



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

FINANSIJSKI IZVEŠTAJ CBK-a  
/za & do prvi kvartal 2024/  
**- Prelazni izveštaj nerevidiran-**

Odeljenje za planiranje i finansijsko izveštavanje

## Finansijski izveštaji CBK-a za prvi kvartal 2024. godine

Definisan Zakonom 03/L-209 “O Centralnoj banci Republike Kosovo” (sa inicijalima CBK), kao okvir izveštavanja za pripremu finansijskih izveštaja su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja, odnosno član 58. gore pomenutog Zakona. Ovi izveštaji za prvi kvartal obuhvataju bilans stanja i sažeti račun dobitka, izveštaj promena na kapitalu i rezervama (ekvitet).

Finansijska godina CBK poklapa se sa kalendarskom godinom i kao posledica toga datum izveštaja za finansijske izveštaje za prvi kvartal je 31. mart 2023. godine.

### Skraćenice korišćene na izveštaju:

- CBK – Centralna Banka Republike Kosovo
- MMF – Međunarodni Monetarni Fond
- SPV (SDR) – Specijalna prava vučenja
- MSP – Međubankarski sistem plaćanja
- ECB (ECB) – Evropska Centralna Banka
- EUR – Valuta evro
- USD – Američki dolar
- IBF (RFI) – Instrument za brzo finansiranje
- SBA - Aktivni ugovor za korišćenje kreditne linije

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima sa:

	Beleška	31. mart 2024	31. decembar 2023
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	114,278,378.30	101,931,866.18
Tekući računi	6	325,686,836.41	426,076,735.56
Hartije od vrednosti	7	629,949,586.36	717,814,023.91
Plasmani u tržištu novca	8	282,164,743.98	205,252,453.47
Sredstva povezana sa MMF	9	178,424,347.24	178,261,036.26
Imovina i oprema	10	4,207,752.55	4,275,739.08
Nematerijalna sredstva	11	847,960.26	896,319.28
Ostala sredstva	12	2,162,946.84	2,475,581.90
<b>Ukupno sredstva</b>		<b>1,537,722,551.94</b>	<b>1,636,983,755.64</b>
<b>Obaveze</b>			
Prema komercijalnim bankama u zemlji	13	528,724,136.33	590,622,072.61
Prema računima povezanim sa MMF-om	14	185,407,832.70	184,216,991.06
Prema vladinim institucijama	15	613,243,585.48	511,903,456.25
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	98,835,070.45	240,201,714.61
Od pozajmica	17	1,558,590.95	1,661,655.62
Ostale domaće obaveze	18	2,346,855.11	9,221,562.98
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,430,116,071.02</b>	<b>1,537,827,453.13</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlašćeni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fondovi	20	69,156,302.51	41,525,187.85
Neto rezultat perioda		8,450,178.41	27,631,114.66
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>107,606,480.92</b>	<b>99,156,302.51</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,537,722,551.94</b>	<b>1,636,983,755.64</b>

Relevantna elaboriranja prema napomenama sa strana od 6 do 24 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji i njihova dotična elaboriranja su odobrena od organa odlučivanja<sup>1</sup> dana 26. juna 2024. godine i potpisani u njihovo ime od:

[Ahmet Ismaili]

Potpisan od:

Ahmet Ismaili

*Guverner*

[Faton Ahmetaj]

Potpisan od:

Faton Ahmetaj

*Direktor*

*Odeljenje za finansije*

<sup>1</sup> Prema članu 34 i 59 Zakona br. 03/L -209 za Centralnu banku Republike Kosovo.

## Zbirni pregled prihoda

	Beleška	31. mart 2024	31. mart 2023
<b>Prihodi od kamate</b>			
Prihodi od kamate		10,315,868.81	5,330,591.32
Troškovi od kamate		(2,931,456.83)	(1,849,223.82)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>7,384,411.98</b>	<b>3,481,367.50</b>
<b>Prihodi od naknada i obustava</b>			
Prihodi od naknada i obustava		1,067,110.13	877,241.44
Troškovi od naknada i obustava		(328,510.40)	(332,032.24)
<b>Neto Prihodi od naknada i obustava</b>	22	<b>738,599.73</b>	<b>545,209.20</b>
<b>Prihodi od regulatorne delatnosti i drugi operativni prihodi</b>			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	1,838,500.00	1,608,953.68
Prihodi od grantova	24	8,773.64	9,108.00
Drugi operativni prihodi	25	1,798.26	1,783.22
<b>Operativni prihodi (21+22+23+24+25)</b>		<b>9,972,083.61</b>	<b>5,646,421.60</b>
<b>Administrativni troškovi</b>			
Troškovi za osoblje	26	(1,253,667.17)	(1,257,137.40)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(212,911.64)	(204,577.09)
Opšti administrativni troškovi	27	(247,778.18)	(289,211.31)
<b>Administrativni troškovi</b>		<b>(1,714,356.99)</b>	<b>(1,750,925.80)</b>
<b>Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit dhe të provizioneve për humbjet e pritura kreditorë</b>		<b>8,257,726.62</b>	<b>3,895,495.80</b>
Neto dobitak/(gubitak) od deviznog kursa	28	181,792.43	(122,774.84)
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke [neto povećanje/(smanjenje)]	4	10,659.36	(56,126.03)
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>8,450,178.41</b>	<b>3,716,594.93</b>

Beleške od strane 6 do 24 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

## Izveštaj o promenama na ekvitetu (kapital i rezerve)

	Kapital	Rezervni Fond	Revalorizacione rezerve	Zadržani prihodi/distributivni prihodi	Neto Rezultat	Ukupno
<b>Saldo od 1. januara 2023. godine</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>32,972,924.93</b>	<b>1,529,287.16</b>	<b>8,552,262.92</b>	-	<b>71,525,187.85</b>
Prenos na rezervni fond	-	8,063,117.82	489,145.10	(8,552,262.92)	-	-
<b>Ukupno transakcije tražene od zakona</b>	-	<b>8,063,117.82</b>	<b>489,145.10</b>	<b>(8,552,262.92)</b>	-	-
Prihod za godinu Regulisanja tokom godine	-	-	-	-	27,631,114.66	<b>27,631,114.66</b>
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihodi za godinu</b>	-	-	-	-	<b>27,631,114.66</b>	<b>27,631,114.66</b>
<b>Saldo od 31. decembra 2023. godine</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>39,506,755.59</b>	<b>2,018,432.26</b>	-	<b>27,631,114.66</b>	<b>99,156,302.51</b>
<b>Saldo od 1. januara 2024. godine</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>39,506,755.59</b>	<b>2,018,432.26</b>	<b>27,631,114.66</b>	-	<b>99,156,302.51</b>
Prenos na rezervni fond	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno transakcije tražene od zakona</b>	-	-	-	-	-	-
Prihod za godinu Regulisanja tokom godine	-	-	-	-	8,450,178.41	<b>8,450,178.41</b>
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihodi za godinu</b>	-	-	-	-	<b>8,450,178.41</b>	<b>8,450,178.41</b>
<b>Saldo 31. marta 2024. godine</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>39,506,755.59</b>	<b>2,018,432.26</b>	<b>27,631,114.66</b>	<b>8,450,178.41</b>	<b>107,606,480.92</b>

Beleške od strane 6 do 24 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

# Finansijski izveštaji Centralne Banke Republike Kosovo

## 1. Izveštajna institucija

Centralna Banka Republike Kosova - CBK, koja operiše shodno Zakonu br. 03/L-209 o Centralnoj Banci Republike Kosova odobrenom jula 2010 godine, kao i izmenu/dopunu 10. marta 2017. godine Zakonom br. 05 / L-150.

