



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

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI CBK-a
/za/do trećeg tromesečja 2024.
-Ne revidirani privremeni izveštaj-

Odeljenje za finansijsko planiranje i izveštavanje

Finansijski izveštaji CBK-a za treće tromesečje 2024.

Definisani 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 treće tromesečje obuhvataju izveštaj o finansijskom položaju i zbirni račun prihoda, izveštaj o promenama kapitala i rezervi (kapitala).

Finansijska godina CBK-a odgovara kalendarskoj godini, dakle, datum izveštaja za finansijske izveštaje za treće tromesečje 2024. godine je 30. septembar 2024. godine.

Skraćenice koje se koriste u izveštaju:

- CBK – Centralna banka Republike Kosovo
- MMF – Međunarodni monetarni fond
- DST (SDR) – Specijalna prava vučenja
- SNP – Međubankarski platni sistem
- ECB (ECB) – Evropska centralna banka
- EUR – Evro valuta
- USD – Američki dolar
- RFI (IBF) – Instrument za brzo finansiranje
- SBA - Aktivni sporazum ka korišćenje kreditne linije

Izveštaj o finansijskom položaju

prema podacima sa:

	Napomena	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Sredstva			
Gotovi novac	5	137,100,255.96	101,931,866.18
Tekući računi	6	355,216,534.26	426,076,735.56
Hartije od vrednosti	7	624,336,409.07	717,814,023.91
Plasmani na tržištu novca	8	466,913,841.07	205,252,453.47
Sredstva vezana za MMF	9	174,870,183.95	178,261,036.26
Nekretnine i oprema	10	4,104,499.91	4,275,739.08
Nematerijalna sredstva	11	814,144.90	896,319.28
Druga sredstva	12	2,497,968.72	2,475,581.90
Ukupno sredstva		1,765,853,837.84	1,636,983,755.64
Obaveze			
Prema komercijalnim bankama u zemlji	13	526,309,133.03	590,622,072.61
Prema povezanim računima sa MMF	14	183,909,142.86	184,216,991.06
Prema vladinim institucijama	15	835,084,978.15	511,903,456.25
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	104,408,517.61	240,201,714.61
Iz zajma/ova	17	1,543,177.10	1,661,655.62
Ostale lokalne obaveze	18	2,447,774.41	9,221,562.98
Ukupne obaveze		1,653,702,723.16	1,537,827,453.13
Kapital i rezerve			
Ovlašćeni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fondovi	20	58,780,315.47	41,525,187.85
Neto rezultat za period		23,370,799.21	27,631,114.66
Ukupan kapital i rezerve		112,151,114.68	99,156,302.51
Ukupne obaveze, kapital i rezerve		1,765,853,837.84	1,636,983,755.64

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

Finansijske izveštaje i njihova odgovarajuća obelodanjivanja su odobrila tela koja donose odluke¹ dana 25 novembar 2024 i potpisao u njihovo ime:

[Ahmet Ismaili]

Potpisao:

Ahmet Ismaili

Guverner

[Faton Ahmetaj]

Potpisao:

Faton Ahmetaj

Direktor,

Odeljenje za finansije

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

Rezimirani izveštaj prihoda

	Napom ena	30. septembra 2024.	30. septembar 2023.
Prihodi od kamate			
Prihodi od kamate		33,705,431.77	23,181,853.81
Troškovi od kamate		(13,273,676.30)	(6,536,684.30)
Neto prihodi od kamate	21	20,431,755.47	16,645,169.51
Prihodi od taksi i zadržavanja			
Prihodi od taksi i zadržavanja		3,452,872.55	2,956,070.18
Troškovi od taksi i zadržavanja		(890,900.39)	(880,302.37)
Neto prihod od taksi i zadržavanja	22	2,561,972.16	2,075,767.81
Prihodi od regulatorne aktivnosti i drugih operativnih prihoda			
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	6,154,199.37	5,570,115.99
Prihodi od grantova	24	26,320.93	30,837.39
Ostali operativni prihodi	25	10,148.40	13,630.31
Operativni prihodi (21+22+23+24+25)		29,184,396.33	24,335,521.01
Administrativni troškovi			
Troškovi osoblja	26	(3,890,473.88)	(3,803,755.01)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(651,299.54)	(625,361.85)
Opšti administrativni troškovi	27	(1,083,091.29)	(1,109,794.96)
Administrativni troškovi		(5,624,864.71)	(5,538,911.82)
Neto rezultat bez efekta kursa razmene i provizija za očekivane kreditne gubitke		23,559,531.62	18,796,609.19
Neto dobit/(gubitak) od kursne razlike.	28	(65,518.52)	104,516.38
Rezervisanje za očekivane kreditne gubitke [neto povećanje/(smanjenje)]	4	(123,213.89)	(79,307.68)
Neto rezultat za period		23,370,799.21	18,821,817.89

Napomene sa strana 6 do 24 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Izveštaj o promenama na kapitalu (kapital i rezerve)

	Kapital	Rezervni fond	Revalorizac ione rezerve	Zadržani dobiti	Neto rezultat	Ukupno
Stanje 1. januara 2023. godine	30,000,000.00	32,972,924.93	-	8,552,262.92	-	71,525,187.85
Prenos u rezervni fond	-	6,533,830.66	2,018,432.26	(8,552,262.92)	-	-
Transfer u Trezor (MF)	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	6,533,830.66	2,018,432.26	(8,552,262.92)	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	27,631,114.66	27,631,114.66
Prilagođavanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	-	-	-	-	27,631,114.66	27,631,114.66
Stanje 31. decembra 2023. godine	30,000,000.00	39,506,755.59	2,018,432.26	-	27,631,114.66	99,156,302.51
Stanje 1. januara 2024. godine	30,000,000.00	39,506,755.59	2,018,432.26	27,631,114.66	-	99,156,302.51
Prenos u rezervni fond	-	17,490,625.10	(235,510.48)	(17,255,127.62)	-	-
Trezorski transfer (TF)	-	-	-	(10,375,987.04)	-	(10,375,987.04)
Ukupne transakcije propisane zakonom	-	17,490,638.10	(235,510.48)	(27,631,114.66)	-	(10,375,987.04)
Dobit za godinu	-	-	-	-	23,370,799.21	23,370,799.21
Regulisanja tokom godine	-	-	-	-	-	-
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni prihodi za godinu	-	-	-	-	23,370,799.21	23,370,799.21
Stanje 30. septembra 2024. godine	30,000,000.00	56,997,393.69	1,782,921.78	-	23,370,799.21	112,151,114.68

Napomene sa strana 6 do 24 su sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Finansijski izveštaji Centralne banke Republike Kosovo

1. Izveštajna institucija

Centralna banka Republike Kosovo - CBK, koja posluje u skladu sa Zakonom br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo usvojen u julu 2010. godine, kao i dopuna/izmena 10. marta 2017. godine u Zakon br. 05/L-150.

