



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

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

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za treći 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 treći kvartal je 30 Septembar 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 | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|--|---------|-------------------------|-------------------------|
| Sredstva | | | |
| Gotovina | 5 | 227,794,274.45 | 409,425,892.44 |
| Tekuci racuni kod inostranih banaka | 6 | 316,442,165.86 | 206,359,121.06 |
| Hartije od vrednosti | 7 | 794,429,460.92 | 666,596,850.73 |
| Plasmani u trziste novca | 8 | 270,904,974.65 | 99,949,816.78 |
| Na racunima povezani sa MMF | 9 | 305,210,918.76 | 315,562,356.23 |
| Imovina i oprema | 10 | 4,326,483.13 | 4,198,767.92 |
| Nematerijalna sredstva | 11 | 948,896.47 | 1,042,524.27 |
| Ostala sredstva | 12 | 2,343,149.68 | 2,709,316.25 |
| Ukupna sredstva | | 1,922,400,323.92 | 1,705,844,645.68 |
| Obaveze | | | |
| Obaveze prema domacim bankama | 13 | 560,504,637.88 | 594,281,208.75 |
| Obaveze prema racunima MMF | 14 | 310,412,052.76 | 318,736,456.03 |
| Obaveze prema vladinim institucijama | 15 | 784,189,094.69 | 585,783,866.95 |
| Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama | 16 | 173,031,243.75 | 131,136,704.82 |
| Od pozajmice | 17 | 1,694,028.99 | 1,937,945.40 |
| Ostale domace obaveze | 18 | 2,222,260.11 | 2,443,275.88 |
| Ukupno obaveze | | 1,832,053,318.18 | 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 | | 18,821,817.89 | 8,552,262.92 |
| Ukupno kapitali rezerve | | 90,347,005.74 | 71,525,187.85 |
| Ukupno obaveze, kapital i rezerve | | 1,922,400,323.92 | 1,705,844,645.68 |

Relevantna obelodanjivanja prema napomenama sa strana 6 do 25 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane organa odlučivanja¹ Centralne banke Republike Kosovo 29. novembar 2023 godine i potpisani su u njihovo ime od:

[Ahmet Ismaili]

Potpisali:

Ahmet Ismaili

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 | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|---|---------|-----------------------|-----------------------|
| Neto prihodi od kamata | | | |
| Prihodi od kamata | | 23,181,853.81 | 4,883,837.91 |
| Troskovi od kamata | | (6,536,684.30) | (1,569,229.41) |
| Neto prihodi od kamata | 21 | 16,645,169.51 | 3,314,608.50 |
| Prihodi od naknada i provizija | | | |
| Prihodi od tarifa i obustava | | 2,956,070.18 | 2,743,018.48 |
| Troskovi od tarifa i obustava | | (880,302.37) | (683,576.17) |
| Neto prihod od naknada i provizija | 22 | 2,075,767.81 | 2,059,442.31 |
| Drugi operativni prihod | | | |
| Prihodi od regulatorne aktivnosti | 23 | 5,570,115.99 | 4,737,923.48 |
| Prihodi iz granta | 24 | 30,837.39 | 57,353.34 |
| Prihodi ostali operativni | 25 | 13,630.31 | 9,860.99 |
| Operativni prihodi | | 24,335,521.01 | 10,179,188.62 |
| Administrativni (operativni) troškovi | | | |
| Troskovi za personal | 26 | (3,803,755.01) | (3,407,354.36) |
| Devalvacija i amortizacija | 10,11 | (625,361.85) | (624,639.13) |
| Opsti i administrativni troškovi | 27 | (1,109,794.96) | (1,165,525.94) |
| Operativni troškovi | | (5,538,911.82) | (5,197,519.43) |
| Neto rezultati bez efekta deviznog kursa | | 18,796,609.19 | 4,981,669.19 |
| Neto dobitak/gubitak deviznog kursa | 28 | 104,516.38 | 1,228,129.59 |
| Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje) | 4 | (79,307.68) | (36,166.46) |
| Neto rezultat perioda | | 18,821,817.89 | 6,173,632.32 |