## 2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

### Okvir za izveštavanje

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (SNRF).

### Osnova pripreme

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu istorijskih troškova i usklađeni u skladu sa zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI).

### Funkcionalna i predstavljena valuta

Ovi finansijski izveštaji su predstavljani u EVRIMA, koja je zvanična funkcionalna valuta Kosova. Ako su vrednosti izražene u drugim valutama, onda će biti navedena dotična beleška tu gde su one predstavljene.

## 3. Knjigovodstvene politike

Finansijski izveštaji su sastavljeni koristeći doslednost knjigovodstvenih politika i treba napomenuti da nije bilo nekih novih politika ili izmena u primenjivim knjigovodstvenim politikama.

## 4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku: rizika likvidnosti, operativnog rizika, kreditnog rizika i tržišnog rizika. Najveća težina finansijskog rizika u CBK-u se uglavnom odnosi na upravljanje imovinom i operativne aktivnosti i kvaliteta regulatora i njime upravljaju relevantne organizacione jedinice i odeljenje za upravljanje rizicima, u skladu sa zakonskim aktima odobrenim od strane organa za donošenje odluka kao što su Bord CBK-a i Izvršni bord.

Na osnovu zahteva standarda finansijskog izveštavanja, posebno onih koji pokrivaju kreditni rizik, otkrivamo elemente načina na koji se upravlja kreditnom izloženošću i izloženošću likvidnosti. Portfolio izloženosti je u zemljama Evropske unije i Sjedinjenih Američkih Država sa kreditnim rejtingom koji se može investirati (od "AAA deri BBB-" i/ili "Aaa do Baa3") izloženost navedena u tabeli – kreditni rejting (rangiranje) (strana 7).

**Upravljanje finansijskog rizika (nastavak)**

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

**31. mart 2024**

<b>Kreditni rejting (S&amp;P/Moody's/Fitch)</b>	<b>Račun nostro</b>	<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Hartije od vrednosti</b>	<b>Ukupna noseća vrednost</b>	<b>% težine sa ukupno</b>
AAA/Aaa/AAA	274,080,967	225,944,843	143,521,028	643,546,839	52.01%
AA+/Aa1/AA+	-	-	90,194,266	90,194,266	7.29%
AA/Aa2/AA	134,141	10,015,167	-	10,149,307	0.82%
AA-/Aa3/AA-	-	-	150,187,509	150,187,509	12.14%
A+/A1/A+	24,664,251	-	-	24,664,251	1.99%
A/A2/A	25,886,598	30,074,467	15,660,346	71,621,411	5.79%
A-/A3/A-	-	16,173,532	193,370,412	209,543,944	16.94%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	37,387,186	37,387,186	3.02%
<b>Ukupno</b>	<b>324,765,957</b>	<b>282,208,007</b>	<b>630,320,748</b>	<b>1,237,294,715</b>	<b>100.00%</b>

**31. decembar 2023**

<b>Kreditni rejting (S&amp;P/Moody's/Fitch)</b>	<b>Račun nostro</b>	<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>Hartije od vrednosti</b>	<b>Ukupna noseća vrednost</b>	<b>% e težine sa ukupno</b>
AAA/Aaa/AAA	387,108,060	180,215,434	143,866,965	711,190,459	52.75%
AA+/Aa1/AA+	-	-	129,488,930	129,488,930	9.60%
AA/Aa2/AA	-	-	190,575,328	190,575,328	14.13%
AA-/Aa3/AA-	-	-	-	-	0.00%
A+/A1/A+	6,022,678	-	-	6,022,678	0.45%
A/A2/A	21,178,436	-	15,657,821	36,836,257	2.73%
A-/A3/A-	10,533,571	25,063,000	200,755,230	236,351,801	17.53%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	37,836,241	37,836,241	2.81%
<b>Ukupno</b>	<b>424,842,745</b>	<b>205,278,434</b>	<b>718,180,516</b>	<b>1,348,301,694</b>	<b>100.00%</b>

**Upravljanje finansijskog rizika (nastavak)**

Dolenavedena tabela predstavlja vrednosti izloženosti na nivou faza shodno zahtevima MSFI 9. Na datum izveštavanja nemamo neku materijalnu promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja, stoga su sva finansijska sredstva u fazi 1.

	31. mart 2024			31. decembar 2023		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Tekući računi kod inostranih banaka	324,765,957	-	-	426,194,235	-	-
Hartije od vrednosti (Trezorski zapisi i vladine obveznice)	630,320,748	-	-	718,180,516	-	-
Plasmani u tržište novca	282,208,007	-	-	205,278,431	-	-
<b>Noseća vrednost</b>	<b>1,237,294,713</b>	-	-	<b>1,349,653,182</b>	-	-
Očekivani kreditni gubici (OKG)	(501,592)	-	-	(512,251)	-	-
<b>Neto noseće vrednosti</b>	<b>1,236,793,121</b>	-	-	<b>1,349,140,931</b>	-	-

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

	2024			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>OKG na dan 1. januar 2024</b>	<b>512,251</b>	-	-	<b>512,251</b>
Transferi u Fazi 1	-	-	-	-
Transferi u Fazi 2	-	-	-	-
Transferi u Fazi 3	-	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) OKG-a za godinu	(10,659)	-	-	(10,659)
Uticaj na OKG na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitka (priznatim u prihodima od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje ne rezultiraju odjavom	-	-	-	-
Promene u modelima i inputima korišćenim za proračun OKG-a	-	-	-	-
Regulisanja deviznog kursa	-	-	-	-
<b>Saldo dana 31. marta 2024:</b>	<b>501,592</b>	-	-	<b>501,592</b>



**Upravljanje finansijskog rizika (nastavak)**

Kretanja dotičnog OKG-a u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK izložena tokom 2022. godine su sledeća:

	2023			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>OKG dana 1. januar 2023</b>	<b>459,008</b>	-	-	<b>459,008</b>
Transferi u Fazi 1	-	-	-	-
Transferi u Fazi 2	-	-	-	-
Transferi u Fazi 3	-	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) OKG-a za godinu	53,243	-	-	53,243
Uticaj na OKG na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitka (priznatim u prihodima od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje ne rezultiraju odjavom	-	-	-	-
Promene u modelima i inputima korišćenim za proračun OKG-a	-	-	-	-
Regulisanja deviznog kursa	-	-	-	-
<b>Saldo dana 31. decembar 2023:</b>	<b>512,251</b>	-	-	<b>512,251</b>

