



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

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

**Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja**

## Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2018

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrdjeni članom 54 Zakona o Centralnoj Banci Republike Kosova br 03/L-209 su Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Finansijski izveštaji za prvi 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 prvi kvartal je 31 Mart 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

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	31 Mart 2018	31 Decembar 2017
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	298,850,871.22	188,546,925.25
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	224,006,383.91	422,009,658.27
Hartije od vrednosti	7	771,916,269.99	592,711,414.27
Plasmani u trziste novca	8	8,035,865.59	68,178,188.62
Na racunima povezani sa MMF	9	322,999,827.71	325,763,334.32
Imovina i oprema	10	5,332,687.18	5,328,698.54
Nematerijalna sredstva	11	2,002,689.02	2,065,365.09
Ostala sredstva	12	14,784,606.15	9,100,769.20
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,647,929,200.77</b>	<b>1,613,704,353.56</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	331,524,070.08	331,825,757.36
Obaveze prema racunima MMF	14	316,612,415.55	318,615,908.24
Obaveze prema vladinim institucijama	15	818,184,451.63	811,339,426.29
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	126,011,777.46	95,808,347.61
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,630,592.06	2,047,534.21
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,596,229,565.85</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		(101,485.86)	(881,467.91)
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>51,699,634.92</b>	<b>51,801,120.78</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,647,929,200.77</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 28 Jun 2018 i potpisani su od:

  
 Fehmi Mehmeti  
 Guverner

  
 Faton Ahmetaj  
 Direktor Departmen planiranj  
 i finansijskog izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	31 Mart 2018	31 Mart 2017
<b>Neto prihodi od kamata</b>		598,237.65	447,618.47
Troskovi od kamata		(388,940.64)	(135,265.34)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>209,297.01</b>	<b>312,353.13</b>
Prihodi od tarifa i obustava		471,745.67	454,566.49
Troskovi od tarifa i obustava		(30,147.25)	(38,802.91)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>441,598.42</b>	<b>415,763.58</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	980,300.00	932,400.00
Prihodi iz granta	24	24,306.12	25,428.47
Prihodi ostali operativni	25	284.63	-
<b>Operativni prihodi</b>		<b>1,655,786.18</b>	<b>1,685,945.18</b>
Troskovi za personal	26	(992,858.70)	(1,018,552.40)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(249,970.19)	(240,960.84)
Opsti i administrativni troskovi	27	(243,353.81)	(228,360.81)
<b>Operativni troskovi</b>		<b>(1,486,182.70)</b>	<b>(1,487,874.05)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>169,603.48</b>	<b>198,071.13</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(271,089.34)	52,300.67
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>(101,485.86)</b>	<b>250,371.80</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>	-	-	(101,485.86)	(101,485.86)
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	(881,467.91)	881,467.91	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 31 Mart 2018</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,801,120.78</b>	<b>(101,485.86)</b>	<b>51,699,634.92</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 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 likvidnosti, operativni rizik, kreditni rizik i tržišni 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 BBBu/P-1 do Baa2).

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

## Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

31 Mart 2018	Štënim	Prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	298,850,871.22	298,850,871.22	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	224,006,383.91	224,006,383.91	-	-	-	-
Bonoi blago	7	771,916,269.99	29,178,924.96	26,324,260.03	159,669,848.57	556,743,236.43	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	8,035,865.59	8,035,865.60	-	-	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	322,999,827.71	163,251,083.71	-	4,144,147.00	155,604,597	-
		<b>1,625,809,218.42</b>	<b>723,323,129.40</b>	<b>26,324,260.03</b>	<b>163,813,995.57</b>	<b>712,347,833.43</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(331,524,070.08)	(331,524,070.08)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(316,612,415.55)	(156,863,671.55)	-	(4,144,147.00)	(155,604,597.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(818,184,451.63)	(818,184,451.63)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(126,011,777.46)	(126,011,777.46)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(453,251.81)	(1,813,007.26)
Ostale domaće obaveze	18	(1,630,592.06)	(1,630,592.06)	-	-	-	-
		<b>(1,596,229,565.85)</b>	<b>(1,434,214,562.78)</b>	<b>-</b>	<b>(4,144,147.00)</b>	<b>(156,057,848.81)</b>	<b>(1,813,007.26)</b>
		<b>29,579,652.57</b>	<b>(710,891,433.38)</b>	<b>26,324,260.03</b>	<b>159,669,848.57</b>	<b>556,289,984.62</b>	<b>(1,813,007.26)</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	128,539,491.37	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>972,254,056.83</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>(433,746,801.96)</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**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Gotovina	298,850,871.22	188,546,925.25
<b>Ukupno</b>	<b>298,850,871.22</b>	<b>188,546,925.25</b>