Beleške od strane 6 do 25 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 | - | - | - | - | 18,821,817.89 | 18,821,817.89 |
| Prilagođavanja tokom godine | - | - | - | - | - | - |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | - | - |
| Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu | - | - | - | - | 18,821,817.89 | 18,821,817.89 |
| Saldo od 30 Septembar 2023 | 30,000,000.00 | 31,443,637.77 | 1,529,287.16 | 8,552,262.92 | 18,821,817.89 | 90,347,005.74 |

Beleške od strane 6 do 25 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 MedSeptembararnim 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:

30 Septembar 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 | 304,997,521.37 | 235,973,833.62 | 187,169,387.05 | 728,140,742.04 | 52.68% |
| AA+/Aa1/AA+ | - | - | 129,406,126.82 | 129,406,126.82 | 9.36% |
| AA/Aa2/AA | - | - | - | - | 0.00% |
| AA-/Aa3/AA- | - | - | 222,191,259.43 | 222,191,259.43 | 16.07% |
| A+/A1/A+ | 8,454,091.50 | - | - | 8,454,091.50 | 0.61% |
| A/A2/A | 457,360.03 | - | 15,773,998.38 | 16,231,358.41 | 1.17% |
| A-/A3/A- | 2,617,479.96 | 34,985,557.59 | 202,333,857.58 | 239,936,895.13 | 17.36% |
| BBB-/Baa3/BBB- | - | - | 37,954,443.91 | 37,954,443.91 | 2.75% |
| Ukupno | 316,526,452.86 | 270,959,391.21 | 794,829,073.17 | 1,382,314,917.24 | 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.

| | 30 Septembar 2023 | | | 31 Decembar 2022 | | |
|---|-------------------------|--------|--------|-----------------------|--------|--------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 |
| Tekuci racuni kod inostranih banaka | 316,526,452.86 | | | 206,399,671.12 | - | - |
| Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i vladine obveznice) | 794,829,073.17 | | | 666,959,218.10 | - | - |
| Plasmani u trziste novca | 270,959,391.21 | | | 100,005,907.48 | - | - |
| Bruto knjigovodstvena vrednost | 1,382,314,917.24 | | | 973,364,796.70 | - | - |
| Očekivani kreditni gubici (ECL) | (538,315.81) | | | (459,008.13) | - | - |
| Neto knjigovodstvena vrednost | 1,381,776,601.43 | | | 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 | 79,307.68 | - | - | 79,307.68 |
| 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 30 Septembar 2023: | 538,315.81 | - | - | 538,315.81 |

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 |
|---|----|---------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 30 Septembar 2023 | | | | | | | | |
| Sredstva | | | | | | | | |
| Gotovina | 5 | | 227,794,274.45 | 227,794,274.45 | - | - | - | - |
| Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama | 6 | | 316,442,165.86 | 316,442,165.86 | - | - | - | - |
| Bonoi blago | 7 | | 794,429,460.92 | 66,135,653.53 | 89,473,660.95 | 295,128,867.66 | 338,419,113.68 | 5,272,165.10 |
| Plasmani na tržištu novca | 8 | | 270,904,974.65 | 115,091,672.95 | 155,813,301.70 | - | - | - |
| Na racunima povezani sa MMF | 9 | | 220,342,557.87 | 181,894,959.56 | - | 19,223,799.16 | 19,223,799.16 | - |
| | | | 1,829,913,433.75 | 907,358,726.35 | 245,286,962.65 | 314,352,666.82 | 357,642,912.84 | 5,272,165.10 |
| Obaveze | | | | | | | | |
| Prema domaćim bankama | 13 | | (560,504,637.88) | (560,504,637.88) | - | - | - | - |
| Prema računima povezanim sa MMF | 14 | | (231,377,858.91) | (6,676,131.59) | - | (19,223,799.16) | (19,223,799.16) | (186,254,129.01) |
| Pprema lokalnim vladinim institucijama | 15 | | (784,189,094.69) | (784,189,094.69) | - | - | - | - |
| Prema javnim i komercijalnim institucijama | 16 | | (173,031,243.75) | (173,031,243.75) | - | - | - | - |
| Od pozajmice | 17 | | (1,694,028.99) | - | - | (112,935.30) | (903,482.38) | (677,611.31) |
| Ostale domaće obaveze | 18 | | (756,900.07) | (756,900.07) | - | - | - | - |
| | | | (1,751,553,764.29) | (1,525,158,007.98) | - | (19,336,734.46) | (20,127,281.54) | (186,931,740.32) |
| | | | 78,359,669.46 | (617,799,281.63) | 245,286,962.65 | 295,015,932.36 | 337,515,631.30 | (181,659,575.22) |
| 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 domaćim bankama e | 13 | | (594,281,208.75) | (594,281,208.75) | - | - | - | - |
| Prema računima 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

