



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za prvi kvartala 2022/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2022

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 2022.

Skraćenice korišćene na izveštaju:

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

Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Sredstva			
Gotovina	5	486,988,713.02	537,818,328.96
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	215,250,376.70	151,880,387.03
Hartije od vrednosti	7	634,341,540.17	632,601,644.88
Plasmani u trziste novca	8	16,864,631.73	14,053,233.69
Na racunima povezani sa MMF	9	313,356,447.44	323,792,849.09
Imovina i oprema	10	4,443,879.07	4,561,654.69
Nematerijalna sredstva	11	1,249,278.55	1,341,171.98
Ostala sredstva	12	2,373,004.26	2,186,915.49
Ukupna sredstva		1,674,867,870.94	1,668,236,185.81
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	498,895,970.99	589,099,206.09
Obaveze prema racunima MMF	14	315,620,221.71	325,853,084.79
Obaveze prema vladinim institucijama	15	714,896,570.82	608,361,618.30
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	76,842,798.12	77,392,191.69
Od pozajmice	17	2,039,462.28	2,139,264.56
Ostale domace obaveze	18	2,069,732.89	2,417,895.45
Ukupno obaveze		1,610,364,756.81	1,605,263,260.88
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	32,972,924.93	26,857,364.96
Neto rezultati perioda		1,530,189.20	6,115,559.97
Ukupno kapitali rezerve		64,503,114.13	62,972,924.93
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,674,867,870.94	1,668,236,185.81

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane organa odlučivanja¹ Centralne banke Republike Kosovo 15 jun 2022 godine i potpisani su u njihovo ime od:


 Fehmi Mehmeti
 Guverner


 Faton Ahmetaj
 Direktor Departmena za
 Planiranja i finansijskog
 izveštaja

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

Svodni pregled prihoda

	Beleška	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Neto prihodi od kamata			
Prihodi od kamata		1,257,155.94	1,035,816.92
Troškovi od kamata		(286,926.38)	(259,109.12)
Neto prihodi od kamata	21	970,229.56	776,707.80
Prihodi od tarifa i obustava		789,147.23	687,330.25
Troškovi od tarifa i obustava		(203,287.23)	(122,422.61)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	585,860.00	564,907.64
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	1,428,700.00	1,216,100.00
Prihodi iz granta	24	32,845.33	34,386.33
Prihodi ostali operativni	25	3,487.45	719.80
Operativni prihodi		3,021,122.34	2,592,821.57
Troškovi za personal	26	(1,134,193.04)	(1,109,659.98)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(220,259.05)	(261,370.55)
Opsti i administrativni troškovi	27	(378,964.89)	(247,304.47)
Operativni troškovi		(1,733,416.98)	(1,618,335.00)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		1,287,705.36	974,486.57
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	161,155.38	329,983.63
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)		81,328.46	294,912.95
Neto rezultat perioda		1,530,189.20	1,599,383.15

Beleške od strane 6 do 21 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
Saldo od 01 Januar 2021	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	2,162,636.12	-	56,857,364.96
Prenos na rezervni fond	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	6,115,559.97	6,115,559.97
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	6,115,559.97	6,115,559.97
Saldo od 31 Decembar 2021	30,000,000.00	26,857,364.96	-	-	6,115,559.97	62,972,924.93
Saldo od 1 Januar 2022	30,000,000.00	26,857,364.96	-	6,115,559.97	-	62,972,924.93
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	1,530,189.20	1,530,189.20
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	1,530,189.20	1,530,189.20
Saldo od 31 Mart 2022	30,000,000.00	26,857,364.96	-	6,115,559.97	1,530,189.20	64,503,114.13

Beleške od strane 6 do 21 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Centralne Banke Republike Kosova

1 Izveštajna institucija

Centralna Banka Republike Kosova - CBK, koja posluje po Zakonu br. 03/L-209 "O Centralnoj Banci Republike Kosova" odobreno jula 2010 god. Kao i dopuna 10. marta 2017. godine Zakonom br. 05 / L-150.

