



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

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

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2023

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrđeni članom 58 Zakona o Centralnoj Banci Republike Kosova br 03/L-209 su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Finansijski izveštaji za 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 prvi kvartal je 31 Mart 2023.

Skraćenice korišćene na izveštaju:

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

Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Sredstva			
Gotovina	5	310,534,376.68	409,425,892.44
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	263,305,541.78	206,359,121.06
Hartije od vrednosti	7	674,742,078.41	666,596,850.73
Plasmani u trziste novca	8	226,707,964.96	99,949,816.78
Na racunima povezani sa MMF	9	311,358,800.37	315,562,356.23
Imovina i oprema	10	4,099,922.52	4,198,767.92
Nematerijalna sredstva	11	1,037,571.58	1,042,524.27
Ostala sredstva	12	2,262,188.02	2,709,316.25
Ukupna sredstva		1,794,048,444.32	1,705,844,645.68
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	512,595,463.74	594,281,208.75
Obaveze prema racunima MMF	14	315,068,715.01	318,736,456.03
Obaveze prema vladinim institucijama	15	761,217,202.32	585,783,866.95
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	125,854,945.79	131,136,704.82
Od pozajmice	17	1,800,772.77	1,937,945.40
Ostale domace obaveze	18	2,269,561.91	2,443,275.88
Ukupno obaveze		1,718,806,661.54	1,634,319,457.83
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	41,525,187.85	32,972,924.93
Neto rezultati perioda		3,716,594.93	8,552,262.92
Ukupno kapitali rezerve		75,241,782.78	71,525,187.85
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,794,048,444.32	1,705,844,645.68

Relevantna obelodanjivanja prema napomenama sa strana 6 do 23 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane organa odlučivanja¹ Centralne banke Republike Kosovo 03. avgusta 2023. godine i potpisani su u njihovo ime od:

[Bashkim Nurboja]

Potpisali:

Bashkim Nurboja

Vršilac dužnosti Guverner

[Faton Ahmetaj]

Potpisali:

Faton Ahmetaj

*Direktor Departmen Planiranja i
Finansijskog Izveštavanja*

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

Svodni pregled prihoda

	Beleška	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Neto prihodi od kamata			
Prihodi od kamata		5,330,591.32	1,257,155.94
Troskovi od kamata		(1,849,223.82)	(286,926.38)
Neto prihodi od kamata	21	3,481,367.50	970,229.56
Prihodi od naknada i provizija			
Prihodi od tarifa i obustava		877,241.44	789,147.23
Troskovi od tarifa i obustava		(332,032.24)	(203,287.23)
Neto prihod od naknada i provizija	22	545,209.20	585,860.00
Drugi operativni prihod			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	1,608,953.68	1,428,700.00
Prihodi iz granta	24	9,108.00	32,845.33
Prihodi ostali operativni	25	1,783.22	3,487.45
Operativni prihodi		5,646,421.60	3,021,122.34
Administrativni (operativni) troškovi			
Troskovi za personal	26	(1,257,137.40)	(1,134,193.04)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(204,577.09)	(220,259.05)
Opsti i administrativni troškovi	27	(289,211.31)	(378,964.89)
Operativni troškovi		(1,750,925.80)	(1,733,416.98)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		3,895,495.80	1,287,705.36
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(122,774.84)	161,155.38
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)	4	(56,126.03)	81,328.46
Neto rezultat perioda		3,716,594.93	1,530,189.20

Beleške od strane 6 do 23 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Revalorizacio ne rezerve	Zadržane zarade	Neto rezultat perioda	Ukupno
Saldo od 01 Januar 2022	30,000,000.00	26,857,364.96	-	6,115,559.97	-	62,972,924.93
Prenos na rezervni fond	-	4,586,272.81	1,529,287.16	(6,115,559.97)	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	4,586,272.81	1,529,287.16	(6,115,559.97)	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	8,552,262.92	8,552,262.92
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	8,552,262.92	8,552,262.92
Saldo od 31 Decembar 2022	30,000,000.00	31,443,637.77	1,529,287.16	-	8,552,262.92	71,525,187.85
Saldo od 1 Januar 2023	30,000,000.00	31,443,637.77	1,529,287.16	8,552,262.92	-	71,525,187.85
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	3,716,594.93	3,716,594.93
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	3,716,594.93	3,716,594.93
Saldo od 31 Mart 2023	30,000,000.00	31,443,637.77	1,529,287.16	8,552,262.92	3,716,594.93	75,241,782.78

