



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a  
/Za treći kvartala 2022/  
**-prelazni izveštaj nerevidiran-**

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za treći kvartal 2022

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrđeni članom 58 Zakona o Centralnoj Banci Republike Kosova br 03/L-209 su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Finansijski izveštaji za treći kvartal obuhvataju *bilans stanja i racun dobitka, pregled promena na kapitalu i rezervama(ekuitet)*. Finansijska godina CBK poklapa se sa kalendarskom godinom i datum izveštaja za finansijske izveštaje za treći kvartal je 30 Septembar 2022.

**Skraćenice korišćene na izveštaju:**

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

## Pregled finansijskog stanja


Prema podacima

	Beleška	30 Septembar 2022	31 Decembar 2021
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	536,461,288.08	537,818,328.96
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	301,084,801.96	151,880,387.03
Hartije od vrednosti	7	793,914,453.05	632,601,644.88
Plasmani u trziste novca	8	90,252,344.52	14,053,233.69
Na racunima povezani sa MMF	9	330,568,960.29	323,792,849.09
Imovina i oprema	10	4,219,215.90	4,561,654.69
Nematerijalna sredstva	11	1,102,994.84	1,341,171.98
Ostala sredstva	12	2,217,635.70	2,186,915.49
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>2,059,821,694.34</b>	<b>1,668,236,185.81</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	645,747,536.12	589,099,206.09
Obaveze prema racunima MMF	14	333,443,163.15	325,853,084.79
Obaveze prema vladinim institucijama	15	838,601,314.81	608,361,618.30
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	168,802,035.81	77,392,191.69
Od pozajmice	17	2,030,833.37	2,139,264.56
Ostale domace obaveze	18	2,050,253.83	2,417,895.45
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,990,675,137.09</b>	<b>1,605,263,260.88</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	32,972,924.93	26,857,364.96
Neto rezultati perioda		6,173,632.32	6,115,559.97
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>69,146,557.25</b>	<b>62,972,924.93</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>2,059,821,694.34</b>	<b>1,668,236,185.81</b>

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

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane organa odlučivanja<sup>1</sup> Centralne banke Republike Kosovo 29 novembar 2022 godine i potpisani su u njihovo ime od:

  
 Fehmi Mehmeti  
 Guverner

  
 Faton Ahmetaj  
 Direktor Departmena za  
 Planiranja i finansijskog izveštaja

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

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Septembar 2022	30 Septembar 2021
<b>Neto prihodi od kamata</b>			
Prihodi od kamata		4,883,837.91	2,976,708.55
Troskovi od kamata		(1,569,229.41)	(1,015,037.04)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>3,314,608.50</b>	<b>1,961,671.51</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>			
Prihodi od tarifa i obustava		2,743,018.48	2,431,980.70
Troskovi od tarifa i obustava		(683,576.17)	(471,288.47)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	22	<b>2,059,442.31</b>	<b>1,960,692.23</b>
<b>Drugi operativni prihod</b>			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	4,737,923.48	4,334,569.71
Prihodi iz granta	24	57,353.34	87,122.42
Prihodi ostali operativni	25	9,860.99	12,205.82
<b>Operativni prihodi</b>		<b>10,179,188.62</b>	<b>8,356,261.69</b>
<b>Administrativni (operativni) troškovi</b>			
Troskovi za personal	26	(3,407,354.36)	(3,419,404.85)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(624,639.13)	(784,774.57)
Opsti i administrativni troškovi	27	(1,165,525.94)	(967,711.34)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(5,197,519.43)</b>	<b>(5,171,890.76)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>4,981,669.19</b>	<b>3,184,370.93</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	1,228,129.59	405,919.78
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje / smanjenje)	4	(36,166.46)	681,669.53
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>6,173,632.32</b>	<b>4,271,960.24</b>

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

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

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Revalorizaci ne rezerve	Zadržane zarade	Neto rezultat perioda	Ukupno
<b>Saldo od 01 Januar 2021</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>23,902,884.18</b>	<b>791,844.66</b>	<b>2,162,636.12</b>	-	<b>56,857,364.96</b>
Prenos na rezervni fond	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	-	<b>2,954,480.78</b>	<b>(791,844.66)</b>	<b>(2,162,636.12)</b>	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	6,115,559.97	<b>6,115,559.97</b>
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>6,115,559.97</b>	<b>6,115,559.97</b>
<b>Saldo od 31 Decembar 2021</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>26,857,364.96</b>	-	-	<b>6,115,559.97</b>	<b>62,972,924.93</b>
<b>Saldo od 1 Januar 2022</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>26,857,364.96</b>	-	<b>6,115,559.97</b>	-	<b>62,972,924.93</b>
Prenos na rezervni fond	-	4,586,272.81	1,529,287.16	(6,115,559.97)	-	-
<b>Ukupne transakcije propisane zakonom</b>	-	<b>4,586,272.81</b>	<b>1,529,287.16</b>	<b>(6,115,559.97)</b>	-	-
Finansijski rezulta perioda	-	-	-	-	6,173,632.32	<b>6,173,632.32</b>
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu</b>	-	-	-	-	<b>6,173,632.32</b>	<b>6,173,632.32</b>
<b>Saldo od 30 Septembar 2022</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>31,443,637.77</b>	<b>1,529,287.16</b>	-	<b>6,173,632.32</b>	<b>69,146,557.25</b>

