ba3“) izloženosti navedenim u tabeli – kreditni rejting (rangiranje) (strana 7).

**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

Knjigovodstvene vrednosti izloženosti kreditnom riziku, podeljene po vrsti i takođe izražene procentualnim učešćem u ukupnoj izloženosti, su sledeće:

**30. jun 2024.**

<b>Kreditni rejting (S&amp;P/ Moody's / Fitch )</b>	<b>Nostro doznake</b>	<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Hartije od vrednosti</b>	<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>% ukupne težine</b>
AAA/ Aaa /AAA	225.060.791,26	319.947.046,53	113.089.394,78	658.097.232,56	47,30%
AA+/Aa1/AA+	-	-	117.380.118,96	117.380.118,96	8,44%
AA/Aa2/AA	234.137,91	20.035.788,89	-	20.269.926,80	1,46%
AA-/Aa3/AA-	10.000.000,00	-	139.410.868,01	149.410.868,01	10,74%
A+/A1/A+	6.922.066,70	-	-	6.922.066,70	0,50%
A/A2/A	27.846.257,93	20.109.200,00	15.619.138,56	63.574.596,49	4,57%
A-/A3/A-	-	-	25,498,039.09	25,498,039.09	1,83%
BBB/Baa2/BBB	99.708.465,70	30.009.200,00	-	129.717.665,70	9,32%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	37.266.517,97	37.266.517,97	2,68%
BB-/Ba3/BB-	-	15.356.756,63	167.977.901,57	183.334.658,46	13,18%
<b>Ukupno</b>	<b>369.771.719,50</b>	<b>405.457.992,05</b>	<b>616.241.976,94</b>	<b>1.391.471.690,75</b>	<b>100,00%</b>

**31. decembra 2023. godine**

<b>Kreditni rejting (S&amp;P/ Moody's / Fitch )</b>	<b>Nostro doznake</b>	<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Hartije od vrednosti</b>	<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>% ukupne težine</b>
AAA/ Aaa /AAA	387.108.059,81	180.215.433,54	143.866.965,39	711.190.458,74	52,75%
AA+/Aa1/AA+	-	-	129.488.929,85	129.488.929,85	9,60%
AA/Aa2/AA	-	-	190.575.328,24	190.575.328,24	14,13%
AA-/Aa3/AA-	-	-	-	-	0,00%
A+/A1/A+	6,022,678.28	-	-	6,022,678.28	0,45%
A/A2/A	21,178,436.17	-	15,657,821.12	36.836.257,29	2,73%
A-/A3/A-	10,533,571.04	25.063.000,00	200.755.229,80	236.351.800,84	17,53%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	37.836.241,22	37.836.241,22	2,81%
<b>Ukupno</b>	<b>424.842.745,30</b>	<b>205.278.433,54</b>	<b>718.180.515,62</b>	<b>1.348.301.694,46</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 početnog priznavanja, stoga su sva finansijska sredstva u fazi 1.

	<b>30. jun 2024.</b>			<b>31. decembar 2023.</b>		
	<b>1. faza</b>	<b>2. faza</b>	<b>3. faza</b>	<b>1. faza</b>	<b>2. faza</b>	<b>3. faza</b>
Tekući računi kod inostranih banaka	369.771.719,50	-	-	426,194,235	-	-
Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i vladine obveznice)	616.241.978,94	-	-	718,180,518	-	-
Plasmani na tržištu novca	405.550.677,41	-	-	205,280,712	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>1,391,564,375.85</b>	-	-	<b>1,349,655,464</b>	-	-
Očekivani kreditni gubici (ECL)	(607.119,07)	-	-	(512.251)	-	-
<b>Neto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>1,390,957,256.78</b>	-	-	<b>1,349,143,213</b>	-	-

Kretanja ECL u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK bila izložena tokom perioda izveštavanja su sledeća:

	<b>2024.</b>			
	<b>1. faza</b>	<b>2. faza</b>	<b>3. faza</b>	<b>Ukupno</b>
<b>ECL na dan 1. januara 2024.</b>	<b>512.251,10</b>	-	-	<b>512.251,10</b>
Transferi u 1. fazi	-	-	-	-
Transferi u 2. fazi	-	-	-	-
Transferi u 3. fazi	-	-	-	-
ECL povećanje/(smanjenje) za godinu	94.867,97	-	-	<b>94.867,97</b>
Uticao ECL-a na kraju godine izloženosti prenetih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitaka (priznatih u prihodima od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale odjavom	-	-	-	-
Promene u modelima i inputima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Korekcija valutnog kursa	-	-	-	-
<b>Saldo na dan 30. jun 2024:</b>	<b>607,119.07</b>	-	-	<b>607,119.07</b>



**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

Kretanja ECL-a u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK bila izložena tokom 2023. godine su sledeća:

	2023.			Ukupno
	1. faza	2. faza	3. faza	
<b>ECL na dan 1. januara 2023.</b>	<b>459,008.12</b>	-	-	<b>459,008.12</b>
Transferi u 1. fazi	-	-	-	-
Transferi u 2. fazi	-	-	-	-
Transferi u 3. fazi	-	-	-	-
ECL povećanje/(smanjenje) za godinu	-	-	-	-
Uticaj ECL-a na kraju godine izloženosti prenetih između faza tokom godine	53.242,98	-	-	<b>53.242,98</b>
Izdavanje odbitaka (priznatih u prihodima od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale odjavom	-	-	-	-
Promene u modelima i inputima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Korekcija valutnog kursa	-	-	-	-
<b>Saldo na dan 31. decembar 2023:</b>	<b>512.251,10</b>	-	-	<b>512.251,10</b>