2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Izveštajni okvir

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

Osnova za sastavljanje

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

Funkcionalne i prezentirane valute

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

3. Knjigovodstvene politike

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

4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku; rizika lividnosti, operativni rizik, kreditni rizik i trzisni rizik. Finansijski rizik CBK povezuje se sa upravljanjem sredstava i uglavnom ih upravlja Direkcija upravljanja sredstava u skladu sa njihovom politikom upravljanja sredstava usvojeno od Upravnog odbora. Sredstva izložena iz njihovi aktivnosti finansijskog menadgmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od AAA do BBB- / Aaa do Baa3).

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

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

31 Mart 2022

Kreditni rejting (S&P/Moody's)	Tekući računi kod nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa	148,874,463.39	4,594,180.70	113,919,170.24	267,387,814.33	30.85%
AA+/Aa1	-	-	134,266,873.61	134,266,873.61	15.49%
AA/Aa2	-	-	10,012,015.43	10,012,015.43	1.16%
AA-/Aa3	-	-	20,722,340.02	20,722,340.02	2.39%
A+/A1	338,660.17	-	-	338,660.17	0.04%
A/A2	10,185,894.62	-	117,052,524.63	127,238,419.25	14.68%
A-/A3	55,902,174.02	12,276,596.75	198,977,148.31	267,155,919.08	30.82%
BBB-/Baa3	-	-	39,659,447.15	39,659,447.15	4.58%
Ukupno	215,301,192.20	16,870,777.45	634,609,519.39	866,781,489.04	100.00%

31 Decembar 2021

Kreditni rejting (S&P/Moody's)	Tekući računi kod nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa	109,931,529.63	4,414,621.23	113,843,872.54	228,190,023.41	28.56%
AA+/Aa1	-	-	134,240,569.94	134,240,569.94	16.80%
AA/Aa2	-	-	10,010,511.57	10,010,511.57	1.25%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	441,358.74	-	-	441,358.74	0.06%
A/A2	9,944,154.17	-	118,190,932.06	128,135,086.23	16.04%
A-/A3	31,595,818.65	9,644,200.92	216,576,573.23	257,816,592.80	32.27%
BBB-/Baa3	-	-	40,107,391.82	40,107,391.82	5.02%
Ukupno	151,912,861.19	14,058,822.15	632,969,851.16	798,941,534.50	100.00%

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Beleska	Neto prenosivi iznos	< 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
31 Mart 2022							
Sredstva							
Gotovina	5	486,988,713.02	486,988,713.02	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	215,250,376.70	215,250,376.70	-	-	-	-
Bonoi blago	7	634,341,540.17	11,215,107.64	6,708,730.40	379,326,898.20	182,238,566.55	54,852,237.38
Plasmani na tržištu novca	8	16,864,631.73	16,864,631.73	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	228,908,101.13	177,477,509.13	-	-	51,430,592.00	-
		1,582,353,362.75	907,796,338.22	6,708,730.40	379,326,898.20	233,669,158.55	54,852,237.38
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(498,895,970.99)	(498,895,970.99)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(237,828,543.11)	(269,606.25)	-	-	(51,430,592.00)	(186,128,344.86)
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(714,896,570.82)	(714,896,570.82)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(76,842,798.12)	(76,842,798.12)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,039,462.28)	-	-	(113,303.49)	(906,427.89)	(1,019,730.90)
Ostale domaće obaveze	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		(1,531,259,381.83)	(1,291,660,982.69)	-	(113,303.49)	(52,337,019.89)	(187,148,075.76)
		51,093,980.92	(383,864,644.47)	6,708,730.40	379,213,594.71	181,332,138.65	(132,295,838.38)
31 Decembar 2021							
Sredstva							
Gotovina	5	537,818,328.96	537,818,328.96	-	-	-	-
Plasmani na tržištu novca	6	151,880,387.03	151,880,387.03	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	632,601,644.88	-	27,849,001.01	346,142,556.12	224,592,344.25	34,017,743.50
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	14,053,233.69	14,053,233.69	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	239,903,415.71	176,544,293.71	12,251,080.00	-	51,108,042.00	-
		1,576,257,010.27	880,296,243.39	40,100,081.01	346,142,556.12	275,700,386.25	34,017,743.50
Obaveze							
Prema domacim bankama e	13	(589,099,206.09)	(589,099,206.09)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(248,584,361.69)	(267,915.52)	(12,251,080.00)	-	(51,108,042.00)	(184,957,324.17)
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(608,361,618.30)	(608,361,618.30)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(77,392,191.69)	(77,392,191.69)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,139,264.56)	-	-	(225,185.79)	(900,743.17)	(1,013,335.60)
Ostale domaće obaveze	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		(1,526,332,678.84)	(1,275,876,968.11)	(12,251,080.00)	(225,185.79)	(52,008,785.17)	(185,970,659.77)
		49,924,331.43	(395,580,724.72)	27,849,001.01	345,917,370.33	223,691,601.08	(151,952,916.27)