Beleške od strane 6 do 23 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

## Finansijski izveštaji Centralne Banke Republike Kosova

### 1 Izveštajna institucija

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

### 2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

#### Izveštajni okvir

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

#### Osnova za sastavljanje

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

#### Funkcionalne i prezentirane valute

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

### 3. Knjigovodstvene politike

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

### 4. Upravljanje finansijskog rizika

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

**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

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

**30 Septembar 2022**

Kreditni rejting (S&P/Moody's/Fitch)	Tekući računi kod		Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
	nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca			
AAA/Aaa/AAA	293,036,907.81	65,270,663.47	178,902,955.37	537,210,526.65	45.31%
AA+/Aa1/AA+	-	-	123,406,657.39	123,406,657.39	10.41%
AA/Aa2/AA	-	-	60,669,423.98	60,669,423.98	5.12%
AA-/Aa3/AA-	-	-	41,398,419.97	41,398,419.97	3.49%
A+/A1/A+	104,735.63	-	122,335,543.72	122,440,279.35	10.33%
A/A2/A	4,018,482.84	-	15,925,973.00	19,944,455.84	1.68%
A-/A3/A-	3,992,733.70	25,018,826.39	212,523,171.72	241,534,731.81	20.37%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	39,089,539.90	39,089,539.90	3.30%
<b>Ukupno</b>	<b>301,152,859.98</b>	<b>90,289,489.86</b>	<b>794,251,685.05</b>	<b>1,185,694,034.89</b>	<b>100.00%</b>

**31 Decembar 2021**

Kreditni rejting (S&P/Moody's/Fitch)	Tekući računi kod		Hartije od vrednosti (Državni zapisi i obveznice)	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
	nerezidentnih banaka	Plasmani na tržištu novca			
AAA/Aaa/AAA	109,931,529.63	4,414,621.23	113,843,872.54	228,190,023.41	28.56%
AA+/Aa1/AA+	-	-	134,240,569.94	134,240,569.94	16.80%
AA/Aa2/AA	-	-	10,010,511.57	10,010,511.57	1.25%
AA-/Aa3/AA-	-	-	-	-	0.00%
A+/A1/A+	441,358.74	-	-	441,358.74	0.06%
A/A2/A	9,944,154.17	-	118,190,932.06	128,135,086.23	16.04%
A-/A3/A-	31,595,818.65	9,644,200.92	216,576,573.23	257,816,592.80	32.27%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	40,107,391.82	40,107,391.82	5.02%
<b>Ukupno</b>	<b>151,912,861.19</b>	<b>14,058,822.15</b>	<b>632,969,851.16</b>	<b>798,941,534.50</b>	<b>100.00%</b>

**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

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

	<b>30 Septembar 2022</b>			<b>31 Decembar 2021</b>		
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>
Tekuci racuni kod inostranih banaka	301,152,859.98			151,912,861.19	-	-
Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i vladine obveznice)	794,251,685.05			632,969,851.16	-	-
Plasmani u trziste novca	90,289,489.86			14,058,822.15	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>1,185,694,034.89</b>			<b>798,941,534.50</b>	-	-
Očekivani kreditni gubici (ECL)	(442,435.36)			(406,268.90)	-	-
<b>Neto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>1,185,251,599.53</b>			<b>798,535,265.60</b>	-	-

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

	<b>2022</b>			
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>ECL na dan 1. januara 2022</b>	<b>406,268.90</b>	-	-	<b>406,268.90</b>
Transferi do faze 1	-	-	-	-
Transferi do faze 2	-	-	-	-
Transferi do faze 3	-	-	-	-
ECL (izdanje) / naplata godine	36,166.46	-	-	<b>36,166.46</b>
Uticaj na ECL na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitka (priznaje se u prihodu od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale prestankom prepoznavanja	-	-	-	-
Promene u modelima i ulazima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Devizne korekcije	-	-	-	-
<b>Dana 30. septembar 2022:</b>	<b>442,435.36</b>	-	-	<b>442,435.36</b>



**Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)**

Kretanja ECL u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK izložena tokom 2021. godine su sledeća:

	<b>2021</b>			
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>ECL na dan 1. januara 2021</b>	<b>1,399,263.88</b>	-	-	<b>1,399,263.88</b>
Transferi do faze 1	-	-	-	-
Transferi do faze 2	-	-	-	-
Transferi do faze 3	-	-	-	-
ECL (izdanje) / naplata godine	(992,994.98)	-	-	<b>(992,994.98)</b>
Uticaj na ECL na kraju godine izloženosti prebačenih između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitka (priznaje se u prihodu od kamata)	-	-	-	-
Promene zbog izmena koje nisu rezultirale prestankom prepoznavanja	-	-	-	-
Promene u modelima i ulazima koji se koriste za ECL proračune	-	-	-	-
Devizne korekcije	-	-	-	-
<b>Dana 31. decembra 2021 :</b>	<b>406,268.90</b>	-	-	<b>406,268.90</b>

**Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)****Prenesena vrednost prema preostalu dospelost**

	Beleska	Neto prenosivi iznos	< 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
<b>30 Septembar 2022</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	536,461,288.08	536,461,288.08	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	301,084,801.96	301,084,801.96	-	-	-	-
Bonoi blago	7	793,914,453.05	76,902,289.42	115,027,062.95	146,436,829.33	431,909,840.92	23,638,430.43
Plasmani na tržištu novca	8	90,252,344.52	5,231,553.41	10,001,014.56	75,019,776.55	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	241,013,320.05	199,713,320.05	-	5,162,500.00	36,137,500.00	-
		<b>1,962,726,207.66</b>	<b>1,119,393,252.92</b>	<b>125,028,077.51</b>	<b>226,619,105.88</b>	<b>468,047,340.92</b>	<b>23,638,430.43</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(645,747,536.12)	(645,747,536.12)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(250,817,795.68)	(13,209,777.65)	-	(5,162,500.00)	(36,137,500.00)	(196,308,018.03)
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(838,601,314.81)	(838,601,314.81)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(168,802,035.81)	(168,802,035.81)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,030,833.37)	-	-	(119,460.82)	(955,686.53)	(955,686.02)
Ostale domaće obaveze	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		<b>(1,906,755,552.30)</b>	<b>(1,667,116,700.90)</b>	<b>-</b>	<b>(5,281,960.82)</b>	<b>(37,093,186.53)</b>	<b>(197,263,704.05)</b>
		<b>55,970,655.36</b>	<b>(547,723,447.98)</b>	<b>125,028,077.51</b>	<b>221,337,145.06</b>	<b>430,954,154.39</b>	<b>(173,625,273.62)</b>
<b>31 Decembar 2021</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	537,818,328.96	537,818,328.96	-	-	-	-
Plasmani na tržištu novca	6	151,880,387.03	151,880,387.03	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	632,601,644.88	-	27,849,001.01	346,142,556.12	224,592,344.25	34,017,743.50
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	14,053,233.69	14,053,233.69	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	239,903,415.71	176,544,293.71	12,251,080.00	-	51,108,042.00	-
		<b>1,576,257,010.27</b>	<b>880,296,243.39</b>	<b>40,100,081.01</b>	<b>346,142,556.12</b>	<b>275,700,386.25</b>	<b>34,017,743.50</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama e	13	(589,099,206.09)	(589,099,206.09)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(248,584,361.69)	(267,915.52)	(12,251,080.00)	-	(51,108,042.00)	(184,957,324.17)
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(608,361,618.30)	(608,361,618.30)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(77,392,191.69)	(77,392,191.69)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,139,264.56)	-	-	(225,185.79)	(900,743.17)	(1,013,335.60)
Ostale domaće obaveze	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		<b>(1,526,332,678.84)</b>	<b>(1,275,876,968.11)</b>	<b>(12,251,080.00)</b>	<b>(225,185.79)</b>	<b>(52,008,785.17)</b>	<b>(185,970,659.77)</b>
		<b>49,924,331.43</b>	<b>(395,580,724.72)</b>	<b>27,849,001.01</b>	<b>345,917,370.33</b>	<b>223,691,601.08</b>	<b>(151,952,916.27)</b>

**5. Gotovina**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Gotovina	536,461,288.08	537,818,328.96
<b>Ukupno</b>	<b>536,461,288.08</b>	<b>537,818,328.96</b>

Postoji smanjenje stanja na dan 30. septembar 2022. godine u odnosu na 31. decembar 2021. 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:

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Deutsche Bundesbank	227,879,071.19	64,669,264.60
Raiffeisen Zentralbank	4,018,482.84	9,944,154.18
Banque centrale du Luxembourg	64,846,783.37	44,984,988.27
Deutsche Bank London AG	3,992,733.70	31,595,818.56
Nostro Acc. Commerzbank AG	104,735.63	441,358.74
Nostro acc. with FED	311,053.25	277,276.84
<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost</b>	<b>301,152,859.98</b>	<b>151,912,861.19</b>
Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	(68,058.02)	(32,474.16)
<b>Ukupna neto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>301,084,801.96</b>	<b>151,880,387.03</b>

Položaj tekućih računa (nostro) u odnosu na 31. decembar 2021. godine je povećan, promena je posledica aktivnosti ovih računa i upravljanja portfoliom aktive takođe pod uticajem negativnih stopa na finansijskim tržištima (respektivno napomene 5, 6. , 7 i 8, koji su međusobno usko povezani u smislu upravljanja imovinom). Ali, istovremeno, ovo povećanje predstavlja i potencijal za nove plasmane, s obzirom na nova kretanja kamatnih stopa u valuti evra (pozivajući se na odluku ECB o promeni osnovne kamatne stope od 27. jula 2022. 14. septembra i od 02. novembra 2022. godine).

