



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

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

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2020

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrdjeni članom 58 Zakona o Centralnoj Banci Republike Kosova br 03/L-209 su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Finansijski izveštaji za prvi 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 prvi kvartal je 31 Mart 2020.

**Skraćenice korišćene na izveštaju:**

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

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	31 Mart 2020	31 Decembar 2019
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	233,139,976.68	302,165,654.19
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	216,958,474.93	108,863,319.55
Hartije od vrednosti	7	584,802,118.02	576,616,063.03
Plasmani u trziste novca	8	249,167,255.90	248,863,945.56
Na racunima povezani sa MMF	9	291,226,913.42	298,344,638.07
Imovina i oprema	10	4,893,955.67	4,966,830.97
Nematerijalna sredstva	11	1,864,791.74	1,945,259.86
Ostala sredstva	12	1,484,373.85	1,699,894.95
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,583,537,860.21</b>	<b>1,543,465,606.18</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	397,587,686.67	414,941,602.21
Obaveze prema racunima MMF	14	290,708,640.53	297,235,801.64
Obaveze prema vladinim institucijama	15	722,894,088.62	719,819,361.54
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	112,391,419.79	52,166,681.06
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,533,634.31	1,778,735.30
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,527,381,728.99</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		898,965.86	2,108,701.19
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>56,156,131.22</b>	<b>55,257,165.36</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,583,537,860.21</b>	<b>1,543,465,606.18</b>

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

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 30 April 2020 i potpisani su od:

  
 Fehmi Mehmeti  
 Guverner

  
 Faton Ahmetaj  
 Direktor Departmen planiranj  
 i finansijskog izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	31 Mart 2020	31 Mart 2019
<b>Neto prihodi od kamata</b>		932,518.81	837,379.89
Troskovi od kamata		(266,537.53)	(306,821.66)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>665,981.28</b>	<b>530,558.23</b>
Prihodi od tarifa i obustava		648,576.33	586,979.41
Troskovi od tarifa i obustava		(94,880.10)	(101,352.06)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>553,696.23</b>	<b>485,627.35</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	977,041.38	1,002,100.00
Prihodi iz granta	24	36,765.94	24,640.47
Prihodi ostali operativni	25	1,130.44	121.44
<b>Operativni prihodi</b>		<b>2,234,615.27</b>	<b>2,043,047.49</b>
Troskovi za personal	26	(1,087,094.06)	(1,043,665.12)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(255,809.53)	(259,477.50)
Opsti i administrativni troskovi	27	(239,952.13)	(253,276.25)
<b>Operativni troskovi</b>		<b>(1,582,855.72)</b>	<b>(1,556,418.87)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>651,759.55</b>	<b>486,628.62</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	247,206.31	237,116.41
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>898,965.86</b>	<b>723,745.03</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	Revalorizaci one 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	-	-	-	-	898,965.86	898,965.86
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>898,965.86</b>	<b>898,965.86</b>
<b>Saldo od 31 Mart 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>898,965.86</b>	<b>56,156,131.22</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. Kao i dopuna 10. marta 2017. godine Zakonom br. 05 / L-150.