5. Gotovina

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Gotovina	486,988,713.02	537,818,328.96
Ukupno	486,988,713.02	537,818,328.96

Postoji smanjenje stanja na dan 31. marta 2022. godine u odnosu na 31. decembar 2021. godine. Uglavnom proizilazi iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali je u okviru delatnosti.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Deutsche Bundesbank	106,195,692.23	64,669,264.60
Raiffeisen Zentralbank	10,185,894.62	9,944,154.18
Banque centrale du Luxembourg	42,439,078.65	44,984,988.27
Deutsche Bank London AG	55,902,174.02	31,595,818.56
Nostro Acc. Commerzbank AG	338,660.17	441,358.74
Nostro acc. with FED	239,692.51	277,276.84
Ukupna knjigovodstvena vrednost	215,301,192.20	151,912,861.19
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(50,815.50)	(32,474.16)
Ukupna neto knjigovodstvena vrednost	215,250,376.70	151,880,387.03

Položaj tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembar 2021. godine je povećan, promena je posledica aktivnosti ovih računa i upravljanja portfoliom aktive takođe pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (respektivno napomene 5, 6. , 7 i 8, koji su međusobno usko povezani u smislu upravljanja imovinom). Povećanje u ovoj grupi može imati efekat povećanja rashoda kamata od negativnih stopa koje korespondentne banke (isključujući račun Fed-a – Federalnih rezervi) primenjuju na račune prikazane iznad.

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

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod napomenom 7 su dužnički instrumenti koje izdaju (izdaju) različite zemlje i institucije u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, geografska distribucija je navedena u analitici na strani 10 (u tabeli po geografskoj distribuciji) . Trezorski zapisi prikazani i na strani 10, imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana. Dok državne obveznice imaju ugovoreni rok dospeća od jedne do preko pet godina. Efektivne kamatne stope su u rasponu od -0,014% do 3,023% godišnje u 2022. (u 2021. u istom izveštajnom periodu: 0,019% do 3,023% godišnje).

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

	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2022
Nemačka	65,717,609.82	(17,604.07)	65,700,005.75
Francuska	10,012,015.43	(2,468.96)	10,009,546.47
Holandije	12,126,731.08	(2,226.31)	12,124,504.77
Lukemburg	87,482,091.14	(14,311.36)	87,467,779.78
Belgija	20,722,340.02	(8,367.39)	20,713,972.63
Danska	6,027,331.42	(1,758.35)	6,025,573.07
Austria	72,369,539.47	(15,712.35)	72,353,827.12
Irska	101,088,102.37	(4,003.29)	101,084,099.09
Sjedinjene Američke Države	4,462,740.92	(603.47)	4,462,137.45
Italija	39,659,447.15	(24,618.98)	39,634,828.17
Poljska	15,964,422.26	(24,348.75)	15,940,073.51
Kosovo	198,977,148.31	(151,955.92)	198,825,192.39
Ukupno	634,609,519.39	(267,979.22)	634,341,540.17

