



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

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

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za treći 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 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 2021.

Skraćenice korišćene na izveštaju:

CBK – Centralna Banka Republike Kosova
MMF– MeđSeptembararodni 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	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Sredstva			
Gotovina	5	415,778,120.26	308,090,581.36
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	385,887,356.04	313,343,220.61
Hartije od vrednosti	7	573,209,009.63	587,793,209.28
Plasmani u trziste novca	8	83,287,674.29	58,323,427.72
Na racunima povezani sa MMF	9	330,639,525.09	268,198,353.59
Imovina i oprema	10	4,548,026.51	4,888,508.98
Nematerijalna sredstva	11	1,436,136.68	1,700,404.15
Ostala sredstva	12	1,871,484.73	1,883,518.68
Ukupna sredstva		1,796,657,333.23	1,544,221,224.37
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	496,857,662.58	566,425,797.59
Obaveze prema racunima MMF	14	332,451,791.89	269,137,185.35
Obaveze prema vladinim institucijama	15	813,434,140.71	508,446,061.87
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	88,445,238.15	138,661,273.30
Od pozajmice	17	2,103,416.84	2,154,255.22
Ostale domace obaveze	18	2,235,757.86	2,539,286.08
Ukupno obaveze		1,735,528,008.03	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		4,271,960.24	2,162,636.12
Ukupno kapitali rezerve		61,129,325.20	56,857,364.96
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,796,657,333.23	1,544,221,224.37

Beleska na stranama od 6 do 21 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

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


 Fehmi Mehmeti
 Guverner


 Faton Ahmetaj
 Direktor Departmen planiranj
 i finansijskog izveštavanja

¹ Odobravanje 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	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Neto prihodi od kamata			
Prihodi od kamata		2,976,708.55	2,786,969.38
Troskovi od kamata		(1,015,037.04)	(650,674.18)
Neto prihodi od kamata	21	1,961,671.51	2,136,295.20
Prihodi od tarifa i obustava			
Prihodi od tarifa i obustava		2,431,980.70	1,878,391.27
Troskovi od tarifa i obustava		(471,288.47)	(248,749.77)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	1,960,692.23	1,629,641.50
Prihodi od regulatorne aktivnosti			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	4,334,569.71	3,582,961.69
Prihodi iz granta	24	87,122.42	94,206.93
Prihodi ostali operativni	25	12,205.82	6,450.26
Operativni prihodi		8,356,261.69	7,449,555.58
Operativni troškovi			
Troskovi za personal	26	(3,419,404.85)	(3,312,790.30)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(784,774.57)	(768,796.21)
Opsti i administrativni troškovi	27	(967,711.34)	(849,798.48)
Operativni troškovi		(5,171,890.76)	(4,931,384.99)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		3,184,370.93	2,518,170.59
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa			
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	405,919.78	(358,820.85)
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)		681,669.53	374,473.00
Neto rezultat perioda		4,271,960.24	2,159,349.74

Beleške od strane 6 do 21 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Kapital	Rezervni fond	Revalorizacione rezerve	Zadržane zarade	Ukupno	Kapital
Bilans na dan 1. januara 2020. (kako je navedeno)	30,000,000.00	22,621,568.37	526,895.80	2,108,701.19	-	55,257,165.36
Prilagođavanje za dugoročna primanja zaposlenih i za revalorizaciju deviza kao dobit (EUR / SDR) za kreditiranje Svetske banke	-	(579,754.74)	17,318.22	-	-	(562,436.52)
Bilans na dan 1. januara 2020. (prepravljeno)	30,000,000.00	22,041,813.63	544,214.02	2,108,701.19	-	54,694,728.84
Transfer u 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)	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	2,162,636.12	2,162,636.12
Ostali sveobuhvatni dohodak	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	2,162,636.12	2,162,636.12
Bilans na dan 31. decembra 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	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
Finansijski rezultata perioda	-	-	-	-	4,271,960.24	4,271,960.24
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	4,271,960.24	4,271,960.24
Saldo od 30 Septembar 2021	30,000,000.00	26,857,364.96	-	-	4,271,960.24	61,129,325.20