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

### Knjigovodstvene vrednosti prema preostalom dospeću

	Napomena	Neto knjigovodstvena vrednost	manje od 1 meseca	1-3 meseca	3 meseca - 1 godina	1 - 5 godina	preko 5 godina
<b>30. jun 2024.</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	129.256.118,83	129.256.118,83	-	-	-	-
Tekući računi	6	369.626.498,06	369.626.498,06	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	7	615.872.766,67	30.161.769,08	46.491.589,23	193.108.075,48	346.111.332,88	-
Plasmani na tržištu novca	8	405.457.992,05	345.276.386,86	60.181.605,18	-	-	-
Sredstva povezana za MMF	9	152.300.334,83	152.300.334,83	-	-	-	-
		<b>1.672.513.710,44</b>	<b>1.026.621.107,67</b>	<b>106.673.194,42</b>	<b>193.108.075,48</b>	<b>346.111.332,88</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(555.012.878,72)	(555.012.878,72)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(185.125.251,06)	(73.316,75)	-	-	-	(185.051.934,31)
Prema vladinim institucijama	15	(720.922.958,42)	(720.922.958,42)	-	-	-	-
Prema javnim i privrednim institucijama	16	(125.058.829,33)	(125.058.829,33)	-	-	-	-
Od zaduživanja	17	(1.565.138,11)	-	-	(223.591,23)	(894.364,91)	(447.181,97)
Ostale domaće obaveze	18	(758.630,08)	(758.630,08)	-	-	-	-
		<b>( 1.588.443.685,72)</b>	<b>(1.401.826.613,30)</b>	<b>-</b>	<b>(223.591,23)</b>	<b>(894.364,91)</b>	<b>(185.499.116,28)</b>
		<b>84.070.024,72</b>	<b>(375.205.505,63)</b>	<b>106.673.194,42</b>	<b>192.884.484,25</b>	<b>345.216.967,97</b>	<b>(185.499.116,28)</b>
<b>31. decembar 2023.</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	101.931.866,18	101.931.866,18	-	-	-	-
Tekući računi	6	426.076.735,56	426.076.735,56	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	7	717.814.023,91	42.170.258,25	74.272.691,21	267.436.551,04	333.934.523,40	-
Plasmani na tržištu novca	8	205.252.453,47	130.184.227,72	75.068.225,75	-	-	-
Sredstva povezana za MMF	9	152.619.115,39	152.619.115,39	-	-	-	-
		<b>1.603.694.194,51</b>	<b>852.982.203,11</b>	<b>149.340.916,96</b>	<b>267.436.551,04</b>	<b>333.934.523,40</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(590.622.072,61)	(590.622.072,61)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(182.925.420,47)	(5.566,53)	-	-	-	(182.919.853,94)
Prema vladinim institucijama	15	(511.903.456,25)	(511.903.456,25)	-	-	-	-
Prema javnim i privrednim institucijama	16	(240.201.714,61)	(240.201.714,61)	-	-	-	-
Od zaduživanja	17	(1.661.655,62)	-	-	(221.554,14)	(886.216,12)	(553.885,36)
Ostale domaće obaveze	18	(757.474,20)	(757.474,20)	-	-	-	-
		<b>(1.528.071.793,76)</b>	<b>(1.343.490.284,20)</b>	<b>-</b>	<b>(221.554,14)</b>	<b>(886.216,12)</b>	<b>(183.473.739,30)</b>
		<b>75.622.400,75</b>	<b>(490.508.081,09)</b>	<b>149.340.916,96</b>	<b>267.214.996,90</b>	<b>333.048.307,28</b>	<b>(183.473.739,30)</b>

**5. Gotovina**

	<b>30. jun 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
Gotovina	129.256.118,83	101,931,866.18
<b>Ukupno</b>	<b>129.256.118,83</b>	<b>101,931,866.18</b>

Postoji povećanje salda gotovine na dan 30. juna 2024. u odnosu na 31. decembar 2023. Uglavnom proizilazi iz dnevnih gotovinskih operacija, ali se procenjuje da je u okviru aktivnosti.

**6. Tekući računi (nostro - sa nerezidentnim bankama)**

Sastav tekućih računa sa bankama koje nisu domaće je sledeći:

	<b>30. jun 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
Deutsche Bundesbank	160.279.773,02	319.333.264,53
Raiffeisen Zentralbank	4,821,608.43	6,022,678.28
Banque Centrale du Luxembourg	63,664,659.11	67.528.944,86
Deutsche Bank	4.905.912,91	10,533,612.55
Commerzbank AG	146.752,10	1,077,538.03
Bank of Lithuania	22.726.340,69	20,100,898.14
DZ Bank AG	234.137,91	20.00
Croatian National Bank	99.427.236,84	-
Erste Group Bank AG	2,100,202.04	-
National Bank of Belgium	10.000.000,00	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	249.891,75	245.788,91
	<b>368.556.514,80</b>	<b>424.842.745,30</b>
Obračunata kamata	1.215.204,71	1,351,489.43
<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>369.771.719,50</b>	<b>426.194.234,73</b>
Očekivani kreditni gubici (ECL)	(145.221,45)	(117.499,17)
<b>Ukupna neto vrednost</b>	<b>369,626,498.06</b>	<b>426.076.735,56</b>

Stavka *tekućih računa* (nostro) u odnosu na 31. decembar 2023. godine je smanjen, promena je rezultat aktivnosti ovih računa i upravljanja portfolijom sredstava, na koje utiču i kamatne stope na finansijskim tržištima (odnosno napomene 5, 6, 7 i 8, koje su međusobno veoma blisko povezane u pogledu upravljanja sredstvima).

**7. Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i obveznice)**

Obe kategorije koje su deo grupe pod napomenom 7 su dužničke hartije od vrednosti koje su izdale (emitovale) razne zemlje i institucije iz Evrope i Sjedinjenih Američkih Država, u analitici na strani 12 navedeni su prema geografskoj rasprostranjenosti (u tabeli *prema geografskoj rasprostranjenosti*).

Trezorski zapisi, takođe prikazani na stranici 12, imaju ugovoreno dospeće do jedne godine. Dok, one vladinih obveznica imaju ugovoreni rok dospeća od jedne do pet godina. Efektivna kamatna stopa na hartije od vrednosti u izveštajnom periodu 2023. godine varira u segmentu od -0,014% do 5,034% na godišnjem nivou (dok u 2023. godini varira u segmentu od -0,014% do 5,034% godišnje).