2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Izveštajni okvir

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI).

Osnova pripreme

Finansijski izveštaji su pripremljeni na osnovu istorijskog troška i usklađeni u skladu sa zahtevima Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (MSFI).

Funkcionalna i predstavljena valuta

Ovi finansijski izveštaji su predstavljani u evrima, koji je zvanična funkcionalna valuta Kosova. Ako su vrednosti izražene u drugim valutama, onda će postojati odgovarajuća napomena gde su predstavljene.

3. Računovodstvene politike

Finansijski izveštaji su pripremljeni korišćenjem doslednosti računovodstvenih politika i treba napomenuti da nije bilo novih politika ili promena u primenjenim računovodstvenim politikama.

4. Upravljanje finansijskim rizikom

Finansijski rizik u CBK-u je predstavljen u obliku: rizika likvidnosti, operativnog rizika, kreditnog rizika i tržišnog rizika. Najveća težina finansijskog rizika u CBK-u se uglavnom odnosi na rad upravljanja imovinom i operativne i kvalitetne aktivnosti regulatora i njime upravljaju relevantne organizacione jedinice, u skladu sa zakonskim aktima odobrenim od strane organa za donošenje odluka kao što su Odbor CBK-a i Izvršni odbor.

Na osnovu zahteva standarda finansijskog izveštavanja, posebno onih koji pokrivaju kreditni rizik, objavljujemo elemente načina na koji se upravlja kreditnom izloženošću i izloženošću likvidnosti. Portfolio izloženosti je u zemljama Evropske unije i Sjedinjenih Američkih Država sa kreditnim procenom koji se može investirati (od "AAA do BB-" i/ili "Aaa do Ba3") izloženosti navedenim u tabeli -kreditni rejting (rangiranje) (str. 7).

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Prenesene vrednosti izloženosti prema kreditnom riziku, podjeljene po vrsti i takođe izražene procentualnim učešćem u ukupnoj izloženosti, su sledeće:

30. septembra 2024. godine

Kreditno vrednovanje (S&P/Moody's/Fitch)	Nostro računi	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa/AAA	267,853,920.75	320,219,133.72	131,866,904.30	719,939,958.78	49.75%
BBB-/Baa3/BBB-	1,003,614.00	-	36,817,058.82	37,820,672.82	2.61%
BB-/Ba3/BB-	-	-	166,115,875.35	166,115,875.35	11.48%
AA+/Aa1/AA+	-	-	104,193,470.79	104,193,470.79	7.20%
AA/Aa2/AA	204,505.26	20,235,093.61	-	20,439,598.87	1.41%
AA-/Aa3/AA-	10,092,685.28	-	140,220,935.23	150,313,620.51	10.39%
A+/A1/A+	4,705,592.50	56,036,647.22	-	60,742,239.72	4.20%
A/A2/A	20,873,345.08	20,103,500.00	15,621,721.62	56,598,566.70	3.91%
A-/A3/A-	-	-	29,894,316.45	29,894,316.45	2.07%
BBB/Baa2/BBB	50,615,387.74	50,428,541.67	-	101,043,929.41	6.98%
Ukupno	355,349,050.61	467,022,916.22	624,730,282.56	1,447,102,249.40	100.00%

31. decembar 2023. godine

Kreditno vrednovanje (S&P/Moody's/Fitch)	Nostro računi	Plasmani na tržištu novca	Hartije od vrednosti	Ukupna knjigovodstvena vrednost	% ukupne težine
AAA/Aaa/AAA	388,459,549.24	180,217,711.82	143,866,967.28	712,544,228.32	52.79%
AA+/Aa1/AA+	-	-	129,488,929.85	129,488,929.85	9.59%
AA/Aa2/AA	-	-	190,575,328.24	190,575,328.24	14.12%
AA-/Aa3/AA-	-	-	-	-	-
A+/A1/A+	6,022,678.28	-	-	6,022,678.28	0.45%
A/A2/A	21,178,436.17	-	15,657,821.12	36,836,257.29	2.73%
A-/A3/A-	10,533,571.04	25,063,000.00	200,755,229.80	236,351,800.84	17.51%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	37,836,241.22	37,836,241.22	2.80%
Ukupno	426,194,234.73	205,280,711.82	718,180,517.51	1,349,655,464.04	100.00%

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

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

	30. septembar 2024. godine			31. decembar 2023. godine		
	Faza 1	2. faza	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Tekući računi kod stranih banaka	355,349,050.61	-	-	426,194,235.00	-	-
Hartije od vrednosti (Trezorske obveznice i državne obveznice)	624,730,282.56	-	-	718,180,517.24	-	-
Plasmani na tržištu novca	467,022,916.21	-	-	205,280,711.80	-	-
Nosiva vrednost	1,447,102,249.38	-	-	1,349,655,464.04	-	-
Očekivani kreditni gubici (ECL)	(635,464.98)	-	-	(512,251.10)	-	-
Neto knjigovodstvena vrednost	1,446,466,784.40	-	-	1,349,143,212.94	-	-

Kretanja HPK-a u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK bila izložena tokom perioda izveštavanja su sledeća:

	2024			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
HPK 01. Januar 2024.	512,251.10	-	-	512,251.10
Transferi u Fazi 1	-	-	-	-
Transferi u Fazi 2	-	-	-	-
Transferi u Fazi 3	-	-	-	-
HPK povećanje/(smanjenje) za godinu	123,213.88	-	-	123,213.88
Uticaj HPK izloženosti na kraju godine između faza tokom godine	-	-	-	-
Izdavanje odbitaka (priznatih u prihodima od kamate)	-	-	-	-
Promene usled modifikacija koje to ne čine rezultirati odjavom	-	-	-	-
Promene u modelima i inputima koji se koriste za HPK proračuni	-	-	-	-
Korekcija kursa valute	-	-	-	-
Saldo na dan 30. septembar 2024.:	635,464.98	-	-	635,464.98

Upravljanje finansijskim rizikom (nastavak)

Kretanja HPK-a u vezi sa finansijskim sredstvima kojima je CBK bila izložena tokom 2023. godine su sledeća:

	2023.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
HPK 01. januara 2023.	459,008.12	-	-	459,008.12
Transferi u fazi 1	-	-	-	-
Transferi u fazi 2	-	-	-	-
Transferi u fazi 3	-	-	-	-
HPK povećanje / (smanjenje) za godinu	-	-	-	-
Uticao HPK-a na kraju godine izloženosti prenetih između faza tokom godine	53,242.98	-	-	53,242.98
Izdavanje odbitaka (priznatih u prihodima od kamate)	-	-	-	-
Promene usled modifikacija koje to ne čine rezultirati odjavom	-	-	-	-
Promene u modelima i ulazima koji se koriste za HPK proračune	-	-	-	-
Regulacije valutnog kursa	-	-	-	-
Saldo na dan 31. decembar 2023.:	512,251.10	-	-	512,251.10

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Knjigovodstvene vrednosti prema preostalom dospeću

	Napomen	Neto prenesena vrednost	manje od 1 meseca	1-3 meseca	3 meseca - 1 godina	1 - 5 godina	preko 5 godina
30. septembra 2024. godine							
Sredstva							
Gotovi novac	7	137,100,255.96	137,100,255.96	-	-	-	-
Tekući računi	8	355,216,534.26	355,216,534.26	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	9	624,336,409.07	43,923,813.70	41,330,192.22	156,938,115.01	382,144,288.15	-
Plasmani na tržištu novca	10	466,913,841.07	456,703,425.52	10,210,415.56	-	-	-
Sredstva povezana sa MMF-om (računi)	11	173,788,529.21	173,788,529.21	-	-	-	-
		1,757,355,569.57	1,166,732,558.65	51,540,607.78	156,938,115.01	382,144,288.15	-
Obaveze							
U lokalne banke	13	(526,309,133.03)	(526,309,133.03)	-	-	-	-
Na račune vezane za MMF	14	(182,741,645.93)	(65,434.43)	-	-	-	(182,676,211.50)
Vladinim institucijama	15	(835,084,978.15)	(835,084,978.15)	-	-	-	-
Javnim i privrednim institucijama	16	(104,408,517.61)	(104,408,517.61)	-	-	-	-
Iz zaduživanja / et	17	(1,543,177.10)	(110,226.97)	-	(110,226.97)	(881,815.76)	(440,907.41)
Ostale lokalne obaveze	18	(759,211.85)	(759,211.85)	-	-	-	-
		(1,650,846,663.67)	(1,466,737,502.04)	-	(110,226.97)	(881,815.76)	(183,117,118.91)
		106,508,905.90	(300,004,943.39)	51,540,607.78	156,827,888.04	381,262,472.39	(183,117,118.91)
31. decembra 2023. godine							
Sredstva							
Gotovi novac	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-om (računi)	9	177,048,765.55	177,048,765.55	-	-	-	-
		1,628,123,844.67	877,411,853.27	149,340,916.96	267,436,551.04	333,934,523.40	-
Obaveze							
U lokalne banke	13	(590,622,072.61)	(590,622,072.61)	-	-	-	-
Na račune koji se odnose na MMF	14	(182,925,420.47)	(5,566.53)	-	-	-	(182,919,853.94)
Vladinim institucijama	15	(511,903,456.25)	(511,903,456.25)	-	-	-	-
Javnim i privrednim institucijama	16	(240,201,714.61)	(240,201,714.61)	-	-	-	-
Iz zaduživanja / et	17	(1,661,655.62)	-	-	(221,554.14)	(886,216.12)	(553,885.36)
Ostale lokalne obaveze	18	(757,474.20)	(757,474.20)	-	-	-	-
		(1,528,071,793.76)	(1,343,490,284.20)	-	(221,554.14)	(886,216.12)	(183,473,739.30)
		100,052,050.91	(466,078,430.93)	149,340,916.96	267,214,996.90	333,048,307.28	(183,473,739.30)

5. Gotovina

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Gotovi novac	137,100,255.96	101,931,866.18
Ukupno	137,100,255.96	101,931,866.18

Postoji povećanje salda gotovine na dan 30. septembra 2024. godine u odnosu na 31. decembar 2023. godine. Uglavnom proizilazi iz dnevnih gotovinskih operacija, ali se procenjuje da je unutar okvira aktivnosti.

6. Tekući računi (nostro - kod nerezidentnih banaka)

Sastav tekućih računa kod ne lokalnih banaka je sledeći:

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Deutsche Bundesbank	201,466,261.59	319,333,264.53
Raiffeisen Zentralbank	4,094,682.38	6,022,678.28
Banque Centrale du Luxembourg	65,375,453.54	67,528,944.86
Deutsche Bank	4,931,924.44	10,533,612.55
Commerzbank AG	361,448.53	1,077,538.03
Bank of Lithuania	15,895,786.30	20,100,898.14
DZ Bank AG	204,505.26	20.00
Croatian National Bank	50,477,268.47	-
Erste Group Bank AG	249,259.56	-
National Bank of Belgium	10,064,546.42	-
Banca D'Italia	1,000,577.88	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	224,160.48	245,788.91
	354,345,874.85	424,842,745.30
Obračunata (akrualna) kamata	1,003,175.76	1,351,489.43
Ukupna prenosna vrednost	355,349,050.61	426,194,234.73
Očekivani kreditni gubici (OKG)	(132,516.35)	(117,499.17)
Ukupna neto vrednost	355,216,534.26	426,076,735.56

Obim *tekućih računa* (nostro) u odnosu na 31. decembar 2023. godine je povećan, promena je rezultat aktivnosti ovih računa i upravljanja portfoliom imovine, na koje utiču i kamatne stope na finansijskim tržištima (odnosno napomene 5, 6, 7 i 8, koji su međusobno veoma blisko povezani u pogledu upravljanja imovinom/portfoliom finansijskih instrumenata).