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|---------------|--------------------------|-------------------------|
| Gotovina | 227,794,274.45 | 409,425,892.44 |
| Ukupno | 227,794,274.45 | 409,425,892.44 |

Dolazi do smanjenja stanja na dan 30. septembar 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:

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Deutsche Bundesbank | 229,869,687.69 | 142,287,953.49 |
| Raiffeisen Zentralbank | 8,454,091.50 | 330,035.62 |
| Banque centrale du Luxembourg | 73,817,205.31 | 63,101,895.71 |
| Deutsche Bank London AG | 2,617,479.96 | 214,353.88 |
| Nostro Acc. Commerzbank AG | 457,360.03 | 137,629.52 |
| Nostro acc. with FED | 279,605.28 | 327,802.90 |
| | 315,495,429.77 | 206,399,671.12 |
| Akrualna kamata | 1,031,023.09 | - |
| Ukupna knjigovodstvena vrednost | 316,526,452.86 | 206,399,671.12 |
| Umanjenje za očekivani kreditni gubitak | (84,287.00) | (40,550.06) |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrednost | 316,442,165.86 | 206,359,121.06 |

Položaj tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembar 2022. 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: -0.014% do 3.023% godišnje).

Hartije od vrednosti /prema zemljama(nastavak)

| | Knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2023 | Umanjenje za očekivani kreditni gubitak | Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2023 |
|----------------------------|--|--|---|
| Nemačka | 99,835,170.81 | (38,562.07) | 99,796,608.74 |
| Francuska | 140,081,456.55 | (71,169.27) | 140,010,287.28 |
| Holandije | 69,077,193.83 | (19,395.62) | 69,057,798.21 |
| Finland | 60,264,158.97 | (18,560.26) | 60,245,598.71 |
| Slovenija | 20,669,773.76 | (15,291.99) | 20,654,481.77 |
| Lukemburg | 13,629,157.24 | (1,868.73) | 13,627,288.51 |
| Belgija | 50,904,519.53 | (22,501.35) | 50,882,018.18 |
| Danska | - | - | - |
| Austria | 69,141,967.85 | (15,370.26) | 69,126,597.59 |
| Irska | 31,205,283.35 | (1,950.72) | 31,203,332.63 |
| Sjedinjene Američke Države | 4,627,865.16 | (879.87) | 4,626,985.29 |
| Italija | 37,954,443.91 | (28,297.93) | 37,926,145.98 |
| Poljska | 15,773,998.38 | (28,135.72) | 15,745,862.66 |
| Kosovo | 181,664,083.83 | (137,628.46) | 181,526,455.37 |
| Ukupno | 794,829,073.17 | (399,612.25) | 794,429,460.92 |

| | 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 30 Septembar 2023 | Umanjenje za očekivani kreditni gubitak | Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2023 |
|---------------|--|--|---|
| Bono Riznica | 192,975,806.06 | (55,430.44) | 192,920,375.62 |
| Obligaciama | 601,853,267.11 | (344,181.81) | 601,509,085.30 |
| Ukupno | 794,829,073.17 | (399,612.25) | 794,429,460.92 |

| | 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 treći kvartal 2023. godine u proseku iznosi oko 3,582% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 5,300%), dok je u istom periodu 2022. godine: u proseku 0,857% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 3,050%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana, dok krediti komercijalnim bankama kroz izvršenje repo ugovora imaju rok dospeća do deset dana. Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