### 2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

#### Izveštajni okvir

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

#### Osnova za sastavljanje

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

#### Funkcionalne i prezentirane valute

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

### 3. Knjigovodstvene politike

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

### 4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku; rizika lividnosti, operativni rizik, kreditni rizik i trzisni rizik. Finansijski rizik CBK povezuje se sa upravljanjem sredstava i uglavnom ih upravlja Direkcija upravljanja sredstava u skladu sa njihovom politikom upravljanja sredstava usvojeno od Upravnog odbora. Sredstva izložena iz njihovi aktivnosti finansijskog 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>31 Mart 2020</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	233,139,976.68	233,139,976.68	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	216,958,474.93	216,958,474.93	-	-	-	-
Banoi blago	7	584,802,118.02	16,222,802.84	7,563,872.97	27,236,820.24	531,095,405.85	2,683,216.12
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	249,167,255.90	29,383,255.90	-	219,784,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	291,226,913.42	187,397,107.42	21,083,617.00	33,416,131.00	49,330,058.00	-
		<b>1,575,294,738.95</b>	<b>683,101,617.77</b>	<b>28,647,489.97</b>	<b>280,436,951.24</b>	<b>580,425,463.85</b>	<b>2,683,216.12</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domacim bankama	13	(397,587,686.67)	(397,587,686.67)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(290,708,640.53)	(186,878,834.53)	(21,083,617.00)	(33,416,131.00)	(49,330,058.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(722,894,088.62)	(722,894,088.62)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(112,391,419.79)	(112,391,419.79)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(906,503.63)	(1,359,755.44)
Ostale domaće obaveze	18	(1,533,634.31)	(1,533,634.31)	-	-	-	-
		<b>(1,527,381,728.99)</b>	<b>(1,421,285,663.92)</b>	<b>(21,083,617.00)</b>	<b>(33,416,131.00)</b>	<b>(50,236,561.63)</b>	<b>(1,359,755.44)</b>
		<b>47,913,009.96</b>	<b>(738,184,046.15)</b>	<b>7,563,872.97</b>	<b>247,020,820.24</b>	<b>530,188,902.22</b>	<b>1,323,460.68</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 domacim bankama e	13	(414,941,602.21)	(414,941,602.21)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(297,235,801.64)	(173,307,927.64)	(20,917,270.00)	(37,493,512.00)	(65,517,092.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(719,819,361.54)	(719,819,361.54)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(52,166,681.06)	(52,166,681.06)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(906,503.63)	(1,359,755.44)
Ostale domaće obaveze	18	(1,778,735.30)	(1,778,735.30)	-	-	-	-
		<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>

46,645,179.58	(767,388,275.25)	36,351,350.90	234,876,118.50	541,498,679.34	1,307,306.10
---------------	------------------	---------------	----------------	----------------	--------------

## 5. Gotovina

	31 Mart 2020	31 Decembar 2019
Gotovina	233,139,976.68	302,165,654.19
<b>Ukupno</b>	<b>233,139,976.68</b>	<b>302,165,654.19</b>

Primitio je značajan pad gotovinskih gotovina na blagajni 31. marta 2020. To se uglavnom izvodi iz dnevnih gotovinskih operacija, ali što je u okviru aktivnosti

## 6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	31 Mart 2020	31 Decembar 2019
Deutsche Bundesbank	135,705,384.00	71,229,677.64
Raiffeisen Zentralbank	9,909,809.64	9,899,653.64
Banque centrale du Luxembourg	44,887,348.65	1,827,093.20
Deutsche Bank London AG	24,785,947.46	24,169,294.02
Nostro Acc. Commerzbank AG	471,224.64	499,454.00
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	989,992.72	989,992.72
Nostro acc. with FED	208,767.82	248,154.33
<b>Ukupno</b>	<b>216,958,474.93</b>	<b>108,863,319.55</b>

Položaj tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembar 2019. godine značajno je porastao, promena je posledica aktivnosti ovih računa i upravljanja portfeljem imovine na koju utiču negativne stope na finansijskim tržištima (napomene 5, 6, 7 i 8, koji su usko povezani međusobno (sa aspekta upravljanja imovinom). Povećanje ove grupe može imati uticaja na povećanje kamatnih stopa od negativnih stopa koje odgovarajuće banke (isključujući račun kod FED - Federalne rezerve) primenjuju na gore objavljene račune.

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

Dve kategorije koje spadaju u grupu pod beleškom 7 su izdate dužničke hartije, imaju geografsku distribuciju prema listi ispod (u tabeli po zemljama). Bono trezori su ispod objavljeni imaju period do godinu dana. Dok one državne obligacije dok pet godine. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope koje variraju od 0.019% do 3.021% godišnje u 2020 godini (dok u 2019: 0.0019% do 3.021% godišnje).



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

	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2020</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019</b>
Nemačka	66,605,567.00	66,591,593.86
Francuska	10,015,799.20	10,014,287.15
Holandije	12,548,662.39	12,544,329.74
Slovenija	20,986,722.90	21,415,801.24
Lukemburg	89,261,944.15	89,232,638.17
EuroFima-Švajcarska	5,822,300.02	5,821,687.15
KommuneKredit-Denmark	6,047,126.37	6,046,542.85
Austria	77,031,843.68	77,029,414.23
Irska	103,099,244.58	104,240,670.70
Kosovo	193,382,907.71	183,679,097.94
<b>Ukupno</b>	<b>584,802,118.02</b>	<b>576,616,063.03</b>

**Po Tipu:**

	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2020</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019</b>
Bono Riznica	-	149,932.98
Obligaciama	584,802,118.02	576,466,130.06
<b>Ukupno</b>	<b>584,802,118.02</b>	<b>576,616,063.03</b>

Ovoj grupi je postojala viša pozicija u odnosu na period završen 31. decembra 2019. godine, što je uobičajen protok upravljanja portfeljem, koji se uglavnom zasniva na optimalnoj stopi prinosa.

