



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a  
/Za treći kvartal 2017/  
**-prelazni izveštaj nerevidiran-**

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za treći kvartal 2017

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrđeni članom 54 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 2017.

### **Skraćenice korišćene na izveštaju:**

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

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	30 Septembar 2017	31 Decembar 2016
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	214,637,119.31	154,800,143.92
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	445,282,660.48	207,742,023.04
Hartije od vrednosti	7	586,336,638.75	572,375,111.49
Plasmani u trziste novca	8	119,039,102.48	195,049,006.93
Na racunima povezani sa MMF	9	334,626,880.77	275,560,613.30
Imovina i oprema	10	4,937,401.39	4,483,418.51
Nematerijalna sredstva	11	2,125,013.93	2,271,391.31
Ostala sredstva	12	8,561,283.12	1,283,839.84
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,715,546,100.23</b>	<b>1,413,565,548.34</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	353,550,011.04	296,398,919.68
Obaveze prema racunima MMF	14	326,739,803.03	283,009,428.41
Obaveze prema vladinim institucijama	15	895,451,778.61	718,434,919.83
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	82,815,824.83	58,867,305.74
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,133,133.87
Ostale domace obaveze	18	1,689,883.30	2,039,252.12
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,662,513,559.88</b>	<b>1,360,882,959.65</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	22,682,588.69	21,022,583.81
Neto rezultati perioda		349,951.66	1,660,004.88
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>53,032,540.35</b>	<b>52,682,588.69</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,715,546,100.23</b>	<b>1,413,565,548.34</b>

Beleska na stranama od 6 do 17 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 28. Decembar 2017 i potpisani su od:



Fehmi Mehmeti  
v.d. Guverner



Faton Ahmetaj  
Direktor finansijskog planiranja i  
izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Septembar 2017	30 Septembar 2016
<b>Neto prihodi od kamata</b>		1,480,807.80	1,327,063.16
Troskovi od kamata		(639,211.70)	(52,203.08)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>841,596.10</b>	<b>1,274,860.08</b>
Prihodi od tarifa i obustava		1,565,895.56	1,407,197.09
Troskovi od tarifa i obustava		(250,013.77)	(199,077.17)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>1,315,881.79</b>	<b>1,208,119.92</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	3,016,620.58	2,948,594.70
Prihodi iz granta	24	76,285.45	49,964.52
Prihodi ostali operativni	25	2,053.60	4,127.99
<b>Operativni prihodi</b>		<b>5,252,437.52</b>	<b>5,485,667.21</b>
Troskovi za personal	26	(3,070,039.93)	(2,768,737.21)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(730,465.08)	(488,346.51)
Opsti i administrativni troškovi	27	(814,148.14)	(804,133.80)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(4,614,653.15)</b>	<b>(4,061,217.52)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>637,784.37</b>	<b>1,424,449.69</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(287,832.71)	103,036.45
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>349,951.66</b>	<b>1,527,486.14</b>

Beleške od strane 6 do 17 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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

	Ovlašćeni kapital	Rezervni fond	Neto rezultat perioda	Ukupno
<i>Saldo od 01 Januar 2016</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>20,334,791.90</b>	<b>687,791.91</b>	<b>51,022,583.81</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	1,660,004.88	1,660,004.88
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	687,791.91	(687,791.91)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 31 Decembar 2016</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,022,583.81</b>	<b>1,660,004.88</b>	<b>52,682,588.69</b>
<i>Saldo od 01 Januar 2017</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,022,583.81</b>	<b>1,660,004.88</b>	<b>52,682,588.69</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	349,951.66	349,951.66
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	1,660,004.88	(1,660,004.88)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 30 Septembar 2017</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>22,682,588.69</b>	<b>349,951.66</b>	<b>53,032,540.35</b>

Beleške od strane 6 do 17 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.

### 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 racunovodstvenih politika ,a treba napomenuti da nije bilo novih politika ili promene u primenjivim knjigovodstvenim politikama.

### 4. Upravljanje finansijskog rizika

Finansijski rizik CBK prikazan je u obliku; rizika lividnosti, operativni rizik, kreditni rizik i trzisni rizik. Finansijski rizik CBK povezuje se sa upravljanjem sredstava i uglavnom ih upravlja Direkcija upravljanja sredstava u skladu sa njihovom politikom upravljanja sredstava usvojeno od Upravnog odbora. Sredstva izložena iz njihovi aktivnosti finansijskog menadjmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od A-1 do A-3u/P-1 do P-2).