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021
Nemačka	65,703,432.33	(31,832.88)	65,671,599.45
Francuska	10,010,511.57	(15,784.57)	9,994,727.00
Holandije	12,122,288.06	(4,284.85)	12,118,003.21
Lukemburg	87,452,340.06	(16,883.58)	87,435,456.48
Belgija	-	-	-
Danska	6,026,744.20	(2,945.66)	6,023,798.54
Austria	72,365,533.28	(21,445.42)	72,344,087.86
Irska	102,229,116.73	(10,821.00)	102,218,295.73
Sjedinjene Američke Države	4,414,104.55	(1,248.42)	4,412,856.13
Italija	40,107,391.82	(63,422.07)	40,043,969.75
Poljska	15,961,815.33	(35,340.65)	15,926,474.68
Kosovo	216,576,573.23	(164,197.20)	216,412,376.03
Ukupno	632,969,851.16	(368,206.28)	632,601,644.88

Po Tipu:

	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2022
Bono Riznica	4,462,740.92	(603.47)	4,462,137.45
Obligaciama	630,146,778.47	(267,375.75)	629,879,402.72
Ukupno	634,609,519.39	(267,979.22)	634,341,540.17

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

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021
Bono Riznica	4,414,104.55	(1,248.42)	4,412,856.13
Obligaciama	628,555,746.61	(366,957.86)	628,188,788.75
Ukupno	632,969,851.16	(368,206.28)	632,601,644.88

8. Plasmani na tržištu novca

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim korespondentskim bankama i pozajmice komercijalnim bankama koje su obezbeđene kolateralom hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje ugovora o repo otkupu. Kamatna stopa za ove plasmane za prvi kvartal 2022. godine u proseku iznosi oko 0,207% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 0,300%), dok je u istom periodu 2021. godine: u proseku 0,008% (minimalna: 0,000% i maksimalna: 0,250%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreni rok dospeća do jedne godine. Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2022
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,594,180.70	(621.25)	4,593,559.45
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	12,276,000.00	(5,524.47)	12,270,475.53
	16,870,180.70	(6,145.72)	16,864,034.98
Obračunate kamate na plasmane na tržištu novca:			
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	596.75	-	596.75
	596.75	-	596.75
Ukupno	16,870,777.45	(6,145.72)	16,864,631.73

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,414,621.23	(1,248.56)	4,413,372.67
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	9,644,000.00	(4,339.89)	9,639,660.11
	14,058,621.23	(5,588.46)	14,053,032.77
Obračunate kamate na plasmane na tržištu novca:			
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	200.92	-	200.92
	200.92	-	200.92
Ukupno	14,058,822.15	(5,588.46)	14,053,233.69

8. Plasmani na tržištu novca (Nastavak)

Aktivni plasmani u evrima su dva plasmana kod komercijalnih banaka u vidu pozajmljivanja podržanih kolateralom hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje ugovora o repo otkupu sa Centralnom bankom Republike Kosovo (CBK)². Dok imamo plasman od 5 miliona USD na datum izveštavanja (u tabeli plasmana) izražen je u evrima.

9. Depoziti sa MMF

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
IMF Kuota	102,861,184.72	102,216,084.31
Depoziti na DST (SDR)	158,886,868.89	158,073,950.74
Akualna kamata	177,801.47	143,691.56
Koriscenje fonda MMF	51,430,592.36	63,359,122.48
Ukupno	313,356,447.44	323,792,849.09

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

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

Specijalna prava vučenja – SDR depoziti su depoziti koji donose kamatu od 0.159% u prosjeku za izvještajni period.

Stavka korišćenje sredstava MMF-a, predstavlja korišćenje sredstava MMF-a prema sporazumu o korišćenju kreditne linije od strane Vlade Kosova (SBA) i sporazumu o hitnoj pomoći u okviru Instrumenta za brzo finansiranje (RFI) u iznosu od 41,3 miliona SDR 10. aprila 2020. godine. Promene proizilaze uglavnom iz novih isplata, plaćanja i delimično iz promena u stranoj valuti.

