



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

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

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za treći kvartal 2020

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrdjeni članom 54 Zakona o Centralnoj Banci Republike Kosova br 03/L-209 su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Finansijski izveštaji za treći 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 treći kvartal je 30 Septembar 2020.

**Skraćenice korišćene na izveštaju:**

CBK – Centralna Banka Republike Kosova  
MMF– MeđSeptembararodni 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 Septembar 2020	31 Decembar 2019
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	274,797,205.58	302,165,654.19
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	189,025,105.74	108,863,319.55
Hartije od vrednosti	7	598,085,104.02	576,616,063.03
Plasmani u trziste novca	8	197,998,403.48	248,863,945.56
Na racunima povezani sa MMF	9	288,884,665.46	298,344,638.07
Imovina i oprema	10	4,843,477.22	4,966,830.97
Nematerijalna sredstva	11	1,764,999.68	1,945,259.86
Ostala sredstva	12	1,457,720.28	1,699,894.95
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,556,856,681.46</b>	<b>1,543,465,606.18</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	457,502,917.27	414,941,602.21
Obaveze prema racunima MMF	14	289,468,652.54	297,235,801.64
Obaveze prema vladinim institucijama	15	651,268,004.13	719,819,361.54
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	97,902,846.40	52,166,681.06
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,405,959.95	1,778,735.30
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,499,814,639.36</b>	<b>1,488,208,440.82</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	25,257,165.36	23,148,464.17
Neto rezultati perioda		1,784,876.74	2,108,701.19
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>57,042,042.10</b>	<b>55,257,165.36</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,556,856,681.46</b>	<b>1,543,465,606.18</b>

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

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

  
 Fehmi Mehmeti  
 Guverner

  
 Faton Ahmetaj  
 Direktor Departmen planiranj  
 i finansijskog izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Septembar 2020	30 Septembar 2019
<b>Neto prihodi od kamata</b>		2,786,969.38	2,539,436.43
Troškovi od kamata		(650,674.18)	(1,075,799.53)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>2,136,295.20</b>	<b>1,463,636.90</b>
Prihodi od tarifa i obustava		1,878,391.27	2,032,056.35
Troškovi od tarifa i obustava		(248,749.77)	(367,724.39)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>1,629,641.50</b>	<b>1,664,331.96</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	3,582,961.69	3,357,184.16
Prihodi iz granta	24	94,206.93	86,356.87
Prihodi ostali operativni	25	6,450.26	2,927.55
<b>Operativni prihodi</b>		<b>7,449,555.58</b>	<b>6,574,437.44</b>
Troškovi za personal	26	(3,312,790.30)	(3,286,820.91)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(768,796.21)	(771,498.58)
Opsti i administrativni troškovi	27	(849,798.48)	(911,237.20)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(4,931,384.99)</b>	<b>(4,969,556.69)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>2,518,170.59</b>	<b>1,604,880.75</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(358,820.85)	563,412.75
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)		(374,473.00)	-
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>1,784,876.74</b>	<b>2,168,293.50</b>

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

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

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Revalorizacione rezerve	Zadržane zarade	Neto rezultat perioda	Ukupno
<b>Saldo od 1 Januar 2019</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,213,678.78</b>	-	<b>1,934,785.39</b>	-	<b>53,148,464.17</b>
Prenos na rezervni fond	-	1,407,889.59	526,895.80	(1,934,785.39)	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	-	<b>1,407,889.59</b>	<b>526,895.80</b>	<b>(1,934,785.39)</b>	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	2,108,701.19	2,108,701.19
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>2,108,701.19</b>	<b>2,108,701.19</b>
<b>Saldo od 31 Decembar 2019</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>22,621,568.37</b>	<b>526,895.80</b>	-	<b>2,108,701.19</b>	<b>55,257,165.36</b>
<b>Saldo od 1 Januar 2020</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>22,621,568.37</b>	<b>526,895.80</b>	<b>2,108,701.19</b>	-	<b>55,257,165.36</b>
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	1,784,876.74	1,784,876.74
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>1,784,876.74</b>	<b>1,784,876.74</b>
<b>Saldo od 30 Septembar 2020</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>22,621,568.37</b>	<b>526,895.80</b>	<b>2,108,701.19</b>	<b>1,784,876.74</b>	<b>57,042,042.10</b>

