



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a  
/Za treći kvartal 2018/  
**-prelazni izveštaj nerevidiran-**

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za treći kvartal 2018

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 2018.

**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  
ECB - Evropska Centralna Banka  
USD – American Dollar

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	30 Septembar 2018	31 Decembar 2017
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	323,571,686.80	188,546,925.25
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	68,721,596.00	422,009,658.27
Hartije od vrednosti	7	821,683,632.27	592,711,414.27
Plasmani u trziste novca	8	183,553,773.32	68,178,188.62
Na racunima povezani sa MMF	9	328,602,870.77	325,763,334.32
Imovina i oprema	10	5,127,513.53	5,328,698.54
Nematerijalna sredstva	11	1,850,794.65	2,065,365.09
Ostala sredstva	12	12,551,317.72	9,100,769.20
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,745,663,185.06</b>	<b>1,613,704,353.56</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	338,566,734.55	331,825,757.36
Obaveze prema racunima MMF	14	323,616,947.14	318,615,908.24
Obaveze prema vladinim institucijama	15	910,872,747.37	811,339,426.29
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	115,221,370.47	95,808,347.61
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,573,341.69	2,047,534.21
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,692,117,400.29</b>	<b>1,561,903,232.78</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	21,801,120.78	22,682,588.69
Neto rezultati perioda		1,744,663.99	(881,467.91)
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>53,545,784.77</b>	<b>51,801,120.78</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,745,663,185.06</b>	<b>1,613,704,353.56</b>

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

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 29 Novembar 2018 i potpisani su od:

  
Fehmi Mehmeti

  
Faton Ahmetaj

Guverner

Direktor Departmen planiranja  
i finansijskog izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Septembar 2018	30 Septembar 2017
<b>Neto prihodi od kamata</b>		1,996,568.24	1,480,807.80
Troskovi od kamata		(711,236.92)	(639,211.70)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>1,285,331.32</b>	<b>841,596.10</b>
Prihodi od tarifa i obustava		1,626,503.84	1,565,895.56
Troskovi od tarifa i obustava		(226,686.05)	(250,013.77)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>1,399,817.79</b>	<b>1,315,881.79</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	3,162,559.06	3,016,620.58
Prihodi iz granta	24	73,587.11	76,285.45
Prihodi ostali operativni	25	7,473.66	2,053.60
<b>Operativni prihodi</b>		<b>5,928,768.94</b>	<b>5,252,437.52</b>
Troskovi za personal	26	(3,020,530.54)	(3,070,039.93)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(770,729.12)	(730,465.08)
Opsti i administrativni troškovi	27	(785,559.08)	(814,148.14)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(4,576,818.74)</b>	<b>(4,614,653.15)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>1,351,950.20</b>	<b>637,784.37</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	392,713.79	(287,832.71)
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>1,744,663.99</b>	<b>349,951.66</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 2017</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,994,796.78</b>	<b>687,791.91</b>	<b>52,682,588.69</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	(881,467.91)	(881,467.91)
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	687,791.91	(687,791.91)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 31 Decembar 2017</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>22,682,588.69</b>	<b>(881,467.91)</b>	<b>51,801,120.78</b>
<i>Saldo od 01 Januar 2018</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>22,682,588.69</b>	<b>(881,467.91)</b>	<b>51,801,120.78</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	1,744,663.99	1,744,663.99
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	(881,467.91)	881,467.91	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 30 Septembar 2018</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,801,120.78</b>	<b>1,744,663.99</b>	<b>53,545,784.77</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 će 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 iz njihovi aktivnosti finansijskog menadžmenta su uglavnom u zemljama Evropske unije sa vrlo dobar kreditni rejting (od AAA do A-2u/P-1 do Baa2).