**7. Hartije od vrednosti - nastavak / prema geografskoj rasprostranjenosti i vrsti:****Hartije od vrednosti / prema geografskoj rasprostranjenosti (nastavak):**

<b>Država</b>	<b>Knjigovodstvena vrednost 30. jun 2024.</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto vrednost 30. jun 2024.</b>
Nemačka	49,794,402.04	(27.426,15)	49.766.975,63
Francuska	50,014,180.18	(20.862,75)	49.993.317,43
Holandija	48.916.300,41	(19.656,32)	48,896,644.09
Finska	48.933.576,35	(28.737,49)	48.904.838,86
Slovenija	25,498,039.09	(32.903,02)	25,465,136.07
Luksemburg	9.851.755,73	(1.259,05)	9.850.496,68
Belgija	69,721,325.19	(30.132,58)	69.691.192,61
Austrija	68.446.542,61	(27.330,65)	68.419.211,96
Irska	19.675.362,64	(3.090,61)	19,672,272.03
Amerika	4.526.936,60	(754,75)	4.526.181,84
Italija	37.266.517,97	(32.029,53)	37.234.488,44
Poljska	15.619.138,56	(23.626,74)	15.595.511,82
Kosovo	167.977.901,57	(121.402,64)	167.856.499,19
<b>Ukupno</b>	<b>616.241.978,94</b>	<b>(369.212,27)</b>	<b>615.872.766,67</b>

<b>Država</b>	<b>Knjigovodstvena vrednost 31. decembar 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto vrednost 31. decembar 2023.</b>
Nemačka	80.241.529,79	(32.484,26)	80.209.045,53
Francuska	69.396.489,52	(33.196,30)	69.363.293,22
Holandija	49.337.464,95	(15.073,93)	49,322,391.02
Finska	60.578.203,75	(18.717,51)	60,559,486.24
Slovenija	20.694.509,47	(15.223,95)	20.679.285,52
Luksemburg	9.795.062,84	(1.582,39)	9,793,480.45
Belgija	89.857.330,90	(44.177,45)	89.813.153,45
Austrija	68,910,726.10	(17.359,70)	68.893.366,40
Irska	31.321.507,82	(1.953,59)	31,319,554.23
Amerika	4.492.907,81	(850,17)	4,492,057.64
Italija	37.836.241,22	(28.009,60)	37.808.231,62
Poljska	15,657,821.12	(27.512,44)	15.630.308,68
Kosovo	180,060,722.22	(130.352,32)	179.930.369,90
<b>Ukupno</b>	<b>718.180.517,51</b>	<b>(366.493,60)</b>	<b>717.814.023,91</b>

**Hartije od vrednosti (po vrsti):**

	<b>Knjigovodstvena vrednost 30. jun 2024.</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto vrednost 30. jun 2024.</b>
Trezorski zapisi	4.526.936,60	(754,75)	4.526.181,84
Obveznice	611.715.042,34	(368.457,51)	611.346.584,83
<b>Ukupno</b>	<b>616.241.978,94</b>	<b>(369.212,27)</b>	<b>615.872.766,67</b>

	<b>Knjigovodstvena vrednost 31. decembar 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto vrednost 31. decembar 2023.</b>
Trezorski zapisi	74.018.086,92	19,513.13	74.037.600,05
Obveznice	644.162.430,59	(386.006,73)	643.776.423,86
<b>Ukupno</b>	<b>718.180.517,51</b>	<b>(366.493,60)</b>	<b>717.814.023,91</b>

## 8. Plasmani na tržištu novca

U okviru ove grupe su plasmani na tržištu novca u našim korespondentnim bankama i kreditiranje likvidnosti kod banaka drugog nivoa podržano kolateralom hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje ugovora o reotkupu.

Kamatna stopa za ove plasmane do trećeg kvartala 2024. godine u proseku iznosi oko 4,68% (minimum: 0,050% i maksimum: 5,300%), dok je u istom periodu 2023. godine u proseku od 3,58% (minimum: 0,050% i maksimum: 5,30%). Plasmani sa korespondentskim bankama uglavnom imaju ugovoreno dospeće do jedne godine, dok zajmovi za likvidnost imaju rok dospeća do deset dana. Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

<b>Plasmani na tržištu novca prema bankama:</b>	<b>Knjigovodstvena vrednost 30. jun 2024.</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto vrednost 30. jun 2024.</b>
Deutsche Bank	20.000.000,00	(601,81)	19.999.398,19
Banque centrale du Luxembourg	160.000.000,00	(10.241,39)	159.989.758,61
Deutsche Bundesbank	154.000.000,00	(53.330,75)	153.946.669,25
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5.698.271,84	(950,36)	5.697.321,48
DZ Bank AG	20.000.000,00	(45,09)	19.999.954,91
Croatian National Bank	30.000.000,00	(20.603,81)	29.979.396,19
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	15.351.000,00	(6.912,16)	15.344.087,84
Hrvatska narodna banka	30.000.000,00	(20.603,81)	29.979.396,19
	<b>405.049.271,84</b>	<b>(92.685,36)</b>	<b>404.956.586,48</b>
<b>Obračunata kamata (obračunavanje) na plasmane na tržištu novca</b>			
Deutsche Bank	109.200,00	-	109.200,00
Banque centrale du Luxembourg	250.316,66	-	250.316,66
Deutsche Bundesbank	89.465,56	-	89.465,56
Federal Reserve Bank (FED-NY)	1.677,84	-	1.677,84
DZ Bank AG	35.788,89	-	35.788,89
Croatian National Bank	9.200,00	-	9.200,00
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	5.756,63	-	5.756,63
Hrvatska narodna banka	9.200,00	-	9.200,00
	<b>501.405,58</b>	<b>-</b>	<b>501.405,58</b>
<b>Ukupno</b>	<b>405.550.677,41</b>	<b>(92.685,36)</b>	<b>405.457.992,05</b>
<b>Plasmani na tržištu novca prema bankama:</b>	<b>Knjigovodstvena vrednost 31. decembar 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto vrednost 31. decembar 2023.</b>
Deutsche Bank	25.000.000,00	(7.066,77)	24.992.933,23
Banque centrale du Luxembourg	150.000.000,00	(12.122,37)	149.987.877,63
Deutsche Bundesbank	25.000.000,00	(8.092,77)	24.991.907,23
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,158,371.04	(976,42)	5.157.394,62
DZ Bank AG	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>205,158,371.04</b>	<b>(28.258,33)</b>	<b>205.130.112,71</b>
<b>Obračunata kamata (obračunavanje) na plasmane na tržištu novca</b>			
Deutsche Bank	63.000,00	-	63.000,00
Banque centrale du Luxembourg	49.000,00	-	49.000,00
Deutsche Bundesbank	8.062,50	-	8.062,50
Federal Reserve Bank (FED-NY)	2.278,28	-	2.278,26
DZ Bank AG	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>122.340,78</b>	<b>-</b>	<b>122.340,76</b>
<b>Ukupno</b>	<b>205.280.711,82</b>	<b>(28.258,33)</b>	<b>205.252.453,47</b>