² Uredba o otkupu hartija od vrednosti kod Centralne banke Republike Kosovo

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

Istorijski trošak	Zgrade	Oprema, kancelarija i drugaa	Kompjuterska oprema	Vozila	Imovina u procesu kapitalizacije	Total
Dana 01 Januar 2021	5,795,047.34	2,663,675.79	2,409,512.06	389,349.16	4,620.00	11,262,204.35
Akvizicije	313,568.40	1,250.00	5,464.00	-	-	320,282.40
Prenos sa / na (ispravka)	4,620.00	-	-	-	(4,620.00)	-
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(610,334.99)	-	-	(781,210.46)
Dana 31 Decembar 2021	6,113,235.74	2,494,050.32	1,804,641.07	389,349.16	-	10,801,276.29
Dana 01 Januar 2022	6,113,235.74	2,494,050.32	1,804,641.07	389,349.16	-	10,801,276.29
Akvizicije	-	4,190.00	6,400.00	-	-	10,590.00
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-	-	-	-
Dana 31 Mart 2022	6,113,235.74	2,498,240.32	1,811,041.07	389,349.16	-	10,811,866.29
Amortizacija						
Dana 01 Januar 2021	1,688,440.62	2,239,718.83	2,106,933.39	338,602.53	-	6,373,695.37
Amortizacija za godinu	298,864.81	158,564.46	175,284.50	13,840.00	-	646,553.77
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(609,752.07)	-	-	(780,627.54)
Dana 31 Decembar 2021	1,987,305.43	2,227,407.82	1,672,465.82	352,442.53	-	6,239,621.60
Dana 01 Januar 2022	1,987,305.43	2,227,407.82	1,672,465.82	352,442.53	-	6,239,621.60
Amortizacija za godinu	77,588.92	31,830.06	15,486.64	3,460.00	-	128,365.62
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-	-	-	-
Dana 31 Mart 2022	2,064,894.35	2,259,237.88	1,687,952.46	355,902.53	-	6,367,987.22
Neto vrednost						
Dana 01 Januar 2021	4,106,606.72	423,956.96	302,578.67	50,746.63	4,620.00	4,888,508.98
Dana 31 Decembar 2021	4,125,930.31	266,642.50	132,175.25	36,906.63	-	4,561,654.69
Dana 31 Mart 2022	4,048,341.39	239,002.44	123,088.61	33,446.63	-	4,443,879.07

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

Istorijski trošak	Kompjuterske aplikacije	Softver u razvoju	Total
Dana			
01 Januar 2021	4,658,281.96	31,037.92	4,689,319.88
Ispravke za prethodnu godinu	-	(20,052.92)	(20,052.92)
Na dan 01. januara 2021. (preračunato)	4,658,281.96	10,985.00	4,669,266.96
Akvizicije	43,069.80	-	43,069.80
Prenos sa / na (ispravka)	10,985.00	(10,985.00)	-
Rasprodaje/Otpisi	(1,547,969.31)	-	(1,547,969.31)
Dana			
31 Decembar 2021	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Dana			
01 Januar 2022	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Akvizicije	-	-	-
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
Dana			
31 Mart 2022	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Amortizacija			
Dana			
01 Januar 2021	2,988,915.73	-	2,988,915.73
Amortizacija za godinu	382,249.05	-	382,249.05
Rasprodaje/Otpisi	(1,547,969.31)	-	(1,547,969.31)
Dana			
31 Decembar 2021	1,823,195.47	-	1,823,195.47
Dana			
01 Januar 2022	1,823,195.47	-	1,823,195.47
Amortizacija za godinu	91,893.43	-	91,893.43
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
Dana			
31 Mart 2022	1,915,088.90	-	1,915,088.90
<i>Neto vrednost</i>			
Dana			
01 Januar 2021	1,669,366.23	10,985.00	1,680,351.23
Dana			
31 Decembar 2021	1,341,171.98	-	1,341,171.98
Dana			
31 Mart 2022	1,249,278.55	-	1,249,278.55

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Akrealni prihodi	1,756,643.82	2,057,689.94
Pretplata	617,737.64	129,225.55
Uplate/potraživanja u procesu (SNP/Depox)	(1,377.20)	-
Ukupno	2,373,004.26	2,186,915.49

Plaćanja / potraživanja u procesu su plaćanja koja iz različitih razloga možda nisu izmirena na datum izveštavanja. Predmetna plaćanja / potraživanja se obično izmiruju sledećeg radnog dana.

