



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za prvi kvartal 2021/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2021

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 2021.

Skraćenice korišćene na izveštaju:

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

Pregled finansijskog stanja

	Prema podacima Beleška	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Sredstva			
Gotovina	5	415,254,188.06	308,090,581.36
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	79,029,789.24	313,343,220.61
Hartije od vrednosti	7	580,978,080.49	587,793,209.28
Plasmani u trziste novca	8	59,291,696.50	58,323,427.72
Na racunima povezani sa MMF	9	257,237,084.23	268,198,353.59
Imovina i oprema	10	4,776,075.89	4,888,508.98
Nematerijalna sredstva	11	1,645,305.79	1,700,404.15
Ostala sredstva	12	1,885,011.16	1,883,518.68
Ukupna sredstva		1,400,097,231.36	1,544,221,224.37
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	484,160,693.91	566,425,797.59
Obaveze prema racunima MMF	14	258,524,315.33	269,137,185.35
Obaveze prema vladinim institucijama	15	514,512,567.90	508,446,061.87
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	80,175,787.05	138,661,273.30
Od pozajmice	17	2,199,492.10	2,154,255.22
Ostale domace obaveze	18	2,067,626.96	2,539,286.08
Ukupno obaveze		1,341,640,483.25	1,487,363,859.41
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	26,857,364.96	24,694,728.84
Neto rezultati perioda		1,599,383.15	2,162,636.12
Ukupno kapitali rezerve		58,456,748.11	56,857,364.96
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,400,097,231.36	1,544,221,224.37

Beleska na stranama od 6 do 19 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su samo nacrt izveštaja za preliminarno objavljivanje, jer su takvi u procesu odobranja od strane Odbora Centralne banke¹. Ovi nacrti finansijskih izveštaja biće ponovo objavljeni nakon odobrenja Odbora CBK.



Fehmi Mehmeti
Guverner



Faton Ahmetaj
Direktor Departmen planiranja
i finansijskog izveštavanja

¹ Odobranje izveštaja CBK-a je nadležnost Odbora CBK-a, koji za izveštajni period i datum izveštavanja nema dovoljan kvorum za njihovo usvajanje. Njihova priprema i objavljivanje biće urađeni samo kao preliminarna faza i kao takvi će ostati u procesu relevantnog odobrenja.

Svodni pregled prihoda

	Beleška	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Neto prihodi od kamata		1,035,816.92	932,518.81
Troskovi od kamata		(259,109.12)	(266,537.53)
Neto prihodi od kamata	21	776,707.80	665,981.28
Prihodi od tarifa i obustava		687,330.25	648,576.33
Troskovi od tarifa i obustava		(122,422.61)	(94,880.10)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	564,907.64	553,696.23
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	1,216,100.00	977,041.38
Prihodi iz granta	24	34,386.33	36,765.94
Prihodi ostali operativni	25	719.80	1,130.44
Operativni prihodi		2,592,821.57	2,234,615.27
Troskovi za personal	26	(1,109,659.98)	(1,087,094.06)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(261,370.55)	(255,809.53)
Opsti i administrativni troskovi	27	(247,304.47)	(239,952.13)
Operativni troskovi		(1,618,335.00)	(1,582,855.72)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		974,486.57	651,759.55
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	329,983.63	247,206.31
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)		294,912.95	-
Neto rezultat perioda		1,599,383.15	898,965.86

Beleške od strane 6 do 19 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Revalorizaci one rezerve	Zadržane zarade	Neto rezultat perioda	Ukupno
Saldo od 01 Januar 2020	30,000,000.00	22,621,568.37	526,895.80	2,108,701.19	-	55,257,165.36
Prenos na rezervni fond	-	1,861,070.55	247,630.64	(2,108,701.19)	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	1,861,070.55	247,630.64	(2,108,701.19)	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	2,162,636.12	2,162,636.12
Prilagođavanja tokom godine	-	(579,754.74)	17,318.22	-	-	(562,436.52)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	(579,754.74)	17,318.22	-	2,162,636.12	1,600,199.60
Saldo od 31 Decembar 2020	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	-	2,162,636.12	56,857,364.96
Saldo od 1 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	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	-	-	-	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	1,599,383.15	1,599,383.15
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	1,599,383.15	1,599,383.15
Saldo od 31 Mart 2021	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	2,162,636.12	1,599,383.15	58,456,748.11

Beleške od strane 6 do 19 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 A3).