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

## Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Št. red.	Shēnim					
		Prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
<b>30</b>							
<b>Septembar</b>							
<b>2018</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	323,571,686.80	323,571,686.80	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	68,721,596.00	68,721,596.00	-	-	-	-
Bonoi blago	7	821,683,632.27	19,805,997.46	57,809,856.23	221,029,488.27	523,038,290.31	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	183,553,773.32	8,553,773.32	-	175,000,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	328,602,870.77	169,639,448.77	4,233,601.00	16,934,403.00	137,795,418.00	-
		<b>1,726,133,559.16</b>	<b>590,292,502.36</b>	<b>62,043,457.23</b>	<b>412,963,891.27</b>	<b>660,833,708.31</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(338,566,734.55)	(338,566,734.55)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(323,616,947.14)	(164,653,525.14)	(4,233,601.00)	(16,934,403.00)	(137,795,418.00)	-
Prema lokalnim vladinim institucijama	15	(910,872,747.37)	(910,872,747.37)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(115,221,370.47)	(115,221,370.47)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(566,564.77)	(1,699,694.30)
Ostale domaće obaveze	18	(1,573,341.69)	(1,573,341.69)	-	-	-	-
		<b>(1,692,117,400.29)</b>	<b>(1,530,887,719.22)</b>	<b>(4,233,601.00)</b>	<b>(16,934,403.00)</b>	<b>(138,361,982.77)</b>	<b>(1,699,694.30)</b>
		<b>34,016,158.87</b>	<b>(940,595,216.86)</b>	<b>57,809,856.23</b>	<b>396,029,488.27</b>	<b>522,471,725.54</b>	<b>(1,699,694.30)</b>
<b>31 Decembar 2017</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	188,546,925.25	188,546,925.25	-	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	422,009,658.27	422,009,658.27	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	592,711,414.27	128,539,491.15	27,157,737.12	88,435,170.28	348,579,015.71	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	68,178,188.62	68,178,188.62	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	325,763,334.32	164,979,793.32	-	4,170,991.00	156,612,550.00	-
		<b>1,597,209,520.73</b>	<b>972,254,056.61</b>	<b>27,157,737.12</b>	<b>92,606,161.28</b>	<b>505,191,565.71</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama e	13	(331,825,757.36)	(331,825,757.36)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(325,763,334.32)	(164,979,793.32)	-	(4,170,991.00)	(156,612,550.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(811,339,426.29)	(811,339,426.29)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(95,808,347.61)	(95,808,347.61)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(453,251.81)	(1,813,007.26)
Ostale domaće obaveze	18	(2,047,534.21)	(2,047,534.21)	-	-	-	-
		<b>(1,569,050,658.86)</b>	<b>(1,406,000,858.79)</b>	<b>-</b>	<b>(4,170,991.00)</b>	<b>(157,065,801.81)</b>	<b>(1,813,007.26)</b>
		<b>28,158,861.87</b>	<b>(433,746,802.18)</b>	<b>27,157,737.12</b>	<b>88,435,170.28</b>	<b>348,125,763.90</b>	<b>(1,813,007.26)</b>

## 5. Gotovina

	30 Septembar 2018	31 Decembar 2017
Gotovina	323,571,686.80	188,546,925.25
<b>Ukupno</b>	<b>323,571,686.80</b>	<b>188,546,925.25</b>

Uočava se značajan rast pozicije gotovog novca 30 Septembar 2018. godine. To proizilazi iz nemogućnosti plasmana (oročenja) sredstava na finansijska tržišta kao rezultat veoma niskih stopa i negativnih. Tako je odlučeno da se više sredstava drži kao gotovina zbog negativnih stopa koje nam dopisničke banke naplaćuju preko određenih limita.

## 6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sle:

	30 Septembar 2018	31 Decembar 2017
Deutsche Bundesbank	8,099,842.38	62,776,184.68
Raiffeisen Zentralbank	9,899,065.59	29,800,000.00
Banque centrale du Luxembourg	343.36	39,846,006.15
Deutsche Bank London AG	49,969,593.68	195,263,401.28
Nostro Acc. Commerzbank AG	492,693.00	498,537.70
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	2,880.85	78,598,508.23
Nostro acc. with FED	257,177.14	227,020.23
Nostro Suspense Account	0.00	15,000,000.00
<b>Ukupno</b>	<b>68,721,596.00</b>	<b>422,009,658.27</b>

Smanjena je pozicija tekućeg računa u odnosu na 31. decembar 2017. godine, promena je normalan tok aktivnosti ovih računa i upravljanje portfeljem aktive (tj. Beleške 6, 7 i 8 koje su usko povezane jedna sa drugom u vezi upravljanja imovinom).

## 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 3.021% godišnje u 2018 godini (dok u 2017: 0.008% do 2.696% godišnje).