Između ostalog, ovo povećanje takođe predstavlja potencijal za nova odlaganja sagledavanjem novih kretanja kamatnih stopa u valuti evra (pozivajući se na odluku ECB o promeni bazne kamatne stope od druge polovine 2022. godine do datuma izveštavanja, dok pokazao je znake pada stopa tek u trećem/izveštajnom tromesečju 2024. godine).

7. Hartije od vrednosti (trezorski zapisi i obveznice)

Obe kategorije koje su deo grupe pod napomenom 7 su dužničke hartije od vrednosti koje izdaju (izdaju) razne zemlje i institucije Evrope i Sjedinjenih Američkih Država, u analitici na strani 12 navedeni su prema geografskoj rasprostranjenosti (u tabeli *prema geografskoj rasprostranjenosti*).

Trezorski zapisi, takođe prikazani na strani 12, imaju ugovoreno dospeće do jedne godine. Dok, one državnih obveznica imaju ugovorene rokove dospeća od jedne do preko pet godina. Efektivna kamatna stopa na hartije od vrednosti u izveštajnom periodu 2024. godine varira u segmentu od -0.014% na 3,730godišnji % (dok u 2023. godini varira u segmentu od -0.014% do 5.034% godišnje).

7. Hartije od vrednosti - nastavak / po geografskoj distribuciji i vrsti:**Hartije od vrednosti / po geografskoj distribuciji (nastavak):**

Država	Nošena vrednost 30. septembra 2024. godine	Gubici od kreditna očekivanja	Neto vrednost 30. septembra 2024. godine
Nemačka	29,533,071.47	(15,101.95)	29,517,969.52
Francuska	50,306,836.52	(21,912.47)	50,284,924.05
Holandija	73,218,621.04	(40,161.56)	73,178,459.48
Finska	38,735,686.64	(21,964.54)	38,713,722.10
Slovenija	29,894,316.45	(20,664.32)	29,873,652.13
Luksemburg	24,733,264.20	(4,260.26)	24,729,003.94
Belgija	70,088,823.68	(30,733.89)	70,058,089.79
Austrija	65,457,784.15	(40,891.43)	65,416,892.72
Irska	19,825,275.03	(5,254.20)	19,820,020.83
Amerika	4,381,947.59	(711.85)	4,381,235.75
Italija	36,817,058.82	(30,010.89)	36,787,047.93
Poljska	15,621,721.62	(34,037.57)	15,587,684.05
Kosovo	166,115,875.35	(128,168.56)	165,987,706.79
Ukupno	624,730,282.56	(393,873.49)	624,336,409.07

Država	Nošena vrednost 31. decembra 2023. godine	Gubici od kreditna očekivanja	Neto vrednost 31. decembra 2023. godine
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
Amerika	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	180,060,722.22	(130,352.32)	179,930,369.90
Ukupno	718,180,517.51	(366,493.60)	717,814,023.91

Hartije od vrednosti (po vrsti):

	Nošena vrednost 30. septembar 2023.	Gubici od kreditna očekivanja	Neto vrednost 30. septembar 2023.
Trezorske obveznice	4,381,946.90	(711.85)	4,381,235.06
Obveznice	620,348,335.66	(393,161.64)	619,955,174.02
Ukupno	624,730,282.56	(393,873.49)	624,336,409.07

	Nošena vrednost 31. decembra 2023. godine	Gubici od kreditna očekivanja	Neto vrednost 31. decembra 2023. godine
Trezorske obveznice	74,018,086.92	19,513.13	74,037,600.05
Obveznice	644,162,430.59	(386,006.73)	643,776,423.86
Ukupno	718,180,515.62	(366,493.60)	717,814,023.91

8. Plasmani na tržištu novca

U okviru ovog grupisanja uključuje plasmane na tržištu novca u našim korespondentnim bankama i kreditiranje likvidnosti kod banaka drugog nivoa uz obezbeđenje kolaterala hartija od vrednosti Vlade Kosova kroz izvršenje sporazuma otkupu. Kamatna stopa za ove plasmane do trećeg tromesečja 2024. godine u proseku iznosi oko 4.601% (minimum: 3.010% i maksimum: 5.300%), dok je u istom periodu 2023. godine u proseku 3.582% (minimum: 0.050% i maksimum: 5.30%). Plasmani korespondentskim bankama uglavnom imaju ugovorena oročenost do jedne godine, dok krediti za likvidnost imaju rok dospeća do deset dana.

Analiza po institucijama/bankama je prikazana u tabeli ispod:

Plasmani na tržištu novca prema bankama:	Nošena vrednost 30. septembra 2024. godine	Gubici od kreditna očekivanja	Neto vrednost 30. septembra 2024. godine
Deutsche Bank	20,000,000.00	(1,673.71)	19,998,326.29
Banque centrale du Luxembourg	160,000,000.00	(16,302.44)	159,983,697.56
Deutsche Bundesbank	154,000,000.00	(59,725.11)	153,940,274.89
Federal Reserve Bank (NY)	5,537,692.03	(899.96)	5,536,792.07
DZ Bank AG	20,200,000.00	(50.09)	20,199,949.91
Croatian National Bank	50,000,000.00	(30,045.55)	49,969,954.45
Erste Group Bank AG	56,000,000.00	(378.29)	55,999,621.71
	465,737,692.03	(109,075.15)	465,628,616.88
Obračunata kamata (obračun) na plasmane na tržištu novca			
Deutsche Bank	103,500.00	-	103,500.00
Banque centrale du Luxembourg	642,211.11	-	642,211.11
Deutsche Bundesbank	38,492.22	-	38,492.22
Federal Reserve Bank (NY)	738.36	-	738.36
DZ Bank Ag	35,093.61	-	35,093.61
Croatian National Bank	428,541.67	-	428,541.67
Erste Group Bank AG	36,647.22	-	36,647.22
	1,285,224.19	-	1,285,224.16
Ukupno	467,022,916.22	(109,075.15)	466,913,841.07