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

Obe kategorije koje pripadaju grupi pod napomenom 7 su dužnički instrumenti koje izdaju (izdaju) različite zemlje i institucije u Evropi i Sjedinjenim Američkim Državama, geografska distribucija je navedena u analitici na strani 12 (u tabeli po geografskoj distribuciji) . Trezorski zapisi prikazani i na strani 12, imaju ugovoreni rok dospeća do godinu dana. Dok državne obveznice imaju ugovoreni rok dospeća od jedne do preko pet godina. Efektivne kamatne stope su u rasponu od -0,014% do 3,023% godišnje u 2022. (u 2021. u istom izveštajnom periodu: 0,019% do 3,023% godišnje).

## Hartije od vrednosti /prema zemljama(nastavak)

	Knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2022
Nemačka	75,756,861.10	(26,543.11)	75,730,317.99
Francuska	60,669,423.98	(27,202.26)	60,642,221.72
Holandije	32,049,788.93	(10,389.60)	32,039,399.33
Slovenija	20,995,683.10	(12,091.02)	20,983,592.08
Lukemburg	59,974,397.06	(2,545.32)	59,971,851.74
Belgija	41,398,419.97	(15,762.06)	41,382,657.91
Danska	6,013,525.43	(860.54)	6,012,664.89
Austria	82,334,643.05	(17,348.81)	82,317,294.24
Irska	122,335,543.72	(5,636.55)	122,329,907.17
Sjedinjene Američke Države	5,108,380.57	(714.92)	5,107,665.66
Italija	39,089,539.90	(20,753.25)	39,068,786.65
Poljska	15,925,973.00	(33,960.96)	15,892,012.04
Finland	41,072,014.34	(14,030.62)	41,057,983.72
Kosovo	191,527,490.90	(149,392.99)	191,378,097.91
<b>Ukupno</b>	<b>794,251,685.05</b>	<b>(337,232.00)</b>	<b>793,914,453.05</b>

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021
Nemačka	65,703,432.33	(31,832.88)	65,671,599.45
Francuska	10,010,511.57	(15,784.57)	9,994,727.00
Holandije	12,122,288.06	(4,284.85)	12,118,003.21
Slovenija	-	-	-
Lukemburg	87,452,340.06	(16,883.58)	87,435,456.48
Belgija	-	-	-
Danska	6,026,744.20	(2,945.66)	6,023,798.54
Austria	72,365,533.28	(21,445.42)	72,344,087.86
Irska	102,229,116.73	(10,821.00)	102,218,295.73
Sjedinjene Američke Države	4,414,104.55	(1,248.42)	4,412,856.13
Italija	40,107,391.82	(63,422.07)	40,043,969.75
Poljska	15,961,815.33	(35,340.65)	15,926,474.68
Finland	-	-	-
Kosovo	216,576,573.23	(164,197.20)	216,412,376.03
<b>Ukupno</b>	<b>632,969,851.16</b>	<b>(368,206.28)</b>	<b>632,601,644.88</b>

## Po Tipu:

	Knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2022	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 30 Septembar 2022
Bono Riznica	25,051,853.15	(5,269.51)	25,046,583.65
Obligaciama	769,199,831.90	(331,962.49)	768,867,869.41
<b>Ukupno</b>	<b>794,251,685.05</b>	<b>(337,232.00)</b>	<b>793,914,453.05</b>

	Knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos 31 Decembar 2021
Bono Riznica	4,414,104.55	(1,248.42)	4,412,856.13
Obligaciama	628,555,746.61	(366,957.86)	628,188,788.75
<b>Ukupno</b>	<b>632,969,851.16</b>	<b>(368,206.28)</b>	<b>632,601,644.88</b>

## 8. Plasmani na tržištu novca

Ova grupa uključuje plasmane na tržištu novca u našim korespondentnim bankama i pozajmice komercijalnim bankama koje su obezbeđene kolateralom hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje ugovora o repo otkupu. Kamatna stopa za ove plasmane za treći kvartal 2022. godine u proseku iznosi oko 0,857% (minimalna: 0,050% i maksimalna: 3,050%), dok je u istom periodu 2021. godine: u proseku 0,018% (minimalna: -0,600% i maksimalna: 0,250%). Ovi plasmani uglavnom imaju ugovoreni rok dospeljeća do godinu dana, dok krediti komercijalnim bankama kroz izvršenje repo ugovora imaju rok dospeljeća do osam dana. Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos
	30 Septembar 2022		30 Septembar 2022
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,231,842.43	(732.28)	5,231,110.15
Deutsche Bank	25,000,000.00	(34,332.70)	24,965,667.30
Banque centrale du Luxembourg	60,000,000.00	(2,080.36)	59,997,919.64
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>90,231,842.43</b>	<b>(37,145.34)</b>	<b>90,194,697.09</b>
<b>Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:</b>			
Federal Reserve Bank (FED-NY)	443.26	-	443.26
Deutsche Bank	18,826.39	-	18,826.39
Banque centrale du Luxembourg	38,377.78	-	38,377.78
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	<b>57,647.43</b>	<b>-</b>	<b>57,647.43</b>
<b>Ukupno</b>	<b>90,289,489.86</b>	<b>(37,145.34)</b>	<b>90,252,344.52</b>