**8 . Plasmani na tržištu novca (nastavak)**

Ako uporedimo izveštajni period sa uporednim periodom, između ova dva perioda postoji značajno (relativno) povećanje, što je uglavnom normalan tok upravljanja portfolijom kao i pod uticajem mogućnosti plasmana nakon povećanja normi u evro valuti.

**9. Sredstva povezana sa MMF-om**

	<b>30. jun 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
Kvota sa MMF-om/Isplaćena rezerva	24.729.379,53	24,429,650.16
Depoziti u SPV (SDR)	152.300.334,83	152.619.115,39
Obračunska kamata	1.187.530,36	1.212.270,71
	-	
<b>Ukupno</b>	<b>178.217.244,72</b>	<b>178.261.036,26</b>

Gore navedene stavke proizilaze iz članstva Kosova u MMF-u. Kvota sa MMF-om/Isplaćena rezerva predstavlja isplaćenu vrednost obavezne kvote (82.600.000 SDR od februara 2016; dok je prvobitno bila 59.000.000 SDR) koju je MMF odredio za Kosovo izraženu u evrima.

Depoziti u DST (SDR), inicijalno predstavljaju vrednost deponovanu u DST u ime Republike Kosovo prema odlukama Borda guvernera MMF-a od 28. avgusta 2009. (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. (11.631.135 SDR. ) kao i alokaciju/novu distribuciju 2021. (prema definiciji MMF-a) u iznosu od 79.168.385 DST (SDR) koju je odobrio Upravni odbor MMF-a 2. avgusta 2021. i stupanja na snagu 23. avgusta 2021. godine. za transakcije - od prihoda i rashoda od kamata i plaćanja na ime povećanja kvote. Stanja u gornjoj tabeli su izražena u evrima kao protivvrednost stanja u SDR za datum izveštavanja.

Depoziti u SPV – Specijalna prava vučenja (Special Drawing Rights – SDR) su depoziti koji donose kamatu u proseku od 4,09% za izveštajni period januar – juna 2024. godine (dok za januar – decembar 2023. godine 3,85%).

Dok, kao vanbilansne stavke (obaveze prema MMF-u), CBK ima ove obaveze od 30. juna 2024. Godine u iznosu od 59,4 miliona evra (u uporednom periodu ova vrednost je bila 72,5 miliona evra). Proističe od korišćenja sredstava kosovske vlade od strane MMF-a.

**10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva****Napomena 10 - Materijalna imovina se sastoji od sledećeg:**

<b>Trošak</b>	<b>Ulaganja u objekte</b>	<b>Oprema</b>	<b>Kompjuteri</b>	<b>Vozila</b>	<b>Aktiva u procesu</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Dana</b>						
<b>01. januar 2023. godine</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,528,258.52</b>	<b>1,910,664.49</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>10,945,187.91</b>
Kupovine	8,969.00	243,112.66	377,780.64	-	1,940.00	631,802.30
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Odlaganje (otpis)	-	(6,123.00)	(5,797.85)	-	-	(11,920.85)
<b>Dana</b>						
<b>31. decembra 2023. godine</b>	<b>6,122,204.74</b>	<b>2,765,248.18</b>	<b>2,282,647.28</b>	<b>389,349.16</b>	<b>5,620.00</b>	<b>11,565,069.36</b>
<b>Dana</b>						
<b>01. januar 2024. godine</b>	<b>6,122,204.74</b>	<b>2,765,248.18</b>	<b>2,282,647.28</b>	<b>389,349.16</b>	<b>5,620.00</b>	<b>11,565,069.36</b>
Kupovine	3,623.00	89,909.29	112,854.08	-	-	206,386.37
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Odlaganje (otpis)	-	(2,683.55)	(4,669.50)	-	-	(7,353.05)
<b>Dana</b>						
<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>6,125,827.74</b>	<b>2,852,473.92</b>	<b>2,390,831.86</b>	<b>389,349.16</b>	<b>5,620.00</b>	<b>11,764,102.68</b>
<b>Amortizacija</b>						
<b>Dana</b>						
<b>01. januar 2023. godine</b>	<b>2,297,661.00</b>	<b>2,344,203.84</b>	<b>1,738,268.35</b>	<b>366,282.53</b>	<b>-</b>	<b>6,746,415.72</b>
Godišnja amortizacija	310,505.05	97,338.32	126,243.58	13,840.00	-	547,926.95
Odlaganje (otpis)	-	-	(5,016.66)	-	-	(5,016.66)
<b>Dana</b>						
<b>31. decembra 2023. godine</b>	<b>2,608,166.05</b>	<b>2,441,542.16</b>	<b>1,859,495.27</b>	<b>380,122.53</b>	<b>-</b>	<b>7,289,326.01</b>
<b>Dana</b>						
<b>01. januar 2024. godine</b>	<b>2,608,166.05</b>	<b>2,441,542.16</b>	<b>1,859,495.27</b>	<b>380,122.53</b>	<b>-</b>	<b>7,289,326.01</b>
Amortizacija godine	155,795.25	54,179.33	78,966.65	6,919.98	-	295,861.21
Odlaganje (otpis)	-	-	(3,305.75)	-	-	(3,305.75)
<b>Dana</b>						
<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>2,763,961.30</b>	<b>2,495,721.49</b>	<b>1,935,156.17</b>	<b>387,042.51</b>	<b>-</b>	<b>7,581,881.47</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrednost</b>						
<b>Dana 01. januar 2023. godine</b>	<b>3,819,254.74</b>	<b>184,054.68</b>	<b>172,396.14</b>	<b>23,066.63</b>	<b>3,680.00</b>	<b>4,198,772.19</b>
<b>Dana 31. decembar 2023</b>	<b>3,519,658.69</b>	<b>323,706.02</b>	<b>423,152.01</b>	<b>9,226.63</b>	<b>5,620.00</b>	<b>4,275,739.08</b>
<b>Dana 30. jun 2024. godine</b>	<b>3,361,866.44</b>	<b>356,752.43</b>	<b>455,675.69</b>	<b>2,306.65</b>	<b>5,620.00</b>	<b>4,182,221.21</b>