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 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	43,860,523.60	4,349,680.18	114,990,408.23	163,200,612.01	22.65%
AA+/Aa1	-	-	142,604,495.14	142,604,495.14	19.80%
AA/Aa2	-	-	10,018,416.46	10,018,416.46	1.39%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	450,173.27	-	-	450,173.27	0.06%
A/A2	-	-	102,140,581.21	102,140,581.21	14.18%
BBB+/A3	34,820,931.24	55,000,118.05	212,168,589.79	301,989,639.08	41.92%
Ukupno	79,131,628.11	59,349,798.23	581,922,490.83	720,403,917.17	100.00%

31 Decembar 2020

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	128,168,559.45	8,393,773.94	105,713,338.43	242,275,671.82	25.21%
AA+/Aa1	86,666,044.58	-	147,566,525.62	234,232,570.20	24.38%
AA/Aa2	-	-	10,016,912.60	10,016,912.60	1.04%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	460,000.00	-	-	460,000.00	0.05%
A/A2	-	-	103,281,616.33	103,281,616.33	10.75%
BBB+/A3	98,412,019.12	50,000,000.00	222,180,331.42	370,592,350.54	38.57%
Ukupno	313,706,623.15	58,393,773.94	588,758,724.40	960,859,121.49	100.00%

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Beleska	Neto prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
31 Mart 2021							
Sredstva							
Gotovina	5	415,254,188.06	415,254,188.06	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	79,029,789.24	79,029,789.24	-	-	-	-
Bonoi blago	7	580,978,080.49	24,734,711.77	19,177,438.81	33,326,402.33	501,626,735.10	2,112,792.48
Plasmani na tržištu novca	8	59,291,696.50	59,291,696.50	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	257,237,084.23	171,418,953.23	11,966,190.00	23,932,380.00	49,919,561.00	-
		1,391,790,838.52	749,729,338.80	31,143,628.81	57,258,782.33	551,546,296.10	2,112,792.48
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(484,160,693.91)	(484,160,693.91)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(258,524,315.33)	(172,706,184.33)	(11,966,190.00)	(23,932,380.00)	(49,919,561.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(514,512,567.90)	(514,512,567.90)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(80,175,787.05)	(80,175,787.05)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,199,492.10)	-	-	-	(1,099,746.05)	(1,099,746.05)
Ostale domaće obaveze	18	(2,067,626.96)	(2,067,626.96)	-	-	-	-
		(1,341,640,483.25)	(1,253,622,860.15)	(11,966,190.00)	(23,932,380.00)	(51,019,307.05)	(1,099,746.05)
		50,150,355.27	(503,893,521.35)	19,177,438.81	33,326,402.33	500,526,989.05	1,013,046.43
31 Decembar 2020							
Sredstva							
Gotovina	5	308,090,581.36	308,090,581.36	-	-	-	-
Plasmani na tržištu novca	6	313,343,220.61	313,343,220.61	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	587,793,209.28	19,710,149.17	24,719,534.33	24,893,463.87	518,470,061.91	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	58,323,427.72	8,387,788.97	49,935,638.75	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	268,198,353.59	172,425,159.59	11,720,082.00	23,440,164.00	60,612,948.00	-
		1,535,748,792.56	821,956,899.71	86,375,255.08	48,333,627.87	579,083,009.91	-
Obaveze							
Prema domacim bankama e	13	(566,425,797.59)	(566,425,797.59)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(269,137,185.35)	(173,363,991.35)	(11,720,082.00)	(23,440,164.00)	(60,612,948.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(508,446,061.87)	(508,446,061.87)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(138,661,273.30)	(138,661,273.30)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,154,255.22)	-	-	-	(1,077,127.61)	(1,077,127.61)
Ostale domaće obaveze	18	(2,539,286.08)	(2,539,286.08)	-	-	-	-
		(1,487,363,859.41)	(1,389,436,410.19)	(11,720,082.00)	(23,440,164.00)	(61,690,075.61)	(1,077,127.61)
		48,384,933.15	(567,479,510.48)	74,655,173.08	24,893,463.87	517,392,934.30	(1,077,127.61)

5. Gotovina

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Gotovina	415,254,188.06	308,090,581.36
Ukupno	415,254,188.06	308,090,581.36