| Plasmani na tržištu novca od strane banaka: | Knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2023 | Umanjenje za očekivani kreditni gubitak | Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2023 |
|---|--|--|---|
| Deutsche Bank | 25,000,000.00 | (6,415.05) | 24,993,584.95 |
| Banque centrale du Luxembourg | 130,000,000.00 | (10,436.03) | 129,989,563.97 |
| Deutsche Bundesbank | 100,000,000.00 | (32,149.35) | 99,967,850.65 |
| Federal Reserve Bank (FED-NY) | 5,286,010.95 | (1,005.34) | 5,285,005.61 |
| Banka Kombëtare Tregtare Sh.A. | 9,797,000.00 | (4,410.80) | 9,792,589.20 |
| | 270,083,010.95 | (54,416.56) | 270,028,594.39 |
| Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca: | | | |
| Deutsche Bank | 186,108.33 | - | 186,108.33 |
| Banque centrale du Luxembourg | 644,044.44 | - | 644,044.44 |
| Deutsche Bundesbank | 43,000.00 | - | 43,000.00 |
| Federal Reserve Bank (FED-NY) | 778.23 | - | 778.23 |
| Banka Kombëtare Tregtare Sh.A. | 2,449.25 | - | 2,449.25 |
| | 876,380.26 | - | 876,380.26 |
| Ukupno | 270,959,391.21 | (54,416.56) | 270,904,974.65 |

| 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

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------|
| IMF Kuota | 102,526,928.83 | 103,490,615.68 |
| Depoziti na DST (SDR) | 156,226,174.90 | 159,168,915.23 |
| Akrualna kamata | 1,602,283.66 | 1,157,517.48 |
| Koriscenje fonda MMF | 44,855,531.37 | 51,745,307.84 |
| Ukupno | 305,210,918.76 | 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 3,689% u prosjeku za izvještajni period (dok za januar – septembar 2022. godine 0,722%).

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. Ovi krediti su na ime Kosova, a koristi ih Vlada Kosova. Posmatrano po obavezama, ova stavka ima svoju protivvrednost kao obaveza od MMF-a (preko računa MMF-a – napomena 14).

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 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 | - | 155,063.11 | 372,100.04 | - | 7,844.00 | 535,007.15 |
| Prenos sa / na (ispravka) | - | - | - | - | - | - |
| Rasprodaje/Otpisi | - | (3,024.00) | (5,099.40) | - | - | (8,123.40) |
| Dana 30 Septembar 2023 | 6,113,235.74 | 2,680,297.63 | 2,277,664.91 | 389,349.16 | 11,524.00 | 11,472,071.44 |
| 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 | 232,766.70 | 71,147.79 | 89,599.70 | 10,380.00 | - | 403,894.19 |
| Rasprodaje/Otpisi | - | - | (4,725.65) | - | - | (4,725.65) |
| Dana 30 Septembar 2023 | 2,530,427.70 | 2,415,351.63 | 1,823,146.45 | 376,662.53 | - | 7,145,588.31 |
| 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 30 Septembar 2023 | 3,582,808.04 | 264,946.00 | 454,518.46 | 12,686.63 | 11,524.00 | 4,326,483.13 |

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 | 124,815.86 | - | 124,815.86 |
| Prenos sa / na (ispravka) | - | - | - |
| Rasprodaje/Otpisi | - | - | - |
| Dana | | | |
| 30 Septembar 2023 | 3,311,660.81 | - | 3,311,660.81 |
| 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 | 218,443.66 | - | 218,443.66 |
| Rasprodaje/Otpisi | - | - | - |
| Dana | | | |
| 30 Septembar 2023 | 2,362,764.34 | - | 2,362,764.34 |
| 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 | | | |
| 30 Septembar 2023 | 948,896.47 | - | 948,896.47 |

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Akrealni prihodi | 1,974,508.50 | 2,529,462.55 |
| Pretplata | 293,641.18 | 179,853.70 |
| Uplate/Potraživanja u procesu (ICS/DepoKs) | 75,000.00 | - |
| Ukupno | 2,343,149.68 | 2,709,316.25 |