**10, 11 Materijalna i nematerijalna ulaganja (nastavak)****Napomena 11 - Nematerijalna ulaganja se sastoje od sledećeg:**

<b>Trošak</b>	<b>Računarski programi</b>	<b>Računarski programi u procesu</b>	<b>Ukupno</b>
<b>01. januar 2023. godine</b>	<b>3,186,844.78</b>	-	<b>3,186,844.78</b>
Kupovine	139,365.86	-	<b>139,365.86</b>
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-
Odlaganje	-	-	-
<b>31. decembar 2023. godine</b>	<b>3,326,210.64</b>	-	<b>3,326,210.64</b>
<b>01. januar 2024. godine</b>	<b>3,326,210.64</b>	-	<b>3,326,210.64</b>
Kupovine	15,500.00	-	<b>15,500.00</b>
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-
Odlaganje	-	-	-
<b>Dana 30. juna 2024. godine</b>	<b>3,341,710.64</b>	-	<b>3,341,710.64</b>
<b>Amortizacija</b>			
<b>01. januar 2023. godine</b>	<b>2,144,320.68</b>	-	<b>2,144,320.68</b>
Amortizacija za godinu	285,570.85	-	<b>285,570.85</b>
Odlaganje (otpis)	-	-	-
<b>Dana 31. decembra 2023. godine</b>	<b>2,429,891.53</b>	-	<b>2,429,891.53</b>
<b>Dana 01. januara 2024. godine</b>	<b>2,429,891.53</b>	-	<b>2,429,891.53</b>
Amortizacija za godinu	124,947.34	-	<b>124,947.34</b>
Odlaganje (otpis)	-	-	-
<b>Dana 30. juna 2024. godine</b>	<b>2,554,838.60</b>	-	<b>2,554,838.87</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrednost</b>			
<b>Dana 01. januara 2023. godine</b>	<b>1,042,524.10</b>	-	<b>1,042,524.10</b>
<b>Dana 31. decembra 2023. godine</b>	<b>896,319.11</b>	-	<b>896,319.28</b>
<b>Dana 30. juna 2024. godine</b>	<b>786,871.99</b>	-	<b>786,871.94</b>



**12. Druga sredstva**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
Potraživanja	2,126,949.50	2,325,158.41
Avansi, uplate i potraživanja u procesu	388.708,62	150.423,49
<b>Ukupno</b>	<b>2,515,658.12</b>	<b>2.475.581,90</b>

Potraživanja u procesu (ATS) biće izmirena nakon što sistem izvrši uplate prvog sledećeg radnog dana.

**13. Obaveze prema bankama u zemlji**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
Banka ProCredit	80,716,961.74	57,933,006.82
Banka Raiffeisen	76,927,640.41	74,171,335.72
NLB Priština	120,105,989.38	101,149,058.49
Ekonomiska banka	37,850,879.83	74,377,642.89
Banka za poslovanje	41,830,115.59	54,243,862.01
Nacionalna komercijalna banka	82,848,778.87	107,318,400.93
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A.	73,061,877.42	68,284,335.55
Turkiye Is Bankasi A.S.	6,040,240.15	8,016,387.33
TC Zirat Bankasi AS Filijala Kosovo	11,653,279.20	21.409.848,44
Banka Kredins Kosovo	6,165,115.42	2,837,812.07
PriBank Sh.A.	10,070,596.44	13,239,325.81
Komercijalna banka/NLB – Filijala Mitrovica	7,449,157.61	7,480,455.46
Kreditna banka Prištine	179,800.71	43,908.36
<b>Ukupno (bez obračunate kamate)</b>	<b>554,896,606.08</b>	<b>590,505,379.88</b>
Obračunska kamata	116,272.64	116,692.73
<b>Ukupno</b>	<b>555,012,878.72</b>	<b>590,622,072.61</b>

U ovoj grupi su prikazani bilansi banaka drugog nivoa koje posluju u zemlji (Kosovo). I koji u CBK-u drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti.

Ukupno, iznos prikazan gore za period izveštavanja 30. jun 2024. je oko 2.1 puta veći od vrednosti obavezne rezerve koja se zahteva da se čuva u CBK (dok je ovaj odnos na dan 31. decembar 2023. godine takođe 2.35 puta). Od 1. januara 2023. godine CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0.15% (godišnje), dok od 1. avgusta 2023. godine primenjuje stopu od 0.30% za sve deponente CBK-a.

Ista stopa se primenjuje na bilanse komercijalnih banaka u CBK do nivoa minimalne obavezne rezerve. Za banke koje imaju stanja iznad obavezne rezerve, kamata će se primenjivati do vrednosti obavezne rezerve na nivou banke.

**14. Obaveze prema računima u vezi sa MMF-om**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
Račun troškova MMF-a br. 2	73,316.75	5,566.53
Plaćeni deo kvote MMF-a	19,743,865.92	19,117,864.99
Izdavanja od MMF-a u obliku DST-a	165,308,068.39	163,801,988.95
Obračunska kamata	1,276,132.85	1,291,570.59
<b>Ukupno</b>	<b>186,401,383.91</b>	<b>184,216,991.06</b>

Gore navedene stavke predstavljaju pozicije računa u vezi sa MMF-om koji su tekli nakon članstva Kosova u MMF-u.