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

## Finansijski izveštaji Centralne Banke Republike Kosova

### 1 Izveštajna institucija

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

### 2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

#### Izveštajni okvir

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

#### Osnova za sastavljanje

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

#### Funkcionalne i prezentirane valute

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

### 3. Knjigovodstvene politike

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

### 4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku; rizika lividnosti, operativni rizik, kreditni rizik i trzisni rizik. Finansijski rizik CBK povezuje se sa upravljanjem sredstava i uglavnom ih upravlja Direkcija upravljanja sredstava u skladu sa njihovom politikom upravljanja sredstava usvojeno od Upravnog odbora. Sredstva izložena iz njihovi aktivnosti finansijskog menadžmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od AAA do BBB + / Aaa do Baa1).

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

## Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Beleska	Neto prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
<b>30 Septembar 2020</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	274,797,205.58	274,797,205.58	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	189,025,105.74	189,025,105.74	-	-	-	-
Bonoi blago	7	598,085,104.02	9,706,531.90	19,693,335.54	43,994,397.20	524,690,839.37	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	197,998,403.48	148,168,403.48	-	49,830,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	288,884,665.46	175,498,995.46	16,124,960.00	23,804,228.00	73,456,482.00	-
		<b>1,548,790,484.28</b>	<b>797,196,242.16</b>	<b>35,818,295.54</b>	<b>117,628,625.20</b>	<b>598,147,321.37</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(457,502,917.27)	(457,502,917.27)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(289,468,652.54)	(176,082,982.54)	(16,124,960.00)	(23,804,228.00)	(73,456,482.00)	-
Prema lokalnim vladinim institucijama	15	(651,268,004.13)	(651,268,004.13)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(97,902,846.40)	(97,902,846.40)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(1,019,816.58)	(1,246,442.49)
Ostale domaće obaveze	18	(1,405,959.95)	(1,405,959.95)	-	-	-	-
		<b>(1,499,814,639.36)</b>	<b>(1,384,162,710.29)</b>	<b>(16,124,960.00)</b>	<b>(23,804,228.00)</b>	<b>(74,476,298.58)</b>	<b>(1,246,442.49)</b>
		<b>48,975,844.92</b>	<b>(586,966,468.13)</b>	<b>19,693,335.54</b>	<b>93,824,397.20</b>	<b>523,671,022.79</b>	<b>(1,246,442.49)</b>
<b>31 Decembar 2019</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	302,165,654.19	302,165,654.19	-	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	108,863,319.55	108,863,319.55	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	576,616,063.03	100,349.13	16,351,350.90	15,092,118.50	542,405,182.97	2,667,061.54
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	248,863,945.56	9,079,945.56	20,000,000.00	219,784,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	298,344,638.07	174,416,764.07	20,917,270.00	37,493,512.00	65,517,092.00	-
		<b>1,534,853,620.40</b>	<b>594,626,032.50</b>	<b>57,268,620.90</b>	<b>272,369,630.50</b>	<b>607,922,274.97</b>	<b>2,667,061.54</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama e	13	(414,941,602.21)	(414,941,602.21)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(297,235,801.64)	(173,307,927.64)	(20,917,270.00)	(37,493,512.00)	(65,517,092.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(719,819,361.54)	(719,819,361.54)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(52,166,681.06)	(52,166,681.06)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(906,503.63)	(1,359,755.44)
Ostale domaće obaveze	18	(1,778,735.30)	(1,778,735.30)	-	-	-	-
		<b>(1,488,208,440.82)</b>	<b>(1,362,014,307.75)</b>	<b>(20,917,270.00)</b>	<b>(37,493,512.00)</b>	<b>(66,423,595.63)</b>	<b>(1,359,755.44)</b>
		<b>46,645,179.58</b>	<b>(767,388,275.25)</b>	<b>36,351,350.90</b>	<b>234,876,118.50</b>	<b>541,498,679.34</b>	<b>1,307,306.10</b>

**5. Gotovina**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Gotovina	274,797,205.58	302,165,654.19
<b>Ukupno</b>	<b>274,797,205.58</b>	<b>302,165,654.19</b>

Došlo je do smanjenja stanja 30. septembra 2020. u poređenju sa 31. decembrom 2019. Uglavnom potiče iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali koji je u okviru aktivnosti.