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

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Nemačka	67,111,350.03	-
Francuska	10,028,194.92	10,036,133.23
Holandije	12,777,282.58	-
Italija	238,021,726.26	359,512,783.29
Slovenija	22,128,657.36	22,839,552.27
Lukemburg	90,213,192.92	-
EuroFima-Švajcarska	6,255,221.12	6,252,941.09
Austria	81,839,172.44	-
Irska	105,360,191.17	-
Kosovo	187,948,643.47	194,070,004.40
<b>Ukupno</b>	<b>821,683,632.27</b>	<b>592,711,414.27</b>

**Po Tipu:**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Bono Riznica	12,493,680.31	20,969,777.71
Obligaciama	809,189,951.96	571,741,636.56
<b>Ukupno</b>	<b>821,683,632.27</b>	<b>592,711,414.27</b>

Ovoj grupi je bila veća pozicija u odnosu na period koji je završen 31. decembra 2017. godine, što je normalan tok upravljanja portfoliom, uglavnom na osnovu optimalne stope prinosa.

**8. Depoziti u nerezidentnim bankama**

Kamatna stopa za ove plasmane do drugog kvartala 2018. godine iznosi oko 0,95% (min. 0,005% i maks. 2,12%), dok je u 2017. godini: min. 0.118% do 0.005% sa prosekom od 1.46%). Ovi plasmani su uglavnom ugovarali ročnost do jedne godine. Analitika banaka prikazana je u tabeli ispod:

<b>Plasmani na tržištu novca</b>	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Raiffeisen Zentralbank	-	60,005,761.11
DeutscheBank	175,000,000.00	-
FED New York	8,553,773.32	8,172,427.51
<b>Ukupno</b>	<b>183,553,773.32</b>	<b>68,178,188.62</b>

Kao što je lako videti da li ćemo uporediti 31. decembar 2017. i 30 septembar 2018. godine, došlo je do smanjenja pozicije (tj. Pozicije) u grupi pod beleškom 8. Akteri u evru na dan izveštavanja su 175 miliona. Dok je 9,9 miliona aktivnih plasmana na oročene depozite u USD.

## 9. Depoziti sa MMF

	30 Septembar 2018	31 Decembar 2017
IMF Kuota	99,557,415.46	98,085,084.65
Depoziti na DST (SDR)	65,177,571.38	66,313,525.53
Akualna kamata	670,861.53	581,183.41
Koriscenje fonda MMF (SBA)	163,197,022.40	160,783,540.73
<b>Ukupno</b>	<b>328,602,870.77</b>	<b>325,763,334.32</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 treći 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 0.892% 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 Decembar 2017	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Septembar 2018	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Septembar 2018	Otudjenja Januar- Septembar 2018	Neto vrednost 30 Septembar 2018
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>10,067,433.70</b>	<b>4,447,603.38</b>	<b>493,180.62</b>	<b>4,940,784.00</b>	<b>863.83</b>	<b>5,127,513.53</b>
Oprema, kancelarija i druga	2,405,553.86	1,731,701.77	129,755.42	1,861,457.19	-	544,096.67
Vozila	320,149.16	261,633.78	21,719.79	283,353.57	-	36,795.59
Zgrade	5,201,291.64	920,631.05	167,787.31	1,088,418.36	-	4,112,873.28
Kompjuterska oprema	2,141,302.87	1,534,500.61	173,918.10	1,708,418.71	863.83	433,747.99
Instaliranje u procesu	-	-	-	-	-	-
Otudjenja	(863.83)	(863.83)	-	(863.83)	-	-
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>3,937,165.08</b>	<b>1,808,821.93</b>	<b>277,548.50</b>	<b>2,086,370.43</b>	<b>-</b>	<b>1,850,794.65</b>
Kompjuterske aplikacije	3,937,165.08	1,808,821.93	277,548.50	2,086,370.43	-	1,850,794.65
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>14,004,598.78</b>	<b>6,256,425.31</b>	<b>770,729.12</b>	<b>7,027,154.43</b>	<b>863.83</b>	<b>6,978,308.18</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Akrealni prihodi	1,085,321.29	1,128,062.16
Pretplata	251,721.43	107,507.04
Uplata na procesu (SNP)	11,214,275.00	7,865,200.00
<b>Ukupno</b>	<b>12,551,317.72</b>	<b>9,100,769.20</b>