Tri stavke u tabeli pod napomenom 14 predstavljaju račune otvorene prema propisima MMF-a i odgovarajućim uslovima za stavke nakon članstva u MMF-u. Jedan je operativni račun, kao i dva računa na čuvanju. Jedan za hartije od vrednosti (menice) koje je Vlada Kosova izdala kao menice koje se plaćaju MMF-u. Kao i račun na čuvanju za neplaćeni deo članarine.

Uplaćeni deo kvote (kao dugoročna obaveza), uključuje kamatu koju MFI plaća za ovu stavku, prema propisima MMF-a, koja je izražena u evrima u tabeli pod napomenom 14.

Alokacije u obliku Specijalnih prava vučenja (DST/SDR) u MMF-u sastoje se od izdvajanja navedenih u *napomeni 9* 28. avgusta i 9. septembra 2009. godine, kao i raspodele (izdavanja/alokacije) u 2021. godini.

Kamatna stopa za stavku izdvajanja za izveštajni i uporedni period je ista kao i za depozite DST (SDR).

U maju 2023. MMF je odobrio dve nove vrste finansiranja u ime Kosova, kreditnu liniju i Instrument (budžetske) održivosti i stabilnosti. Oba ova finansijska instrumenta su aktivna od 25. maja 2023. godine. Postoji još jedan instrument aktivan od 2020. godine.

Bilans povučenih sredstava iz ovih finansijskih instrumenata na dan 30.06.2024. godine iznosi 72.9 miliona evra, dok je na dan 31.12.2023. godine iznosilo 75.4 miliona evra, promena proizilazi iz novog povlačenja 4. juna 2024. godine, plaćanja rata i kretanja/promena u kursu EUR/SDR).

**15. Obaveze prema institucijama vlasti**

Obaveze prema državnim institucijama imaju sledeći sastav:

<b>Tekući računi</b>	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
Trezor – Ministarstvo finansija	249,055,166.51	345,232,251.49
Kosovska agencija za privatizaciju	170,641,542.08	166,373,337.05
Privremene administrativne ustanove	9,141,20	99,829.15
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>419,705,849.79</b>	<b>511,705,417.69</b>
<b>Obračun kamata na tekući račun</b>		
Trezor – Ministarstvo finansija	68,125.87	155,221.79
Kosovska agencija za privatizaciju	42,414.19	42,790.98
Privremene administrativne ustanove	7.45	25.79
<b>Ukupno obračunata kamata</b>	<b>110,547.51</b>	<b>198,038.56</b>
<b>Kratkoročni depoziti</b>		
Trezor – Ministarstvo finansija	301,106,561.12	-
Kosovska agencija za privatizaciju	-	-
Privremene administrativne ustanove	-	-
<b>Ukupni kratkoročni depoziti</b>	<b>301,106,561.12</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>720,922,958.42</b>	<b>511,903,456.25</b>

Depoziti na tekućim računima od 1. avgusta 2023. godine primaju kamatu od 0.30%, dok od 1. januara 2023. godine primaju kamatu od 0.15%.

Aktivnih oročenjaa u izveštajnom periodu ima samo sa državnih računa (vrednost prikazana u tabeli), dok aktivnih oročenja nije bilo ni 31. decembra 2023. godine. Promena je rezultat operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

**16. Obaveze prema javnim i komercijalnim institucijama**

Obaveze prema javnim i privrednim institucijama prikazane u nastavku:

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
Osiguravajuća društva	4,157,793.83	4,151,783.27
Javne institucije i kompanije	120,868,080.46	236,009,059.11
Nejavni penzioni fondovi i drugi	1,726.06	1,733.31
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>125,027,600.35</b>	<b>240,162,575.69</b>
<b>Obračunska kamata na tekući račun</b>		
Osiguravajuća društva	1,039.50	1,072.61
Javne institucije i kompanije	30,189.04	38,065.84
Nejavni penzioni fondovi i drugi	0.44	0,47
<b>Ukupno obračunska kamata</b>	<b>31,228,98</b>	<b>39,138,92</b>
<b>Ukupno</b>	<b>125,058,829,33</b>	<b>240,201,715,61</b>

*Javne institucije i kompanije* sastoje se od Kosovskog penzionog štednog fonda, računa Fonda osiguranja depozita i povereničkih računa KEK-a (Kosovske energetske korporacije), kao najvažnijih komponenti. Depoziti na tekućim računima od 1. avgusta 2023. godine primaju kamatu od 0.30%, dok od 1. januara 2023. godine primaju kamatu od 0.15%.

**17. Obaveze po osnovu zaduživanja**

	30. jun 2024. godine	31. decembar 2023. godine
Zaduživanje od Svetske banke	1,565,138.11	1,661,655.62
<b>Ukupno</b>	<b>1,565,138.11</b>	<b>1,661,655.62</b>

Imamo dva projekta koja je finansirala Svetska banka kroz kredit: projekat *Plana kontinuiteta rada* i projekat *Sistem plaćanja u realnom vremenu (RTGS)*. Ovi projekti su realizovani u 2016. godini. Povraćaj sredstava je preko 10 godina. Promena nastaje kao rezultat plaćanja glavnice i konverzije DST (SDR) vrednosti u EUR na datum izveštavanja, odnosno kao rezultat promene kursa EUR/DST (SDR).

**18. Ostale obaveze**

	30. jun 2024. godine	31. decembar 2023. godine
Računi na čuvanju	758,819.74	757,669.88
Odloženi prihodi	94,036.15	111,453.44
Obaveze i obračunati rashodi	11,111,299.92	7,693,795.58
Dugoročne beneficije za zaposlene	658,644.08	658,644.08
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>12,622,799.89</b>	<b>9,221,562.98</b>

Unutar grupe dolazi do povećanja ukupnog stanja grupe u odnosu na 31. decembar 2023. godine. Uglavnom je uticalo povećanje stanja obaveza u odnosu na ono 31. decembar 2023. godine. I to kao privremeno stanje nakon dela isplate vladi (od 10,375,987.04 evra) koja je uključena u dugove biće isplaćena u julu 2024. godine (u roku predviđenom Zakonom o CBK).