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

Finansijski izveštaji Centralne Banke Republike Kosova

1 Izveštajna institucija

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

2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Izveštajni okvir

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

Osnova za sastavljanje

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

Funkcionalne i prezentirane valute

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

3. Knjigovodstvene politike

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

4. Upravljanje finansijskog rizika

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

30 Septembar 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	287,784,794.43	83,300,773.30	113,728,810.57	484,814,378.30	46.48%
AA+/Aa1	-	-	142,209,471.83	142,209,471.83	13.63%
AA/Aa2	-	-	10,008,974.30	10,008,974.30	0.96%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	488,528.00	-	-	488,528.00	0.05%
A/A2	-	-	102,199,492.25	102,199,492.25	9.80%
BBB+/A3	97,812,904.01	-	205,567,885.62	303,380,789.63	29.08%
Ukupno	386,086,226.44	83,300,773.30	573,714,634.57	1,043,101,634.31	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
30 Septembar 2021							
Sredstva							
Gotovina	5	415,778,120.26	415,778,120.26	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	385,887,356.04	385,887,356.04	-	-	-	-
Bonoi blago	7	573,209,009.63	5,613,257.04	27,720,540.79	153,016,424.02	368,617,395.00	18,241,392.78
Plasmani na tržištu novca	8	83,287,674.29	83,287,674.29	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	330,639,525.09	268,342,113.09	12,045,789.00	-	50,251,623.00	-
		1,788,801,685.31	1,158,908,520.73	39,766,329.79	153,016,424.02	418,869,018.00	18,241,392.78
Obaveze							
Prema domaćim bankama	13	(496,857,662.58)	(496,857,662.58)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(332,451,791.89)	(88,299,125.25)	(12,045,789.00)	-	(50,251,623.00)	(181,855,254.64)
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(813,434,140.71)	(813,434,140.71)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(88,445,238.15)	(88,445,238.15)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,103,416.84)	-	-	(110,706.00)	(885,649.00)	(1,107,061.84)
Ostale domaće obaveze	18	(2,235,757.86)	(2,235,757.86)	-	-	-	-
		(1,735,528,008.03)	(1,489,271,924.55)	(12,045,789.00)	(110,706.00)	(51,137,272.00)	(182,962,316.48)
		53,273,677.28	(330,363,403.82)	27,720,540.79	152,905,718.02	367,731,746.00	(164,720,923.70)
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 domaćim bankama e	13	(566,425,797.59)	(566,425,797.59)	-	-	-	-
Prema računima 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

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Gotovina	415,778,120.26	308,090,581.36
Ukupno	415,778,120.26	308,090,581.36

Postoji povećanje stanja na dan 30.09.2021. u odnosu na 31.12.2020. 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 2021	31 Decembar 2020
Deutsche Bundesbank	242,526,056.56	127,998,268.81
Raiffeisen Zentralbank	9,866,987.95	9,902,766.40
Banque centrale du Luxembourg	44,988,051.66	86,666,044.58
Deutsche Bank London AG	87,945,916.09	88,509,252.72
Nostro Acc. Commerzbank AG	488,528.00	460,000.00
Nostro acc. with FED	270,686.18	170,290.64
Ukupna knjigovodstvena vrednost	386,086,226.44	313,706,623.15
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(198,870.40)	(363,402.54)
Ukupna neto knjigovodstvena vrednost	385,887,356.04	313,343,220.61

Položaj tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembar 2020. godine je povećan, promena je posledica aktivnosti ovih računa i upravljanja portfoliom aktive takođe pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (respektivno napomene 5, 6, 7 i 8, koji su međusobno usko povezani u smislu upravljanja imovinom). Povećanje u ovoj grupi može imati efekat povećanja rashoda kamata od negativnih stopa koje korespondentne banke (isključujući račun Fed-a – Federalnih rezervi) primenjuju na račune koji su gore navedeni.

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

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod napomenom 7 su dužnička pisma izdata (izdata) od strane različitih zemalja i institucija u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, u analitici je geografska distribucija navedena na strani 10 (u tabeli po geografskoj distribuciji). Trezorski zapisi prikazani i na strani 10, imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana. Dok državne obveznice imaju ugovoreni rok dospeća od jedne do preko pet godina. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope u rasponu od 0,019% do 3,023% godišnje u 2021. (u 2020. isti izveštajni period: 0,019% do 3,021% godišnje).