**8. Depoziti u nerezidentnim bankama**

U ovu grupu spadaju plasmani na tržištu novca u stranim bankama. Kamatna stopa za ove plasmane do prvog kvartala proseka 2020. godine iznosi oko 1.004% (min. 0% i maks. 1.500%), dok u 2019. godini: min. 0% do 5,37% sa prosekom 0,358%). Ovi plasmani su uglavnom ugovoreni dospeća do jedne godine. Analiza po bankama je prikazana u tabeli ispod:

<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2020</b>	<b>Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2019</b>
Deutsche Bank	239,784,000	239,784,000.00
FED New York	9,383,255.90	9,079,945.56
<b>Ukupno</b>	<b>249,167,255.90</b>	<b>248,863,945.56</b>

Kao što lako vidite, imamo skoro isti trend u poređenju sa 31. decembrom 2019. Ako ih uporedimo, postoji povećanje u odnosu na 31. decembar 2019. i 31. marta 2020., uglavnom zbog povećanja plasmana u dolarima za 100 hiljada dolara, delom i od promene kursa EUR / USD. Aktivni depoziti u eurima na datum izvještavanja iznose 240 miliona, od kojih je 220 miliona depozita u obliku depozita s mogućnošću pozivanja / povlačenja sa unaprijed određenim mogućnostima (Depoziti za pozive) sa neodređenim rokom dospjeća i 20 miliona s rokom dospjeća od jedne godine. Dok imamo plasman od 10,3 miliona u USD koji dospeva na dan izvještavanja (u tabeli plasmana) vrednost izražena u evrima je izražena.

## 9. Depoziti sa MMF

	31 Mart 2020	31 Decembar 2019
IMF Kuota	102,895,524.92	102,083,693.80
Depoziti na DST (SDR)	63,059,064.02	63,116,223.40
Akrualna kamata	358,901.21	534,789.34
Koriscenje fonda MMF (SBA)	124,913,423.27	132,609,931.53
<b>Ukupno</b>	<b>291,226,913.42</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 0.552% za izveštajni period. Upotreba sredstava MMF-a predstavlja upotrebu sredstava MMF-a prema sporazumu o korišćenju kreditne linije od strane Vlade Kosova (SBA). Promjene su uglavnom izvedene iz novih isplata i uplata za sve aktivne SPP, a dijelom iz promjena na deviznom tržištu.

## 10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2019	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 31 Mart 2020	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 31 Mart 2020	Neto vrednost 31 Mart 2020
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>10,506,936.67</b>	<b>5,747,393.12</b>	<b>155,792.69</b>	<b>5,903,184.25</b>	<b>4,893,955.67</b>
Oprema, kancelarija i druga	2,536,010.61	2,078,728.53	40,580.16	2,119,308.69	416,701.92
Vozila	389,349.16	324,166.54	4,055.93	328,222.47	61,126.69
Zgrade	5,314,296.44	1,417,799.34	67,671.27	1,485,470.61	3,828,825.83
Kompjuterska oprema	2,267,280.46	1,926,697.15	43,485.33	1,970,182.48	297,097.98
Instaliranje u procesu	290,203.25	-	-	-	290,203.25
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>4,541,442.02</b>	<b>2,576,633.44</b>	<b>100,016.84</b>	<b>2,676,650.28</b>	<b>1,864,791.74</b>
Kompjuterske aplikacije	4,033,665.02	2,576,633.44	100,016.84	2,676,650.28	1,357,014.74
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	507,777.00	-	-	-	507,777.00
<b>Ukupno</b>	<b>15,338,581.94</b>	<b>8,324,025.00</b>	<b>255,809.53</b>	<b>8,579,834.53</b>	<b>6,758,747.41</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Akrealni prihodi	1,113,155.47	1,557,794.18
Pretplata	371,218.38	142,100.77
<b>Ukupno</b>	<b>1,484,373.85</b>	<b>1,699,894.95</b>

Ovde je lako приметiti da smo smanjili naše procene za prvi kvartal 2020. godine, u poređenju sa 31. decembrom 2019. godine