Beleške od strane 6 do 23 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 trećim valutama ona ce biti navedena tu gde je prisutna. Sve prikazane vrednosti su zaokružene oko nula (ne prikazujući Decembarimalne vrednosti).

3. Knjigovodstvene politike

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

4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku; rizika lividnosti, operativni rizik, kreditni rizik i trzisni rizik. Finansijski rizik CBK povezuje se sa upravljanjem sredstava i uglavnom ih upravlja Direkcija upravljanja sredstava u skladu sa njihovom politikom upravljanja sredstava usvojeno od Upravnog odbora. Sredstva izložena kao rezultat njihove aktivnosti finansijskog upravljanja su uglavnom u zemljama Evropske unije i Sjedinjenih Američkih Država sa veoma dobrim kreditnim rejtingom (od AAA do BBB - / Aaa do Baa3).

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

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

31 Mart 2023

Kreditni rejting (S&P/Moody's/Fitch)	Tekući računi kod nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa/AAA	255,845,480.04	185,340,912.93	168,936,694.43	610,123,087.40	52.36%
AA+/Aa1/AA+	-	-	110,807,157.70	110,807,157.70	9.51%
AA/Aa2/AA	-	-	60,152,407.76	60,152,407.76	5.16%
AA-/Aa3/AA-	-	-	51,399,305.72	51,399,305.72	4.41%
A+/A1/A+	-	-	20,567,507.15	20,567,507.15	1.77%
A/A2/A	5,138,573.81	-	15,812,494.79	20,951,068.60	1.80%
A-/A3/A-	2,387,072.09	41,427,307.50	208,931,044.41	252,745,424.00	21.69%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	38,524,760.98	38,524,760.98	3.31%
Ukupno	263,371,125.94	226,768,220.43	675,131,372.94	1,165,270,719.31	100.00%

31 Decembar 2022

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

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

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

	31 Mart 2023			31 Decembar 2022		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Tekuci racuni kod inostranih banaka	263,371,125.94			206,399,671.12	-	-
Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i vladine obveznice)	675,131,372.94			666,959,218.10	-	-
Plasmani u trziste novca	226,768,220.43			100,005,907.48	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost	1,165,270,719.31			973,364,796.70	-	-
Očekivani kreditni gubici (ECL)	(515,134.16)			(459,008.13)	-	-
Neto knjigovodstvena vrednost	1,164,755,585.15			972,905,788.57	-	-

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

	2023			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
ECL na dan 1. januara 2023	459,008.13	-	-	459,008.13
Transferi do faze 1	-	-	-	-
Transferi do faze 2	-	-	-	-
Transferi do faze 3	-	-	-	-
ECL (izdanje) / naplata godine	56,126.03	-	-	56,126.03
Uticao na ECL na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitka (priznaje se u prihodu od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale prestankom prepoznavanja	-	-	-	-
Promene u modelima i ulazima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Devizne korekcije	-	-	-	-
Dana 31 mars 2023:	515,134.16	-	-	515,134.16