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

### Prenete vrednosti prema preostalom dospeću

	Beleška	Neto preneti vrednost	Manje od 1 meseca	1-3 meseci	3 meseci - 1 godina	1 - 5 godine	preko 5 godina
<b>31. mart 2024</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	114,278,378.30	114,278,378.30	-	-	-	-
Tekući računi	6	325,686,836.41	325,686,836.41	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	7	629,949,586.36	50,091,993.61	53,915,983.38	219,704,294.53	306,237,314.85	-
Plasmani na tržištu novca	8	282,164,743.98	201,927,033.13	80,237,710.84	-	-	-
Sredstva povezana sa MMF-om	9	152,683,509.35	152,683,509.35	-	-	-	-
		<b>1,504,763,054.40</b>	<b>844,667,750.80</b>	<b>134,153,694.22</b>	<b>219,704,294.53</b>	<b>306,237,314.85</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(528,724,136.33)	(528,724,136.33)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(184,148,513.95)	(5,596.82)	-	-	-	(184,142,917.13)
Prema vladinim institucijama	15	(613,243,585.48)	(613,243,585.48)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(98,835,070.45)	(98,835,070.45)	-	-	-	-
Od pozajmice/e	17	(1,559,317.41)	-	-	(111,379.85)	(891,038.79)	(556,898.77)
Druge domaće obaveze	18	(758,048.76)	(758,048.76)	-	-	-	-
		<b>(1,427,268,672.38)</b>	<b>(1,241,566,437.84)</b>	<b>-</b>	<b>(111,379.85)</b>	<b>(891,038.79)</b>	<b>(184,699,815.90)</b>
		<b>77,494,382.02</b>	<b>(396,898,687.04)</b>	<b>134,153,694.22</b>	<b>219,592,914.68</b>	<b>305,346,276.06</b>	<b>(184,699,815.90)</b>
<b>31. decembar 2023</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	101,931,866.18	101,931,866.18	-	-	-	-
Tekući računi	6	426,076,735.56	426,076,735.56	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	7	717,814,023.91	42,170,258.25	74,272,691.21	267,436,551.04	333,934,523.40	-
Plasmani na tržištu novca	8	205,252,453.47	130,184,227.72	75,068,225.75	-	-	-
Sredstva povezana sa MMF	9	152,619,115.39	152,619,115.39	-	-	-	-
		<b>1,603,694,194.51</b>	<b>852,982,203.11</b>	<b>149,340,916.96</b>	<b>267,436,551.04</b>	<b>333,934,523.40</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(590,622,072.61)	(590,622,072.61)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(182,925,420.47)	(5,566.53)	-	-	-	(182,919,853.94)
Prema vladinim institucijama	15	(511,903,456.25)	(511,903,456.25)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(240,201,714.61)	(240,201,714.61)	-	-	-	-
Od pozajmice/a	17	(1,661,655.62)	-	-	(221,554.14)	(886,216.12)	(553,885.36)
Druge domaće obaveze	18	(757,474.20)	(757,474.20)	-	-	-	-
		<b>(1,528,071,793.76)</b>	<b>(1,343,490,284.20)</b>	<b>-</b>	<b>(221,554.14)</b>	<b>(886,216.12)</b>	<b>(183,473,739.30)</b>
		<b>75,622,400.75</b>	<b>(490,508,081.09)</b>	<b>149,340,916.96</b>	<b>267,214,996.90</b>	<b>333,048,307.28</b>	<b>(183,473,739.30)</b>

**5. Gotovina**

	<b>31 Mars 2024</b>	<b>31 Dhjetor 2023</b>
Gotovina	114,278,378.30	101,931,866.18
<b>Ukupno</b>	<b>114,278,378.30</b>	<b>101,931,866.18</b>

Uočava se povećanje salda gotovine na dan 31. mart 2024. godine u odnosu na 31. decembar 2023. godine. Ovo uglavnom proizilazi iz dnevnog gotovinskog poslovanja, ali koje se ocenjuje da je u okviru aktivnosti.

**6. Tekući računi (nostro - sa nerezidentnim bankama)**

Sastav tekućih računa sa nerezidentnim bankama je sledeći:

	<b>31. mart 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
Deutsche Bundesbank	213,443,219.70	319,333,264.53
Raiffeisen Zentralbank	24,664,251.27	6,022,678.28
Banque Centrale du Luxembourg	60,372,383.47	67,528,944.86
Deutsche Bank	4,810,188.70	10,533,612.55
Commerzbank AG	553,050.76	1,077,538.03
Bank of Lithuania	20,523,358.85	20,100,898.14
DZ Bank AG	134,140.69	20.00
Federal Reserve Bank (FED-NY)	265,364.11	245,788.91
	<b>324,765,957.55</b>	<b>424,842,745.30</b>
Aktualna kamata	1,008,043.92	1,351,489.43
<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>325,774,001.47</b>	<b>426,194,234.73</b>
Očekivani kreditni gubitak (OKG)	(87,165.06)	(117,499.17)
<b>Ukupan neto iznos</b>	<b>325,686,836.41</b>	<b>426,076,735.56</b>

Položaj *tekućih računa* (nostro) u odnosu na 31. decembar 2023. godine je umanjen, promena je posledica aktivnosti ovih računa i upravljanja portfeljem pogođenih sredstava i od kamatnih stopa na finansijskim tržištima (odnosno napomene 5, 6, 7 i 8, koji su međusobno usko povezani referisano sa aspekta upravljanja imovinom).

Efektivna kamatna stopa na tekući račun (nostro) u izveštajnom periodu 2024. godine iznosila je u proseku 3,923% na godišnjem nivou (dok je u 2023. godini u isti period u proseku iznosila oko 2,97% godišnje).

**7. Hartija od vrednosti (Bono trezori i obveznice)**

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod napomenom 7 su dužničke hartije izdate (izdate) od različitih zemalja i institucija u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, u analitici na strani 12 su navedeni prema geografskoj distribuciji (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 godinu dana do preko pet godina. Efektivna kamatna stopa na hartije od vrednosti u izveštajnom periodu 2024. godine varira u segmentu od -0,014% do 5,034% godišnje (dok u 2023. godini varira u segmentu od -0,014% do 5,034% godišnje).