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

<b>30 Septembar 2017</b>		<b>Prenosivi iznos</b>	<b>&lt; 3 meseca</b>	<b>3-6 meseca</b>	<b>6-12 meseci</b>	<b>1-5 god</b>	<b>Od 5 god</b>
<b>Sredstva</b>							
	<b>Beleška</b>						
Gotovina	5	214,637,119.31	214,637,119.31	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	445,282,660.48	445,282,660.48	-	-	-	-
Bonoi blago	7	586,336,638.75	7,789,714.94	120,053,071.29	30,166,559.06	428,327,293.46	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	119,039,102.48	50,010,397.22	69,028,705.26	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	334,626,880.77	172,539,521.19	-	-	162,087,359.58	-
		<b>1,699,922,401.79</b>	<b>890,259,413.14</b>	<b>189,081,776.55</b>	<b>30,166,559.06</b>	<b>590,414,653.04</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(353,550,011.04)	(353,550,011.04)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(326,739,803.03)	(164,652,443.45)	-	-	(162,087,359.58)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(895,451,778.61)	(895,451,778.61)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(82,815,824.83)	(82,815,824.83)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(453,251.81)	(1,813,007.26)
Ostale domaće obaveze	18	(1,689,883.30)	(1,689,883.30)	-	-	-	-
		<b>(1,662,513,559.88)</b>	<b>(1,498,159,941.23)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(162,540,611.39)</b>	<b>(1,813,007.26)</b>
		<b>37,408,841.91</b>	<b>(607,900,528.09)</b>	<b>189,081,776.55</b>	<b>30,166,559.06</b>	<b>427,874,041.65</b>	<b>(1,813,007.26)</b>
<b>31 Decembar 2016</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	154,800,143.92	154,800,143.92	-	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	207,742,023.04	207,742,023.04	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	572,375,111.49	10,537,912.38	76,048,911.69	20,463,211.00	465,325,076.43	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	195,049,006.93	40,034,555.56	25,004,220.83	130,010,230.55	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	275,560,613.30	195,980,863.30	9,777,000.00	13,602,750.00	56,200,000.00	-
		<b>1,405,526,898.68</b>	<b>609,095,498.19</b>	<b>110,830,132.53</b>	<b>164,076,191.54</b>	<b>521,525,076.42</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama e	13	(296,398,919.68)	(296,398,919.68)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(275,560,613.30)	(195,980,863.30)	(9,777,000.00)	(13,602,750.00)	(56,200,000.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(718,434,919.83)	(718,434,919.83)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(58,867,305.74)	(58,867,305.74)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,133,133.87)	-	-	-	(319,970.08)	(1,813,163.79)
Ostale domaće obaveze	18	(2,039,252.12)	(2,039,252.12)	-	-	-	-
		<b>(1,353,434,144.54)</b>	<b>(1,271,721,260.67)</b>	<b>(9,777,000.00)</b>	<b>(13,602,750.00)</b>	<b>(56,519,970.08)</b>	<b>(1,813,163.79)</b>
		<b>52,092,754.14</b>	<b>(662,625,762.48)</b>	<b>101,053,132.53</b>	<b>150,473,441.54</b>	<b>465,005,106.34</b>	<b>(1,813,163.79)</b>

**5. Gotovina**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Gotovina	214,637,119.31	154,800,143.92
<b>Ukupno</b>	<b>214,637,119.31</b>	<b>154,800,143.92</b>

Postoji povećanje salda na dan 30. septembra 2017. godine u odnosu na 31. decembar 2016. godine. To je zbog nemogućnosti plasiranja sredstava na finansijska tržišta zbog vrlo niskih i negativnih stopa. Tako je odlučeno da se više sredstava održana u gotovini na ostavio negativne stope koja nas dopisnik banke unesu preko određenih granica.