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

	30. jun 2023. godine	31. decembar 2023. godine
Ovlašćeni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fondovi	58,780,315.47	41,525,187.85
Neto rezultat za period	15,551,067.75	27,631,114.66
<b>Ukupno</b>	<b>104,331,383.22</b>	<b>99,156,302.51</b>

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 15.6 miliona evra, najviše pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period.

Stavka valutne revalorizacije na datum izveštavanja vredi oko 251 hiljada evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) vredi oko 95 hiljada evra (kao gubitak nerealizovanih) i ako isključimo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 15.4 miliona evra (vidi stranu 6 – *Neto rezultat bez uticaja kursa i rezervisanja*).

Prema članu 56, stav 1.1. Zakona o CBK-u, neto prihod će se prvo raspodeliti na opštu rezervu dok ukupan iznos početnog kapitala i opšte rezerve ne bude jednak pet procenata (5%) monetarnih obaveza Centralne banke.

Zatim, deo od 50% neto bilansa ostvarenog prihoda koji preostane nakon ispunjavanja kriterijuma od 5% gore navedenog, mora se preneti Ministarstvu finansija. Dok preostalih 50% ostvarenog prihoda mora biti izdvojeno na račun opštih rezervi CBK-a.

<b>Deljivi prihodi</b>		
<b>Opis</b>	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	<b>15,551,067.75</b>	<b>27,631,114.66</b>
Od toga su nerealizovani dobiti (dobici) od revalorizacije	250,810.90	-
Od toga su nerealizovani revalorizacioni gubici koji su ostvareni u tekućoj godini	-	-
<b>Deljivi prihodi</b>	<b>15,300,256.85</b>	<b>27,631,114.66</b>

  

<b>Kapital, račun opštih rezervi i deljivi prihodi</b>		
	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
Kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Opšte rezerve	58,780,315.47	39,506,755.59
Deljivi prihodi	15,300,256.85	27,631,114.66
<b>Ukupni kapital, račun opštih rezervi i deljivi prihodi</b>	<b>104,080,572.32</b>	<b>97,137,870.25</b>

  

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>31. decembar 2023. godine</b>
<b>Ukupne novčane obaveze</b>		
Prema lokalnim komercijalnim bankama	555,012,878.72	590,505,380.00
Prema vladinim institucijama	720,922,958.42	511,705,418.00
Na račune povezane sa MMF-om <sup>2</sup>	1,276,132.85	182,925,420.00
Prema javnim i privrednim institucijama	125,058,829.33	240,162,576.00
Iz zaduživanja	1,565,138.11	1,661,656.00
Prema ostalim novčanim obavezama	758,630.08	757,474.00
<b>Ukupne novčane obaveze</b>	<b>1,404,594,567.51</b>	<b>1,527,717,924.00</b>
<b>Izveštaj prema članu 56, stav 1.1.</b>	<b>7.41%</b>	<b>6.36%</b>

<sup>2</sup>Bez računa hartija od vrednosti i vremenskih razgraničenja.

**21. Neto prihod od kamata**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>30. jun 2023. godine</b>
<b>Prihodi od kamata</b>		
Od depozita na tekući račun	6,904,074.83	4,175,208.51
Od rokova do plasmana	5,800,720.53	2,258,045.67
Od hartija od vrednosti	5,840,485.76	3,995,279.55
Od depozita na računima kod MMF-a (DST/SDR u posedu)	3,125,732.13	2,716,147.43
	-	-
	<b>21,671,013.25</b>	<b>13,144,681.16</b>
<b>Troškovi kamata</b>		
Rezidentnim bankama na tekućem računu	708,403.25	331,227.35
Državnim institucijama na tekućem računu	776,573.94	569,688.38
Javnim i privrednim ustanovama na tekući račun	217,464.99	130,831.41
Ostalo na tekućem računu	1,149.86	-
Trezoru – Ministarstvu finansija u kratkoročnim depozitima	3,082,514.16	-
Što se tiče računa kod MMF-a (DST/SDR dodeljen )	3,374,389.36	2,887,884.09
Iz zaduživanja	6,205.98	7,175.77
	<b>8,166,701.54</b>	<b>3,926,807.00</b>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>13,504,311.71</b>	<b>9,217,874.16</b>

Kao što se može videti iz tabele pod napomenom 21, prihodi od kamata imaju bolji rezultat u odnosu na isti period prošle godine. Ovo je uticalo da je neto prihod od kamata veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosečna kamatna stopa na neto prihod od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfolio) za izveštajni period iznosi oko 1.94% (u istom periodu 2023. godine iznosila je oko 1.43%).

Troškovi kamata su veći jer imamo oročivanja sredstava od Trezora/Ministarstva finansija, oročivanja koja nisu bila u uporednom periodu, odnosno ova oročivanja su počela od marta 2024. godine.

**22. Neto prihodi od tarifa i obustava usluga**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>30. jun 2023. godine</b>
<b>Prihodi od taksi i obustava</b>		
Od depozita/povlačenja gotovine	693,515.00	632,729.50
Od dolaznih transfera	50,080.00	42,828.61
Od odlaznih transfera	295,995.00	223,159.91
Od lokalnih transfera ( <i>lokalni sistem plaćanja</i> )	986,010.04	830,604.79
Iz sistema kreditnog registra	118,949.90	105,209.10
Prihodi od ostalih naknada	8,105.00	8,118.80
	<b>2,152,654.94</b>	<b>1,842,650.71</b>
<b>Troškovi od tarifa i obustava</b>		
Iz prometa gotovine	551,116.96	549,218.66
Iz transakcija sa korespondentnim bankama	25,686.76	22,129.85
	<b>576,803.72</b>	<b>571,348.51</b>
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	<b>1.575.851,22</b>	<b>1.271.302,20</b>

Uočava se povećanje neto prihoda od tarifa i stopova u odnosu na isti period prethodne godine, to je od normalnog toka aktivnosti za stavke iskazane u okviru grupe (promena u obimu, posebno u *delatnosti optičaja gotovine*, *odlaznih transferi (međunarodni)* kao i *lokalni transferi*).