**7. Hartije od vrednosti – nastavak / prema geografskoj distribuciji i tipu:****Hartije od vrednosti / prema geografskoj distribuciji (nastavak):**

<b>Zemlja</b>	<b>Preneseni iznos 31. mart 2024.</b>	<b>Očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto iznos 31. mart 2024.</b>
Nemačka	80,577,863.26	(34,329.64)	80,543,533.62
Francuska	49,725,252.17	(20,955.27)	49,704,296.90
Holandija	48,691,417.64	(19,798.58)	48,671,619.06
Finska	40,804,098.50	(16,653.92)	40,787,444.58
Slovenija	20,718,976.31	(26,627.66)	20,692,348.65
Luksemburg	9,823,368.39	(1,273.11)	9,822,095.28
Belgija	90,250,185.62	(45,405.38)	90,204,780.24
Austrija	49,390,167.78	(18,732.60)	49,371,435.18
Irska	10,212,071.65	(1,098.61)	10,210,973.04
Sjedinjene Američke Države	4,428,378.57	(731.35)	4,427,647.22
Italija	37,387,185.86	(32,860.48)	37,354,325.38
Poljska	15,660,346.32	(33,081.35)	15,627,264.97
Kosovo	172,651,435.88	(119,615.31)	172,531,822.23
<b>Ukupno</b>	<b>630,320,747.95</b>	<b>(371,163.25)</b>	<b>629,949,586.36</b>

<b>Zemlja</b>	<b>Preneseni iznos 31. decembar 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto iznos 31. decembar 2023.</b>
Nemačka	80,241,529.79	(32,484.26)	80,209,045.53
Francuska	69,396,489.52	(33,196.30)	69,363,293.22
Holandija	49,337,464.95	(15,073.93)	49,322,391.02
Finska	60,578,203.75	(18,717.51)	60,559,486.24
Slovenija	20,694,509.47	(15,223.95)	20,679,285.52
Luksemburg	9,795,062.84	(1,582.39)	9,793,480.45
Belgija	89,857,330.90	(44,177.45)	89,813,153.45
Austrija	68,910,726.10	(17,359.70)	68,893,366.40
Irska	31,321,507.82	(1,953.59)	31,319,554.23
Sjedinjene Američke Države	4,492,907.81	(850.17)	4,492,057.64
Italija	37,836,241.22	(28,009.60)	37,808,231.62
Poljska	15,657,821.12	(27,512.44)	15,630,308.68
Kosovo	180,060,720.33	(130,352.32)	179,930,369.9
<b>Ukupno</b>	<b>718,180,515.62</b>	<b>(366,493.60)</b>	<b>717,814,023.91</b>

**Hartije od vrednosti (po tipu):**

	<b>Preneseni iznos 31. mart 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto iznos 31. mart 2023.</b>
Bono Riznica	34,351,835	(10,777)	34,341,060
Obveznice	595,968,913	(360,386)	595,608,526
<b>Ukupno</b>	<b>630,320,748</b>	<b>(371,163)</b>	<b>629,949,586</b>

	<b>Preneseni iznos 31. decembar 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto iznos 31. decembar 2023.</b>
Bono Riznica	74,018,087	(19,513)	73,998,576
Obveznice	644,162,429	(346,980)	643,815,448
<b>Ukupno</b>	<b>718,180,516</b>	<b>(366,494)</b>	<b>717,814,024</b>

## 8. Plasmani na tržištu novca

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim korespondentnim bankama i kreditiranje likvidnosti kod banaka drugog nivoa uz podršku kolaterala 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 4.75% (minimalna: 3.70% i maksimalna: 5.30%), dok je u istom periodu 2023. godine: u proseku od 3.58% ( minimalna: 0.05% i maksimalna: 5.30%). Plasmani korespondentskim bankama uglavnom imaju ugovorena ročnost do godinu dana, dok krediti za likvidnost imaju rok dospeća do deset dana.

Analiza po institucijama/bankama je prikazana u sledećoj tabeli:

<b>Plasmani na tržištu novca od strane banaka:</b>	<b>Preneseni iznos 31. mart 2024.</b>	<b>Očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto iznos 31. mart 2024.</b>
Deutsche Bank	30,000,000.00	(1,421.19)	29,998,578.81
Banque centrale du Luxembourg	150,000,000.00	(9,744.86)	149,990,255.14
Deutsche Bundesbank	70,000,000.00	(23,875.76)	69,976,124.24
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,549,902.88	(916.87)	5,548,986.01
DZ Bank AG	10,000,000.00	(24.79)	9,999,975.21
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	16,165,000.00	(7,279.96)	16,157,720.04
	<b>281,714,902.88</b>	<b>(43,263.43)</b>	<b>281,671,639.45</b>
<b>Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca</b>			
Deutsche Bank	74,466.67	-	74,466.67
Banque centrale du Luxembourg	362,972.22	-	362,972.19
Deutsche Bundesbank	30,333.33	-	30,333.33
Federal Reserve Bank (FED-NY)	1,634.14	-	1,634.14
DZ Bank Ag	15,166.67	-	15,166.67
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	8,531.53	-	8,531.53
	<b>493,104.56</b>	<b>-</b>	<b>493,104.53</b>
<b>Ukupno</b>	<b>282,208,007.44</b>	<b>(43,263.43)</b>	<b>282,164,743.98</b>
<b>Plasmani na tržištu novca prema bankama:</b>	<b>Preneseni iznos 31. decembar 2023.</b>	<b>Očekivani kreditni gubitak</b>	<b>Neto iznos 31. decembar 2023.</b>
Deutsche Bank	25,000,000.00	(7,066.77)	24,992,933.23
Banque centrale du Luxembourg	150,000,000.00	(12,122.37)	149,987,877.63
Deutsche Bundesbank	25,000,000.00	(8,092.77)	24,991,907.23
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,158,371.04	(976.42)	5,157,394.62
DZ Bank AG	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>205,158,371.04</b>	<b>(28,258.33)</b>	<b>205,130,112.71</b>
<b>Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca</b>			
Deutsche Bank	63,000.00	-	63,000.00
Banque centrale du Luxembourg	49,000.00	-	49,000.00
Deutsche Bundesbank	8,062.50	-	8,062.50
Federal Reserve Bank (FED-NY)	2,278.28	-	2,278.26
DZ Bank AG	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>122,340.78</b>	<b>-</b>	<b>122,340.76</b>
<b>Ukupno</b>	<b>205,280,711.82</b>	<b>(28,258.33)</b>	<b>205,252,453.47</b>

Ako uporedimo izveštajni period sa uporednim periodom, između ova dva perioda dolazi do značajnog (relativnog) povećanja, što je uglavnom normalan tok upravljanje portfeljom kao i pod uticajem mogućnosti plasmana nakon povećanja kursa u evro valuti.

## 9. Povezana sredstva sa MMF

	31. mart 2024.	31. decembar 2023.
Kvota sa MMF/Isplaćena rezerva	24,562,580.41	24,429,650.16
Depoziti na DST (SDR)	152,683,509.35	152,619,115.39
Akualna kamata	1,178,257.48	1,212,270.71
<b>Ukupno</b>	<b>178,424,347.24</b>	<b>178,261,036.26</b>

Gore navedene stavke proizilaze iz članstva Kosova u MMF-u. Kvota se MMF/Isplaćena rezerva predstavlja isplaćenu vrednost obavezne kvote (82,600,000 SDR iz februara 2016. godine; pri čemu je na početku iznosila 59,000,000 SDR) koju je MMF odredio na Kosovo izraženo u evrima.