**6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama**

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sleDecembari :

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Deutsche Bundesbank	61,386,795.63	10.73
Raiffeisen Zentralbank	31,823,443.08	29,420,956.42
Banque centrale du Luxembourg	39,886,256.67	-
Deutsche Bank London AG	194,956,848.17	97,408,364.91
Nostro Acc. Commerzbank AG	410,853.58	79,912,698.48
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	101,592,644.47	999,992.50
Nostro acc. with FED	225,818.88	-
Nostro Suspense Account	15,000,000.00	-
<b>Ukupno</b>	<b>445,282,660.48</b>	<b>207,742,023.04</b>

Pozicija tekućeg računa u odnosu na 31. decembar 2016. povećala se, a promjena je uobičajeni tok aktivnosti ovih računa i upravljanje portfoliom sredstava (tj. Beleške 6, 7 i 8 koje su usko povezane s međusobnim odnosima koji se odnose na uslove upravljanja alata). Rast depozita je takođe doprinio rastu glasina o kojima se radi.

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

Dve kategorije koje spadaju u grupu pod beleškom 7 su izdate dužničke hartije, imaju geografsku distribuciju prema listi ispod (u tabeli po zemljama). Bono trezori su ispod objavljeni imaju period do godinu dana. Dok one državne obligacije dok pet godine. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope koje variraju od 0.008% do 2.696% godišnje u 2017 godini (dok u 2016: 0.008% do 2.696% godišnje).



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

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Francuska	10,034,595.95	-
Holandska	-	50,247,618.30
Italia	360,698,499.50	368,853,287.55
Slovenia	22,830,586.45	23,541,537.04
EuroFima-Switzerland	6,468,172.73	-
Kosovo	186,304,784.02	129,732,669.69
<b>Ukupno</b>	<b>586,336,638.75</b>	<b>572,375,112.57</b>

**Po Tipu:**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Bono Riznica	23,212,115.30	40,452,267.84
Obligaciama	563,124,523.45	531,922,843.65
<b>Ukupno</b>	<b>586,336,638.75</b>	<b>572,375,111.49</b>

U ovu grupu bio je viši položaj duž periodu 31.decembra 2016, koji je normalan protok portfolio menadžmenta, uglavnom se zasniva na optimalnom stope prinosa.

**8. Depoziti u nerezidentnim bankama**

U okviru grupacije obuhvaćeni su plasmani na tržištu novca u ne- domaćih banaka. Kamatna stopa za ove plasmane do treći kvartala 2017 prosek je oko 0.049% ( min. 0.005% i maks. 1.25%), dok u 2016: min. 0.005% od 0.10% sa prosekom od 0.033%). Ovi plasmani uglavno imaju rok dospeća do godinu dana. Analitika po bankama je opisana u sledećoj tabeli

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Raiffeisen Zentralbank	110,014,624.98	195,049,006.93
FED New York	9,024,477.50	-
<b>Ukupno</b>	<b>119,039,102.48</b>	<b>195,049,006.93</b>

Kao što lako videti ako se uporede 31. decembra 2016. i 30. septembra 2017. godine, postoji blage smanjenje pozicije (tj. glasa) u grupi pod beleškom 8. Od toga, 30. septembra 2017. oko 9,2 miliona je plasmani u USD (dok na dan 31. decembra 2016. godine nije bilo aktivnih oročenih depozita u trećim valutama).

**9. Depoziti sa MMF**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
IMF Kuota	99,005,510.03	105,342,765.72
Depoziti na DST (SDR)	67,577,652.80	56,000,536.92
Akrualna kamata	528,882.09	257,417.44
Korisćenje fonda MMF (SBA)	167,514,835.85	113,959,893.22
<b>Ukupno</b>	<b>334,626,880.77</b>	<b>275,560,613.30</b>

Iznad stavke dolaze iz članstva Kosova u MMF .Prva stavka predstavlja vrednost obaveznih kvota (82.600.000 SDR od februara 2016 .; dok je na početku bilo 59.000.000 SDR) od februar 2016 koja je određena Kosovu od MMF izražena u evrima. Dok drugi stavka predstavlja iznos depozitovan u DST u ime Republike Kosova u skladu sa odlukama Odbora guvernera MMF od 28 avgusta ( 43,737,278 SDR) i 9 Septembra 2009 ( 11,631,135 SDR) promenjena za transakcije – prihodi i troškovi kamate izražene u evro u gore navedenoj tabeli

Depoziti u DST – Specijalna prava vučenja (Special Drawing Rights – SDR) su depoziti sa kamatom u proseku od 0.051% za izveštajni period.