Plasmani na tržištu novca od strane banaka:	Knjigovodstveni iznos	Umanjenje za očekivani kreditni gubitak	Neto knjigovodstveni iznos
	31 Decembar 2021		31 Decembar 2021
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,414,621.23	(1,248.56)	4,413,372.67
Deutsche Bank	-	-	-
Banque centrale du Luxembourg	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	9,644,000.00	(4,339.89)	9,639,660.11
	<b>14,058,621.23</b>	<b>(5,588.46)</b>	<b>14,053,032.77</b>
<b>Obračunate (obračunate) kamate na plasmane na tržištu novca:</b>			
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Deutsche Bank	-	-	-
Banque centrale du Luxembourg	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	200.92	-	200.92
	<b>200.92</b>	<b>-</b>	<b>200.92</b>
<b>Ukupno</b>	<b>14,058,822.15</b>	<b>(5,588.46)</b>	<b>14,053,233.69</b>

Ako uporedimo izveštajni period sa uporednim periodom, između ova dva perioda postoji značajan (relativni) porast, što je uglavnom normalan tok upravljanja portfoliom (takođe pod uticajem mogućnosti plasmana nakon povećanja kursa u evro valuti). Aktivni plasmani u evrima su kod Deutsche Bank, Centralne Banke Luksemburga. Plasman kod FED Njujorka je u USD (dolarima) i vredan je 5 miliona USD, dok je na dan izveštavanja (u tabeli plasmana) protivvrednost izražena u evrima.

**9. Depoziti sa MMF**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
IMF Kuota	108,451,040.79	102,216,084.31
Depoziti na DST (SDR)	167,122,103.27	158,073,950.74
Akrualna kamata	770,295.84	143,691.56
Koriscenje fonda MMF	54,225,520.39	63,359,122.48
<b>Ukupno</b>	<b>330,568,960.29</b>	<b>323,792,849.09</b>

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 u proseku za izveštajni period donose kamatu od 0,722% (dok za januar – septembar 2021. godine 0,055%).

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:**

<b>Istorijski trošak</b>	<b>Zgrade</b>	<b>Oprema, kancelarija i druga</b>	<b>Kompjuterska oprema</b>	<b>Vozila</b>	<b>Imovina u procesu kapitalizacije</b>	<b>Total</b>
<b>Dana 01 Januar 2021</b>	<b>5,795,047.34</b>	<b>2,663,675.79</b>	<b>2,409,512.06</b>	<b>389,349.16</b>	<b>4,620.00</b>	<b>11,262,204.35</b>
Akvizicije	313,568.40	1,250.00	5,464.00	-	-	320,282.40
Prenos sa / na (ispravka)	4,620.00	-	-	-	(4,620.00)	-
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(610,334.99)	-	-	<b>(781,210.46)</b>
<b>Dana 31 Decembar 2021</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,494,050.32</b>	<b>1,804,641.07</b>	<b>389,349.16</b>	<b>-</b>	<b>10,801,276.29</b>
<b>Dana 01 Januar 2022</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,494,050.32</b>	<b>1,804,641.07</b>	<b>389,349.16</b>	<b>-</b>	<b>10,801,276.29</b>
Akvizicije	-	27,283.20	6,400.00	-	1,740.00	35,423.20
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-	-	-	-
<b>Dana 30 Septembar 2022</b>	<b>6,113,235.74</b>	<b>2,521,333.52</b>	<b>1,811,041.07</b>	<b>389,349.16</b>	<b>1,740.00</b>	<b>10,836,699.49</b>
<b>Amortizacija</b>						
<b>Dana 01 Januar 2021</b>	<b>1,688,440.62</b>	<b>2,239,718.83</b>	<b>2,106,933.39</b>	<b>338,602.53</b>	<b>-</b>	<b>6,373,695.37</b>
Amortizacija za godinu	298,864.81	158,564.46	175,284.50	13,840.00	-	646,553.77
Rasprodaje/Otpisi	-	(170,875.47)	(609,752.07)	-	-	<b>(780,627.54)</b>
<b>Dana 31 Decembar 2021</b>	<b>1,987,305.43</b>	<b>2,227,407.82</b>	<b>1,672,465.82</b>	<b>352,442.53</b>	<b>-</b>	<b>6,239,621.60</b>
<b>Dana 01 Januar 2022</b>	<b>1,987,305.43</b>	<b>2,227,407.82</b>	<b>1,672,465.82</b>	<b>352,442.53</b>	<b>-</b>	<b>6,239,621.60</b>
Amortizacija za godinu	232,766.70	89,945.87	44,769.42	10,380.00	-	377,861.99
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-	-	-	-
<b>Dana 30 Septembar 2022</b>	<b>2,220,072.13</b>	<b>2,317,353.69</b>	<b>1,717,235.24</b>	<b>362,822.53</b>	<b>-</b>	<b>6,617,483.59</b>
<b>Neto vrednost</b>						
<b>Dana 01 Januar 2021</b>	<b>4,106,606.72</b>	<b>423,956.96</b>	<b>302,578.67</b>	<b>50,746.63</b>	<b>4,620.00</b>	<b>4,888,508.98</b>
<b>Dana 31 Decembar 2021</b>	<b>4,125,930.31</b>	<b>266,642.50</b>	<b>132,175.25</b>	<b>36,906.63</b>	<b>-</b>	<b>4,561,654.69</b>
<b>Dana 30 Septembar 2022</b>	<b>3,893,163.61</b>	<b>203,979.83</b>	<b>93,805.83</b>	<b>26,526.63</b>	<b>1,740.00</b>	<b>4,219,215.90</b>