Rast bilansa je 31. marta 2021. godine u poređenju sa 31. decembrom 2020. Uglavnom potiče iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali koji je u delokrugu aktivnosti.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Deutsche Bundesbank	38,987,432.89	127,998,268.81
Raiffeisen Zentralbank	10,026,805.01	9,902,766.40
Banque centrale du Luxembourg	4,606,353.98	86,666,044.58
Deutsche Bank London AG	24,794,126.27	88,509,252.72
Nostro Acc. Commerzbank AG	450,173.27	460,000.00
Nostro acc. with FED	266,736.69	170,290.64
Ukupna knjigovodstvena vrednost	79,131,628.11	313,706,623.15
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(101,838.87)	(363,402.54)
Ukupna neto knjigovodstvena vrednost	79,029,789.24	313,343,220.61

Položaj tekućih računa (nostro) u poređenju sa 31. decembrom 2020. godine znatno se smanjio, promena je rezultat aktivnosti ovih računa i upravljanja portfeljem imovine takođe pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (odnosno napomena 5, 6, 7 i 8, koji su veoma usko povezani jedni sa drugima, u smislu upravljanja imovinom). Smanjenje u ovoj grupi može imati za posledicu smanjenje troškova kamata iz negativnih stopa koje dopisne banke (izuzev računa Fed-a - Federalne rezerve) primenjuju na račune otkrivene gore.

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

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod beleškom 7 su dužnička pisma koja su izdale (izdale) različite zemlje i institucije u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, u analitici je geografska distribucija navedena na strani 10 (u tabeli prema geografskoj distribuciji). Državni zapisi obelodanjeni takođe na stranici 10, imaju ugovoreno dospeće do jedne godine. Dok one državnih obveznica imaju ugovoreno dospeće od jedne godine do preko pet godina. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope u rasponu od 0,019% do 3,023% godišnje u 2021. godini (u 2020. istom periodu izveštavanja: 0,019% do 3,021% godišnje).

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

	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2021
Nemačka	66,191,362.22	(157,008.25)	66,034,353.97
Francuska	10,018,416.46	(108,235.87)	9,910,180.59
Holandije	12,343,212.13	(27,066.66)	12,316,145.47
Slovenija	10,299,649.88	(33,226.05)	10,266,423.83
Lukemburg	88,411,479.78	(93,688.34)	88,317,791.44
EuroFima-Švajcarska	5,614,254.49	(2,526.09)	5,611,728.40
KommuneKredit-Denmark	6,039,949.93	(8,470.82)	6,031,479.11
Austria	74,733,292.24	(250,136.73)	74,483,155.51
Irska	102,140,581.21	(96,509.90)	102,044,071.31
Sjedinjene Američke Države	4,261,352.47	(2,884.08)	4,258,468.39
Kosovo	201,868,940.02	(164,657.55)	201,704,282.47
Ukupno	581,922,490.83	(944,410.34)	580,978,080.49

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020
Nemačka	66,177,184.72	(157,101.55)	66,020,083.17
Francuska	10,016,912.60	(104,027.94)	9,912,884.66
Holandije	12,338,769.12	(26,938.65)	12,311,830.47
Slovenija	20,731,897.56	(67,241.15)	20,664,656.41
Lukemburg	88,381,758.61	(92,808.41)	88,288,950.20
EuroFima-Švajcarska	5,613,502.82	(2,526.22)	5,610,976.60
KommuneKredit-Denmark	6,039,362.71	(8,472.60)	6,030,890.11
Austria	74,729,286.07	(248,105.97)	74,481,180.10
Irska	103,281,616.33	(96,701.14)	103,184,915.19
Sjedinjene Američke Države	-	-	-
Kosovo	201,448,433.86	(161,591.48)	201,286,842.38
Ukupno	588,758,724.40	(965,515.12)	587,793,209.28

Po Tipu:

	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2021
Bono Riznica	4,261,350.13	(2,884.08)	4,258,466.05
Obligaciama	577,661,140.70	(941,526.26)	576,719,614.44
Ukupno	581,922,490.83	(944,410.34)	580,978,080.49

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

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020
Bono Riznica	-	-	-
Obligaciama	588,758,724.40	(965,515.12)	587,793,209.28
Ukupno	588,758,724.40	(965,515.12)	587,793,209.28

Unutar grupe dolazi do smanjenja ukupnog bilansa u poređenju sa periodom 31. decembra 2020. godine, što je normalan tok upravljanja portfeljem, uglavnom zasnovan na sigurnosti imovine, a zatim na mogućnostima za optimalnije stope povrata imovine.