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
ProCredit Bank - Kosovë	52,079,992.46	47,737,020.17
Raiffeisen Bank - Kosovë	60,591,987.55	56,743,154.84
NLB Prishtina	52,850,474.77	66,433,413.61
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	6,158,408.46	5,620,504.29
Banka Ekonomike e Prishtinës	52,473,104.55	30,554,102.16
Banka për Biznes	35,196,901.21	33,998,176.76
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	23,879,898.06	23,227,274.97
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	38,998,113.35	49,997,817.14
Turkiye Is Bankasi A.S.	14,075,425.83	16,180,143.17
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	2,244,764.92	1,326,496.32
Banka Kreditore e Prishtinës	17,663.39	7,653.93
<b>Ukupno</b>	<b>338,566,734.55</b>	<b>331,825,757.36</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 2018 godine je oko 2.36 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	248,893.54	245,212.71 €
Racun troskova MMF Br. 2	6,026.48	5,937.35 €
Racun o brigovanje MMF	238,321,288.41	234,796,811.89 €
Deo placene kvote MMF	17,632,078.70	17,239,069.92
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	66,735,303.83	65,748,371.38
Akrealna kamata	673,356.18	580,504.99
<b>Ukupno</b>	<b>323,616,947.14</b>	<b>318,615,908.24</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:

<b>Tekuci racuni</b>	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	524,372,223.68	339,905,741.61
Kosovska agencija za privatizaciju	386,288,236.30	471,298,880.77
Privremene administrativne institucije	212,287.39	134,803.91
<b>Ukupno</b>	<b>910,872,747.37</b>	<b>811,339,426.29</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 2017 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2017 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

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Osiguravajuće kompanije	4,580,230.87	4,906,427.31
Javno komunalna preduzeća	110,639,383.77	90,900,146.47
Penzijski fondovi	1,755.83	1,773.83
<b>Ukupno</b>	<b>115,221,370.47</b>	<b>95,808,347.61</b>

Imamo značajno povećanje u odnosu na 2017. 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 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Pozajmice od Svetska Banka	2,266,259.07	2,266,259.07
<b>Ukupno</b>	<b>2,266,259.07</b>	<b>2,266,259.07</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 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	520,845.73	596,095.95
Isplaceni racun,akrualni troskovi	296,459.45	695,401.75
<b>Ukupno</b>	<b>1,573,341.69</b>	<b>2,047,534.21</b>

U okviru ove grupe primećuje se blago smanjenje u ukupnom bilansu/saldu e grupe u poređenju sa 31 decembra 2017, uglavnom pod uticajem smanjenja saldo isplaćenih računa od 30 Septembar 2018, u odnosu na 31 decembra 2017.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	21,801,120.78	22,682,588.69
Neto rezultat perioda	1,744,663.99	(881,467.91)
<b>Ukupno</b>	<b>53,545,784.77</b>	<b>51,801,120.78</b>

Finansijski rezultat je pozitivan za oko 1,04 miliona eura, uglavnom zbog zadovoljavajućeg ostvarenja prihoda i održavanja rashoda prema planiranju budžeta za izvještajni period. Stavka revalorizacije deviza na dan izveštavanja je u iznosu od oko 393 hiljade evra (kao nerealizovana dobit), čak i ako isključimo ovaj finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 1.35 miliona evra.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	105,836.50	80,513.09
Sa hartije od vrednosti	1,119,693.43	757,156.91
Sa depozite tekućih računa	436,696.38	227,393.65
Sa negativnih depozite računa <sup>1</sup>	334,341.93	415,744.15
	<b>1,996,568.24</b>	<b>1,480,807.80</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuce racune	441,864.49	246,212.41
Na korespondentnim bankama	268,101.95	379,594.35
Od pozajmice	1,270.48	13,404.94
	<b>711,236.92</b>	<b>639,211.70</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1,285,331.32</b>	<b>841,596.10</b>

Kao što se vidi iz tabele pod beleškom 21, prihodi od kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. Troškovi kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. Ali neto prihodi od kamata su malo veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosječne kamatne stope na neto prihod od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfelj) donijele su oko 0,170% (u istom periodu 2017. godine 0,159%).