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

13. Obaveze prema domaćim bankama

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| ProCredit Bank LTD | 75,333,511.10 | 80,077,142.80 |
| Raiffeisen Bank J.S.C. | 79,573,764.55 | 71,544,994.71 |
| NLB Banka SH.A. | 96,832,041.42 | 96,370,884.56 |
| Banka Ekonomike | 66,294,559.61 | 95,223,029.03 |
| Banka për Biznes SH.A. | 54,806,183.08 | 51,888,539.74 |
| Banka Kombëtare Tregtare Tirana AL | 71,866,364.62 | 73,113,489.90 |
| Turk Ekonomi Bankasi Sh.A. | 70,889,766.84 | 66,726,579.32 |
| Komercijalna Banka BG Mitrovica B | 8,295,220.87 | 9,867,389.26 |
| Turkiye Is Bankasi A.S. | 13,377,517.00 | 22,401,460.28 |
| T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë | 11,637,882.30 | 10,593,575.76 |
| Banka Kreditore e Prishtinës | 2,211.41 | 30,984.68 |
| Banka Credins Kosovë | 2,960,438.94 | 5,289,893.27 |
| PriBank Sh.A. | 8,522,843.21 | 11,153,245.44 |
| Ukupno (bez akrealna kamate) | 560,392,304.95 | 594,281,208.75 |
| Obračunata kamata | 112,332.93 | - |
| Ukupno | 560,504,637.88 | 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 30. septembar 2023. je oko 2,28 puta (a na dan 31. decembra 2022. ovo je bilo 2,55 puta) veći od vrednosti obavezne rezerve koja se čuva u CBK-u. Od 1. januara 2023. CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0,15% (godišnje) dok se od 1. avgusta 2023. godine primenjuje stopa od 0,30% na sve deponente CBK-a. Ista stopa se primenjuje na bilanse komercijalnih banaka u CBK do nivoa minimalne obavezne rezerve. Za banke koje imaju stanja iznad obavezne rezerve, kamata će se primenjivati na vrednost obavezne rezerve na nivou banke.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Tekuci racun MMF Br. 1 | 262,523.55 | 264,991.10 |
| Racun troskova MMF Br. 2 | 5,674.98 | 6,264.57 |
| Racun o brigovanje MMF | 122,214,333.42 | 129,831,232.62 |
| Deo placene kvote MMF | 19,260,851.60 | 18,870,418.73 |
| MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a | 166,993,277.41 | 168,562,906.26 |
| Akrealna kamata | 1,675,391.80 | 1,200,642.75 |
| Ukupno | 310,412,052.76 | 318,736,456.03 |

14. Prema računima povezanim sa MMF (Nastavak)

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

Prve tri stavke predstavljaju otvoren račun u okviru propisa MMF-a koje predstavljaju dva operativna računa jedan operativni račun 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.

Uplaćeni deo kvote uključuje kamatu koju MFI plaća za ovu stavku, po propisima MMF-a, koja je u tabeli pod napomenom 14 izražena u evrima.

Alokacije u obliku specijalnih prava vučenja (SDR) u MMF-u se sastoje od izdvajanja navedenih u napomeni 9 koja se isplaćuju 28. avgusta i 9. septembra 2009. godine, kao i raspodele (izdavanja/dodeljivanja) u 2021. (kako je definisano u MMF) u iznosu od 79.168.385 DVT (SDR) koji je odobrio Bord guvernera MMF-a 2. avgusta 2021. godine i stupio na snagu 23. avgusta 2021. Kao rezultat toga, ova stavka u ime Republike Kosovo povećana je za iznos u pitanju iz efektivne transakcije. Kamatna stopa za stavku alokacije za izveštajni i uporedni period je ista kao i za DST (SDR) Holdings.

U maju 2023. MMF je odobrio dve vrste finansiranja za Kosovo, kreditnu liniju u iznosu od 80,12 miliona SDR [ili oko 99,45 miliona evra prema kursu od 30. septembra 2023.] i instrument za održivost i stabilnost (budžet) u iznosu od 61,95 miliona SDR [ili oko 76,9 miliona evra prema kursu 30.09.2023]. Oba ova finansijska instrumenta su aktivna od 25. maja 2023. godine.