8. Plasmani na tržištu novca

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim dopisnim bankama. Kamatna stopa za ove plasmane do prvog kvartala 2021. godine u proseku je oko 0,008% (minimum: 0,000%, a maksimum: 0,250%), dok će 2020. godine: u proseku 0,162% (minimum: -0,590%, a maksimum: 1,500%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreno dospeće do jedne godine. Analiza po bankama otkrivena je u donjoj tabeli:

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 31 Mart 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Mart 2021
Raiffeisen Bank International AG	50,000,000.00	(52,841.25)	49,947,158.75
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,349,680.17	(3,010.41)	4,346,669.76
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	5,000,118.05	(2,250.06)	4,997,867.99
	59,349,798.22	(58,101.72)	59,291,696.50
Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:			
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	118.06	-	118.06
	118.06	-	118.06
Ukupno	59,349,798.23	(58,101.72)	59,291,696.50

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2020
Raiffeisen Bank International AG	50,000,000.00	(64,361.25)	49,935,638.75
Federal Reserve Bank (FED-NY)	8,393,773.94	(5,984.97)	8,387,788.97
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	58,393,773.94	(70,346.22)	58,323,427.72
Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:			
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombetare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	-	-	-
Ukupno	58,393,773.94	(70,346.22)	58,323,427.72

8. Plasmani na tržištu novca (Nastavak)

Čak i 31. marta 2021. imamo gotovo isti trend u poređenju sa 31. decembrom 2020. Ako ih uporedimo, postoji blagi porast između 31. decembra 2020. i 31. marta 2021, što je uglavnom normalan tok upravljanja portfeljem. Aktivni plasmani u evrima na datum izveštavanja iznose 55 miliona, od čega 50 miliona kod Raiffeisen Bank International AG, dok imamo i dva plasmana (2 miliona i 3 miliona) kod komercijalnih banaka. U obliku kolaterala podržanog pozajmljivanja hartija od vrednosti Vlade Kosova izvršenjem ugovora o reotkupu sa Centralnom bankom Republike Kosovo (CBK). Dok imamo aktivni plasman od 5 miliona u USD na datum izveštavanja (u tabeli plasmana) izražen je protivvrednost u evrima.

9. Depoziti sa MMF

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
IMF Kuota	99,839,121.22	97,785,733.23
Depoziti na DST (SDR)	59,423,302.16	58,518,669.26
Akrealna kamata	190,339.94	242,413.92
Koriscenje fonda MMF (SBA)	97,784,320.91	111,651,537.18
Ukupno	257,237,084.23	268,198,353.59

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 Holdings predstavlja vrednost deponovanu u SDR (posebna prava vučenja) u ime Republike Kosovo prema odlukama Izvršnog odbora MMF-a 28. avgusta (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. (11.631.135 SDR) u evrima u gornja tabela. Posebna prava vučenja - SDR depoziti su depoziti koji u proseku donose kamatu od 0,552% za izveštajni period.

Stavka korišćenja sredstava MMF-a predstavlja upotrebu 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. Izmene potiču uglavnom od novih isplata, plaćanja i delimično od promena na devizama.

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2020	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 31 Mart 2021	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 31 Mart 2021	Neto vrednost 31 Mart 2021
Svojina, zgrade i oprema	11,316,473.82	6,373,695.37	166,702.56	6,540,397.93	4,776,075.89
Oprema, kancelarija i druga	2,663,675.79	2,239,718.83	41,684.43	2,281,403.26	382,272.53
Vozila	389,349.16	338,602.53	3,460.00	342,062.53	47,286.63
Zgrade	5,843,852.64	1,688,440.62	74,075.98	1,762,516.60	4,081,336.04
Kompjuterska oprema	2,414,976.23	2,106,933.39	47,482.15	2,154,415.54	260,560.69
Instaliranje u procesu	4,620.00	-	-	-	4,620.00
Nematerijalna sredstva	4,728,889.51	2,988,915.73	94,667.99	3,083,583.72	1,645,305.79
Kompjuterske aplikacije	4,708,836.59	2,988,915.73	94,667.99	3,083,583.72	1,625,252.87
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	20,052.92	-	-	-	20,052.92
Ukupno	16,045,363.33	9,362,611.10	261,370.55	9,623,981.65	6,421,381.68

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Akrealni prihodi	1,402,271.36	1,784,105.56
Pretplata	478,997.80	99,483.12
Uplata na procesu (SNP)	3,742.00	(70.00)
Ukupno	1,885,011.16	1,883,518.68