**6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama**

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Deutsche Bundesbank	104,155,981.53	71,229,677.64
Raiffeisen Zentralbank	9,929,528.68	9,899,653.64
Banque centrale du Luxembourg	49,683,538.14	1,827,093.20
Deutsche Bank London AG	24,607,747.04	24,169,294.02
Nostro Acc. Commerzbank AG	459,903.97	499,454.00
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	9,912.76	989,992.72
Nostro acc. with FED	178,493.62	248,154.33
<b>Ukupno</b>	<b>189,025,105.74</b>	<b>108,863,319.55</b>

Pozicija tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembra 2019. godine povećana je, promena je rezultat dospeća jednog plasmana u obliku depozita sa mogućnošću poziva / povlačenja (Call Depoziti) u iznosu od 80 miliona evra u Dojče banci. Iako je promena na ostalim tekućim računima rezultat aktivnosti ovih računa i upravljanja portfeljem imovine takođe su pogođene negativnim stopama na finansijskim tržištima (odnosno beleške 5, 6, 7 i 8, koje su veoma usko povezane sa jedni na druge sa aspekta upravljanja imovinom). Povećanje ove grupe može imati efekta na povećanje troškova kamata iz negativnih stopa koje dopisne banke (isključujući račun Fed-a - Federalne rezerve) primenjuju na gore obelodanjene račune.

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

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



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

	<b>Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2020</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019</b>
Nemačka	66,154,803.20	66,591,593.86
Francuska	10,010,350.32	10,014,287.15
Holandije	12,342,257.21	12,544,329.74
Slovenija	20,687,852.05	21,415,801.24
Lukemburg	88,346,971.97	89,232,638.17
EuroFima-Švajcarska	5,823,530.50	5,821,687.15
KommuneKredit-Denmark	6,038,564.44	6,046,542.85
Austria	77,096,228.28	77,029,414.23
Irska	103,198,349.55	104,240,670.70
Kosovo	208,386,196.49	183,679,097.94
<b>Ukupno</b>	<b>598,085,104.02</b>	<b>576,616,063.03</b>

**Po Tipu:**

	<b>Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2020</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019</b>
Bono Riznica	-	149,932.98
Obligaciama	598,085,104.02	576,466,130.06
<b>Ukupno</b>	<b>598,085,104.02</b>	<b>576,616,063.03</b>

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

**8. Depoziti u nerezidentnim bankama**

U ovu grupu spadaju plasmani na tržištu novca u stranih banaka. Kamatna stopa za ove plasmane do proseka drugog kvartala 2020. godine iznosi oko 0,138% (min. -0,590% i maks. 1,500%), dok u 2019 .: min. 0% do 5,37% sa prosekom od 0,366%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovorenu ročnost do jedne godine. Analitika po bankama prikazana je u tabeli u nastavku:

<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2020</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019</b>
Deutsche Bank	139,440,000.00	239,784,000.00
Raiffeisen Bank International AG	49,830,000.00	-
FED New York	8,728,403.48	9,079,945.56
<b>Ukupno</b>	<b>197,998,403.48</b>	<b>248,863,945.56</b>

Ako pogledamo 30. septembra 2020. godine, dolazi do smanjenja u odnosu na 31. decembra 2019. godine i to uglavnom potiče od dospeća jednog plasmana u obliku depozita sa mogućnošću poziva

/ povlačenja (Call Depoziti) u iznosu od 80 miliona evra u Dojče banci i promena kursa. Razmena EUR / USD. Aktivni plasmani u evrima na datum izveštavanja iznose 189 miliona, od čega su 139 miliona u Deutsche Bank plasmani u obliku depozita / depozita na poziv sa neodređenim rokom dospeća, ali za koje se koristi call opcija i isti dospevaju u oktobru ove godine, dok u IRB-u 50 miliona evra ima rok dospeća od godinu dana. Takođe imamo plasman od 10,3 miliona u USD (sa FED Nev Iork) dospeo na datum izveštavanja (u tabeli plasmana) izražen je u protivvrednosti u evrima.