Depoziti na DST (SDR) prvobitno predstavljaju vrednost deponovanu u DST u ime Republike Kosovo prema odlukama Odbora guvernera MMF-a od 28. avgusta 2009. godine (43,737,278 SDR) i 9. septembra 2009. godine (11,631,135 SDR) izmenjeno za transakcije– prihodi i rashodi od kamata i plaćanja na ime povećanja kvote takođe izražene u evrima u gornjoj tabeli. Kao i novo izdvajanje/distribucija 2021. godine (prema definicijama MMF-a) u iznosu od 79,168,385 DST (SDR) odobreno od strane Odbora guvernera MMF-a 2. avgusta 2021. godine i datumom stupanja na snagu 23. avgusta 2021. godine. Kao rezultat toga pozicija DST-a u MMF-u u ime Republike Kosovo je povećana za gore navedenu vrednost od datuma stupanja na snagu transakcije.

DST depoziti – socijalna prava povlačenja (Special Drawing Rights – SDR) su depoziti koji donose kamatu u proseku od prej 4.09% za izveštajni period januar - mart 2024. godine (dok za januar – decembar 2023, 3.85%).

Dok, kao vanbilansne stavke (obaveze prema MMF-u) CBK ima iznos ovih obaveza koji na dan 31. marta 2024. godine iznosi 69.5 miliona evra (u uporednom periodu ova vrednost je iznosila 75.4 miliona evra). Proisteklih od korišćenja državni sredstava Kosova od MMF.

## 10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

<b>Materijalna sredstva se sastoje od sledećeg:</b>						
<b>Troškovi</b>	<b>Ulaganja u objekte</b>	<b>Oprema</b>	<b>Računari</b>	<b>Vozila</b>	<b>Imovina u procesu</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Dana 1. januara 2023.</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,528,258.52</b>	<b>1,910,664.49</b>	<b>389,349.16</b>	<b>-</b>	<b>10,941,507.91</b>
Kupovina	10,909.00	243,112.66	377,780.64	-	3,680.00	635,482.30
Prenosi (sa)/na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Stavljanje van upotrebe (otplata)	-	(6,123.00)	(5,797.85)	-	-	(11,920.85)
<b>Dana 31. decembra 2023.</b>	<b>6,124,144.74</b>	<b>2,765,248.18</b>	<b>2,282,647.28</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>11,565,069.36</b>
<b>Dana 1. januar 2024.</b>	<b>6,124,144.74</b>	<b>2,765,248.18</b>	<b>2,282,647.28</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>11,565,069.36</b>
Kupovina	-	23,609.29	58,194.08	-	-	81,803.37
Prenosi (sa)/na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Stavljanje van upotrebe (otplata)	-	(3,299.01)	(4,669.45)	-	-	(7,968.46)
<b>Dana 31. marta 2024.</b>	<b>6,124,144.74</b>	<b>2,785,558.46</b>	<b>2,336,171.91</b>	<b>389,349.16</b>	<b>3,680.00</b>	<b>11,638,904.27</b>
<b>Amortizacija</b>						
<b>Dana 1. januara 2023.</b>	<b>2,297,661.00</b>	<b>2,344,203.84</b>	<b>1,738,268.35</b>	<b>366,282.53</b>	<b>-</b>	<b>6,746,415.72</b>
Amortizacija za godinu	310,505.05	103,461.32	126,243.58	13,840.00	-	554,049.95
Stavljanje van upotrebe (otplata)	-	(6,123.00)	(5,012.39)	-	-	(11,135.39)
<b>Dana 31. decembra 2023.</b>	<b>2,608,166.05</b>	<b>2,441,542.16</b>	<b>1,859,499.54</b>	<b>380,122.53</b>	<b>-</b>	<b>7,289,330.28</b>
<b>Dana 1. januara 2024.</b>	<b>2,608,166.05</b>	<b>2,441,542.16</b>	<b>1,859,499.54</b>	<b>380,122.53</b>	<b>-</b>	<b>7,289,330.28</b>
Amortizacija za godinu	78,037.37	27,058.76	37,197.53	3,460.00	-	145,753.66
Stavljanje van upotrebe (otplata)	-	-	(3,932.22)	-	-	(3,932.22)
<b>Dana 30. marta 2024.</b>	<b>2,686,203.42</b>	<b>2,468,600.92</b>	<b>1,892,764.85</b>	<b>383,582.53</b>	<b>-</b>	<b>7,431,151.72</b>
<b>Neto preneti vrednost</b>						
<b>Dana 1. januara 2023.</b>	<b>3,815,574.74</b>	<b>184,054.68</b>	<b>172,396.14</b>	<b>23,066.63</b>	<b>-</b>	<b>4,195,092.19</b>
<b>Dana 31. decembra 2023.</b>	<b>3,515,978.69</b>	<b>323,706.02</b>	<b>423,147.74</b>	<b>9,226.63</b>	<b>3,680.00</b>	<b>4,275,739.08</b>
<b>Dana 31. marta 2024.</b>	<b>3,437,941.32</b>	<b>316,957.54</b>	<b>443,407.06</b>	<b>5,766.63</b>	<b>3,680.00</b>	<b>4,207,752.55</b>

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

Nematerijalna sredstva se sastoje od sledećeg:

<b>Troškovi</b>	<b>Računarski programi</b>	<b>Računarski programi u toku</b>	<b>Ukupno</b>
<b>1. januar 2023.</b>	<b>3,186,844.78</b>	-	<b>3,186,844.78</b>
Kupovine	139,365.86	-	139,365.86
Prenosi (sa)/na (ispravka)	-	-	-
Stavljanje van upotrebe	-	-	-
<b>31. decembar 2023.</b>	<b>3,326,210.64</b>	-	<b>3,326,210.64</b>
<b>1. januar 2024.</b>	<b>3,326,210.64</b>	-	<b>3,326,210.64</b>
Kupovine	15,500.00	-	15,500.00
Prenosi (sa)/na (ispravka)	-	-	-
Stavljanje van upotrebe	-	-	-
<b>Dana 31. marta 2024.</b>	<b>3,341,710.64</b>	-	<b>3,341,710.64</b>
<b>Amortizacija</b>			
<b>1. januar 2023.</b>	<b>2,144,320.68</b>	-	<b>2,144,320.68</b>
Amortizacija za godinu	285,570.68	-	285,570.68
Stavljanje van upotrebe (otplata)	-	-	-
<b>Dana 31. decembra 2023.</b>	<b>2,429,891.36</b>	-	<b>2,429,891.36</b>
<b>Dana 1. januara 2023.</b>	<b>2,429,891.36</b>	-	<b>2,429,891.36</b>
Amortizacija za godinu	63,859.02	-	63,859.02
Stavljanje van upotrebe (otplata)	-	-	-
<b>Dana 30. marta 2024.</b>	<b>2,493,750.38</b>	-	<b>2,493,750.38</b>
<b>Neto preneti vrednost</b>			
<b>Dana 1. januara 2023.</b>	<b>1,042,524.10</b>	-	<b>1,042,524.10</b>
<b>Dana 31. decembra 2023.</b>	<b>896,319.28</b>	-	<b>896,319.28</b>
<b>Dana 31. marta 2024.</b>	<b>847,960.26</b>	-	<b>847,960.26</b>



**12. Ostala sredstva**

	<b>31. mart 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
Potraživanja	2,066,974.50	2,325,158.41
Pretplate	20,972.34	150,423.49
Isplate/Zahtevi u toku (SNP/DepoX)	75,000.00	-
<b>Ukupno</b>	<b>2,162,946.84</b>	<b>2,475,581.90</b>

Zahtevi u obradi (SNP/DepoX) biće izmireni nakon što sistem izvrši uplate sledećeg prvog radnog dana.