Plasmani na tržištu novca prema bankama:	Nošena vrednost 31. decembra 2023. godine	Gubici od kreditna očekivanja	Neto vrednost 31. decembra 2023. godine
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.	-	-	-
	205,158,371.04	(28,258.33)	205,130,112.71
Obračunata kamata (obračun) na plasmane na tržištu novca			
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.	-	-	-
	122,340.78	-	122,340.76
Ukupno	205,280,711.82	(28,258.33)	205,252,453.47

Ako uporedimo izveštajni period sa uporednim periodom, postoji značajan (relativni) porast između ova dva perioda, što je uglavnom uobičajen tok upravljanja portfoliom finansijskih instrumenata kao i pod uticajem mogućnosti plasmana nakon povećanja kursa u valuti evra.

9. Sredstva vezana za MMF

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Kvota sa MMF-om (plaćen deo)	24,382,392.82	24,429,650.16
Depoziti u DST (SDR)	149,406,136.39	152,619,115.39
Obračunska kamata	1,081,654.74	1,212,270.71
Korišćenje sredstava MMF-a (SBA)	-	-
Ukupno	174,870,183.95	178,261,036.26

Gore navedene stavke proizilaze iz članstva Kosova u MMF-u. Kvota prema/sa MMF-om (plaćeni deo), predstavlja plaćenu vrednost obavezne kvote (82,600,000 SDR od februara 2016. godine; dok je prvobitno iznosila 59,000,000 SDR, 2009. godine) koju je MMF odredio za Kosovo izraženu u evrima.

Depoziti u DST (SDR) inicijalno 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 kamata i plaćanja na ime povećanja kvote takođe izražene u evrima u tabeli iznad. Kao i nova alokacija/distribucija za 2021. godine (kako je definisao MMF) u iznosu od 79,168,385 DST (SDR) koju je odobrio Upravni odbor MMF-a 2. avgusta 2021. godine i stupio na snagu 23. avgusta 2021. godine.

Shodno tome, pozicija DST-a u MMF-u u ime Republike Kosovo je povećana za predmetnu vrednost od datuma stupanja na snagu transakcije.

Depoziti u DST – Specijalna prava povlačenja (Special Drawing Rights – SDR) su depoziti koji donose kamatu u proseku od 4.00% za izveštajni period januar – septembar 2024. godine (dok za januar – decembar 2023. godine 3.85%).

Dok, kao vanbilansne stavke (obaveze prema MMF-u), CBK ima ovaj iznos ovih obaveza na dan 30. septembra 2024. godine 65.7 miliona evra (u uporednom periodu ova vrednost je bila 75.4 miliona evra). Proističe iz upotrebe sredstava vlade Kosova od strane MMF-a.

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva**Materijalna sredstva se sastoji od sledećeg:**

Trošak	Ulaganja u objekte	Oprema	Kompjuter	Vozila	Sredstva u procesu	Ukupno
01. januar 2023.	6,113,235.74	2,528,258.52	1,910,664.49	389,349.16	3,680.00	10,945,187.91
Kupovina	8,969.00	243,112.66	377,780.64	-	1,940.00	631,802.30
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Izbacivanje izvan upotrebe (otpis)	-	(6,123.00)	(5,797.85)	-	-	(11,920.85)
31. decembra 2023. godine	6,122,204.74	2,765,248.18	2,282,647.28	389,349.16	5,620.00	11,565,069.36
01. januar 2024.	6,122,204.74	2,765,248.18	2,282,647.28	389,349.16	5,620.00	11,565,069.36
Kupovina	21,583.00	112,689.29	155,899.73	-	1,200.00	291,372.02
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-	-	-	-
Izbacivanje izvan upotrebe (otpis)	-	(12,399.01)	(6,073.95)	-	-	(18,472.96)
30. septembra 2024. godine	6,143,787.74	2,865,538.46	2,432,473.06	389,349.16	6,820.00	11,837,968.42
Amortizacija						
01. januar 2023.	2,297,661.00	2,344,203.84	1,738,268.35	366,282.53	-	6,746,415.72
Amortizacija godine	310,505.05	97,338.32	126,243.58	13,840.00	-	547,926.95
Izbacivanje izvan upotrebe (otpis)	-	-	(5,016.66)	-	-	(5,016.66)
31. decembra 2023. godine	2,608,166.05	2,441,542.16	1,859,495.27	380,122.53	-	7,289,326.01
01. januar 2024.	2,608,166.05	2,441,542.16	1,859,495.27	380,122.53	-	7,289,326.01
Amortizacija godine	232,632.24	84,010.85	123,333.68	9,226.63	-	449,203.40
Izbacivanje izvan upotrebe (otpis)	-	-	(5,065.04)	-	-	(5,065.04)
30. septembra 2024. godine	2,840,798.29	2,525,553.01	1,977,763.91	389,349.16	-	7,733,464.37
Neto knjigovodstvena vrednost						
Dana 01. januar 2023.	3,815,574.74	184,054.68	172,396.14	23,066.63	3,680.00	4,198,772.19
Dana 31. januar 2023.	3,514,038.69	323,706.02	423,152.01	9,226.63	5,620.00	4,275,739.08
Dana 30. septembar 2024.	3,302,989.45	339,985.45	454,709.15	-	6,820.00	4,104,499.91

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva (nastavak)**Nematerijalna sredstva se sastoje od sledećeg:**