## 9. Depoziti sa MMF

	30 Septembar 2020	31 Decembar 2019
IMF Kuota	99,304,507.78	102,083,693.80
Depoziti na DST (SDR)	59,792,086.90	63,116,223.40
Akrualna kamata	277,440.01	534,789.34
Koriscenje fonda MMF (SBA)	129,510,630.77	132,609,931.53
<b>Ukupno</b>	<b>288,884,665.46</b>	<b>298,344,638.07</b>

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

Specijalna prava vučenja - SDR depoziti su depoziti koji donose prosečno kamatu od 0.240% za izveštajni period. Stavka o korišćenju sredstava MMF-a predstavlja pozajmljena sredstva od MMF-a na osnovu sporazuma o aktivnom korišćenju kreditne linije (SBA) i sporazuma o hitnoj pomoći u okviru Instrumenta za brzo finansiranje (RFI) u iznosu od 41,3 miliona SDR 10. aprila 2020.

## 10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2019	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Septembar 2020	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Septembar 2020	Neto vrednost 30 Septembar 2020
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>11,056,154.78</b>	<b>5,747,393.12</b>	<b>467,215.53</b>	<b>6,212,677.56</b>	<b>4,843,477.22</b>
Oprema, kancelarija i drugaa	2,656,598.13	2,078,728.53	126,950.68	2,206,003.40	450,594.73
Vozila	389,349.16	324,166.54	10,976.15	335,142.45	54,206.71
Zgrade	5,314,296.44	1,417,800.90	202,979.61	1,620,780.51	3,693,515.93
Kompjuterska oprema	2,303,476.49	1,926,697.15	126,309.09	2,050,751.20	252,725.29
Instaliranje u procesu	392,434.56	-	-	-	392,434.56
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>4,643,210.49</b>	<b>2,576,633.44</b>	<b>301,580.68</b>	<b>2,878,210.81</b>	<b>1,764,999.68</b>
Kompjuterske aplikacije	4,079,055.49	2,576,631.88	301,580.68	2,878,210.81	1,200,844.68
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	564,155.00	-	-	-	564,155.00
<b>Ukupno</b>	<b>15,699,365.27</b>	<b>8,324,025.00</b>	<b>768,796.21</b>	<b>9,090,888.37</b>	<b>6,608,476.90</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Akrualni prihodi	1,211,109.09	1,557,794.18
Pretplata	247,057.09	142,100.77
Uplata na procesu (SNP)	(445.90)	-
<b>Ukupno</b>	<b>1,457,720.28</b>	<b>1,699,894.95</b>

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

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
ProCredit Bank - Kosovë	53,112,034.47	55,951,663.45
Raiffeisen Bank - Kosovë	82,039,386.39	60,931,328.15
NLB Prishtina	85,768,906.93	81,661,777.01
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	8,546,179.69	7,623,490.77
Banka Ekonomike e Prishtinës	21,593,417.69	41,843,659.37
Banka për Biznes	52,966,004.83	42,068,526.87
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	59,810,066.58	40,778,607.06
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	60,196,522.75	54,878,104.66
Turkiye Is Bankasi A.S.	18,725,728.77	19,307,459.16
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	6,744,402	9,896,928.39
Banka Kreditore e Prishtinës	267.76	57.32
Banka Credins Kosove	8,000,000.00	-
<b>Ukupno</b>	<b>457,502,917.27</b>	<b>414,941,602.21</b>