15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

Tekuci računi

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije | 620,321,782.45 | 419,664,482.64 |
| Kosovska agencija za privatizaciju | 163,524,756.71 | 165,854,074.15 |
| Privremene administrativne institucije | 135,931.59 | 265,310.16 |
| Ukupno tekući račun | 783,982,470.75 | 585,783,866.95 |
| Akrualna kamate | | |
| Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije | 165,655.70 | - |
| Kosovska agencija za privatizaciju | 40,934.13 | - |
| Privremene administrativne institucije | 34.11 | - |
| Ukupna akrualna kamate | 206,623.94 | - |
| Ukupno | 784,189,094.69 | 585,783,866.95 |

Na depozite na tekućim računima daju kamatu od 0,15%, dok od 1. avgusta 2023. godine imaju kamatu od 0,30% (dok za uporedni period kamatna stopa iznosi 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

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Osiguravajuće kompanije | 4,445,332.36 | 4,761,599.88 |
| Javno komunalna preduzeca | 168,546,173.82 | 126,373,351.11 |
| Penzijski fondovi | 1,739.94 | 1,753.83 |
| Ukupno tekući račun | 172,993,246.12 | 131,136,704.82 |
| Akrujalna kamate | | |
| Osiguravajuće kompanije | 1,111.38 | - |
| Javno komunalna preduzeca | 36,885.80 | - |
| Penzijski fondovi | 0.45 | - |
| Ukupna akrujalna kamate | 37,997.63 | - |
| Ukupno | 173,031,243.75 | 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

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Pozajmice od Svetska Banka | 1,694,028.99 | 1,937,945.40 |
| Ukupno | 1,694,028.99 | 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

| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Racun na cuvanje | 756,900.07 | 756,036.51 |
| Odloženi prihodi | 119,964.70 | 150,936.09 |
| Isplaceni racun,akrujalni troskovi | 662,716.92 | 853,814.08 |
| Dugoročna naknada zaposlenima | 682,489.20 | 682,489.20 |
| Ukupno tekućeg računa | 2,222,070.89 | 2,443,275.88 |
| Obračun kamata na tekući račun | | |
| Racun na cuvanje | 189.22 | - |
| Ukupna obračunata kamata | 189.22 | - |
| Ukupno | 2,222,260.11 | 2,443,275.88 |

U okviru grupe je smanjenje ukupnog stanja grupe u poređenju sa 31. decembrom 2022. godine. Uglavnom je uticalo smanjenje stanja obaveza do 30. septembra 2023. godine u odnosu na 31. decembar 2022. godine.

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

| | 30 Septembar 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 | 18,821,817.89 | 8,552,262.92 |
| Ukupno | 90,347,005.74 | 71,525,187.85 |

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 18,8 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 104,5 hiljada evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) vredi 79,3 hiljade evra (kao nerealizovani gubitak) a ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan na 18,7 miliona evra (vidi stranu 6 – Neto rezultat bez uticaja kursa i rezervisanja).

Zakonske² definicije za raspodelu zarade:

Član 56 - stav 1.1. i 1.2:

1.1. sve distributivne zareda će se prvo iskoristiti za fond opštih rezervi sve dok prikupljena suma početnog kapitala i opštih rezervi ne bude jednaka sa pet procenata (5%) monetarnih obaveza Centralne Banke;

1.2. nakon toga, pedeset (50%) procenata distributivnih zarada će biti prebačeno Ministarstvu kao opšta zarada za budžet države i pedeset (50%) procenata će biti alocirano na fond opštih rezervi Centralne Banke;

Član 55 - stav 2.1. i 2.2:

2.1. oduzimajući od neto profita ukupnu sumu nerealizovanih revalorizovanih dobitka, i alokacijom ekvivalentne sume odgovarajućem računu rezervi nerealizovanih revalorizacija;

2.2. oduzimanjem od odgovarajućih računa rezervi nerealizovanih revalorizacija i dodavanjem distributivnim zaradama kao što je određeno u pod-stavu 2.1. ovog stava sumu bilo kakvog nerealizovanog profita koji je oduzet od neto profita za jednu ili više ranijih godina a koji je realizovan tokom ove finansijske godine.