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

	Knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2021
Nemačka	65,688,939.78	(61,451.51)	65,627,488.27
Francuska	10,008,974.30	(34,890.53)	9,974,083.77
Holandije	12,127,246.30	(9,079.35)	12,118,166.95
Slovenija	-	-	-
Lukemburg	87,421,935.52	(37,396.20)	87,384,539.32
EuroFima-Švajcarska	5,615,782.86	(2,525.82)	5,613,257.04
KommuneKredit-Denmark	6,026,143.94	(5,342.36)	6,020,801.58
Austria	74,741,438.11	(164,231.58)	74,577,206.53
Irska	102,199,492.25	(23,153.78)	102,176,338.47
Sjedinjene Američke Države	4,316,795.91	(2,097.96)	4,314,697.95
Kosovo	205,567,885.60	(165,455.85)	205,402,429.75
Ukupno	573,714,634.57	(505,624.94)	573,209,009.63

	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 30 Septembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2021
Bono Riznica	4,316,795.91	(2,097.96)	4,314,697.95
Obligaciama	569,397,838.66	(503,526.97)	568,894,311.69
Ukupno	573,714,634.57	(505,624.94)	573,209,009.63

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

U okviru grupe dolazi do smanjenja ukupnog bilansa u odnosu na period od 31. decembra 2020. godine, što je normalan tok upravljanja portfoliom, uglavnom zasnovan na sigurnosti imovine, a zatim na mogućnostima za optimalnije stope prinosa na sredstva.

8. Plasmani na tržištu novca

U ovu grupu spadaju plasmani na tržištu novca u našim korespondentskim bankama. Kamatna stopa za ove plasmane do trećeg kvartala 2021. godine u proseku iznosi oko 0,018% (minimalna: -0,600% i maksimalna: 0,250%), dok u 2020. godini: u proseku 0,138% (minimalna: -0,590% i maksimalna: 1.500%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana. Analiza po bankama je prikazana u tabeli ispod:

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2021
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,318,162.19	(2,098.63)	4,316,063.56
Banque centrale du Luxembourg	79,000,000.00	(11,000.38)	78,988,999.62
	83,318,162.19	(13,099.01)	83,305,063.18
Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:			
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banque centrale du Luxembourg	(17,388.89)	-	(17,388.89)
	(17,388.89)	-	(17,388.89)
Total	83,300,773.30	(13,099.01)	83,287,674.29

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
Banque centrale du Luxembourg	-	-	-
	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)	-	-	-
Banque centrale du Luxembourg	-	-	-
Raiffeisen Bank International AG	-	-	-
Ukupno	58,393,773.94	(70,346.22)	58,323,427.72

Na datum izveštavanja imamo tri aktivna plasmana, od kojih su dva u evrima i imaju negativne kamatne stope (jedan od -0,5% a drugi -0,6%), dok imamo plasman u dolarima (kod FED) koji u gornja tabela plasmana se ogleda u njegovoj protivvrednosti u evrima i ima pozitivnu kamatnu stopu (od 0,05%).

9. Depoziti sa MMF

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
IMF Kuota	100,503,246.28	97,785,733.23
Depoziti na DST (SDR)	155,635,725.62	58,518,669.26
Akrualna kamata	157,352.86	242,413.92
Koriscenje fonda MMF (SBA)	74,343,200.33	111,651,537.18
Ukupno	330,639,525.09	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 Holding predstavlja vrednost deponovanu u SDR (Specijalna prava vučenja) u ime Republike Kosovo prema odlukama Izvršnog odbora MMF-a od 28. avgusta (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. (11.631.135 SDR) u evrima u tabela iznad. Kao i nova alokacija/distribucija 2021. (prema definicijama MMF-a) u iznosu od 79.168.385 SDR odobrena od strane Odbora guvernera MMF-a 2. avgusta 2021. godine i stupila na snagu 23. avgusta 2021. Kao rezultat toga pozicija SDR-a u MMF-u u ime Republike Kosovo je povećana za gore navedenu vrednost od datuma stupanja na snagu transakcije.

Specijalna prava vučenja – SDR depoziti su depoziti koji donose kamatu od 0.055% u prosjeku za izvještajni period.