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

<b>Istorijski trošak</b>	<b>Kompjuterske aplikacije</b>	<b>Softver u razvoju</b>	<b>Total</b>
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2021 (kako je navedeno)</b>	<b>4,658,281.96</b>	<b>31,037.92</b>	<b>4,689,319.88</b>
Ispravke za prethodnu godinu	-	(20,052.92)	(20,052.92)
<b>Na dan 01. januara 2021. (preračunato)</b>	<b>4,658,281.96</b>	<b>10,985.00</b>	<b>4,669,266.96</b>
Akvizicije	43,069.80	-	43,069.80
Prenos sa / na (ispravka)	10,985.00	(10,985.00)	-
Rasprodaje/Otpisi	(1,547,969.31)	-	(1,547,969.31)
<b>Dana</b>			
<b>31 Decembar 2021</b>	<b>3,164,367.45</b>	<b>-</b>	<b>3,164,367.45</b>
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2022</b>	<b>3,164,367.45</b>	<b>-</b>	<b>3,164,367.45</b>
Akvizicije	8,600.00	-	8,600.00
Prenos sa / na (ispravka)	-	-	-
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
<b>Dana</b>			
<b>30 Septembar 2022</b>	<b>3,172,967.45</b>	<b>-</b>	<b>3,172,967.45</b>
<b>Amortizacija</b>			
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2021</b>	<b>2,988,915.73</b>	<b>-</b>	<b>2,988,915.73</b>
Amortizacija za godinu	382,249.05	-	382,249.05
Rasprodaje/Otpisi	(1,547,969.31)	-	(1,547,969.31)
<b>Dana</b>			
<b>31 Decembar 2021</b>	<b>1,823,195.47</b>	<b>-</b>	<b>1,823,195.47</b>
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2022</b>	<b>1,823,195.47</b>	<b>-</b>	<b>1,823,195.47</b>
Amortizacija za godinu	246,777.14	-	246,777.14
Rasprodaje/Otpisi	-	-	-
<b>Dana</b>			
<b>30 Septembar 2022</b>	<b>2,069,972.61</b>	<b>-</b>	<b>2,069,972.61</b>
<b>Neto vrednost</b>			
<b>Dana</b>			
<b>01 Januar 2021</b>	<b>1,669,366.23</b>	<b>10,985.00</b>	<b>1,680,351.23</b>
<b>Dana</b>			
<b>31 Decembar 2021</b>	<b>1,341,171.98</b>	<b>-</b>	<b>1,341,171.98</b>
<b>Dana</b>			
<b>30 Septembar 2022</b>	<b>1,102,994.84</b>	<b>-</b>	<b>1,102,994.84</b>



**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Akrealni prihodi	1,827,896.92	2,057,689.94
Pretplata	389,738.78	129,225.55
<b>Ukupno</b>	<b>2,217,635.70</b>	<b>2,186,915.49</b>

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

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
ProCredit Bank	73,402,374.45	68,786,501.68
Raiffeisen Bank	77,091,066.94	81,320,412.95
NLB Prishtina	112,196,486.96	86,342,187.45
Banka Ekonomike e Prishtinës	87,595,342.22	78,541,569.78
Banka për Biznes	65,085,545.84	61,534,638.08
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	93,593,630.22	86,666,247.18
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	73,037,005.28	85,173,425.24
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	9,847,849.57	10,090,155.26
Turkiye Is Bankasi A.S.	29,706,461.27	20,370,019.79
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë	8,944,294.66	7,133,503.38
Banka Kreditore e Prishtinës	1,745.41	13,225.29
Banka Credins Kosovë	8,245,733.30	3,127,320.01
PriBank Sh.A.	7,000,000.00	-
<b>Ukupno</b>	<b>645,747,536.12</b>	<b>589,099,206.09</b>

U ovoj grupi su iskazana stanja komercijalnih banaka koje posluju u zemlji. Oni u CBK-u drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti.

Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 30. septembar 2022. je oko 2.8 puta (od 31. decembra 2021. 2.8 puta) veći od vrednosti obavezne rezerve koja se čuva u CBK.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	277,692.43	261,727.63
Racun troskova MMF Br. 2	6,564.83	6,187.41
Racun o brigovanje MMF	136,054,194.01	140,483,385.54
Deo placene kvote MMF	19,665,696.39	18,470,342.49
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	176,642,321.64	166,486,981.68
Akrealna kamata	796,693.85	144,460.04
<b>Ukupno</b>	<b>333,443,163.15</b>	<b>325,853,084.79</b>

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

**14. Prema racunima povezanim sa MMF (Nastavak)**

Prve tri stavke predstavljaju otvoren racun u okviru propisa MMF-a koje predstavljaju dva operativna racuna jedan operativni racun o brigovanju za hartije od vrednosti koje je Vlada Kosova izdala kao note MMF-a.

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

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

**15. Prema Vladinim institucijama**

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

**Tekuci racuni**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	666,266,722.95	423,321,525.19
Kosovska agencija za privatizaciju	172,032,556.11	184,736,709.38
Privremene administrativne institucije	302,035.75	303,383.73
<b>Ukupno</b>	<b>838,601,314.81</b>	<b>608,361,618.30</b>

Na depozite na tekućim računima daju kamatu od 0,00% (i za izveštajni i za uporedni period). U izveštajnom periodu nema aktivnih oročenih depozita, kao ni na dan 31. decembra 2021. godine nije bilo oročenih depozita. Promena je tok operativne aktivnosti institucija koje čine grupu.

**16. Prema javnim i komercijalnim institucijama**

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

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Osiguravajuće kompanije	4,761,927.88	4,810,943.55
Javno komunalna preduzeca	164,038,346.10	72,579,470.31
Penzijski fondovi	1,761.83	1,777.83
<b>Ukupno</b>	<b>168,802,035.81</b>	<b>77,392,191.69</b>

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

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Pozajmice od Svetska Banka	2,030,833.37	2,139,264.56
<b>Ukupno</b>	<b>2,030,833.37</b>	<b>2,139,264.56</b>

Imamo dva projekta koja je finansirala Svetska banka kroz kredit: projekat Kontinuiteta poslovanja i projekat platnog sistema u realnom vremenu (RTGS). Projekat sistema plaćanja u realnom vremenu radi od jula 2016. godine, dok je Kontinuitet poslovanja inaugurisan krajem 2016. Povraćaj sredstava je preko 10 godina. Promena je rezultat plaćanja glavnice i zbog konverzije SDR u EUR na datum izveštavanja, odnosno kao rezultat promene kursa EUR/SDR.

**18. Ostale obaveze**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	162,012.87	211,162.22
Isplaceni racun,akrualni troskovi	516,940.11	835,432.38
Dugoročna naknada zaposlenima	615,264.34	615,264.34
<b>Ukupno</b>	<b>2,050,253.83</b>	<b>2,417,895.45</b>

U okviru grupe je smanjenje ukupnog stanja grupe u poređenju sa 31. decembrom 2021. godine. Uglavnom je uticalo smanjenje stanja obaveza do 30. septembra 2022. godine u odnosu na 31. decembar 2021. godine.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	32,972,924.93	26,857,364.96
Neto rezultat perioda	6,173,632.32	6,115,559.97
<b>Ukupno</b>	<b>69,146,557.25</b>	<b>62,972,924.93</b>

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 6.1 milion evra, najviše pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izveštajni period.

Stavka devizne revalorizacije na dan izveštavanja iznosi oko 1.2 miliona evra (kao nerealizovana dobit), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) je u iznosu od 36 hiljada evra ( kao nerealizovani gubitak) i ako izuzmemo ove dve stavke finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 4.9 hiljada evra (vidi stranu 6 – Neto rezultat bez uticaja kursa i rezervisanja).

**21. Neto prihodi od kamata**

	30 Septembar 2022	30 Septembar 2021
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	179,321.93	1,939.37
Sa hartije od vrednosti	2,977,187.33	2,141,594.00
Sa depozite tekućih računa	930,455.57	29,323.91
Sa negativnih depozite računa <sup>2</sup>	796,873.08	803,851.27
	<b>4,883,837.91</b>	<b>2,976,708.55</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Sa računa MMF-a (dodela SDR-a)	984,835.52	33,549.54
Na korespondentnim bankama	568,787.42	917,659.09
Od pozajmice	15,606.47	12,271.19
	<b>1,569,229.41</b>	<b>1,015,037.04</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>3,314,608.50</b>	<b>1,961,671.51</b>

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

Prosečne kamatne stope na neto prihode od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfolio) donele su oko 0,500% (u istom periodu 2021. godine 0,398%).