Trošak	Računarski programi	Softver u procesu	Ukupno
01. januar 2023.	3,186,844.78	-	3,186,844.78
Kupovina	139,365.86	-	139,365.86
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-
Izbacivanje izvan upotrebe	-	-	-
31. decembra 2023. godine	3,326,210.64	-	3,326,210.64
01. januar 2024.	3,326,210.64	-	3,326,210.64
Kupovina	107,522.88	-	107,522.88
Transferi (od)/do (ispravka)	-	-	-
Izbacivanje izvan upotrebe	-	-	-
Dana 30.septembar 2024.	3,433,733.52	-	3,433,733.52
Amortizacija			
01. januar 2023.	2,144,320.68	-	2,144,320.68
Amortizacija za godinu	285,570.85	-	285,570.85
Izbacivanje izvan upotrebe (otpis)	-	-	-
Dana 31. decembar 2023.	2,429,891.53	-	2,429,891.53
Dana 01 januar.2024.	2,429,891.53	-	2,429,891.53
Amortizacija za godinu	189,697.09	-	189,697.09
Izbacivanje izvan upotrebe (otpis)	-	-	-
Dana 30. septembar 2024.	2,619,588.62	-	2,619,588.62
Neto knjigovodstvena vrednost			
Dana 01. januar 2023.	1,042,524.10	-	1,042,524.10
Dana 31. januar 2023.	896,319.11	-	896,319.28
Dana 30. septembar 2024.	814,144.90	-	814,144.90

12. Druga sredstva

	30. septembra 2024.	31. decembra 2023.
	godine	godine
Računi potraživanja	2,205,734.50	2,325,158.41
Pretplate	291,384.74	150,423.49
Plaćanje/zahtev u obradi (SNP/DepoKs)	849.48	-
Ukupno	2,497,968.72	2,475,581.90

Potraživanja u procesu (ATS) će biti izmirena nakon što sistem izvrši uplate sledećeg 3. radnog dana.

13. Obaveze prema bankama u zemlji

	30. septembra 2024.	31. decembra 2023.
	godine	godine
ProCredit Bank	80,987,547.42	57,933,006.82
Raiffeisen Bank	83,451,386.57	74,171,335.72
NLB Prishtina	112,193,739.74	101,149,058.49
Banka Ekonomike	38,330,502.41	74,377,642.89
Banka për Biznes	32,151,469.32	54,243,862.01
Banka Kombëtare Tregtare	78,777,893.29	107,318,400.93
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A.	66,861,848.29	68,284,335.55
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	-	7,482,389.22
Turkiye Is Bankasi A.S.	6,118,743.85	8,016,387.33
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë	11,375,866.97	21,409,848.44
Banka Kreditore e Prishtinës	160,399.89	43,908.36
Banka Credins Kosovë	3,318,022.52	2,837,812.07
PriBank Sh.A.	12,459,510.51	13,239,325.81
Ukupno (bez obračunate kamate)	526,186,930.78	590,505,379.88
Obračunska kamata	121,317.37	116,692.73
Transakcija bankama u toku	884.88	-
Ukupno	526,309,133.03	590,622,072.61

U ovoj grupi su prikazani bilansi banaka drugog nivoa koje posluju u zemlji (Kosovo). I koji u CBK-u drže sredstva u skladu sa zakonskim propisima za rezervu likvidnosti.

Ukupno, gore obelodanjeni iznos za period izveštavanja 30. septembra 2024. je oko 1.92 puta veći od vrednosti obavezne rezerve koja se zahteva da se čuva u CBK (dok ovaj odnos 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. primenjuje stopu od 0.30% za sve deponente CBK-a.

Ista stopa se primenjuje na bilanse komercijalnih banaka u CBK do nivoa obavezne minimalne rezerve. Za banke koje imaju stanja iznad obavezne rezerve, kamata će se primenjivati do vrednosti obavezne rezerve na nivou banke.

14. Obaveze prema računima povezane sa MMF-om

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Račun troškova MMF-a br. 2	65,434.43	5,566.53
Plaćeni deo kvote MMF-u (od strane vlade)	19,687,639.39	19,117,864.99
Izdvajanja od MMF-a u obliku DST	162,988,572.11	163,801,988.95
Obračunska kamata	1,167,496.93	1,291,570.59
Ukupno	183,909,142.86	184,216,991.06

Gore navedene stavke predstavljaju pozicije računa u vezi sa MMF-om koji su tekli nakon članstva Kosova u MMF-u. Račun broj 2 kod MMF-a je operativni račun.

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

Alokacije u obliku Specijalnih prava povlačenja (SDR/SDR) u MMF-u sastoje se od izdvajanja navedenih u napomeni 9 28. avgusta i 9. septembra 2009. godine, kao i raspodele (emisije/alokacije) u 2021. godini.

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

U mesecu maju 2023. godine MMF je odobrio dve nove vrste finansiranja u ime Kosova, kreditnu liniju i instrument održivosti i stabilnosti (budžetski). Oba ova finansijska instrumenta su aktivna od 25. maja 2023. godine. Postoji još jedan instrument aktivan od 2020. godine.

Povučeni saldo sredstava iz ovih finansijskih instrumenata na dan 30.09.2024. godine iznosi 65.7 miliona evra, dok je na dan 31.12.2023. godine iznosilo 75.4 miliona evra, promena proizilazi iz novog povlačenja 4. juna 2024. godine, rata na rate i kretanja/promena u kursu EUR/SDR).

15. Obaveze prema vladinim institucijama

Obaveze prema vladinim institucijama imaju sledeći sastav:

Tekući račun	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Trezor – Ministarstvo finansija	361,570,615.86	345,232,251.49
Kosovska agencija za privatizaciju	172,333,105.46	166,373,337.05
Privremene upravne institucije	72,541.05	99,829.15
Ukupno tekući račun	533,976,262.37	511,705,417.69
Obračun kamata na tekući račun		
Trezor – Ministarstvo finansija	86,673.82	155,221.79
Kosovska agencija za privatizaciju	42,981.43	42,790.98
Privremene upravne ustanove	18.30	25.79
Ukupna obračunata kamata	129,673.55	198,038.56
Kratkoročni depoziti		
Trezor – Ministarstvo finansija	300,979,042.23	-
Kosovska agencija za privatizaciju	-	-
Privremene upravne institucije	-	-
Ukupni kratkoročni depoziti	300,979,042.23	-
Ukupno	835,084,978.15	511,903,456.25

Depoziti na tekućim računima od 1. avgusta 2023. godine primaju kamatu od 0.30%, dok od 1. januara 2023. godine primaju kamatu od 0.15%.