U ovoj grupi su objavljeni bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji (Kosovo). Ove godine, Izvršni odbor CBK odobrio je zahtev entiteta „Credins Bank Kosovo“ za licenciranje kao banke u Republici Kosovo. Prema zakonu, komercijalne banke moraju da čuvaju sredstva za rezervu likvidnosti u CBK. Ukupno je gore otkriveni iznos za izveštajni period 30. septembra 2020. oko 2,56 puta veći od minimalne obavezne rezerve koja se mora održavati u CBK.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	254,272.44	255,209.23
Racun troskova MMF Br. 2	6,011.17	6,179.40
Racun o brigovanje MMF	204,438,045.90	209,640,482.49
Deo placene kvote MMF	17,926,152.79	18,363,463.67
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	66,565,774.81	68,428,718.15
Akrualna kamata	278,395.43	541,748.70
<b>Ukupno</b>	<b>289,468,652.54</b>	<b>297,235,801.64</b>

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

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

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

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

## 15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

### Tekuci racuni

	30 Septembar 2020	31 Decembar 2019
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	433,887,250.97	444,301,083.98
Kosovska agencija za privatizaciju	217,147,286.35	275,159,950.46
Privremene administrativne institucije	233,466.81	358,327.10
<b>Ukupno</b>	<b>651,268,004.13</b>	<b>719,819,361.54</b>

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 2019 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2019 godine. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

## 16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

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

	30 Septembar 2020	31 Decembar 2019
Osiguravajuće kompanije	4,772,917.94	4,717,094.16
Javno komunalna preduzeca	93,128,218.63	47,447,861.07
Penzijfski fondovi	1,709.83	1,725.83
<b>Ukupno</b>	<b>97,902,846.40</b>	<b>52,166,681.06</b>

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

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Pozajmice od Svetska Banka	2,266,259.07	2,266,259.07
<b>Ukupno</b>	<b>2,266,259.07</b>	<b>2,266,259.07</b>

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

**18. Ostale obaveze**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	330,459.65	404,396.62
Isplaceni racun,akrualni troskovi	319,463.79	618,302.17
<b>Ukupno</b>	<b>1,405,959.95</b>	<b>1,778,735.30</b>

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

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	25,257,165.36	23,148,464.17
Neto rezultat perioda	1,784,876.74	2,108,701.19
<b>Ukupno</b>	<b>57,042,042.10</b>	<b>55,257,165.36</b>

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 1,785 miliona evra, na šta je uglavnom uticalo zadovoljavajuće ostvarivanje prihoda i održavanje rashoda prema budžetskom planiranju za izveštajni period. Stavka revalorizacije deviza na izveštajni datum iznosi oko 359 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / (smanjenje) iznosi 374 hiljade evra) nerealizovana gubitak) i ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 2,518 miliona evra.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	26,866.54	159,312.83
Sa hartije od vrednosti	1,901,633.17	1,398,483.53
Sa depozite tekućih računa	110,909.47	516,721.91
Sa negativnih depozite računa <sup>1</sup>	747,560.20	464,918.16
	<b>2,786,969.38</b>	<b>2,539,436.43</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuce racune	121,990.95	547,476.67
Na korespondentnim bankama	513,706.35	516,644.42
Sa plasmana	2,294.44	-
Od pozajmice	12,682.44	11,678.44
	<b>650,674.18</b>	<b>1,075,799.53</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>2,136,295.20</b>	<b>1,463,636.90</b>

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

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo opredeljeni portfelj) donele su oko 0,358% (u istom periodu 2019. 0,231%).

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

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	692,280.78	659,844.44
Od dolazni transfera	57,607.03	58,115.32
Od odlazni transfera	219,512.48	248,235.14
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	801,643.08	894,029.15
Od sistema kreditnog registra	92,838.90	150,877.30
Ostale tarife	14,509.00	20,955.00
	<b>1,878,391.27</b>	<b>2,032,056.35</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	240,049.91	357,443.59
Od transakcija sa korespondentnih banaka	8,699.86	10,280.80
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	<b>248,749.77</b>	<b>367,724.39</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>1,629,641.50</b>	<b>1,664,331.96</b>

<sup>1</sup> 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.

Neto pozicija za prihode od carina i zabrana pokazuje neznatan pad (pošto su i prihodi i rashodi paralelno padali) u poređenju sa 30. septembrom 2019. Proističe uglavnom iz promena u obimu aktivnosti za stavke obelodanjene unutar grupe.