Uočava se značajan rast pozicije gotovog novca 31. marta 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:

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Deutsche Bundesbank	20,759.44	62,776,184.68
Raiffeisen Zentralbank	29,799,905.71	29,800,000.00
Banque centrale du Luxembourg	6,203.27	39,846,006.15
Deutsche Bank London AG	193,531,514.14	195,263,401.28
Nostro Acc. Commerzbank AG	497,403.00	498,537.70
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	17,077.33	78,598,508.23
Nostro acc. with FED	167,675.68	227,020.23
Nostro Suspense Account	-	15,000,000.00
<b>Ukupno</b>	<b>224,006,383.91</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 1.716% godišnje u 2018 godini (dok u 2017: 0.008% do 2.696% godišnje).



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

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Nemačka	51,388,600.39	-
Francuska	10,037,637.08	10,036,133.23
Holandije	12,993,248.43	-
Italija	256,018,653.98	359,512,783.29
Slovenija	22,410,823.18	22,839,552.27
Lukemburg	91,202,919.06	-
EuroFima-Švajcarska	6,253,692.75	6,252,941.09
Austria	81,831,026.57	-
Irska	49,730,276.90	-
Kosovo	190,049,391.66	194,070,004.40
<b>Ukupno</b>	<b>771,916,269.99</b>	<b>592,711,414.27</b>

**Po Tipu:**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Bono Riznica	13,232,713.15	20,969,777.71
Obligaciama	758,683,556.84	571,741,636.56
<b>Ukupno</b>	<b>771,916,269.99</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**

U ovu grupu spadaju plasmani na tržištu novca u ne-domaćim bankama. Kamatna stopa za ove plasmane do prvi kvartala 2018. godine iznosi oko 0,589% (min. 0,005% i mak. 1,80%), 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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Raiffeisen Zentralbank	-	60,005,761.11
FED New York	8,035,865.60	8,172,427.53
<b>Ukupno</b>	<b>8,035,865.60</b>	<b>68,178,188.64</b>

Kao što je lako videti da li ćemo uporediti 31. decembar 2017. i 31. mart 2018. godine, došlo je do smanjenja pozicije (tj. Pozicije) u grupi pod beleškom 8. Nema aktivnih oročenih depozita u evrima. Dok je 9,9 miliona aktivnih plasmana na oročene depozite u USD.