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

16. Obaveze prema javnim i privrednim institucijama

Obaveze prema javnim i privrednim institucijama prikazane u nastavku:

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Osiguravajuće kompanije	4,160,787.37	4,151,783.27
Javne institucije i kompanije	100,218,612.62	236,009,059.11
Ne javni penzioni fondovi i dr.	1,721.42	1,733.31
Ukupno tekući račun	104,381,121.41	240,162,575.69
Obračun kamata na tekući račun		
Osiguravajuća društva	1,040.24	1,072.61
Javne ustanove i preduzeća	26,355.52	38,065.84
Ne javni penzioni fondovi i dr.	0.44	0.47
Ukupna obračunata kamata	27,396.20	39,138.92
Ukupno	104,408,517.61	240,201,714.61

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. avgusta 2023. godine primaju kamatu od 0.30%, dok od 1. januara 2023. godine primaju kamatu od 0.15%.

17. Obaveze po osnovu zaduživanja

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Zaduživanje od Svetske banke	1,543,177.10	1,661,655.62
Ukupno	1,543,177.10	1,661,655.62

Imamo dva projekta koja je finansirala Svetska banka kroz kredit: projekat *Plana kontinuiteta rada* i projekat *Platni sistem u realnom vremenu* (RTGS). Ovi projekti su realizovani u 2016. godini. Povraćaj sredstava je preko 10 godina. Promena je rezultat plaćanja glavnice i konverzije DST vrednosti (SDR) u EUR na datum izveštavanja.

18. Ostale obaveze

	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Skrbnički račun	759,401.65	757,669.88
Odloženi prihodi	85,762.51	111,453.44
Obaveze i obračunati rashodi	943,966.17	7,693,795.58
Dugoročne beneficije zaposlenih	658,644.08	658,644.08
Ukupno tekući račun	2,447,774.41	9,221,562.98

U okviru grupe dolazi do smanjenja ukupnog stanja grupe u odnosu na 31.decembar 2023. godine. Najviše pod uticajem smanjenja stanja obaveza i odloženih prihoda na dan 30. septembar 2024. godine, pored toga na dan 31.decembar 2023. godine.

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

	30. septembar 2023.	31. decembra 2023. godine
Ovlašćeni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervna sredstva	58,780,315.47	41,525,187.85
Neto rezultat za period	23,370,799.21	27,631,114.66
Ukupno	112,151,114.68	99,156,302.51

Finansijski rezultat perioda je pozitivan za oko 23.4 miliona evra, najviše pod uticajem zadovoljavajuće realizacije prihoda i vođenja rashoda po planu budžeta za izveštajni period.

Stavka valutne revalorizacije na dan izveštavanja vredi oko 65.5 hiljada evra (kao nerealizovani gubitak), stavka rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (neto povećanje/(smanjenje)) vredi oko 123 hiljade evra (kao gubitak nerealizovanih) a ako izuzmemo ove dve stavke, finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 23,6 miliona evra (vidi stranu 6 – Neto rezultat bez uticaja kursa razmena i odredbe).

Prema članu 56., stav 1.1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo, neto prihod 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.

Prihod od dividendi		
Opis	30. septembra 2024	31. decembra 2023
Ukupni sveobuhvatni prihod za godinu	23,370,799.21	27,631,114.66
Od toga su nerealizovani dobiti (koristi) od revalorizacije	-	-
Od toga su nerealizovani revalorizacioni gubici koji su ostvareni u tekućoj godini	-	-
Prihod od dividendi	23,370,799.21	27,631,114.66
Kapital, račun opštih rezervi i distributivni prihod		
	30. septembra 2024	31. decembra 2023
Kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Opšte rezerve	58,780,315.47	39,506,755.59
Prihod od dividendi	23,370,799.21	27,813,382.17
Ukupni kapital, račun opštih rezervi i distributivni prihod	112,151,114.68	97,137,870.25
Ukupne novčane obaveze		
	30. septembra 2024	31. decembra 2023
Prema lokalnim komercijalnim bankama	526,309,133.03	590,622,072.61
Prema Vladinim institucijama	835,084,978.15	511,903,456.25
Prema računima povezane sa MMF ²	182,741,645.93	1,291,570.59
Prema javnim i privrednim institucijama	104,408,517.61	182,925,420.47
Iz zajma/ova	1,543,177.10	1,661,655.62
Prema ostalim novčanim obaveza	759,211.85	757,474.20
Ukupne novčane obaveze	1,650,846,663.67	1,528,071,793.76
Izveštaj prema članu 56., stav 1.1.	6.79%	6.36%

21. Neto prihod od kamata

	30. septembra 2024	30. septembar 2023
Prihodi od kamata		
Od depozita na tekući račun	10,051,665.91	7,171,823.80
Od rokova do plasmana	10,169,149.18	4,524,634.20
Od hartija od vrednosti	8,903,865.61	7,184,799.55
Od depozita na računima kod MMF-a (DST/SDR u posedu)	4,580,751.07	4,300,596.26
	33,705,431.77	23,181,853.81
Troškovi kamate		
Rezidentnim bankama na tekućem računu	1,069,935.28	613,763.07
Državnim institucijama na tekućem računu	1,172,781.03	1,091,671.93
Javnim i privrednim institucijama na tekućem računu	308,262.04	240,470.55
Ostalo na tekućem računu	1,731.77	-
Trezoru-Ministarstvu finansija u kratkoročnim depozitima	5,753,750.89	-
Što se tiče računa kod MMF-a (DST/SDR dodeljene)	4,958,009.31	4,579,750.83
Iz zajma/ova	9,205.98	11,027.92
	13,273,676.30	6,536,684.30
Neto prihodi od kamata	20,431,755.47	16,645,169.51

²Bez računa hartija od vrednosti i obračunavanja.

Kao što se vidi iz tabele pod napomenom 21, prihodi od kamata su ostvareni više u odnosu na isti period prošle godine. Ovo je uticalo da je neto prihod od kamata veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosečna kamatna stopa na neto prihode od kamata (s obzirom samo na angažovani portfolio) za izveštajni period iznosi oko 1.883% (u istom periodu 2023. godine iznosila je oko 1.606%).