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

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

Istorijski trošak	Zgrade	Oprema, kancelarija i drugaa	Kompjuterska oprema	Vozila	Total
Dana 01-01-2020	5,314,296.44	2,523,171.61	2,274,381.29	389,349.16	10,501,198.50
Akvizicije	480,750.90	140,504.18	137,063.61	-	758,318.69
Instaliranje u procesu	4,620	-	-	-	4,620
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,932.84)	-	(1,932.84)
Dana 31-12-2020	5,799,667.34	2,663,675.79	2,409,512.06	389,349.16	11,262,204.35
Dana 01-01-2021	5,799,667.34	2,663,675.79	2,409,512.06	389,349.16	11,262,204.35
Akvizicije	116,610.57	1,250.00	5,464.17	-	123,324.74
Instaliranje u procesu	33,683.18	-	-	-	33,683.18
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(608,935.99)	-	(779,811.46)
Dana 30-09-2021	5,949,961.09	2,494,050.32	1,806,040.24	389,349.16	10,639,400.81
Amortizacija					
Dana 01-01-2020	1,417,801.03	2,068,830.23	1,936,593.13	324,166.49	5,747,390.88
Amortizacija za godinu	270,639.59	170,888.60	172,273.10	14,436.04	628,237.33
Rasprodaje/Otpisi	-	-	(1,932.84)	-	(1,932.84)
Dana 31-12-2020	1,688,440.62	2,239,718.83	2,106,933.39	338,602.53	6,373,695.37
Dana 01-01-2021	1,688,440.62	2,239,718.83	2,106,933.39	338,602.53	6,373,695.37
Amortizacija za godinu	222,917.24	121,266.07	142,927.08	10,380.00	497,490.39
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(608,935.99)	-	(779,811.46)
Dana 30-09-2021	1,911,357.86	2,190,109.43	1,640,924.48	348,982.53	6,091,374.30
Neto vrednost					
Dana 01-01-2020	3,896,495.41	454,341.38	337,788.33	65,182.67	4,753,807.62
Dana 31-12-2020	4,111,226.72	423,956.96	302,578.67	50,746.63	4,888,508.98
Dana 30-09-2021	4,038,603.23	303,940.89	165,115.76	40,366.63	4,548,026.51

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

Istorijski trošak	Kompjuterske aplikacije	Total
Dana 01-01-2020	4,013,795.04	4,013,795.04
Akvizicije	644,486.92	644,486.92
Instaliranje u procesu	31,037.92	31,037.92
Prenos sa / na (ispravka)	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-
Dana 31-12-2020	4,689,319.88	4,689,319.88
Dana 01-01-2021	4,689,319.88	4,689,319.88
Akvizicije	54,054.63	54,054.63
Instaliranje u procesu	(31,037.92)	(31,037.92)
Prenos sa / na (ispravka)	-	-
Rasprodaje/Otpisi	(1,547,969.31)	(1,547,969.31)
Dana 30-09-2021	3,164,367.28	3,164,367.28
Amortizacija		
Dana 01-01-2020	2,576,630.07	2,576,630.07
Amortizacija za godinu	412,285.66	412,285.66
Rasprodaje/Otpisi	-	-
Dana 31-12-2020	2,988,915.73	2,988,915.73
Dana 01-01-2021	2,988,915.73	2,988,915.73
Amortizacija za godinu	287,284.18	287,284.18
Rasprodaje/Otpisi	(1,547,969.31)	(1,547,969.31)
Dana 30-09-2021	1,728,230.60	1,728,230.60
<i>Neto vrednost</i>		
Dana 01-01-2020	1,437,164.97	1,437,164.97
Dana 31-12-2020	1,700,404.15	1,700,404.15
Dana 30-09-2021	1,436,136.68	1,436,136.68

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Akrualni prihodi	1,561,893.16	1,784,105.56
Pretplata	309,591.57	99,483.12
Uplata na procesu (SNP)	-	(70.00)
Ukupno	1,871,484.73	1,883,518.68