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

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

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

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 2023							
Sredstva							
Gotovina	5	310,534,376.68	310,534,376.68	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	263,305,541.78	263,305,541.78	-	-	-	-
Bonoi blago	7	674,742,078.41	35,123,132.60	28,829,633.30	201,274,441.66	391,330,686.37	18,184,184.48
Plasmani na tržištu novca	8	226,707,964.96	151,448,005.56	55,125,773.45	20,134,185.95	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	226,619,379.73	175,531,568.73	-	19,157,929.00	31,929,882.00	-
		1,701,909,341.56	935,942,625.35	83,955,406.75	240,566,556.61	423,260,568.37	18,184,184.48
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(512,595,463.74)	(512,595,463.74)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(236,566,906.29)	(267,278.78)	-	(19,157,929.00)	(31,929,882.00)	(185,211,816.51)
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(761,217,202.32)	(761,217,202.32)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(125,854,945.79)	(125,854,945.79)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(1,800,772.77)	-	-	(112,548.33)	(900,386.63)	(787,837.81)
Ostale domaće obaveze	18	(756,320.06)	(756,320.06)	-	-	-	-
		(1,638,791,610.97)	(1,400,691,210.69)	-	(19,270,477.33)	(32,830,268.63)	(185,999,654.32)
		63,117,730.59	(464,748,585.34)	83,955,406.75	221,296,079.28	390,430,299.74	(167,815,469.84)
31 Decembar 2022							
Sredstva							
Gotovina	5	409,425,892.44	409,425,892.44	-	-	-	-
Plasmani na tržištu novca	6	206,359,121.06	206,359,121.06	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	666,596,850.73	-	51,407,357.80	140,605,097.99	456,480,166.85	18,104,228.09
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	99,949,816.78	14,799,067.34	40,068,936.61	45,081,812.83	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	229,784,641.80	178,039,333.80	-	12,936,327.00	38,808,981.00	-
		1,612,116,322.81	808,623,414.64	91,476,294.41	198,623,237.82	495,289,147.85	18,104,228.09
Obaveze							
Prema domacim bankama e	13	(594,281,208.75)	(594,281,208.75)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(239,449,888.50)	(271,255.51)	-	(12,936,327.00)	(38,808,981.00)	(187,433,324.99)
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(585,783,866.95)	(585,783,866.95)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(131,136,704.82)	(131,136,704.82)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(1,937,945.40)	-	-	(227,993.63)	(911,974.53)	(797,977.24)
Ostale domaće obaveze	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		(1,553,345,650.93)	(1,312,229,072.54)	-	(13,164,320.63)	(39,720,955.53)	(188,231,302.23)
		58,770,671.88	(503,605,657.90)	91,476,294.41	185,458,917.19	455,568,192.32	(170,127,074.14)

5. Gotovina

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Gotovina	310,534,376.68	409,425,892.44
Ukupno	310,534,376.68	409,425,892.44

Postoji smanjenje stanja na dan 31. marta 2023. godine u odnosu na 31. decembar 2022. godine. Uglavnom proizilazi iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali je u okviru delatnosti.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Deutsche Bundesbank	189,708,309.21	142,287,953.49
Raiffeisen Zentralbank	4,775,529.94	330,035.62
Banque centrale du Luxembourg	65,264,992.28	63,101,895.71
Deutsche Bank London AG	2,387,072.09	214,353.88
Nostro Acc. Commerzbank AG	363,043.87	137,629.52
Nostro acc. with FED	233,449.05	327,802.90
	262,732,396.44	206,399,671.12
Obračunata kamata	638,729.50	-
Ukupna knjigovodstvena vrednost	263,371,125.94	206,399,671.12
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(65,584.16)	(40,550.06)
Ukupna neto knjigovodstvena vrednost	263,305,541.78	206,359,121.06

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). Ali, istovremeno, ovo povećanje predstavlja i potencijal za nove plasmane, sagledavajući nova kretanja kamatnih stopa u valuti evra (odnosno na odluku ECB o promeni kamatne stope u drugoj polovini 2022. i tokom 2023. godine).

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

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod napomenom 7 su dužnički instrumenti izdati (izdati) od strane različitih zemalja i institucija u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, geografska distribucija je navedena u analitici na strani 12 (u tabeli po geografskoj distribuciji). Trezorski zapisi prikazani i na strani 12, imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana. Dok državne obveznice imaju ugovoreni rok dospeća od jedne do preko pet godina. Efektivne kamatne stope se kreću od -0,014% do 5,034% godišnje u 2023. (u 2022. isti izveštajni period: 0,019% do 3,023% godišnje).