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
ProCredit Bank - Kosovë	59,793,297.61	55,951,663.45
Raiffeisen Bank - Kosovë	59,370,677.09	60,931,328.15
NLB Prishtina	71,284,641.55	81,661,777.01
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	8,119,418.93	7,623,490.77
Banka Ekonomike e Prishtinës	34,864,698.22	41,843,659.37
Banka për Biznes	44,233,809.79	42,068,526.87
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	37,684,246.88	40,778,607.06
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	63,785,192.34	54,878,104.66
Turkiye Is Bankasi A.S.	11,604,240.70	19,307,459.16
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	6,843,803.87	9,896,928.39
Banka Kreditore e Prishtinës	3,659.69	57.32
<b>Ukupno</b>	<b>397,587,686.67</b>	<b>414,941,602.21</b>

Obelodanjeno u ovoj grupi, su prikupljeni bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji a koje imaju račun likvidnosti u CBK. Komercijalne banke koje posluju na Kosovu u CBK drže sredstva prema zakonskim propisima, za rezerve likvidnosti u ukupnom iznosu gore predstavljeni iznos za period izveštavanja 31 Mart 2020 godine je oko 2.34 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

**14. Prema računima povezanim sa MMF**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Tekuci račun MMF Br. 1	257,238.81	255,209.23
Račun troškova MMF Br. 2	6,228.54	6,179.40
Račun o brigovanje MMF	202,556,567.64	209,640,482.49
Deo placene kvote MMF	18,552,278.65	18,363,463.67
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	68,972,904.59	68,428,718.15
Akrealna kamata	363,422.30	541,748.70
<b>Ukupno</b>	<b>290,708,640.53</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

	31 Mart 2020	31 Decembar 2019
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	450,116,547.21	444,301,083.98
Kosovska agencija za privatizaciju	272,583,690.63	275,159,950.46
Privremene administrativne institucije	193,850.78	358,327.10
<b>Ukupno</b>	<b>722,894,088.62</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 2020 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2019 godine. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

## 16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

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

	31 Mart 2020	31 Decembar 2019
Osiguravajuće kompanije	4,600,814.83	4,717,094.16
Javno komunalna preduzeca	107,788,883.13	47,447,861.07
Penzijski fondovi	1,721.83	1,725.83
<b>Ukupno</b>	<b>112,391,419.79</b>	<b>52,166,681.06</b>

U porastu je u odnosu na 2019. godinu, što se u potpunosti pripisuje grupi javnih institucija. U skladu sa tim, sredstva Trusta su se povećala na njihovom računu u CBK-u. Ali samo za datum izveštavanja kao privremenu poziciju.

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>31 Mart 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>31 Mart 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	379,740.64	404,396.62
Isplaceni racun,akrualni troskovi	397,857.16	618,302.17
<b>Ukupno</b>	<b>1,533,634.31</b>	<b>1,778,735.30</b>

U okviru ove grupe primećuje se blago smanjenje u ukupnom bilansu/saldu e grupe u poređenju sa 31 Decembra 2019, uglavnom pod uticajem smanjenja saldo isplaćenih računa od 31 Mart 2020, u odnosu na 31 Decembra 2019.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>31 Mart 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	898,965.86	2,108,701.19
<b>Ukupno</b>	<b>56,156,131.22</b>	<b>55,257,165.36</b>

Finansijski rezultat je pozitivan za otprilike 899 hiljade eura, uglavnom zbog zadovoljavajućeg ostvarenja prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izvještajni period. Stavka revalorizacije deviza na dan izveštavanja je u iznosu od oko EUR 247 hiljada (kao nerealizovana dobit), čak i ako isključimo ovaj finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko EUR 652 hiljada.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	26,863.76	52,943.32
Sa hartije od vrednosti	577,581.11	451,790.50
Sa depozite tekućih računa	88,171.61	182,427.17
Sa negativnih depozite računa <sup>1</sup>	239,902.33	150,218.90
	<b>932,518.81</b>	<b>837,379.89</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuće račune	95,974.50	190,417.49
Na korespondentnim bankama	165,968.62	113,129.38
Od pozajmice	4,594.41	3,274.79
	<b>266,537.53</b>	<b>306,821.66</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>665,981.28</b>	<b>530,558.23</b>

Kao što se vidi iz tabele pod beleškom 21, prihodi od kamatnih stopa su veći u odnosu na isti period prošle godine. Troškovi kamata su niži u odnosu na isti period prošle godine.