Stavka korišćenja sredstava MMF predstavlja sredstva primljena od MMF na osnovu sporazuma za korišćenje kreditne linije (SBA) od strane Vlade Kosova. Povećanje uglavnom potiču od nove disbursije u julu 2016 (novi sporazum SBA) i delimično od promene deviznog kursa EUR/SDR (procena SDR-prema EVRU). Dok tarifa su tarife predanost u vezi sa počinjenim sredstvima za koje još uvek nisu korišćeni.

**10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva**

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembarembar 2016	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Septembar 2017	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Septembar 2017	Neto vrednost 30 Septembar 2017
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>9,227,444.53</b>	<b>3,833,011.67</b>	<b>457,339.90</b>	<b>4,290,043.14</b>	<b>4,937,401.39</b>
Oprema, kancelarija i drugaa	2,127,163.21	1,577,954.93	111,949.40	1,689,904.33	437,258.88
Vozila	320,149.16	232,674.06	21,719.79	254,393.85	65,755.31
Zgrade	2,873,576.85	790,313.72	94,397.61	884,711.33	1,988,865.52
Kompjuterska oprema	2,128,355.21	1,232,068.96	229,273.10	1,461,033.63	667,321.58
Instaliranje u procesu	1,778,200.10	-	-	-	1,778,200.10
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>3,843,742.90</b>	<b>1,445,606.51</b>	<b>273,125.18</b>	<b>1,718,728.97</b>	<b>2,125,013.93</b>
Kompjuterske aplikacije	3,754,711.90	1,445,606.51	273,125.18	1,718,728.97	2,035,982.93
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	89,031.00	-	-	-	89,031.00
<b>Ukupno</b>	<b>13,071,187.43</b>	<b>5,278,618.18</b>	<b>730,465.08</b>	<b>6,008,772.11</b>	<b>7,062,415.32</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Akrealni prihodi	1,037,503.92	1,059,096.54
Pretplata	239,632.80	87,543.30
Uplata na procesu (SNP)	7,284,146.40	137,200.00
<b>Ukupno</b>	<b>8,561,283.12</b>	<b>1,283,839.84</b>

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
ProCredit Bank - Kosovë	71,364,317.55	44,918,207.43
Raiffeisen Bank - Kosovë	67,253,778.48	69,643,798.37
NLB Prishtina	49,602,827.84	41,858,837.37
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	5,437,084.68	5,193,347.27
Banka Ekonomike e Prishtinës	40,084,851.44	36,867,456.44
Banka për Biznes	38,157,501.12	27,247,759.60
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	28,130,893.01	26,045,562.14
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	40,732,025.63	31,987,685.65
Turkiye Is Bankasi A.S.	11,371,945.92	11,355,178.03
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	1,388,732.81	1,105,548.65
Banka Kreditore e Prishtinës	26,052.56	175,538.73
<b>Gjithsej</b>	<b>353,550,011.04</b>	<b>296,398,919.68</b>

Obelodanjeno u ovoj grupi, su prikupljeni bilansi komercijalnih banaka koje posluju u zemlji a koje imaju račun likvidnosti u CBK. Komercijalne banke koje posluju na Kosovu u CBK drže sredstva prema zakonskim propisima, za rezerve likvidnosti u ukupnom iznosu gore predstavljeni iznos za period izveštavanja 30 Septembar 2017 godine je oko 2.6 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	247,513.78	263,356.91
Racun troskova MMF Br. 2	5,993.07	6,376.68
Racun o brigovanje MMF	242,222,643.73	193,449,682.23
Deo placene kvote MMF	17,370,535.91	18,414,943.37
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	66,365,350.71	70,613,338.49
Akrealna kamata	527,765.83	261,730.73
<b>Ukupno</b>	<b>326,739,803.03</b>	<b>283,009,428.41</b>

Gorenavedene stavke predstavljaju stavove povezanih računa 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.

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 i 09 septembra 2009 (zajedno dva izdvajanja su iznos od 55,368,413 SDR).