Hartije od vrednosti /prema zemljama(nastavak)

	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2023	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2023
Nemačka	95,870,236.68	(46,903.08)	95,823,333.60
Francuska	60,152,407.76	(32,671.06)	60,119,736.70
Holandije	49,098,638.43	(17,095.37)	49,081,543.06
Finland	51,351,904.95	(21,056.30)	51,330,848.65
Slovenija	21,045,195.81	(15,575.45)	21,029,620.36
Lukemburg	13,555,948.80	(1,690.85)	13,554,257.95
Belgija	51,399,305.72	(29,300.32)	51,370,005.40
Danska	6,014,712.91	(1,143.55)	6,013,569.36
Austria	59,455,252.75	(13,364.05)	59,441,888.70
Irska	20,567,507.15	(1,207.97)	20,566,299.18
Sjedinjene Američke Države	4,397,157.61	(856.79)	4,396,300.82
Italija	38,524,760.98	(31,665.06)	38,493,095.92
Poljska	15,812,494.79	(28,465.68)	15,784,029.11
Kosovo	187,885,848.60	(148,299.00)	187,737,549.60
Ukupno	675,131,372.94	(389,294.53)	674,742,078.41

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

Po Tipu:

	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2023	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2023
Bono Riznica	73,846,985.74	(17,982.26)	73,829,003.48
Obligaciama	601,284,387.20	(371,312.27)	600,913,074.93
Ukupno	675,131,372.94	(389,294.53)	674,742,078.41

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

8. Plasmani na tržištu novca

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim korespondentnim bankama i pozajmice komercijalnim bankama koje su obezbeđene kolateralom hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje ugovora o repo otkupu. Kamatna stopa za ove plasmane za prvi kvartal 2023. godine u proseku iznosi oko 2,093% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 4,800%), dok je u istom periodu 2022. godine: u proseku 0,207% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 0,300%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana, dok krediti komercijalnim bankama kroz izvršenje repo ugovora imaju rok dospeća do osam dana. Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2023	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2023
Deutsche Bank	25,000,000.00	(15,954.85)	24,984,045.15
Banque centrale du Luxembourg	80,000,000.00	(5,869.52)	79,994,130.48
Deutsche Bundesbank	100,000,000.00	(30,068.87)	99,969,931.13
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,057,471.26	(990.27)	5,056,480.99
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	16,376,000.00	(7,371.96)	16,368,628.04
	226,433,471.26	(60,255.47)	226,373,215.79
Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:			
Deutsche Bank	47,895.83	-	47,895.83
Banque centrale du Luxembourg	263,580.56	-	263,580.56
Deutsche Bundesbank	19,861.11	-	19,861.11
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	3,411.67	-	3,411.67
	334,749.17	-	334,749.17
Ukupno	226,768,220.43	(60,255.47)	226,707,964.96

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

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

9. Depoziti sa MMF

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
IMF Kuota	102,175,623.32	103,490,615.68
Depoziti na DST (SDR)	156,740,831.41	159,168,915.23
Akrualna kamata	1,354,533.98	1,157,517.48
Koriscenje fonda MMF	51,087,811.66	51,745,307.84
Ukupno	311,358,800.37	315,562,356.23

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

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

Specijalna prava vučenja – SDR depoziti su depoziti koji donose kamatu od 3,286% u prosjeku za izvještajni period (dok za januar – mart 2022. godine 0,159%).