13. Obaveze prema domaćim bankama

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
ProCredit Bank	67,403,527.00	68,786,501.68
Raiffeisen Bank	77,926,111.47	81,320,412.95
NLB Prishtina	87,904,684.90	86,342,187.45
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	10,421,859.22	10,090,155.26
Banka Ekonomike e Prishtinës	43,126,017.20	78,541,569.78
Banka për Biznes	44,390,717.89	61,534,638.08
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	64,170,546.91	86,666,247.18
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	74,632,768.12	85,173,425.24
Turkiye Is Bankasi A.S.	20,367,215.73	20,370,019.79
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	6,361,586.88	7,133,503.38
Banka Kreditore e Prishtinës	100,266.94	13,225.29
Banka Credins Kosove	2,090,668.73	3,127,320.01
Ukupno	498,895,970.99	589,099,206.09

U ovoj grupi su prikazani bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji (Kosovo). Oni u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti. Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 31. marta 2022. je oko 2,3 puta (od 31. decembra 2021. 2,8 puta) veći od vrednosti obavezne rezerve koja se čuva u CBK-u.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Tekuci racun MMF Br. 1	263,379.43	261,727.63
Racun troskova MMF Br. 2	6,226.46	6,187.41
Racun o brigovanje MMF	129,041,597.76	140,483,385.54
Deo placene kvote MMF	18,590,639.88	18,470,342.49
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	167,537,704.98	166,486,981.68
Akrealna kamata	180,673.20	144,460.04
Ukupno	315,620,221.71	325,853,084.79

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

14. Prema racunima povezanim sa MMF (Nastavak)

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 odrzava u SDR(14,160,000 SDR), što je u tabeli u napomeni 14 izraženo u evrima.

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

15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

Tekuci racuni

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	533,404,024.20	423,321,525.19
Kosovska agencija za privatizaciju	181,221,204.94	184,736,709.38
Privremene administrativne institucije	271,341.68	303,383.73
Ukupno	714,896,570.82	608,361,618.30

Na depozite na tekućim računima daju kamatu od 0,00% (i za izvještajni i za uporedni period). U izvještajnom periodu nema aktivnih oročenih depozita, kao ni na dan 31.12.2021. godine nije bilo oročenih depozita. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

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

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Osiguravajuće kompanije	4,823,062.75	4,810,943.55
Javno komunalna preduzeća	72,017,961.54	72,579,470.31
Penzijfski fondovi	1,773.83	1,777.83
Ukupno	76,842,798.12	77,392,191.69

17. Obaveze Od pozajmice

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Pozajmice od Svetska Banka	2,039,462.28	2,139,264.56
Ukupno	2,039,462.28	2,139,264.56

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

18. Ostale obaveze

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	186,521.73	211,162.22
Isplaceni racun,akrualni troskovi	511,910.31	835,432.38
Dugoročna naknada zaposlenima	615,264.34	615,264.34
Ukupno	2,069,732.89	2,417,895.45

U okviru grupe je smanjenje ukupnog stanja grupe u odnosu na 31. decembar 2021. godine. Uglavnom je uticalo smanjenje stanja obaveza na dan 31. marta 2022. godine u odnosu na 31. decembar 2021. godine.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	32,972,924.93	26,857,364.96
Neto rezultat perioda	1,530,189.20	6,115,559.97
Ukupno	64,503,114.13	62,972,924.93

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 1.530 miliona evra, uglavnom pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period. Stavka devizne revalorizacije na datum izveštavanja iznosi oko 161 hiljada evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) iznosi 81 hiljada evra (kao neostvorena dobit) i ako izuzmemo ove dve stavke finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 1.288 miliona evra.