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>31. mart 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
ProCredit Bank	91,823,946.53	57,933,006.82
Raiffeisen Bank	81,665,432.96	74,171,335.72
NLB Prishtina	91,082,223.30	101,149,058.49
Banka Ekonomike	37,461,159.84	74,377,642.89
Banka për Biznes	38,797,858.41	54,243,862.01
Banka Kombëtare Tregtare	65,064,449.65	107,318,400.93
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A.	80,316,696.93	68,284,335.55
Komercijalna Banka/NLB – Filijala u Mitrovici	7,446,748.79	7,480,455.46
Turkiye Is Bankasi A.S.	7,877,722.54	8,016,387.33
T.C. Zirat Bankasi A.S.Filijala na Kosovu	8,982,435.87	21,409,848.44
Banka Kreditore e Prishtinës	195,257.21	43,908.36
Banka Credins Kosovë	3,958,888.60	2,837,812.07
PriBank Sh.A.	13,929,257.79	13,239,325.81
<b>Ukupno (bez akruale kamate)</b>	<b>528,602,078.42</b>	<b>590,505,379.88</b>
Akrualna kamata	122,057.91	116,692.73
<b>Ukupno</b>	<b>528,724,136.33</b>	<b>590,622,072.61</b>

U ovoj grupi su iskazana stanja komercijalnih banaka koje posluju u zemlji (Kosovu). Koje u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti.

Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 31. marta 2024. godine je oko 2 puta veći od iznosa obavezne rezerve za koju se zahteva da se čuva u CBK (dok je ovaj izveštaj 31. decembra 2023. godine takođe 2.35 puta). Od 1. januara 2023. godine, CBK primenjuje pozitivnu stopu od 0.15% (godišnje), dok od 1. avgusta 2023. godine primenjuje stopu 0.30% na sve deponente CBK-a.

Istu stopu primenjuje na bilanse komercijalnih banaka u CBK-u do nivoa minimalne obavezne rezerve. Za banke koje imaju stanja iznad nivoa minimalnih obaveznih rezervi, kamata će se primenjivati na iznos minimalne obavezne rezerve na nivou banke.

**14. Obaveze prema računima vezanim za MMF**

	<b>31. mart 2024.</b>	<b>31. decembar 2023.</b>
Račun troškova MMF br. 2	5,596.82	5,566.53
Obaveze prema vladi (plaćeni deo kvote MMF-a)	19,449,624.37	19,117,864.99
Izdvajanja od strane MMF-a u obliku DST	164,693,292.76	163,801,988.95
Akrualna kamata	1,259,318.75	1,291,570.59
<b>Ukupno</b>	<b>185,407,832.70</b>	<b>184,216,991.06</b>

Gorenavedene stavke predstavljaju stavove povezanih računa sa MMF nastalih nakon članstva Kosova u MMF.

Tri prve stavke (tabela pod napomenom 14) predstavljaju otvorene račune u skladu sa uredbom MMF-a, dva računa su operativna i jedan račun je za staranje o hartijama od vrednosti (obećavajuća nota) koje je vlada Kosova izdala kao naplaćene note prema MMF-u. Račun na staranje ima dve komponente koji su: naplaćeni deo kvote za članstvo i korišćenje sredstava MMF-a od Kosova.

Uplaćeni deo kvote (kao dugoročna obaveza), uključuje kamatu koju MMF plaća za ovu stavku, prema propisima MMF-a, koja je u tabeli pod napomenom 14 izražena u evrima.

Izdvajanja u vidu Specijalnih prava povlačenja (DST/SDR) u MMF, sastoje se od izdvajanje navedenih u *napomeni 9* od 28. avgusta i 9. septembra 2009. godine, kao i distribucija (izdavanje/izdvajanje) 2021. godine.

Kamatna stopa na stavku alokaciju stavki za izveštajni i uporedni period je ista kao za DST (SDR) depozite.

MMF je u maju 2023. godine odobrio još dve vrste finansiranja u ime Kosova, kreditnu liniju i instrument za održivost i stabilnost (budžetsku). Oba ova finansijska instrumenta su aktivna od 25. maja 2023. godine. Postoji još jedan aktivan instrument od 2020. godine.

Povučeno stanje sredstava od ovih finansijskih instrumenata na dan 31.03.2024. godine iznosi 69,5 miliona evra, dok je na dan 31.12.2023. godine iznosilo 75,4 miliona evra, razlika dolazi od plaćanja rata i kretanja/promena deviznog kursa EUR/SDR).

## 15. Obaveze prema Vladinim institucijama

Obaveze prema Vladinim institucijama imaju sledeći sastav:

<b>Tekući računi</b>	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Trezor – Ministarstvo finansija	345,068,485.03	345,232,251.49
Kosovska agencija za privatizaciju	167,822,621.39	166,373,337.05
Privremene administrativne institucije	43,023.21	99,829.15
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>512,934,129.63</b>	<b>511,705,417.69</b>
<b>Akrualna kamata u tekućim računima</b>		
Trezor – Ministarstvo finansija	90,607.84	155,221.79
Kosovska agencija za privatizaciju	43,281.33	42,790.98
Privremene administrativne institucije	11.12	25.79
<b>Ukupna akrualna kamata tekućih računa</b>	<b>133,900.29</b>	<b>198,038.56</b>
<b>Kratkoročni depoziti</b>		
Trezor – Ministarstvo finansija	100,175,555.56	-
Kosovska agencija za privatizaciju	-	-
Privremene administrativne institucije	-	-
<b>Ukupno kratkoročnih računa</b>	<b>100,175,555.56</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>613,243,585.48</b>	<b>511,903,456.25</b>

Depoziti u tekućim računima od 1. januara 2023. godine primaju kamatu od 0,15%, dok od 1. avgusta 2023. godine primaju kamatu od 0,30%.

Aktivnih rokova u izveštajnom periodu ima samo sa vladinih računa (vrednost prikazana u tabeli), dok aktivnih rokova nije bilo ni 31. decembra 2023. godine. Promena je rezultat operativne aktivnosti institucija koje sačinjavaju grupu.