### 9. Depoziti sa MMF

	31 Mart 2018	31 Decembar 2017
IMF Kuota	97,453,812.67	98,085,084.65
Depoziti na DST (SDR)	65,212,564.93	66,313,525.53
Akrualna kamata	584,706.28	581,183.41
Koriscenje fonda MMF (SBA)	159,748,743.83	160,783,540.73
<b>Ukupno</b>	<b>322,999,827.71</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 0.789% 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 31 Mart 2018	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 31 Mart 2018	Otuđenja Januar - Mars 2018	Neto vrednost 31 Mart 2018
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>9,937,308.84</b>	<b>4,447,603.38</b>	<b>157,882.11</b>	<b>4,605,485.49</b>	<b>863.83</b>	<b>5,332,687.18</b>
Oprema, kancelarija i druga	2,296,899.45	1,731,701.77	39,986.44	1,771,688.21	-	525,211.24
Vozila	320,149.16	261,633.78	7,239.93	268,873.71	-	51,275.45
Zgrade	3,112,994.85	920,631.05	37,920.19	958,551.24	-	2,154,443.61
Kompjuterska oprema	2,133,042.82	1,534,500.61	72,735.55	1,607,236.16	863.83	526,670.49
Instaliranje u procesu	2,075,086.39	-	-	-	-	2,075,086.39
Otuđenja	(863.83)	(863.83)	-	(863.83)	-	-
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>3,903,599.03</b>	<b>1,808,821.93</b>	<b>92,088.08</b>	<b>1,900,910.01</b>	<b>-</b>	<b>2,002,689.02</b>
Kompjuterske aplikacije	3,903,599.03	1,808,821.93	92,088.08	1,900,910.01	-	2,002,689.02
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>13,840,907.87</b>	<b>6,256,425.31</b>	<b>249,970.19</b>	<b>6,506,395.50</b>	<b>863.83</b>	<b>7,335,376.20</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Akrualni prihodi	1,040,921.29	1,128,062.16
Pretplata	367,579.86	107,507.04
Uplata na procesu (SNP)	13,376,105.00	7,865,200.00
<b>Ukupno</b>	<b>14,784,606.15</b>	<b>9,100,769.20</b>

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
ProCredit Bank - Kosovë	62,315,506.32	47,737,020.17
Raiffeisen Bank - Kosovë	65,986,349.27	56,743,154.84
NLB Prishtina	54,158,078.98	66,433,413.61
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	5,886,057.82	5,620,504.29
Banka Ekonomike e Prishtinës	40,019,443.41	30,554,102.16
Banka për Biznes	21,590,084.56	33,998,176.76
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	17,985,675.31	23,227,274.97
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	46,096,929.23	49,997,817.14
Turkiye Is Bankasi A.S.	15,756,403.09	16,180,143.17
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	1,705,429.05	1,326,496.32
Banka Kreditore e Prishtinës	24,113.04	7,653.93
<b>Ukupno</b>	<b>331,524,070.08</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 31 Mart 2018 godine je oko 2.4 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	243,634.53	245,212.71
Racun troskova MMF Br. 2	5,899.14	5,937.35
Racun o brigovanje MMF	233,285,668.30	234,796,811.89
Deo placene kvote MMF	17,167,140.36	17,239,069.92
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	65,325,217.29	65,748,371.38
Akrualna kamata	584,855.93	580,504.99
<b>Ukupno</b>	<b>316,612,415.55</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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	341,376,280.27	339,905,741.61
Kosovska agencija za privatizaciju	476,674,352.67	471,298,880.77
Privremene administrativne institucije	133,818.69	134,803.91
<b>Ukupno</b>	<b>818,184,451.63</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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Osiguravajuće kompanije	4,978,695.65	4,906,427.31
Javno komunalna preduzeca	121,031,313.98	90,900,146.47
Penzijski fondovi	1,767.83	1,773.83
<b>Ukupno</b>	<b>126,011,777.46</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>31 Mart 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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Decembar 2017</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	570,994.93	596,095.95
Isplaceni racun,akrualni troskovi	303,560.62	695,401.75
	-	
<b>Ukupno</b>	<b>1,630,592.06</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 31 Mart 2018, u odnosu na 31 decembra 2017.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>31 Mart 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	(101,485.86)	(881,467.91)
<b>Ukupno</b>	<b>51,699,634.92</b>	<b>51,801,120.78</b>

Na negativni finansijski rezultat utiče neto dobitak / gubitak od revalorizacije devizne pozicije. Nerealizovani profit / gubitak iz kursne pozicije na izvještajni datum bio je (271.089,34) eura, ako isključimo ovu poziciju, imamo pozitivan finansijski rezultat od oko 169,603.48 eura.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	28,093.90	17,969.45
Sa hartije od vrednosti	314,227.04	241,858.75
Sa depozite tekućih računa	129,441.70	47,762.89
Sa negativnih depozite računa <sup>1</sup>	126,475.01	-
	<b>598,237.65</b>	<b>307,591.09</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuce racune	129,167.66	60,681.43
Na korespondentnim bankama	258,502.50	69,491.89
Od pozajmice	1,270.48	5,092.02
	<b>388,940.64</b>	<b>135,265.34</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>209,297.01</b>	<b>172,325.75</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 0,107% (u istom periodu 2017. godine 0,086%).