21. Neto prihodi od kamata

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	4,312.12	166.82
Sa hartije od vrednosti	845,200.57	694,649.01
Sa depozite tekućih računa	64,952.70	9,518.94
Sa negativnih depozite računa ³	342,690.55	331,482.15
	1,257,155.94	1,035,816.92
Rashodi od kamata		
Na tekuce racune	68,475.68	10,696.32
Na korespondentnim bankama	213,749.22	248,412.80
Od pozajmice	4,701.48	-
	286,926.38	259,109.12
Neto prihodi od kamata	970,229.56	776,707.80

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

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfolio) donele su oko 0,596% (u istom periodu 2021. godine 0,485%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	278,846.75	259,552.50
Od dolazni transfera	26,325.71	10,707.72
Od odlazni transfera	99,230.00	79,077.38
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	339,696.77	293,573.15
Od sistema kreditnog registra	38,842.00	38,649.50
Ostale tarife	6,206.00	5,770.00
	789,147.23	687,330.25
Troškovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	201,147.88	120,519.50
Od transakcija sa korespondentnih banaka	2,139.35	1,903.11
	203,287.23	122,422.61
Neto pozicija od tarifa i zabrana	585,860.00	564,907.64

Povećanje u odnosu na isti period prethodne godine proizilazi iz normalnog obima aktivnosti.

³ 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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Od održavanja bankarskih licenci	969,000.00	799,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	14,900.00	2,800.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	370,000.00	330,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	8,900.00	23,500.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	6,900.00	6,400.00
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	59,000.00	54,400.00
Ukupno	1,428,700.00	1,216,100.00

Povećanje u odnosu na isti period prethodne godine proizilazi iz normalnog obima aktivnosti.

24. Prihodi od granta

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Prihodi od granta	32,845.33	34,386.33

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

25. Ostali Operativni prihodi

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Ostali prihodi	3,487.45	719.80

Prihodi ne iz redovnog poslovanja CBK i koji se ne može svrstati u određene stavke prihoda. Na primer, prodaja tokena koji sadrže sertifikate za pristup DepoX sistemu, za klijente koji koriste predmetni sistem, uglavnom komercijalnim bankama i ostale institucije.

26. Troškovi personala

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Troškovi plata i naknada	854,392.63	848,491.99
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	215,558.50	204,291.18
Troškovi obuka	8,119.92	432.00
Troškovi za Upravni odbor	20,228.63	16,980.47
Dnevni obroci	32,764.50	35,505.00
Ostalo	3,128.86	3,959.34
Ukupno	1,134,193.04	1,109,659.98

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-mart 2022. godine je: 231 (u periodu januar-mart 2021. godine 230).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu naknadu za penziju (2022, 2.264,13 evra; 2021., 2.271,05 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2022, 864,73 evra; 2021, 1.368,29 evra) i program studentske prakse, 02,02 evra (202,02 evra).). Dodatna penziona kompenzacija je rezultat prethodnih odluka, odakle neki bivši zaposleni dobijaju kompenzaciju direktno od CBK-a, nesposobni da prenesu ovu obavezu na njih na penzione fondove u trenutku kada je CBK prenela upravljanje dopunskim penzijskim fondom.

27. Opšti administrativni troškovi

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Troškovi osiguranja	153,339.47	80,534.16
Popravke i održavanja	22,593.23	11,627.43
Odražavanje aplikacija	90,190.89	83,829.08
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	7,943.07	1,129.65
Troškovi javnih usluga	26,938.43	15,697.02
Troškovi konsultacija revizije	643.11	1,020.80
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	28,506.40	9,873.60
Putovanja i transporti	6,447.04	2,092.50
Operativni troškovi vozila	2,478.58	4,035.55
Administrativni utroseni materijal	4,696.15	5,569.88
Troškovi kafiterije	8,312.51	7,700.38
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	2,902.71	2,486.50
Publikacije i literatura	4,147.90	1,970.50
Troškovi reprezentacije	3,164.57	4,450.61
Tarife profesionalno organizacije	8,661.90	7,869.54
Ostalo	7,998.93	7,417.27
Ukupno	378,964.89	247,304.47

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

28. Neto rezultati od promena deviznog kursa

Revalorizacija deviznog kursa	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Od USD pozicije	189,433.28	398,713.14
Od SDR pozicije	(28,277.90)	(68,729.51)
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	161,155.38	329,983.63

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	31 Mart 2022	31 Decembar 2021
Gotovina	5	486,988,713.02	537,818,328.96
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	215,301,192.20	151,912,861.19
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		16,870,777.45	14,058,822.15
Ukupno		719,160,682.67	703,790,012.30

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, 2022 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2021, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.