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

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	486,681.31	459,611.85
Od dolazni transfera	57,772.99	55,889.58
Od odlazni transfera	213,451.54	216,997.60
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	724,374.30	713,516.73
Od sistema kreditnog registra	116,116.70	93,949.80
Ostale tarife	28,107.00	25,930.00
	<b>1,626,503.84</b>	<b>1,565,895.56</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	191,378.47	242,706.25
Od transakcija sa korespondentnih banaka	35,307.58	7,307.52
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	<b>226,686.05</b>	<b>250,013.77</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>1,399,817.79</b>	<b>1,315,881.79</b>

Postoji povećanje u odnosu na isti period 2017. godine, to je normalan tok aktivnosti za stavke objavljene unutar grupe.

<sup>1</sup> Pozivajući se na negativne stope koje prauu finansijska tržišta valute evra, bazirane i na referentnim stopama ECB, CBK je postavila negativne stope na neke od svojih deponenata od septembra 2016. godine.

**23. Prihodi od regulatorne aktivnosti**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
Od održavanja bankarskih licenci	2,003,468.73	1,884,946.68
Od licenci od bankarskih institucija	22,500.00	20,700.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	867,284.64	846,657.05
Od licenci od osiguravajućih kompanija	64,700.00	101,000.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	18,972.58	18,972.86
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	185,633.11	144,343.99
<b>Ukupno</b>	<b>3,162,559.06</b>	<b>3,016,620.58</b>

Promjena kao rast uglavnom se bazira na rastu baze (obim aktivnosti) u odnosu na isti period 2017. godine.

**24. Prihodi od grantova**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
<b>Prihodi od grantova</b>	<b>73,587.11</b>	<b>76,285.45</b>

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 2017. godine.

**25. Ostali Operativni prihodi**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
<b>Ostali prihodi</b>	<b>7,473.66</b>	<b>2,053.60</b>

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

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
Troškovi plata i naknada	2,280,239.28	2,333,987.77
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	494,066.25	506,495.52
Troškovi obuka	53,171.27	48,846.05
Troškovi za Upravni odbor	80,603.15	63,155.10
Dnevni obroci	93,414.00	95,848.50
Ostalo	19,036.59	21,706.99
<b>Ukupno</b>	<b>3,020,530.54</b>	<b>3,070,039.93</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-septembar 2018. godine je 216 (217 u periodu januar-septembar 2017).

U drugu kategoriju spadaju troškovi osoblja za dodatnu penzijsku naknadu (2018, 8,840.29euro; 2017, 10,606.11euro), naknade za program stažiranja za studente (2018, 4,317.50euro; 2017, 2,717.50euro) i finansijska podrška za stanovanje (2018, 5,878.8euro; 2017, 8,383.38euro).

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>30 Septembar 2018</b>	<b>30 Septembar 2017</b>
Troškovi osiguranja	212,149.37	192,169.00
Popravke i održavanja	39,481.78	32,155.72
Odražavanje aplikacija	220,594.81	196,287.23
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	11,849.20	25,871.56
Troškovi javnih usluga	54,946.55	78,763.68
Troškovi konsultacija revizije	6,151.93	3,454.42
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	47,736.00	49,120.00
Putovanja i transporti	76,838.51	95,280.77
Operativni troškovi vozila	10,510.39	12,722.78
Administrativni utroseni materijal	5,314.54	5,994.42
Troškovi kafiterije	25,092.11	30,123.69
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	14,887.56	11,892.67
Publikacije i literatura	7,005.65	10,071.97
Troškovi reprezentacije	15,353.04	23,571.72
Tarife profesionalno organizacije	21,475.95	25,768.02
Ostalo	16,171.69	20,900.49
<b>Ukupno</b>	<b>785,559.08</b>	<b>814,148.14</b>

Promena je uglavnom izvedena bilo kojom aktivnošću koja nije imala istu periodičnost u komparativnim periodima.



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

Revalorizacija deviznog kursa	30 Septembar 2018	30 Septembar 2017
Od USD pozicije	306,031.86	-
Od SDR pozicije	86,681.93	(287,832.71)
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>392,713.79</b>	<b>(287,832.71)</b>

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

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Beleška		30 Septembar 2018	31 Decembar 2017
Gotovina	5	323,571,686.80	188,546,925.25
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	68,721,596.00	422,009,658.27
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		-	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		8,553,773.33	8,172,427.53
<b>Ukupno</b>		<b>400,847,056.13</b>	<b>618,729,011.05</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 Septembar 30, 2018 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2017, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.