13. Obaveze prema domaćim bankama

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
ProCredit Bank - Kosovë	75,241,584.50	63,303,161.48
Raiffeisen Bank - Kosovë	80,344,715.87	81,228,224.15
NLB Prishtina	73,778,661.12	123,677,894.15
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	9,730,523.47	8,666,290.01
Banka Ekonomike e Prishtinës	61,263,640.92	57,529,783.39
Banka për Biznes	55,560,199.81	52,511,845.41
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	57,674,576.61	74,520,031.15
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	57,609,625.56	69,448,324.65
Turkiye Is Bankasi A.S.	12,803,877.94	19,498,241.32
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	8,004,150.39	8,150,433.16
Banka Kreditore e Prishtinës	21,549.17	4,867.47
Banka Credins Kosove	4,824,557.22	7,886,701.25
Ukupno	496,857,662.58	566,425,797.59

U ovoj grupi su prikazani bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji (Kosovo). Oni u CBK drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti. Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 31. septembra 2021. je oko 2,34 puta veći od iznosa obavezne rezerve koja će se držati kod CBK.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Tekuci racun MMF Br. 1	257,341.85	250,383.57
Racun troskova MMF Br. 2	6,083.73	5,919.23
Racun o brigovanje MMF	150,175,089.80	185,433,003.76
Deo placene kvote MMF	18,158,100.37	17,656,542.41
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	163,697,154.27	65,547,710.20
Akrualna kamata	158,021.87	243,626.18
Ukupno	332,451,791.89	269,137,185.35

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

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.

14. Prema racunima povezanim sa MMF (Nastavak)

Deo placene kvote se održava 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, 09. septembra 2009. i 23. avgusta 2021. godine, zajedno u iznosu od 134.536.798 DST (SDR) takođe izražena u evrima u tabeli napomene 14. Kamatna stopa na alokacija stavki za izveštajni period je ista kao i za SDR depozite.

15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

Tekuci racuni

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	629,144,578.00	316,896,944.34
Kosovska agencija za privatizaciju	183,949,538.76	191,456,987.26
Privremene administrativne institucije	340,023.95	92,130.27
Ukupno	813,434,140.71	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

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Osiguravajuće kompanije	4,767,109.26	4,688,387.87
Javno komunalna preduzeća	83,676,343.06	133,971,081.60
Penzijfski fondovi	1,785.83	1,803.83
Ukupno	88,445,238.15	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

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Pozajmice od Svetska Banka	2,103,416.84	2,154,255.22
Ukupno	2,103,416.84	2,154,255.22

Imamo dva projekta koja je finansirala Svetska banka kroz kredit: projekat za kontinuitet poslovanja i projekat za sistem plaćanja u realnom vremenu (RTGS). Projekat platnog sistema u realnom vremenu je u funkciji od jula 2016. godine, dok je Kontinuitet poslovanja inaugurisan krajem 2016. godine. Plaćanje rata je polugodišnje počev od 2021. do 2031. godine. Prva rata je uplaćena u septembru 2021.

18. Ostale obaveze

	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	232,106.67	306,028.15
Isplaceni racun,akrualni troskovi	618,543.25	848,149.99
Dugoročna naknada zaposlenima	629,071.43	629,071.43
Ukupno	2,235,757.86	2,539,286.08

U okviru grupe je blago smanjenje ukupnog stanja grupe u odnosu na 31. decembar 2020. godine. Uglavnom je uticalo smanjenje stanja obaveza na dan 31. septembra 2021. godine u odnosu na 31. decembar 2020. godine.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	30 Septembar 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	4,271,960.24	2,162,636.12
Ukupno	61,129,325.20	56,857,364.96

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 4,27 miliona evra, najviše pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period. Stavka devizne revalorizacije na datum izveštavanja iznosi oko 406 hiljada evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) je u iznosu od 682 hiljade evra (kao neostvorena dobit)) i ako izuzmemo ove dve stavke finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 3,18 miliona evra.

21. Neto prihodi od kamata

	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	1,939.37	26,866.54
Sa hartije od vrednosti	2,141,594.00	1,901,633.17
Sa depozite tekućih računa	29,323.91	110,909.47
Sa negativnih depozite računa ²	803,851.27	747,560.20
	2,976,708.55	2,786,969.38
Rashodi od kamata		
Na tekuce racune	33,549.54	121,990.95
Na korespondentnim bankama	917,659.09	513,706.35
Sa plasmana	51,557.22	2,294.44
Od pozajmice	12,271.19	12,682.44
	1,015,037.04	650,674.18
Neto prihodi od kamata	1,961,671.51	2,136,295.20

Kao što se vidi iz tabele pod napomenom 21, došlo je do povećanja prihoda od kamata u odnosu na isti period prošle godine. Međutim, takođe postoji povećanje rashoda kamata od negativnih stopa koje korespondentske banke primenjuju na stanja nostro računa (isključujući račun kod FED-a – Federalnih rezervi), kao rezultat toga, neto prihod od kamata je manji od isti period prošle godine.