## 15. Prema Vladinim institucijama

Obaveze prema lokalnim institucijama su u sledećem sastavu:

### Tekuci racuni

	30 Septembar 2017	31 Decembar 2016
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	430,682,959.61	257,393,116.03
Kosovska agencija za privatizaciju	464,454,477.10	460,961,350.11
Privremene administrativne institucije	314,341.90	80,453.69
<b>Ukupno</b>	<b>895,451,778.61</b>	<b>718,434,919.83</b>

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 2016 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2016 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 2017	31 Decembar 2016
Osiguravajuće kompanije	4,974,352.58	4,651,685.93
Javno komunalna preduzeća	77,839,692.42	54,213,821.98
Penzijski fondovi	1,779.83	1,797.83
<b>Ukupno</b>	<b>82,815,824.83</b>	<b>58,867,305.74</b>

Imamo značajno povećanje u odnosu na 2016. godinu, što obračunava Kosovski Pension Seving Trust i odobrava je od Kosovske energetske korporacije (KEK). Takođe treba napomenuti da promjena potiče od normalnog rada institucija / računa koji čine grupu.

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Pozajmice od Svetska Banka	2,266,259.07	2,133,133.87
<b>Ukupno</b>	<b>2,266,259.07</b>	<b>2,133,133.87</b>

Imamo dva projekta koji su preko zajma finansirali Svetska Banka: projekat cetar kontinuiteta rada i projekat sistema realnog plaćanja (RTGS). Projekat plaćanja u realnom vremenu funkcioniše od jula 2016. godine, dok je centar kontinuitet rada aktiviziran je krajem 2016. godine.

**18. Ostale obaveze**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	618,581.32	695,741.19
Isplaceni racun,akrualni troskovi	315,265.47	587,474.42
<b>Ukupno</b>	<b>1,689,883.30</b>	<b>2,039,252.12</b>

U okviru ove grupe primećuje se blago smanjenje u ukupnom bilansu/saldu e grupe u poređenju sa 31 decembra 2016, uglavnom pod uticajem smanjenja saldo isplaćenih računa od 30 septembar 2017, u odnosu na 31 decembra 2016.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	22,682,588.69	21,022,583.81
Neto rezultat perioda	349,951.66	1,660,004.88
<b>Ukupno</b>	<b>53,032,540.35</b>	<b>52,682,588.69</b>

Finansijski rezultat je pozitivan pod uticajem tri dominantni faktora:

- i) neto prihod od kamata ostvaren po očekivanjima nad njima,
- ii) zadovoljavajući nivo naknada od tarifa u uslugama i regulatornoj delatnosti, i
- iii) zadržavanje na nivou planiranja operativnog troškovi.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	80,513.09	604,443.43
Sa hartije od vrednosti	757,156.91	700,877.32
Sa depozite tekućih računa	227,393.65	21,742.41
Sa negativnih depozite računa <sup>1</sup>	415,744.15	45,950.99
	<b>1,480,807.80</b>	<b>1,373,014.15</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuće račune	246,212.41	28,725.51
Na korespondentnim bankama	379,594.35	17,433.87
Na oročene depozite	-	-
Od pozajmice	13,404.94	6,043.70
	<b>639,211.70</b>	<b>52,203.08</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>841,596.10</b>	<b>1,320,811.07</b>

Kao što se vidi iz tabele u belešci 21, prihodi od kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. Ali neto prihod od kamata je niži.

Prosječne kamatne stope na neto prihod od kamata (uzimajući u obzir samo posvećen portfolio) za period izvještavanja su oko 0,149% (u istom periodu 2016. godine 0,149%).

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

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	459,611.85	337,131.72
Od dolazni transfera	55,889.58	53,316.53
Od odlazni transfera	216,997.60	237,327.27
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	713,516.73	658,544.37
Od sistema kreditnog registra	93,949.80	95,451.80
Ostale tarife	25,930.00	25,425.40
	<b>1,565,895.56</b>	<b>1,407,197.09</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	242,706.25	190,613.26
Od transakcija sa korespondentnih banaka	7,307.52	8,463.91
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	<b>250,013.77</b>	<b>199,077.17</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>1,315,881.79</b>	<b>1,208,119.92</b>

Povećali smo se u poređenju sa 30. septembrom 2016. godine, zbog povećanja obima prvog glasova grupe.