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

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

Materijalna sredstva:

Istorijski trošak	Zgrade	Oprema, kancelarija i druga	Kompjuterska oprema	Vozila	Imovina u procesu kapitalizacije	Total
Dana 01 Januar 2022	6,113,235.74	2,494,050.32	1,804,641.07	389,349.16	-	10,801,276.29
Akvizicije	-	36,475.20	107,523.00	-	3,680.00	147,678.20
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	(2,267.00)	(1,499.80)	-	-	(3,766.80)
Dana 31 Decembar 2022	6,113,235.74	2,528,258.52	1,910,664.27	389,349.16	3,680.00	10,945,187.69
Dana 01 Januar 2023	6,113,235.74	2,528,258.52	1,910,664.27	389,349.16	3,680.00	10,945,187.69
Akvizicije	-	3,280.00	27,918.80	-	-	31,198.80
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,991.60)	-	-	(1,991.60)
Dana 31 Mart 2023	6,113,235.74	2,531,538.52	1,936,591.47	389,349.16	3,680.00	10,974,394.89
Amortizacija						
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	310,355.57	116,796.02	67,051.43	13,840.00	-	508,043.02
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,244.85)	-	-	(1,244.85)
Dana 31 Decembar 2022	2,297,661.00	2,344,203.84	1,738,272.40	366,282.53	-	6,746,419.77
Dana 01 Januar 2023	2,297,661.00	2,344,203.84	1,738,272.40	366,282.53	-	6,746,419.77
Amortizacija za godinu	77,588.92	25,811.56	23,025.92	3,460.00	-	129,886.40
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,833.80)	-	-	(1,833.80)
Dana 31 Mart 2023	2,375,249.92	2,370,015.40	1,759,464.52	369,742.53	-	6,874,472.37
Neto vrednost						
Dana 01 Januar 2022	4,125,930.31	266,642.50	132,175.25	36,906.63	-	4,561,654.69
Dana 31 Decembar 2022	3,815,574.74	184,054.68	172,391.87	23,066.63	3,680.00	4,198,767.92
Dana 31 Mart 2023	3,737,985.82	161,523.12	177,126.95	19,606.63	3,680.00	4,099,922.52

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

Istorijski trošak	Kompjuterske aplikacije	Softver u razvoju	Total
Dana			
01 Januar 2022	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Akvizicije	22,477.50	-	22,477.50
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
Dana			
31 Decembar 2022	3,186,844.95	-	3,186,844.95
Dana			
01 Januar 2023	3,186,844.95	-	3,186,844.95
Akvizicije	69,738.00	-	69,738.00
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
Dana			
31 Mart 2023	3,256,582.95	-	3,256,582.95
Amortizacija			
Dana			
01 Januar 2022	1,823,195.47	-	1,823,195.47
Amortizacija za godinu	321,125.21	-	321,125.21
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
Dana			
31 Decembar 2022	2,144,320.68	-	2,144,320.68
Dana			
01 Januar 2023	2,144,320.68	-	2,144,320.68
Amortizacija za godinu	74,690.69	-	74,690.69
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
Dana			
31 Mart 2023	2,219,011.37	-	2,219,011.37
Neto vrednost			
Dana			
01 Januar 2022	1,341,171.98	-	1,341,171.98
Dana			
31 Decembar 2022	1,042,524.27	-	1,042,524.27
Dana			
31 Mart 2023	1,037,571.58	-	1,037,571.58

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Akrealni prihodi	1,799,958.50	2,529,462.55
Pretplata	462,229.52	179,853.70
Ukupno	2,262,188.02	2,709,316.25

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

13. Obaveze prema domaćim bankama

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
ProCredit Bank	70,600,328.63	80,077,142.80
Raiffeisen Bank	72,614,463.58	71,544,994.71
NLB Prishtina	77,644,688.94	96,370,884.56
Banka Ekonomike e Prishtinës	47,371,027.30	95,223,029.03
Banka për Biznes	37,511,066.11	51,888,539.74
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	74,637,624.37	73,113,489.90
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	78,637,335.64	66,726,579.32
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	10,074,265.33	9,867,389.26
Turkiye Is Bankasi A.S.	19,433,575.16	22,401,460.28
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë	11,093,846.90	10,593,575.76
Banka Kreditore e Prishtinës	22,697.14	30,984.68
Banka Credins Kosovë	3,562,301.02	5,289,893.27
PriBank Sh.A.	9,392,243.62	11,153,245.44
Ukupno	512,595,463.74	594,281,208.75