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfolio) donele su oko 0,398% (u istom periodu 2020. godine 0,358%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	892,845.75	692,280.78
Od dolazni transfera	66,106.22	57,607.03
Od odlazni transfera	248,908.80	219,512.48
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	1,092,807.20	801,643.08
Od sistema kreditnog registra	115,692.73	92,838.90
Ostale tarife	15,620.00	14,509.00
	2,431,980.70	1,878,391.27
Troskovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	441,359.29	240,049.91
Od transakcija sa korespondentnih banaka	29,929.18	8,699.86
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	471,288.47	248,749.77
Neto pozicija od tarifa i zabrana	1,960,692.23	1,629,641.50

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

	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Od održavanja bankarskih licenci	2,904,139.17	2,392,943.40
Od licenci od bankarskih institucija	22,300.00	9,900.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	1,149,452.79	933,610.64
Od licenci od osiguravajućih kompanija	51,100.00	24,650.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	20,650.42	20,063.44
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	186,927.33	201,794.21
Ukupno	4,334,569.71	3,582,961.69

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

24. Prihodi od granta

	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Prihodi od granta	87,122.42	94,206.93

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

	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Ostali prihodi	12,205.82	6,450.26

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

26. Troškovi personala

	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Troškovi plata i naknada	2,616,182.55	2,534,825.37
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	646,200.78	567,239.06
Troškovi obuka	1,660.74	24,396.37
Troškovi za Upravni odbor	40,140.49	62,656.33
Dnevni obroci	103,469.50	110,313.00
Ostalo	11,750.79	13,360.17
Ukupno	3,419,404.85	3,312,790.30

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-septembar 2021. godine je: 234 (u periodu januar-septembar 2020. godine 229).

Ostale kategorije troškova osoblja obuhvataju dodatnu naknadu za penziju (2021, 6.799,31 evra; 2020. 8.100,37 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2021, 3.991,48 evra; 2020., 5.259,80 evra) i program studentske prakse, (2021 960.00 evra, 2021 0.00 evra). Dodatna penzionarna 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 2021	30 Septembar 2020
Troškovi osiguranja	310,266.12	226,241.00
Popravke i održavanja	63,040.11	46,722.15
Odrzavanje aplikacija	258,352.41	287,588.15
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	24,800.88	16,533.62
Troškovi javnih usluga	59,786.97	51,591.46
Troškovi konsultacija revizije	9,759.97	9,663.33
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	83,029.60	65,354.40
Putovanja i transporti	8,587.50	13,363.22
Operativni troškovi vozila	12,030.20	10,842.86
Administrativni utroseni materijal	14,652.56	17,582.55
Troškovi kafiterije	32,489.29	21,399.42
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	10,942.05	10,208.52
Publikacije i literatura	9,981.44	4,534.56
Troškovi reprezentacije	13,893.61	9,920.88
Tarife profesionalno organizacije	22,956.22	19,995.43
Ostalo	33,142.41	38,256.93
Ukupno	967,711.34	849,798.48

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	30 Septembar 2021	30 Septembar 2020
Od USD pozicije	505,963.69	(379,238.53)
Od SDR pozicije	(100,043.91)	20,417.68
Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa	405,919.78	(358,820.85)

Navedeni rezultat je privremen (konkretno samo za datum izvještavanja) i može se mijenjati u zavisnosti od kretanja kursa EUR / SDR i EUR / USD.

29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	Beleška	30 Septembar 2021	31 Decembar 2020
Gotovina	5	415,778,120.26	308,090,581.36
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	386,086,226.44	313,706,623.15
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		83,300,773.30	8,393,773.94
Ukupno		885,165,120.00	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 Septembar 30, 2021 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2020, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i drži sredstva na sigurnom kastodi računu.