<sup>1</sup> Pozivajući se na negativne stope koje prauči 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**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
Od održavanja bankarskih licenci	1,884,946.68	1,803,363.58
Od licenci od bankarskih institucija	20,700.00	15,200.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	846,657.05	816,954.34
Od licenci od osiguravajućih kompanija	101,000.00	178,950.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	18,972.86	16,759.12
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	144,343.99	117,367.66
<b>Ukupno</b>	<b>3,016,620.58</b>	<b>2,948,594.70</b>

Promjena kao rast uglavnom se bazira na rastu baze (obim aktivnosti) u odnosu na isti period 2016. godine.

**24. Prihodi od granta**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
<b>Prihodi od granta</b>	76,285.45	49,964.52

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. Uticaj na prihode od ova tri grantova otkriven je u okviru ove napomene. Rast potiče od trecom, zato što ušao na funkcije u drugoj polovini 2016. godine.

**25. Ostali Operativni prihodi**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
<b>Ostali prihodi</b>	2,053.60	4,127.99

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

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
Troškovi plata i naknada	2,333,987.77	2,059,029.23
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	506,495.52	467,635.13
Troškovi obuka	48,846.05	51,905.91
Troškovi za Upravni odbor	63,155.10	71,492.94
Dnevni obroci	95,848.50	95,962.50
Ostalo	21,706.99	22,711.50
<b>Ukupno</b>	<b>3,070,039.93</b>	<b>2,768,737.21</b>

U prvoj polovini 2017. godine, pored istog perioda 2016. godine, nije bilo promjena u ukupnom broju zaposlenih. Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom januara-septembra 2017. godine je 217 (217 u periodu od januara do septembra 2016. godine).

U drugoj kategoriji troškovi osoblja uključuju dodatnu naknadu za penzije (2017, 7.197,78 EUR, 2016 7.197,78 EUR), naknade za program stažiranja za studente (2017, 400,00 EUR; 2016, 230,00 EUR) i finansijsku podršku za stanovanje (2017, 5,697.12 EUR; 2016, 5.879,94 EUR). Dodatna naknada penzija je rezultat ranijih odluka, od kojih neki bivši radnici direktno nadoknađuju CBK, koji nisu u mogućnosti prenijeti tu odgovornost u penzijske fondove kada CBK prenese upravljanje penzijskim fondom.

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
Troškovi osiguranja	192,169.00	147,661.04
Popravke i održavanja	32,155.72	27,948.72
Odražavanje aplikacija	196,287.23	199,294.96
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	25,871.56	10,712.96
Troškovi javnih usluga	78,763.68	52,668.05
Troškovi konsultacija revizije	3,454.42	-
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	49,120.00	38,320.00
Putovanja i transporti	95,280.77	97,904.36
Operativni troškovi vozila	12,722.78	18,116.10
Administrativni utroseni materijal	5,994.42	12,433.48
Troškovi kafiterije	30,123.69	22,791.59
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	11,892.67	16,068.91
Publikacije i literatura	10,071.97	10,588.33
Troškovi reprezentacije	23,571.72	110,584.52
Tarife profesionalno organizacije	25,768.02	20,394.59
Ostalo	20,900.49	18,645.89
<b>Ukupno</b>	<b>814,148.14</b>	<b>804,133.50</b>

Promjena je uglavnom funkcionalizacija Centra za kontinuitet rada u Prizrenu, i neki aktivnost koja nije imala istu periodičnost u uporednim periodima.



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

	<b>30 Septembar 2017</b>	<b>30 Septembar 2016</b>
Neto dobitak /gubitak nerealizovan od deviznog kursa	(287,832.71)	103,036.45

Rezultat je prikazano gore je privremena (posebno samo za datum izvještavanja) i može da se kreće u zavisnosti od kretanja kursa EUR / SDR.

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

<b>Beleška</b>		<b>30 Septembar 2017</b>	<b>31 Decembar 2016</b>
Gotovina	5	214,637,119.31	154,800,143.92
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	445,282,660.48	207,742,023.04
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		-	9,405,964.75
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		9,224,920.19	-
<b>Ukupno</b>		<b>669,144,699.98</b>	<b>371,948,131.71</b>

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

Nakon pristupanja Republike Kosova u Svetsku banku i njene subagencije, Vlade Kosova izdala beleške koje se plaćaju (na zahtev), obećavajući da će platiti na zahtev Svetske banke (subagencije je) za članarine. Vrednost njihove mart 31, 2017 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2016, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.