² Zakon br. 03/L-209 za Centralnu banku Republike Kosovo

Tabela – Raspodeliva zarada u skladu sa zakonom

| Zarade dostupne za distribuciju | | |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Opis | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
| Ukupni sveobuhvatni prihodi za godinu | 18,821,817.89 | 8,552,262.92 |
| Od kojih su neostvareni prihodi (dobiti) od revalorizacije (napomena 29) | 104,516.38 | 541,884.33 |
| Od kojih su neostvareni gubici revalorizacije koji su ostvareni u tekućoj godini | - | - |
| Prihodi koji se mogu raspodeliti | 18,717,301.51 | 8,010,378.59 |
| Kapital, račun opšte rezerve i zarade dostupne za distribuciju | | |
| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
| Kapital | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| Opšte rezerve | 39,506,755.59 | 31,443,637.77 |
| Zarade dostupne za distribuciju | 18,717,301.51 | 8,010,378.59 |
| Ukupan kapital, račun opšte rezerve i zarade dostupne za distribuciju | 88,224,057.10 | 69,454,016.36 |
| Ukupne monetarne obaveze³ | | |
| | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
| Obaveze prema domaćim komercijalnim bankama | 560,392,304.95 | 594,281,208.75 |
| Obaveze prema vladinim institucijama | 783,982,470.75 | 585,783,866.95 |
| Obaveze prema računima povezanim sa MMF-om ⁴ | 186,522,327.54 | 187,704,580.66 |
| Obaveze prema javnim i komercijalnim institucijama | 172,993,246.12 | 131,136,704.82 |
| Obaveze od zaduživanja | 1,694,028.99 | 1,937,945.40 |
| Ostale monetarne obaveze | 756,900.07 | 756,036.51 |
| Ukupne monetarne obaveze | 1,706,341,278.42 | 1,501,600,343.09 |
| Odnos prema članu 56. stav 1.1. | 5.17% | 4.63% |

³ Isključujući obračunska stanja.⁴ Isključujući račun hartija od vrednosti.

21. Neto prihodi od kamata

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|--|----------------------|---------------------|
| Prihodi id kamata | | |
| Sa plasmana | 11,696,458.00 | 179,321.93 |
| Sa hartije od vrednosti | 7,184,799.55 | 2,977,187.33 |
| Sa depozite tekućih računa | 4,300,596.26 | 930,455.57 |
| Sa negativnih depozite računa ⁵ | - | 796,873.08 |
| | 23,181,853.81 | 4,883,837.91 |
| Rashodi od kamata | | |
| Od deponenata CBK-a ⁶ | 1,945,905.55 | - |
| Sa računa MMF-a (dodela SDR-a) | 4,579,750.83 | 984,835.52 |
| Na korespondentnim bankama | - | 568,787.42 |
| Od pozajmice | 11,027.92 | 15,606.47 |
| | 6,536,684.30 | 1,569,229.41 |
| Neto prihodi od kamata | 16,645,169.51 | 3,314,608.50 |

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 2,083% (u istom periodu 2022. godine 0,500%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Prihodi od tarifa i zabrana | | |
| Od depozita na gotovinu | 1,064,612.50 | 1,036,772.75 |
| Od dolazni transfera | 60,923.61 | 74,138.30 |
| Od odlazni transfera | 331,413.36 | 290,393.34 |
| Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet) | 1,324,288.11 | 1,203,352.09 |
| Od sistema kreditnog registra | 156,491.60 | 118,698.00 |
| Ostale tarife | 18,341.00 | 19,664.00 |
| | 2,956,070.18 | 2,743,018.48 |
| Troskovi od tarifa i zabrana | | |
| Od transporta gotovine | 841,532.54 | 646,574.92 |
| Od transakcija sa korespondentnih banaka | 38,769.83 | 37,001.25 |
| | 880,302.37 | 683,576.17 |
| Neto pozicija od tarifa i zabrana | 2,075,767.81 | 2,059,442.31 |

Dolazi do smanjenja neto prihoda od naknada i provizija u odnosu na isti period prethodne godine, što je posledica normalnog toka aktivnosti iskazanih stavki unutar grupe (promena obima, posebno u delatnosti gotovinskog prometa, transferi odlazni (međunarodni) kao i lokalni transferi).