## 16. Obaveze prema javnim i komercijalnim institucijama

Obaveze prema javnim i komercijalnim institucijama prikazane u nastavku:

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Osiguravajuće kompanije	4,154,802.61	4,151,783.27
Institucije i javne kompanije	94,650,688.17	236,009,059.11
Ne javni penzioni fondovi i drugi	1,730.69	1,733.31
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>98,807,221.47</b>	<b>240,162,575.69</b>
<b>Akrualna kamata u tekućim računima</b>		
Osiguravajuće kompanije	1,073.36	1,072.61
Institucije i javne kompanije	26,775.15	38,065.84
Ne javni penzioni fondovi i drugi	0.47	0.47
<b>Ukupna akrualna kamata</b>	<b>27,848.98</b>	<b>39,138.92</b>
<b>Ukupno</b>	<b>98,835,070.45</b>	<b>240,201,715.61</b>

Javne institucije i kompanije sastoje se od Kosovskog penzionog štednog fonda, računa iz Fonda za osiguranje depozita i povereničkih računa KEK-a (Kosovska energetska korporacija), kao najvažnijih komponenti. Depoziti na tekućim računima od 1. januara 2023. godine primaju kamatu od 0,15%, dok od 1. avgusta 2023. godine primaju kamatu od 0,30%.

**17. Obaveze od pozajmice/ca**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Pozajmljivanje od Svetske banke	1,558,590.95	1,661,655.62
<b>Ukupno</b>	<b>1,558,590.95</b>	<b>1,661,655.62</b>

Imamo dva projekta koja je finansirala Svetska banka kroz kredit: projekat za *Plan kontinuiteta rada* i projekat za *Platni sistem u realnom vremenu (RTGS)*. Ovi projekti su realizovani u 2016. godini. Povraćaj sredstava je preko 10 godina.

Promena nastaje kao rezultat plaćanja glavnice i konverzije vrednosti DST (SDR) vrednosti u EUR na datum izveštavanja, odnosno kao rezultat promene kursa EUR/DST (SDR).

**18. Ostale obaveze**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Račun na čuvanje	758,244.59	757,669.88
Odloženi prihodi	102,609.80	111,453.44
Isplaćeni računi i akrealni troškovi	827,356.64	7,693,795.58
Dugoročna naknada zaposlenima	658,644.08	658,644.08
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>2,346,855.11</b>	<b>9,221,562.98</b>

U okviru grupe primećuje se smanjenje ukupnog stanja grupe u poređenju sa 31. decembra 2023. godine. Uglavnom je uticalo smanjenje stanja obaveza prema dobavljačima u odnosu na ono na dan 31. decembra 2023. godine.

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

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Ovlašćeni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fondovi	41,525,187.85	41,525,187.85
Zadržani profit / deljivi prihodi	27,631,114.66	-
Rezultat neto perioda	8,450,178.41	27,631,114.66
<b>Ukupno</b>	<b>107,606,480.92</b>	<b>99,156,302.51</b>

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 8.4 miliona evra, najviše pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period.

Stavka devizne revalorizacije na dan izveštavanja vredi oko 182 hiljada evra (kao nerealizovani profit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) je u vrednosti od 11 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak) a ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 18.7 miliona evra (vidi stranu 6 – *Neto rezultat bez uticaja kursa zamene i provizija*).

Prema članu 56., stav 1.1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo, neto prihodi će se prvo raspodeliti u opštu rezervu dok ukupan iznos početnog kapitala i opštih rezervi ne bude jednak pet procenata (5%) monetarne obaveze Centralne banke.

Deo od 50% neto bilansa ostvarenog prihoda koji preostane nakon ispunjavanja kriterijuma od 5% mora se preneti Ministarstvu finansija. Dok preostalih 50% ostvarenog prihoda mora biti alocirano na račun opštih rezervi CBK-a.

<b>Raspodeljeni prihodi</b>		
<b>Opis</b>	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
<b>Ukupni sveobuhvatni prihodi za godinu</b>	<b>8,450,178.41</b>	<b>27,631,114.66</b>
Od toga su nerealizovani dobiti (dobici) od revalorizacije	181,792.43	-
Od toga su nerealizovani revalorizacioni gubici koji su ostvareni u aktuelnoj godini	-	-
<b>Deljivi prihodi</b>	<b>8,268,385.98</b>	<b>27,631,114.66</b>
<b>Kapital, račun opštih rezervi i deljeni prihodi</b>		
	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Kapital	30,000,000	30,000,000
Opšte rezerve	56,997,394	39,506,756
Deljivi prihodi	8,268,386	27,631,115
<b>Ukupni kapital, račun opšte rezerve i deljeni prihodi</b>	<b>95,265,780</b>	<b>97,137,870</b>
<b>Ukupne novčane obaveze</b>		
	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Decembar 2023.</b>
Prema lokalnim komercijalnim bankama	528,602,078	590,505,380
Prema Vladinim institucijama	613,109,685	511,705,418
Prema računima vezanim za MMF	184,148,514	182,925,420
Prema javnim i komercijalnim institucijama	98,807,221	240,162,576
Prema pozajmici/cama	1,558,591	1,661,656
Prema ostalim novčanim obavezama	757,852	757,474
<b>Prema novčanim obavezama<sup>2</sup></b>	<b>1,426,983,942</b>	<b>1,527,717,924</b>
<b>Izveštaj prema članu 56., stav 1.1.</b>	<b>6.68%</b>	<b>6.36%</b>

Treba napomenuti da je i u ovom tromesečju (kao i u uporednom periodu) ispunjen uslov od 5% za ukupno: Kapital, račun opštih rezervi i deljivi prihodi. I potencijalno možemo proceniti da se ovaj saldo finansijskog rezultata može preneti u 2024. godini. Ali, pošto Zakon ovo tretira samo sa godišnjim finansijskim izveštajima, ne objavljujemo godišnju procenu moguće vrednosti prenosa.

<sup>2</sup> Isključujući akruale.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
<b>Prihodi od kamate</b>		
Od depozita na tekući račun	3,228,206.91	1,559,605.96
Od rokova na plasmane	2,469,553.61	752,554.94
Od hartija od vrednosti	3,047,088.29	1,737,265.23
Od depozita sa računa kod MMF-a (DST/SDR u posedovanju)	1,571,020.00	1,281,165.19
	<b>10,315,868.81</b>	<b>5,330,591.32</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Prema rezidentnim bankama na tekućem računu	355,811.60	164,811.29
Prema Vladinim institucijama na tekućem računu	440,986.14	263,682.96
Prema Javnim i komercijalnim institucijama na tekući račun	113,655.80	57,277.91
Ostalo u tekućim računima	574.71	-
Prema Trezoru – Ministarstvo finansija u kratkoročne depozite	327,308.52	-
Prema računima sa MMF (DST/SDR dodeljeni)	1,689,414.08	1,359,075.89
Od pozajmice/ca	3,705.98	4,375.77
	<b>2,931,456.83</b>	<b>1,849,223.82</b>
<b>Neto prihodi od kamate</b>	<b>7,384,411.98</b>	<b>3,481,367.50</b>

Kao što se vidi iz tabele pod napomenom 21, prihodi od kamate su veći u poređenju sa istim periodom prošle godine. To je uticalo da je neto prihod od kamata veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosečna kamatna stopa na neto prihod od kamate (uzimajući u obzir samo na angažovani portfolio) za izveštajni period iznosi oko 1,91% (u istom periodu 2023. godine iznosila je oko 1,19%).