22. Neto prihodi od naknada i prekida usluga

	30. septembra 2024	30. septembar 2023
Prihodi od taksi i putarine		
Od depozita/povlačenja gotovine	1,153,580.50	1,064,612.50
Od dolaznih transfera	85,902.00	60,923.61
Od odlaznih transfera	471,190.00	331,413.36
Od lokalnih transfera (lokalni sistem plaćanja)	1,550,421.85	1,324,285.11
Iz sistema kreditnog registra	177,720.20	161,306.60
Prihodi od ostalih naknada	14,058.00	13,529.00
	3,452,872.55	2,956,070.18
Troškovi tarifa i zadržavanja		
Iz prometa gotovine	852,765.18	841,532.54
Iz poslova sa korespondentnim bankama	38,135.21	38,769.83
	890,900.39	880,302.37
Neto prihodi od tarifa i zadržavanja	2,561,972.16	2,075,767.81

22. Neto prihodi od naknada i usluga (nastavak)

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

23. Prihodi od regulatorne aktivnosti

	30. septembra 2024. godine	30. septembar 2023
Od održavanja bankarskih dozvola	3,996,523.79	3,665,481.16
Od licenci bankarskih institucija	61,300.00	74,600.00
Od održavanja licenci osiguravajućih društava	1,755,246.75	1,517,751.83
Od licenci osiguravajućih društava	73,500.00	41,300.00
Prihodi od regulatorne delatnosti penzionih fondova	20,722.64	20,078.54
Iz regulatorne delatnosti drugih finansijskih institucija (nebankarskih)	246,906.19	250,904.46
Ukupno	6,154,199.37	5,570,115.99

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

24. Prihodi od grantova

	30. septembra 2024. godine	30. septembar 2023
Prihodi od grantova	26,320.93	30,837.39

Grant za *sistem finansijskog nadzora* je jedini aktivni grant (u prihodu) za period januar-jun 2024. U međuvremenu, očekujemo i nadoknade granta ECB za obuke sprovedene kroz taj projekat.

25. Ostali poslovni prihodi

	30. septembra 2024. godine	30. septembar 2023
Ostali prihodi	10,148.40	13,630.31

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

	30. septembra 2024. godine	30. septembar 2023
Troškovi plata i naknada	2,843,576.04	2,782,448.61
Troškovi doprinosa i zdravstveno osiguranje	704,381.23	689,857.12
Troškovi obuka	53,956.93	82,816.72
Troškovi za Odbor CBK-a	101,716.90	74,199.37
Dnevni obrok	168,382.50	165,088.50
Ostali troškovi	18,460.28	9,344.69
Ukupno	3,890,473.88	3,803,755.01

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar - septembar 2024. godine je: 230 (u periodu januar - septembar 2023. godine 230).

U kategoriju *ostalih troškova osoblja* uključena je *dodatna naknada za penziju* (2024. 6,792.39 evra; 2023. 6,792.39 evra), *novčana podrška za stanovanje* (2024. 1,255.41 evra; 2023. 1,512.30) i *studentski program*(2024, 10,412.48 evra., 2023, 1.040,00 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 i administrativni troškovi

	30. septembra 2024. godine	30. septembar 2023
Troškovi osiguranja	202,827.74	307,499.99
Troškovi gotovinskog poslovanja	27,787.55	25,742.74
Popravke i održavanje	61,980.70	68,121.00
Održavanje aplikacije	313,757.07	320,206.00
Troškovi komunikacije (telefon, faks i internet)	24,720.81	24,140.99
Rashodi javnih/opštinskih usluga	64,715.68	65,085.07
Troškovi konsultacija i revizije	12,462.71	7,247.34
Troškovi fizičkog obezbeđenja (objekata)	124,417.10	84,482.70
Putovanja i prevoz	92,099.16	74,914.57
Operativni troškovi vozila	13,762.88	16,151.17
Administrativni potrošni materijal	3,474.50	5,515.65
Troškovi švedskog stola (za kafu osoblja i razne sastanke)	35,379.52	32,292.51
Troškovi zaliha (za opremu koja nema materijalne troškove)	6,615.55	11,097.09
Publikacije i literatura	16,068.89	10,368.00
Troškovi reprezentacije	32,967.89	25,032.31
Članarine u stručnim institucijama	42,092.54	27,547.01
Drugi	7,961.00	4,350.82
Ukupno	1,083,091.29	1,109,794.96

Promene opštih administrativnih troškova su rezultat operativnih aktivnosti i odluka, kao i delimično bilo koje aktivnosti koja nije imala istu periodičnost u uporednim periodima. Treba napomenuti da je članstvo u stručnim institucijama u porastu jer smo proširili i institucije u kojima je ostvareno relevantno članstvo.

28. Neto rezultat od promene valutnog kursa

	30. septembra 2024. godine	30. septembar 2023.
Revalorizacija valute		
od artikla/e u USD	(141,027.24)	(515,992.38)
od glasova u SDR	75,508.72	620,508.76
Neto nerealizovani dobitak/(gubitak). (od promene kursa)	(65,518.52)	104,516.38

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

29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	Napomena	30. septembra 2024. godine	31. decembra 2023. godine
Gotovi novac	5	137,100,255.96	101,931,866.18
Tekući računi kod nerezidentnih banaka	6	354,345,874.85	424,842,745.30
Plasmani na tržištu novca i sa rokom dospeća do tri meseca		467,022,916.22	205,280,711.82
Ukupno		958,469,047.03	732,055,323.30

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

30. Očekivane i potencijalne obaveze

Članstvo u Svetskoj banci

Nakon članstva Republike Kosovo u Svetskoj banci i njenim pod-agencijama, Vlada Kosova je izdala naplatu (na zahtev) obećavajući da će platiti na zahtev Svetske banke (njenih pod-agencija) za deo članarina. Njihova vrednost na dan 30. septembra 2024. godine je oko 718,122 evra (31. decembra 2023. godine ova očekivana obaveza je bila 718,218 evra), CBK igra ulogu finansijskog posrednika (garantna banka) i sredstva se drže na računu pod starateljstvom (garancija).