U ovoj grupi su iskazana stanja komercijalnih banaka koje posluju u zemlji. Oni u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti. Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 31. marta 2023. je oko 2,15 puta (a na dan 31. decembra 2021. ovo je bilo 2,55 puta) veći od vrednosti obavezne rezerve koja se čuva u CBK-u. Od 1. januara 2023. godine, CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0,15% (godišnje) na sve deponente CBK-a, dok primenjuje istu stopu na bilanse komercijalnih banaka u CBK-u do nivoa minimalne obavezne rezerve. Za banke koje imaju stanja iznad obavezne rezerve, kamata će se primenjivati na vrednost obavezne rezerve na nivou banke.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Tekuci racun MMF Br. 1	261,624.02	264,991.10
Racun troskova MMF Br. 2	5,654.10	6,264.57
Racun o brigovanje MMF	128,181,546.04	129,831,232.62
Deo placene kvote MMF	18,790,736.66	18,870,418.73
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	166,421,079.85	168,562,906.26
Akrealna kamata	1,408,074.34	1,200,642.75
Ukupno	315,068,715.01	318,736,456.03

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

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

15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

Tekuci racuni

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	595,068,857.13	419,664,482.64
Kosovska agencija za privatizaciju	165,935,556.57	165,854,074.15
Privremene administrativne institucije	212,788.62	265,310.16
Ukupno	761,217,202.32	585,783,866.95

Na depozite na tekućim računima daju kamatu od 0,15% (dok je za uporedni period kamatna stopa 0,00%). U izvještajnom periodu nema aktivnih oročenih depozita, kao ni na dan 31.12.2022. godine nije bilo oročenih depozita. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

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

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Osiguravajuće kompanije	4,442,327.63	4,761,599.88
Javno komunalna preduzeca	121,410,867.64	126,373,351.11
Penzijski fondovi	1,750.52	1,753.83
Ukupno	125,854,945.79	131,136,704.82

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

17. Obaveze Od pozajmice

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Pozajmice od Svetska Banka	1,800,772.77	1,937,945.40
Ukupno	1,800,772.77	1,937,945.40

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 2023	31 Decembar 2022
Racun na cuvanje	756,320.06	756,036.51
Odloženi prihodi	138,535.03	150,936.09
Isplaceni racun,akrualni troskovi	692,217.62	853,814.08
Dugoročna naknada zaposlenima	682,489.20	682,489.20
Ukupno	2,269,561.91	2,443,275.88

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

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	41,525,187.85	32,972,924.93
Neto rezultat perioda	3,716,594.93	8,552,262.92
Ukupno	75,241,782.78	71,525,187.85

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 3,7 miliona evra, uglavnom pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period. Stavka devizne revalorizacije na dan izveštavanja vredi oko 123 hiljade evra (kao nerealizovani gubitak), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) vredi 56 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak) a ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 3,9 miliona evra (vidi stranu 6 – Neto rezultat bez uticaja kursa i rezervisanja).

21. Neto prihodi od kamata

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	2,312,160.90	4,312.12
Sa hartije od vrednosti	1,737,265.23	845,200.57
Sa depozite tekućih računa	1,281,165.19	64,952.70
Sa negativnih depozite računa ²	-	342,690.55
	5,330,591.32	1,257,155.94
Rashodi od kamata		
Od deponenata CBK-a ³	485,772.16	-
Sa računa MMF-a (dodela SDR-a)	1,359,075.89	68,475.68
Na korespondentnim bankama	-	213,749.22
Od pozajmice	4,375.77	4,701.48
	1,849,223.82	286,926.38
Neto prihodi od kamata	3,481,367.50	970,229.56

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

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfolio) donele su oko 1,545% (u istom periodu 2022. godine 0,596%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	315,333.00	278,846.75
Od dolazni transfera	17,478.61	26,325.71
Od odlazni transfera	125,649.74	99,230.00
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	369,052.29	339,696.77
Od sistema kreditnog registra	45,219.80	38,842.00
Ostale tarife	4,508.00	6,206.00
	877,241.44	789,147.23
Troskovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	329,927.20	201,147.88
Od transakcija sa korespondentnih banaka	2,105.04	2,139.35
	332,032.24	203,287.23
Neto pozicija od tarifa i zabrana	545,209.20	585,860.00

Postoji smanjenje u odnosu na isti period prethodne godine, ovo je od normalnog toka (promena obima) aktivnosti za stavke prikazane unutar grupe.