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

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	376,116.50	315,333.00
Od dolazni transfera	18,995.00	17,478.61
Od odlazni transfera	161,300.00	125,649.74
Od lokalnih transfera ( <i>Lokalni platni sistem</i> )	449,368.41	369,052.29
Od sistema kreditnog registra	55,663.22	45,219.80
Prihodi od ostalih tarifa	5,667.00	4,508.00
	<b>1,067,110.13</b>	<b>877,241.44</b>
<b>Troškovi od tarifa i zabrana</b>		
Od prometa gotovine	316,721.20	329,927.20
Od transakcija sa korespondentnih banaka	11,789.20	2,105.04
	<b>328,510.40</b>	<b>332,032.24</b>
<b>Neto prihodi od tarifa i zabrana</b>	<b>738,599.73</b>	<b>545,209.20</b>

Primećuje se blago povećanje neto prihoda od tarifa i zabrana u poređenju sa istim periodom prethodne godine, to je posledica normalnog toka aktivnosti iskazanih stavki unutar grupe (promena obima, posebno u *aktivnosti prometa gotovine, odlazni (međunarodni) transferi* kao i *lokalni transferi*).

**23. Prihodi od regulatorne aktivnosti**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
Od održavanja bankarskih licenci	1,221,000.00	1,076,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	12,200.00	13,700.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	516,000.00	430,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	18,400.00	9,900.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	6,500.00	6,500.00
Od regulatornih aktivnosti ostalih finansijskih institucija (nebankarskih)	64,400.00	72,853.68
<b>Ukupno</b>	<b>1,838,500.00</b>	<b>1,608,953.68</b>

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

**24. Prihodi od grantova**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
<b>Prihodi od grantova</b>	<b>8,773.64</b>	<b>9,108.00</b>

Grant za sistem finansijskog nadzora je jedini aktivni grant (u prihodu) za period januar-jun 2024. godine. Dok, očekujemo nadoknade Granta ECB za obuku kroz njega.

**25. Ostali operativni prihodi**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
<b>Ostali prihodi</b>	<b>1,798.26</b>	<b>1,783.22</b>

Ovu grupu čine prihodi od neredovnih aktivnosti CBK-a i koji se ne mogu klasifikovati u posebne stavke prihoda. Npr., prodaja tokena koji sadrže sertifikate za pristup Depo-x sistemu, za klijente koji koriste navedeni sistem, uglavnom komercijalnim bankama i sl.

**26. Troškovi osoblja**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
Troškovi plata i naknada	915,952.54	910,119.99
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	230,268.94	229,381.46
Troškovi obuka	13,923.82	27,600.33
Troškovi za Odbor CBK-a	32,766.97	29,129.78
Dnevni obroci	57,147.50	58,128.50
Ostali troškovi	3,607.40	2,777.34
<b>Ukupno</b>	<b>1,253,667.17</b>	<b>1,257,137.40</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-jun 2024. godine je: 224 (u periodu januar - mart 2023. godine 231).

U kategoriji *ostalo za troškove osoblja*, isti period januar - mart: sadrži dodatnu naknadu za penziju (2024. 2.264,13 evra; 2022. 2.264,13 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2024. 418,47 evra; 2023. 513,21 evra) i program stažiranja studenata (2024, 924,80 evra, 2023, 0/nula evra).

Dodatna naknada za penziju je rezultat prethodnih odluka, od kojih neki bivši radnici dobijaju kompenzaciju direktno od CBK-a, ne mogu da im prenesu ovu obavezu na penzione fondove u trenutku kada je CBK preuzela upravljanje dodatnim penzijskim fondom.



**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
Troškovi osiguranja	67,609.22	102,499.97
Gotovinski operativni troškovi	7,254.91	9,589.35
Popravke i održavanje	14,431.49	15,461.98
Odražavanje aplikacija	87,948.50	106,449.91
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	1,035.76	1,106.59
Troškovi javnih/komunalnih usluga	21,044.66	19,294.83
Vanjski troškovi (prevodi, konsultacije i revizija)	4,042.48	552.48
Službena putovanja i prevoz	11,412.88	13,925.85
Operativni troškovi vozila	1,776.85	865.03
Administrativni utrošeni materijal	707.50	55.15
Troškovi bifea (za kafu osoblja i razne sastanke)	5,831.33	7,948.88
Troškovi zaliha (za opremu koja nema materijalne troškove)	1,233.53	3,822.19
Publikacije i literatura	8,318.99	574.00
Tarife članarine u stručnim institucijama	11,067.48	3,601.38
Troškovi reprezentacije i drugo	4,062.60	3,463.72
<b>Ukupno</b>	<b>247,778.18</b>	<b>289,211.31</b>

Promene opštih administrativnih troškova su rezultat poslovnih aktivnosti i odluka, kao i delimično bilo koje aktivnosti koja nije imala isti tok u uporednim periodima. Ali, ako ih posmatramo u celini i analitički, svi su u okviru svog uobičajenog i planiranog trenda.

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

	<b>31. Mart 2024.</b>	<b>31. Mart 2023.</b>
<b>Devizna revalorizacija</b>		
Od USD pozicije	220,197.05	(189,801.87)
Od SDR pozicije	(38,404.62)	67,027.03
<b>Neto nerealizovani dobitak/(gubitak) (od promene kursa)</b>	<b>181,792.43</b>	<b>(122,774.84)</b>

Gore prikazani rezultat je privremen (konkretno samo za datum izveštavanja) i može da varira u zavisnosti od kretanja kursa EVRO/SDR i EVRO/USD.

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

	Napomena	31. Mart 2024.	31. Decembar 2023.
Gotovina	5	114,278,378.30	101,931,866.18
Tekući računi u nerezidentnim bankama	6	324,765,957.55	424,842,745.30
Plasmani na tržištu novca i sa rokom dospeća do tri meseca		282,208,007.44	205,280,711.82
<b>Ukupno</b>		<b>721,252,343.29</b>	<b>732,055,323.30</b>

Novac i gotovinski ekvivalenti se drže u cilju izmirenja uglavnom kratkoročnih obaveza likvidnosti. Investicija se kvalifikuje kao novčani ekvivalent kada ima kratkoročno dospeće, manje od tri meseca od datuma kupovine.

**30. Očekivane 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 31.Marta 2024. godine je približno 718.381 evra (31. decembra 2023. godine, ova obaveza je bila očekivana 718.218 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i sredstva se drže na računu pod staranjem (garancije).