⁵ 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.

⁶ Od 1. januara 2023. CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0,15% (godišnje) na sve svoje deponente.

23. Prihodi od regulatorne aktivnosti

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Od održavanja bankarskih licenci | 3,665,481.16 | 3,137,460.71 |
| Od licenci od bankarskih institucija | 74,600.00 | 28,700.00 |
| Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija | 1,517,751.83 | 1,307,777.43 |
| Od licenci od osiguravajućih kompanija | 41,300.00 | 26,600.00 |
| Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova | 20,078.54 | 20,729.60 |
| Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija | 250,904.46 | 216,655.74 |
| Ukupno | 5,570,115.99 | 4,737,923.48 |

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

24. Prihodi od granta

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| Prihodi od granta | 30,837.39 | 57,353.34 |

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

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| Ostali prihodi | 13,630.31 | 9,860.99 |

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

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Troškovi plata i naknada | 2,782,448.61 | 2,558,596.10 |
| Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje | 689,857.12 | 644,460.51 |
| Troškovi obuka | 82,816.72 | 19,824.23 |
| Troškovi za Upravni odbor | 74,199.37 | 76,367.84 |
| Dnevni obroci | 165,088.50 | 97,919.10 |
| Ostalo | 9,344.69 | 10,186.58 |
| Ukupno | 3,803,755.01 | 3,407,354.36 |

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-septembar 2023. godine je: 230 (u periodu januar-septembar 2022. godine 230).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu naknadu za penziju (2023, 6.792,39 evra; 2022, 6.792,39 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2023, 1.512,30 evra; 2022, 2.594,19 evra) i program studentske prakse (2023, 1.040,00 evra, 2022, 800,00 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

| | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Troškovi osiguranja | 307,499.99 | 409,660.57 |
| Popravke i održavanja | 68,121.00 | 78,220.55 |
| Odražavanje aplikacija | 320,206.00 | 291,653.35 |
| Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet) | 24,140.99 | 24,538.27 |
| Troškovi javnih usluga | 65,085.07 | 61,074.89 |
| Troškovi konsultacija revizije | 7,247.34 | 9,195.00 |
| Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta) | 84,482.70 | 83,939.20 |
| Putovanja i transporti | 74,914.57 | 53,682.84 |
| Operativni troškovi vozila | 16,151.17 | 13,251.52 |
| Administrativni utroseni materijal | 31,258.39 | 14,686.60 |
| Troškovi kafiterije | 32,292.51 | 33,936.79 |
| Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT) | 11,097.09 | 16,698.17 |
| Publikacije i literatura | 10,368.00 | 13,500.40 |
| Troškovi reprezentacije | 25,032.31 | 12,274.87 |
| Tarife profesionalno organizacije | 27,547.01 | 28,494.79 |
| Ostalo | 4,350.82 | 20,718.13 |
| Ukupno | 1,109,794.96 | 1,165,525.94 |

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 | 30 Septembar 2023 | 30 Septembar 2022 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Od USD pozicije | (515,992.38) | 1,497,601.65 |
| Od SDR pozicije | 620,508.76 | (269,472.06) |
| Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa | 104,516.38 | 1,228,129.59 |

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 | 30 Septembar 2023 | 31 Decembar 2022 |
|---|----------------|--------------------------|-------------------------|
| Gotovina | 5 | 227,794,274.45 | 409,425,892.44 |
| Tekuci racuni u nerezidentnim bankama | 6 | 315,495,429.77 | 206,399,671.12 |
| Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca | | 175,185,096.76 | 24,798,136.65 |
| Ukupno | | 718,474,800.98 | 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**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 30. septembra 2023. je približno 718.536 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 kastodi računu.