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

13. Obaveze prema domaćim bankama

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
ProCredit Bank - Kosovë	75,571,735.49	63,303,161.48
Raiffeisen Bank - Kosovë	84,697,594.13	81,228,224.15
NLB Prishtina	79,587,999.69	123,677,894.15
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	9,134,632.34	8,666,290.01
Banka Ekonomike e Prishtinës	41,058,537.56	57,529,783.39
Banka për Biznes	58,754,188.22	52,511,845.41
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	47,654,560.94	74,520,031.15
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	55,762,700.28	69,448,324.65
Turkiye Is Bankasi A.S.	18,426,177.81	19,498,241.32
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	5,843,200.36	8,150,433.16
Banka Kreditore e Prishtinës	8,107.46	4,867.47
Banka Credins Kosove	7,661,259.63	7,886,701.25
Ukupno	484,160,693.91	566,425,797.59

U ovoj grupi su objavljeni bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji (Kosovo). Oni u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti. Ukupno je gore obelodanjeni iznos za izveštajni period 31. marta 2021. oko 2,46 puta veći od iznosa obavezne rezerve koju treba imati u CBK

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Tekuci racun MMF Br. 1	255,641.33	250,383.57
Racun troskova MMF Br. 2	6,043.53	5,919.23
Racun o brigovanje MMF	173,115,113.55	185,433,003.76
Deo placene kvote MMF	18,032,263.99	17,656,542.41
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	66,924,136.77	65,547,710.20
Akrealna kamata	191,116.16	243,626.18
Ukupno	258,524,315.33	269,137,185.35

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

15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

Tekuci racuni

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	323,893,664.46	316,896,944.34
Kosovska agencija za privatizaciju	190,342,603.02	191,456,987.26
Privremene administrativne institucije	276,300.42	92,130.27
Ukupno	514,512,567.90	508,446,061.87

Depoziti u tekućem računu dobijaju kamatu od 0.00% (kao u izveštajnom periodu tako i uporedni period). Aktivno oročenje u izveštajnom periodu nema, takođe i za 2020 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2020 godine. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

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

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Osiguravajuće kompanije	4,751,549.70	4,688,387.87
Javno komunalna preduzeća	75,422,439.52	133,971,081.60
Penzijski fondovi	1,797.83	1,803.83
Ukupno	80,175,787.05	138,661,273.30

Postoji smanjenje u odnosu na 31. decembar 2020. godine, što se u potpunosti može pripisati grupi javnih institucija i preduzeća.

17. Obaveze Od pozajmice

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Pozajmice od Svetska Banka	2,199,492.10	2,154,255.22
Ukupno	2,199,492.10	2,154,255.22

Imamo dva projekta koja je Svetska banka finansirala kroz zajam: projekat za kontinuitet poslovanja i projekat za sistem plaćanja u realnom vremenu (RTGS). Projekat sistema plaćanja u realnom vremenu je u funkciji od jula 2016. godine, dok je kontinuitet poslovanja inaugurisan krajem 2016. Promena je rezultat konverzije SDR u EUR na datum izveštavanja, odnosno kao rezultat promene u kursu EUR / SDR.

18. Ostale obaveze

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	281,387.66	306,028.15
Isplaceni racun,akrualni troskovi	401,131.36	848,149.99
Dugoročna naknada zaposlenima	629,071.43	629,071.43
Ukupno	2,067,626.96	2,539,286.08

Unutar grupe dolazi do blagog smanjenja ukupnog bilansa grupe u poređenju sa 31. decembrom 2020. Uglavnom je pod uticajem smanjenja bilansa potraživanja do 31. marta 2021. u poređenju sa 31. decembrom 2020.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	31 Mart 2021	31 Decembar 2020
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	26,857,364.96	24,694,728.84
Neto rezultat perioda	1,599,383.15	2,162,636.12
Ukupno	58,456,748.11	56,857,364.96

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 1.599 miliona evra, na šta je uglavnom uticalo zadovoljavajuće ostvarivanje prihoda i održavanje rashoda prema budžetskom planiranju za izveštajni period. Stavka revalorizacije deviza na izveštajni datum iznosi oko 330 hiljada evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/ (smanjenje)) iznosi 295 hiljada evra (kao nerealizovanu dobit)) i ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 974 hiljade evra.