**23. Prihodi od regulatorne delatnosti**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>30. jun 2023. godine</b>
Od održavanja bankarskih dozvola	2,597,899.62	2,352,125.46
Od licenci bankarskih institucija	31,200.00	43,800.00
Od održavanja licenci osiguravajućih društava	1,134,275.45	965,467.15
Od licenci osiguravajućih društava	43,200.00	26,100.00
Prihodi od regulatorne delatnosti penzionih fondova	13,457.65	13,521.18
Iz regulatorne delatnosti drugih finansijskih institucija ( <i>nebankarskih</i> )	144,898.40	167,296.42
<b>Ukupno</b>	<b>3.964.931,12</b>	<b>3,568,310.21</b>

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

**24. Prihodi od grantova**

	30. jun 2024. godine	30. jun 2023. godine
<b>Prihodi od grantova</b>	<b>17,547.29</b>	<b>17,881.65</b>

Grant za sistem finansijskog nadzora je jedini aktivni grant (u prihodu) za period januar-jun 2024. godine. U međuvremenu, očekujemo i nadoknade granta ECB-a za obuku preko njih.

**25. Ostali operativni prihodi**

	30. jun 2024. godine	30. jun 2023. godine
<b>Ostali prihodi</b>	<b>5,214.63</b>	<b>8,311.28</b>

Ovu grupu čine prihodi od neredovnih aktivnosti CBK-a i koji se ne mogu klasifikovati u posebne stavke prihoda. Na primer, prodaja tokena koji sadrže sertifikate za pristup sistemu Depo-x, za klijente koji koriste predmetni sistem, uglavnom prema komercijalnim bankama i sl.

**26. Troškovi osoblja**

	30. jun 2024. godine	30. jun 2023. godine
Troškovi plata i naknada	1,854,854.68	1,856,365.83
Troškovi doprinosa i zdravstveno osiguranje	461,277.42	461,828.40
Troškovi obuke	39,491.26	65,105.04
Troškovi za odbor CBK-a	68,152.11	41,626.73
Dnevni obrok	109,795.00	111,821.00
Ostali troškovi	9,049.11	5,543.74
<b>Ukupno</b>	<b>2,542,619.58</b>	<b>2,542,290.74</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar - jun 2024. godine je: 225 (u periodu januar - jun 2023. godine, 231).

U **drugoj kategoriji troškova osoblja** uključuje dodatnu naknadu za penziju ( 2024, 4,528.26 evra; 2023., 4,528.26 evra), novčanu podršku za stanovanje (2024., 836.93 evra; 2023., 1,015.48 evra ) i program studentske prakse, (2024., 3,683.92, 2023, 0.00 evra).

Dodatna penziona kompenzacija je rezultat prethodnih odluka, od kojih je nekim bivšim radnicima direktno oštećena CBK, u nemogućnosti da prenesu ovu obavezu prema njima penzionih fondova u vreme kada je CBK preuzela upravljanje dodatnim penzijskim fondom.



**27. Opšti i administrativni troškovi**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>30. jun 2023. godine</b>
Troškovi osiguranja	135,218.48	204,999.98
Operativni troškovi gotovine	15,215.05	14,664.10
Popravke i održavanje	36,318.01	47,257.74
Održavanje aplikacije	199,563.60	216,794.01
Troškovi komunikacije (telefon, faks i internet)	16,445.36	16,543.52
Troškovi javnih/opštinskih usluga	47,776.54	47,137.85
Troškovi konsultacija i revizije	6,178.86	3,070.00
Troškovi fizičkog obezbeđenja (objekta)	83,002.90	56,200.00
Putovanja i prevoz	58,870.39	51,597.53
Operativni troškovi vozila	8,153.71	9,461.85
Administrativni potrošni materijal	3,474.50	1,900.15
Troškovi za bife (za kafu sa osobljem i razne sastanke)	24,062.79	20,928.28
Troškovi zaliha (za opremu bez materijalnih troškova )	3,236.53	7,090.38
Publikacije i literatura	11,348.99	5,863.60
Troškovi reprezentacije	19,714.82	9,489.50
Tarife članarine u stručnim institucijama	32,562.74	21,213.77
Drugi	4,854.00	3,185.82
<b>Ukupno</b>	<b>705,997.27</b>	<b>737,398.08</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 rezultat od promene kursa razmene**

	<b>30. jun 2024. godine</b>	<b>30. jun 2023. godine</b>
<b>Revalorizacija valute</b>		
od stavke/i u USD	322,788.71	(181,998.60)
od stavki u SDR	(71,977.81)	124,089.60
<b>Neto nerealizovani dobitak/(gubitak) (od promene kursa)</b>	<b>250,810.90</b>	<b>(57,909.00)</b>

Gore prikazani rezultat je privremen (konkretno, samo za datum izveštavanja) i može da se kreće u zavisnosti od kretanja kursa EUR/SDR i EUR/USD.

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

	Napomena	30. juna 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Gotovina	5	129,256,118.83	101,931,866.18
Tekući računi kod nerezidentnih banaka	6	368,556,514.80	424,842,745.30
Plasmani na tržištu novca i sa rokom dospeća do tri meseca		405,550,677.42	205,280,711.82
<b>Ukupno</b>		<b>903,363,311.05</b>	<b>732,055,323.30</b>

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

**30. Očekivane i nepredviđene obaveze****Članstvo u Svetskoj banci**

Nakon članstva Republike Kosovo u Svetskoj banci i njenim pod-agencijama, Vlada Kosova je izdala naplative beleške (na zahtev) obećavajući da će platiti na zahtev Svetske banke (njenih pod-agencija) za deo tarifa za članarine. Njihova vrednost na dan 30. juna 2024. godine iznosi oko 718,456 evra (31. decembra 2023. godine ova očekivana obaveza je bila 718,218 evra), CBK igra ulogu finansijskog posrednika (garantne banke) i sredstva se drže na računu pod starateljstvom (garancijom).