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

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

23. Prihodi od regulatorne aktivnosti

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Od održavanja bankarskih licenci	1,076,000.00	969,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	13,700.00	14,900.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	430,000.00	370,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	9,900.00	8,900.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	6,500.00	6,900.00
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	72,853.68	59,000.00
Ukupno	1,608,953.68	1,428,700.00

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

24. Prihodi od granta

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Prihodi od granta	9,108.00	32,845.33

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.

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

25. Ostali Operativni prihodi

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Ostali prihodi	1,783.22	3,487.45

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

26. Troškovi personala

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Troškovi plata i naknada	910,119.99	854,392.63
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	229,381.46	215,558.50
Troškovi obuka	27,600.33	8,119.92
Troškovi za Upravni odbor	29,129.78	20,228.63
Dnevni obroci	58,128.50	32,764.50
Ostalo	2,777.34	3,128.86
Ukupno	1,257,137.40	1,134,193.04

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-mart 2023. godine je: 232 (u periodu januar-mart 2020. godine 230).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu naknadu za penziju (2023, 2.264,13 evra; 2022, 2.264,13 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2023, 513,21 evra; 2022, 864,73 evra) i program studentske prakse (2023 0.00 evra, 2022, 0.00 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 2023	31 Mart 2022
Troškovi osiguranja	102,499.97	153,339.47
Popravke i održavanja	15,461.98	22,593.23
Odražavanje aplikacija	106,449.91	90,190.89
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	1,106.59	7,943.07
Troškovi javnih usluga	19,294.83	26,938.43
Troškovi konsultacija revizije	552.48	643.11
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	-	28,506.40
Putovanja i transporti	13,925.85	6,447.04
Operativni troškovi vozila	865.03	2,478.58
Administrativni utroseni materijal	9,644.50	4,696.15
Troškovi kafiterije	7,948.88	8,312.51
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	3,822.19	2,902.71
Publikacije i literatura	574.00	4,147.90
Troškovi reprezentacije	1,677.90	3,164.57
Tarife profesionalno organizacije	3,601.38	8,661.90
Ostalo	1,785.82	7,998.93
Ukupno	289,211.31	378,964.89

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

28. Neto rezultati od promena deviznog kursa

Revalorizacija deviznog kursa	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Od USD pozicije	(189,801.87)	189,433.28
Od SDR pozicije	67,027.03	(28,277.90)
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	(122,774.84)	161,155.38

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

	Beleška	31 Mart 2023	31 Decembar 2022
Gotovina	5	310,534,376.68	409,425,892.44
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	262,732,396.44	206,399,671.12
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		181,584,666.26	24,798,136.65
Ukupno		754,851,439.38	640,623,700.21

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

30. Ocekivane i potencijalne obaveze

Na dan izveštavanja, CBK ima ugovor sa Bankue Centrale du Lukembourg, odnosno obavezala se da će oročiti depozit u iznosu od 20.000.000,00 evra od 3. aprila 2023. do 11. aprila 2023. godine sa stopom od 2,88%.

Članstvo u Svetskoj banci

Nakon pristupanja Republike Kosovo u Svetsku banku i njene pod-agencije Vlada Kosova je izdala obveznice (na zahtev), obavezujući se da će na zahtev Svetske banke (njenih pod-agencija) platiti članarinu. Vrednost njihove 31. marta 2023. godine je približno 710.835 evra (31. decembra 2022. godine, ova obaveza je bila očekivana 718.484 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i sredstva se drže na sigurnom računu.