To je rezultiralo povećanjem neto prihoda od kamata u odnosu na isti period prošle godine. Prosečne kamatne stope na neto kamatne prihode (uzimajući u obzir samo angažovan portfelj) donele su oko 0,319% (u istom periodu 2019. 0,245%).

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

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	234,948.28	183,248.52
Od dolazni transfera	24,578.24	23,005.00
Od odlazni transfera	79,484.95	87,640.00
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	268,543.06	235,152.99
Od sistema kreditnog registra	37,316.80	48,252.90
Ostale tarife	3,705.00	9,680.00
	<b>648,576.33</b>	<b>586,979.41</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	92,634.52	98,760.56
Od transakcija sa korespondentnih banaka	2,245.58	2,591.50
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	<b>94,880.10</b>	<b>101,352.06</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>553,696.23</b>	<b>485,627.35</b>

Postoji povećanje u odnosu na isti period 2019. godine, to je normalan tok aktivnosti za stavke objavljene unutar grupe.

<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.

**23. Prihodi od regulatorne aktivnosti**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Od održavanja bankarskih licenci	621,000.00	629,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	1,600.00	14,200.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	263,000.00	270,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	6,500.00	18,700.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	5,000.00	6,000.00
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	79,941.38	64,200.00
<b>Ukupno</b>	<b>977,041.38</b>	<b>1,002,100.00</b>

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

**24. Prihodi od granta**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Prihodi od granta	36,765.94	24,640.47

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>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Ostali prihodi	1,130.44	121.44

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

**26. Troškovi personala**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Troškovi plata i naknada	824,953.77	788,583.59
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	184,159.14	168,667.51
Troškovi obuka	18,391.98	18,435.20
Troškovi za Upravni odbor	19,541.67	28,974.49
Dnevni obroci	35,505.00	34,317.00
Ostalo	4,542.50	4,687.33
<b>Ukupno</b>	<b>1,087,094.06</b>	<b>1,043,665.12</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnim spiskovima u periodu januar-mart 2020. godine je: 229 (u periodu januar - mart 2019, 224).

Ostale kategorije troškova za osoblje uključuju dodatnu naknadu za penzije (2020, 2.700,12 eura; 2019, 2.700,11 eura) i finansijsku podršku za stanovanje (2020, 1.842,38 eura; 2019, 1.987,22 eura). Dodatna nadoknada penzije rezultat je prethodnih odluka, od kojih CBK neke bivše zaposlene direktno nadoknađuje, a nisu u mogućnosti da ovu obavezu na njih prenesu iz penzijskih fondova u trenutku kada je CBK preneo upravljanje dodatnim penzijskim fondom.

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Troškovi osiguranja	85,829.69	78,120.47
Popravke i održavanja	12,241.94	13,220.82
Odražavanje aplikacija	69,471.74	75,161.83
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	3,272.15	2,551.72
Troškovi javnih usluga	12,848.83	9,753.86
Troškovi konsultacija revizije	413.94	1,742.54
Putovanja i transporti	11,756.72	34,872.49
Operativni troškovi vozila	4,009.52	3,035.35
Administrativni utroseni materijal	9,866.85	8,342.23
Troškovi kafiterije	6,495.77	6,750.86
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	1,693.25	2,352.00
Publikacije i literatura	2,071.50	2,180.00
Troškovi reprezentacije	2,576.93	3,628.46
Tarife profesionalno organizacije	7,469.58	8,752.24
Ostalo	9,933.72	2,811.38
<b>Ukupno</b>	<b>239,952.13</b>	<b>253,276.25</b>

Promena je uglavnom izvedena bilo kojom aktivnošću koja nije imala istu periodičnost u komparativnim periodima.



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

<b>Revalorizacija deviznog kursa</b>	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Od USD pozicije	237,076.56	172,388.92
Od SDR pozicije	10,129.75	64,727.49
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>247,206.31</b>	<b>237,116.41</b>

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

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

	<b>Beleška</b>	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Decembar 2019</b>
Gotovina	5	233,139,976.68	302,165,654.19
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	216,958,474.93	108,863,319.55
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		9,383,255.90	9,079,945.56
<b>Ukupno</b>		<b>459,481,707.51</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 Mart 31, 2020 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2019, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.