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

	30 Septembar 2022	30 Septembar 2021
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	1,036,772.75	892,845.75
Od dolazni transfera	74,138.30	66,106.22
Od odlazni transfera	290,393.34	248,908.80
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	1,203,352.09	1,092,807.20
Od sistema kreditnog registra	118,698.00	115,692.73
Ostale tarife	19,664.00	15,620.00
	<b>2,743,018.48</b>	<b>2,431,980.70</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	646,574.92	441,359.29
Od transakcija sa korespodentnih banaka	37,001.25	29,929.18
	<b>683,576.17</b>	<b>471,288.47</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>2,059,442.31</b>	<b>1,960,692.23</b>

Povećanje u odnosu na isti period prethodne godine proizilazi iz normalnog obima aktivnosti.

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

**23. Prihodi od regulatorne aktivnosti**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>30 Septembar 2021</b>
Od održavanja bankarskih licenci	3,137,460.71	2,904,139.17
Od licenci od bankarskih institucija	28,700.00	22,300.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	1,307,777.43	1,149,452.79
Od licenci od osiguravajućih kompanija	26,600.00	51,100.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	20,729.60	20,650.42
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	216,655.74	186,927.33
<b>Ukupno</b>	<b>4,737,923.48</b>	<b>4,334,569.71</b>

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

**24. Prihodi od granta**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>30 Septembar 2021</b>
Prihodi od granta	57,353.34	87,122.42

Postoje dva granta koji utiču na prihode od granta. To su grantovi za primenu upravljanja celokupnim procesom izdavanja državnih hartija od vrednosti (što nam je u stvari odobrena kompletna prijava) i delimično finansiranje iz granta za primenu kreditnog registra kao i grant za aplikaciju nadzornog finansijskog izveštavanja.

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

**25. Ostali Operativni prihodi**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>30 Septembar 2021</b>
Ostali prihodi	9,860.99	12,205.82

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

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>30 Septembar 2021</b>
Troškovi plata i naknada	2,558,596.10	2,616,182.55
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	644,460.51	646,200.78
Troškovi obuka	19,824.23	1,660.74
Troškovi za Upravni odbor	76,367.84	40,140.49
Dnevni obroci	97,919.10	103,469.50
Ostalo	10,186.58	11,750.79
<b>Ukupno</b>	<b>3,407,354.36</b>	<b>3,419,404.85</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-septembar 2022. godine je: 230 (u periodu januar-septembar 2021. godine 234).

Ostale kategorije troškova osoblja obuhvataju dodatnu penziju (2022, 6.792,39 evra; 2021. 6.799,31 evra), finansijsku podršku za stanovanje (2022, 2.594,19 evra; 2021, 3.991,48 evra) i program studentske prakse, 10,20,20,20,2 evra (2021, 3991,48 evra). evra). Dodatna penziona kompenzacija je rezultat prethodnih odluka, odakle neki bivši zaposleni dobijaju kompenzaciju direktno od CBK-a, nesposobni da prenesu ovu obavezu na njih na penzione fondove u trenutku kada je CBK prenela upravljanje dopunskim penzijskim fondom.

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>30 Septembar 2021</b>
Troškovi osiguranja	409,660.57	310,266.12
Popravke i održavanja	78,220.55	63,040.11
Odražavanje aplikacija	291,653.35	258,352.41
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	24,538.27	24,800.88
Troškovi javnih usluga	61,074.89	59,786.97
Troškovi konsultacija revizije	9,195.00	9,759.97
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	83,939.20	83,029.60
Putovanja i transporti	53,682.84	8,587.50
Operativni troškovi vozila	13,251.52	12,030.20
Administrativni utroseni materijal	14,686.60	14,652.56
Troškovi kafiterije	33,936.79	32,489.29
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	16,698.17	10,942.05
Publikacije i literatura	13,500.40	9,981.44
Troškovi reprezentacije	12,274.87	13,893.61
Tarife profesionalno organizacije	28,494.79	22,956.22
Ostalo	20,718.13	33,142.41
<b>Ukupno</b>	<b>1,165,525.94</b>	<b>967,711.34</b>

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

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

<b>Revalorizacija deviznog kursa</b>	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>30 Septembar 2021</b>
Od USD pozicije	1,497,601.65	505,963.69
Od SDR pozicije	(269,472.06)	(100,043.91)
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>1,228,129.59</b>	<b>405,919.78</b>

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**

	<b>Beleška</b>	<b>30 Septembar 2022</b>	<b>31 Decembar 2021</b>
Gotovina	5	536,461,288.08	537,818,328.96
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	301,152,859.98	151,912,861.19
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		5,232,285.69	14,058,822.15
<b>Ukupno</b>		<b>842,846,433.75</b>	<b>703,790,012.30</b>

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

**30. Ocekivane i potencijalne obaveze****Članstvo u Svetskoj banci**

Nakon pristupanja Republike Kosovo Svetskoj banci i njenim pod-agencijama, Vlada Kosova je izdala obveznice (na zahtev), obavezujući se da će na zahtev Svetske banke (njenih pod-agencija) platiti članarinu. Vrednost njihove 30. septembra 2022. godine je približno 645.152 evra (31. decembra 2021. godine, ova obaveza je bila očekivana 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i sredstva se drže na sigurnom računu.