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

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	133,760.03	139,499.43
Od dolazni transfera	16,635.00	9,257.00
Od odlazni transfera	68,829.92	63,585.04
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	205,349.92	199,813.32
Od sistema kreditnog registra	37,875.80	34,263.70
Ostale tarife	9,295.00	8,148.00
	<b>471,745.67</b>	<b>454,566.49</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	28,224.84	37,000.00
Od transakcija sa korespondentnih banaka	1,922.41	1,802.91
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	<b>30,147.25</b>	<b>38,802.91</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>441,598.42</b>	<b>415,763.58</b>

Porasli smo u odnosu na 31. mart 2017. godine, zbog povećanja glasova četvrte 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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
Od održavanja bankarskih licenci	620,000.00	590,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	4,300.00	2,800.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	256,000.00	254,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	30,700.00	27,800.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	6,000.00	6,000.00
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	63,300.00	51,800.00
<b>Ukupno</b>	<b>980,300.00</b>	<b>932,400.00</b>

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

**24. Prihodi od granta**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
<b>Prihodi od granta</b>	<b>24,306.12</b>	<b>25,428.47</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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
<b>Ostali prihodi</b>	<b>284.63</b>	<b>-</b>

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

**26. Troškovi personala**

	<b>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
Troškovi plata i naknada	758,928.45	780,691.20
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	163,205.70	170,142.81
Troškovi obuka	11,115.46	8,505.01
Troškovi za Upravni odbor	22,959.27	19,524.27
Dnevni obroci	31,299.00	32,979.00
Ostalo	5,350.82	6,710.11
<b>Ukupno</b>	<b>992,858.70</b>	<b>1,018,552.40</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom januara-mart 2018. godine je 212 (215 u periodu od januara do mart 2017. godine).

U drugoj kategoriji troškovi osoblja uključuju dodatnu naknadu za penzije (2018, 2,977.58 euro; 2017, 3,598.89 euro), naknade za program stažiranja za studente 2018, zero euro; 2017, 160.00 euro) i finansijsku podršku za stanovanje (2018, 2,373.24.euro; 2017, 2,951.22 euro). 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>31 Mart 2018</b>	<b>31 Mart 2017</b>
Troškovi osiguranja	80,325.65	48,030.52
Popravke i održavanja	10,610.87	7,741.35
Odravanje aplikacija	70,331.42	60,974.67
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	2,820.64	4,605.62
Troškovi javnih usluga	16,811.76	31,608.70
Troškovi konsultacija revizije	1,769.23	1,628.40
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	15,528.00	5,580.00
Putovanja i transporti	16,929.38	25,262.49
Operativni troškovi vozila	2,628.24	2,106.74
Administrativni utroseni materijal	3,044.76	1,263.13
Troškovi kafiterije	4,317.59	7,463.19
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	4,617.59	2,512.69
Publikacije i literatura	1,112.70	2,492.40
Troškovi reprezentacije	1,958.65	9,116.50
Tarife profesionalno organizacije	8,161.13	9,870.55
Ostalo	2,386.20	8,103.86
<b>Ukupno</b>	<b>243,353.81</b>	<b>228,360.81</b>

Promjena je uglavnom izvedena od sigurnosti (straže i transporta) koja se odnosi na povećanje količine gotovine koja se drži u trezoru i bilo koju aktivnost koja nije imala istu periodičnost u komparativnim periodima.



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

Revalorizacija deviznog kursa	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Rivlerësimi valutor		
Od USD pozicije	(223,665.70)	-
Od SDR pozicije	(47,423.64)	52,300.67
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>(271,089.34)</b>	<b>52,300.67</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		31 Mart 2018	31 Decembar 2017
Gotovina	5	298,850,871.22	188,546,925.25
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	224,006,383.91	422,009,658.27
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		-	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		8,035,865.60	8,172,427.53
<b>Ukupno</b>		<b>530,893,120.73</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 mart 31, 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.