### 23. Prihodi od regulatorne aktivnosti

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
Od održavanja bankarskih licenci	2,392,943.40	2,120,307.55
Od licenci od bankarskih institucija	9,900.00	31,700.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	933,610.64	918,744.87
Od licenci od osiguravajućih kompanija	24,650.00	69,200.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	20,063.44	19,442.25
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	201,794.21	197,789.49
<b>Ukupno</b>	<b>3,582,961.69</b>	<b>3,357,184.16</b>

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

### 24. Prihodi od granta

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
Prihodi od granta	94,206.93	86,356.87

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

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
Ostali prihodi	6,450.26	2,927.55

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

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
Troškovi plata i naknada	2,534,825.37	2,459,657.97
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	567,239.06	541,825.95
Troškovi obuka	24,396.37	80,775.35
Troškovi za Upravni odbor	62,656.33	85,047.96
Dnevni obroci	110,313.00	101,059.50
Ostalo	13,360.17	18,454.18
<b>Ukupno</b>	<b>3,312,790.30</b>	<b>3,286,820.91</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom perioda januar-septembar 2020. godine iznosi: 229 (u periodu januar - septembar 2019. 229).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu penzijsku naknadu (2020, 8.100,37 evra; 2019. 8.100,39 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2020. 5.259,80 evra; 2019. 5.782,29 evra) i program studentske prakse (2020. 0,00 evra; 2019. 4,571.50 evra). Dodatna penzijska naknada posledica je prethodnih odluka, odakle CBK direktno kompenzuje neke bivše zaposlene, nesposobne da im prenesu ovu obavezu na penzijske fondove u trenutku kada je CBK prenela upravljanje dodatnim penzijskim fondom.

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>30 Septembar 2020</b>	<b>30 Septembar 2019</b>
Troškovi osiguranja	226,241.00	234,361.49
Popravke i održavanja	46,722.15	49,198.70
Odrzavanje aplikacija	287,588.15	241,865.67
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	16,533.62	18,036.97
Troškovi javnih usluga	51,591.46	54,086.06
Troškovi konsultacija revizije	9,663.33	9,379.80
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	65,354.40	55,310.40
Putovanja i transporti	13,363.22	108,359.82
Operativni troškovi vozila	10,842.86	11,865.20
Administrativni utroseni materijal	17,582.55	15,762.85
Troškovi kafiterije	21,399.42	27,812.31
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	10,208.52	14,789.97
Publikacije i literatura	4,534.56	8,483.06
Troškovi reprezentacije	9,920.88	23,124.91
Tarife profesionalno organizacije	19,995.43	20,811.88
Ostalo	38,256.93 <sup>2</sup>	17,988.11
<b>Ukupno</b>	<b>849,798.48</b>	<b>911,237.20</b>

Promene opštih administrativnih troškova rezultat su operativnih aktivnosti i odluka, kao i delom bilo koje aktivnosti koja u uporednim periodima nije imala istu periodičnost. Ali to se u celini vidi u njihovom uobičajenom / planiranom trendu. Izuzetak su dve kategorije, one iz aplikacija i druge. Ovo potonje objasnili smo objavom s referencom (7), dok porast troškova aplikacije proizlazi iz potcenjivanja glasa održavanja aplikacije u 2019. i posledično je povećao troškove u 2020.

<sup>2</sup> Kao što je napomenuto, imamo značajan porast u kategoriji „Ostalo“, ali da se gotovo u potpunosti povećanje pripisuje vanrednim izdacima koji spadaju u ovu kategoriju i koji potiču iz odobrenih izdataka za COVID 19 (zaštitne mere).



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

Revalorizacija deviznog kursa	30 Septembar 2020	30 Septembar 2019
Od USD pozicije	(533,030.99)	467,224.71
Od SDR pozicije	174,210.14	96,188.04
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>(358,820.85)</b>	<b>563,412.75</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 Septembar 2020	31 Decembar 2019
Gotovina	5	274,797,205.58	302,165,654.19
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	189,025,105.74	108,863,319.55
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		8,728,403.48	9,079,945.56
<b>Ukupno</b>		<b>472,550,714.80</b>	<b>420,108,919.30</b>

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 septembar 30, 2020 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2019, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.