21. Neto prihodi od kamata

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	166.82	26,863.76
Sa hartije od vrednosti	694,649.01	577,581.11
Sa depozite tekućih računa	9,518.94	88,171.61
Sa negativnih depozite računa ²	331,482.15	239,902.33
	1,035,816.92	932,518.81
Rashodi od kamata		
Na tekuce racune	10,696.32	95,974.50
Na korespondentnim bankama	248,412.80	165,968.62
Od pozajmice	-	4,594.41
	259,109.12	266,537.53
Neto prihodi od kamata	776,707.80	665,981.28

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

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo posvećeni portfelj) donele su oko 0,485% (u istom periodu 2020. 0,319%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	259,552.50	234,948.28
Od dolazni transfera	10,707.72	24,578.24
Od odlazni transfera	79,077.38	79,484.95
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	293,573.15	268,543.06
Od sistema kreditnog registra	38,649.50	37,316.80
Ostale tarife	5,770.00	3,705.00
	687,330.25	648,576.33
Troskovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	120,519.50	92,634.52
Od transakcija sa korespodentnih banaka	1,903.11	2,245.58
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	122,422.61	94,880.10
Neto pozicija od tarifa i zabrana	564,907.64	553,696.23

Povećanje u odnosu na isti period 2020. godine proizašlo je iz normalnog obima aktivnosti.

² 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 2021	31 Mart 2020
Od održavanja bankarskih licenci	799,000.00	621,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	2,800.00	1,600.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	330,000.00	263,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	23,500.00	6,500.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	6,400.00	5,000.00
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	54,400.00	79,941.38
Ukupno	1,216,100.00	977,041.38

Promena kao povećanje uglavnom se zasniva na povećanju osnovice (obima aktivnosti) u poređenju sa istim periodom 2020. godine.

24. Prihodi od granta

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Prihodi od granta	34,386.33	36,765.94

Postoje tri grantova koja su trenutno na snazi na napomeni 24. To su grantovi za sistem upravljanja celokupnim procesom izdavanja državnih hartija od vrijednosti (u stvari, ceo sistem se dodjeljuje kao grant, a zatim djelimično u vidu donacije za sistem kredit registra kao i grant za sistem finansijskog nadzora.

25. Ostali Operativni prihodi

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Ostali prihodi	719.80	1,130.44

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

26. Troškovi personala

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Troškovi plata i naknada	848,491.99	824,953.77
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	204,291.18	184,159.14
Troškovi obuka	432.00	18,391.98
Troškovi za Upravni odbor	16,980.47	19,541.67
Dnevni obroci	35,505.00	35,505.00
Ostalo	3,959.34	4,542.50
Ukupno	1,109,659.98	1,087,094.06

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom perioda januar-mart 2021. godine iznosi: 230 (u periodu januar - mart 2020. godine 229).

Ostale kategorije troškova osoblja uključuju dodatnu penzijsku naknadu (2021. 2.271,05 evra; 2020. 2.700,12 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2021. 1.368,29 evra; 2020. 1.842,38 evra) i program studentske prakse (2021. 320,00 evra, 2020, 0,00 evra). Dodatna penzijska naknada rezultat je prethodnih odluka, odakle CBK direktno kompenzuje neke bivše zaposlene, nesposobne da im prenesu ovu obavezu na penzijske fondove u trenutku kada je CBK prenela upravljanje dodatnim penzijskim fondom.

27. Opšti administrativni troškovi

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Troškovi osiguranja	80,534.16	85,829.69
Popravke i održavanja	11,627.43	12,241.94
Odražavanje aplikacija	83,829.08	69,471.74
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	1,129.65	3,272.15
Troškovi javnih usluga	15,697.02	12,848.83
Troškovi konsultacija revizije	1,020.80	413.94
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	9,873.60	-
Putovanja i transporti	2,092.50	11,756.72
Operativni troškovi vozila	4,035.55	4,009.52
Administrativni utroseni materijal	5,569.88	9,866.85
Troškovi kafiterije	7,700.38	6,495.77
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	2,486.50	1,693.25
Publikacije i literatura	1,970.50	2,071.50
Troškovi reprezentacije	4,450.61	2,576.93
Tarife profesionalno organizacije	7,869.54	7,469.58
Ostalo	7,417.27	9,933.72
Ukupno	247,304.47	239,952.13

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 2021	31 Mart 2020
Od USD pozicije	398,713.14	237,076.56
Od SDR pozicije	(68,729.51)	10,129.75
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	329,983.63	247,206.31

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 2021	31 Decembar 2020
Gotovina	5	415,254,188.06	308,090,581.36
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	79,131,628.11	313,706,623.15
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		9,349,798.23	8,393,773.94
Ukupno		503,735,614.40	630,190,978.45

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, 2021 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2020, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.