



FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a  
/Za/do treći kvartal 2019/  
**-prelazni izveštaj nerevidiran-**

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za treći kvartal 2019

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 2019.

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

CBK –Centralna Banka Republike Kosova  
MMF– Međunarodni Monetarni Fond  
SPV (SDR) – Specijalna Prava Vučenja  
MSP -Međubankarski sistem plaćanja  
ECB - Evropska Centralna Banka  
USD – American Dollar

## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

	Beleška	30 Septembar 2019	31 Decembar 2018
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	332,029,782.03	285,376,364.49
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	263,230,505.31	34,797,033.53
Hartije od vrednosti	7	593,909,297.82	758,889,559.97
Plasmani u trziste novca	8	249,367,251.34	183,734,361.96
Na racunima povezani sa MMF	9	311,727,100.86	326,051,143.81
Imovina i oprema	10	4,853,339.86	5,015,903.52
Nematerijalna sredstva	11	1,770,367.06	1,790,110.48
Ostala sredstva	12	1,484,246.19	1,410,439.92
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,758,371,890.47</b>	<b>1,597,064,917.68</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	425,935,262.74	343,393,712.93
Obaveze prema racunima MMF	14	309,914,659.70	321,854,091.99
Obaveze prema vladinim institucijama	15	913,094,488.59	762,900,887.21
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	49,567,303.10	110,862,984.73
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,266,259.07
Ostale domace obaveze	18	1,436,164.60	1,797,522.58
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,702,214,137.80</b>	<b>1,543,075,458.51</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	23,989,459.17	21,801,120.78
Neto rezultati perioda		2,168,293.50	2,188,338.39
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>56,157,752.67</b>	<b>53,989,459.17</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,758,371,890.47</b>	<b>1,597,064,917.68</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 2019 i potpisani su od:

  
 Fehmi Mehmeti  
 Guverner

  
 Faton Ahmetaj  
 Direktor Departmen planiranja i  
 finansijskog izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Septembar 2019	30 Septembar 2018
<b>Neto prihodi od kamata</b>		2,539,436.43	1,996,568.24
Troskovi od kamata		(1,075,799.53)	(711,236.92)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>1,463,636.90</b>	<b>1,285,331.32</b>
Prihodi od tarifa i obustava		2,032,056.35	1,626,503.84
Troskovi od tarifa i obustava		(367,724.39)	(226,686.05)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>1,664,331.96</b>	<b>1,399,817.79</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	3,357,184.16	3,162,559.06
Prihodi iz granta	24	86,356.87	73,587.11
Prihodi ostali operativni	25	2,927.55	7,473.66
<b>Operativni prihodi</b>		<b>6,574,437.44</b>	<b>5,928,768.94</b>
Troskovi za personal	26	(3,286,820.91)	(3,020,530.54)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(771,498.58)	(770,729.12)
Opsti i administrativni troškovi	27	(911,237.20)	(785,559.08)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(4,969,556.69)</b>	<b>(4,576,818.74)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>1,604,880.75</b>	<b>1,351,950.20</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	563,412.75	392,713.79
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>2,168,293.50</b>	<b>1,744,663.99</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 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>	-	-	2,188,338.39	2,188,338.39
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	(881,467.91)	881,467.91	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 31 Decembar 2018</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,801,120.78</b>	<b>2,188,338.39</b>	<b>53,989,459.17</b>
<i>Saldo od 01 Januar 2019</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>21,801,120.78</b>	<b>2,188,338.39</b>	<b>53,989,459.17</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	2,168,293.50	2,168,293.50
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	2,188,338.39	(2,188,338.39)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<i>Saldo od 30 Septembar 2019</i>	<b>30,000,000.00</b>	<b>23,989,459.17</b>	<b>2,168,293.50</b>	<b>56,157,752.67</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 BBB+/Aaa do A3).

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

	Beleska	Prenosivi iznos					
		< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god	
<b>30</b>							
<b>Septembar</b>							
<b>2019</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	332,029,782.03	332,029,782.03	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	263,230,505.31	263,230,505.31	-	-	-	-
Bonoi blago	7	593,909,297.82	17,709,998.43	250,153.96	23,864,246.43	548,866,748.71	3,218,150.29
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	249,367,251.34	9,367,251.34	-	240,000,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	311,727,100.86	177,387,156.86	8,795,323.00	42,380,308.00	83,164,313.00	-
		<b>1,750,263,937.36</b>	<b>799,724,693.97</b>	<b>9,045,476.96</b>	<b>306,244,554.43</b>	<b>632,031,061.71</b>	<b>3,218,150.29</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama	13	(425,935,262.74)	(425,935,262.74)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(309,914,659.70)	(175,574,715.70)	(8,795,323.00)	(42,380,308.00)	(83,164,313.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(913,094,488.59)	(913,094,488.59)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(49,567,303.10)	(49,567,303.10)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(793,190.67)	(1,473,068.40)
Ostale domaće obaveze	18	(1,436,164.60)	(1,436,164.60)	-	-	-	-
		<b>(1,702,214,137.80)</b>	<b>(1,565,607,934.73)</b>	<b>(8,795,323.00)</b>	<b>(42,380,308.00)</b>	<b>(83,957,503.67)</b>	<b>(1,473,068.40)</b>
		<b>48,049,799.56</b>	<b>(765,883,240.76)</b>	<b>250,153.96</b>	<b>263,864,246.43</b>	<b>548,073,558.04</b>	<b>1,745,081.89</b>
<b>31 Decembar 2018</b>							
<b>Sredstva</b>							
Gotovina	5	285,376,364.49	285,376,364.49	-	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	34,797,033.53	34,797,033.53	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	758,889,559.97	(0.00)	-	227,220,601.98	531,668,957.99	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	183,734,361.96	163,734,361.96	-	20,000,000.00	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	326,051,143.81	170,173,004.81	8,530,040.00	17,060,081.00	130,288,018.00	-
		<b>1,588,848,463.76</b>	<b>654,080,764.79</b>	<b>8,530,040.00</b>	<b>264,280,682.98</b>	<b>661,956,975.99</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>							
Prema domaćim bankama e	13	(343,393,712.93)	(343,393,712.93)	-	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(321,854,091.99)	(165,975,952.99)	(8,530,040.00)	(17,060,081.00)	(130,288,018.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(762,900,887.21)	(762,900,887.21)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(110,862,984.73)	(110,862,984.73)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(679,877.72)	(1,586,381.35)
Ostale domaće obaveze	18	(1,797,522.58)	(1,797,522.58)	-	-	-	-
		<b>(1,543,075,458.51)</b>	<b>(1,384,931,060.44)</b>	<b>(8,530,040.00)</b>	<b>(17,060,081.00)</b>	<b>(130,967,895.72)</b>	<b>(1,586,381.35)</b>
		<b>45,773,005.25</b>	<b>(730,850,295.65)</b>	<b>-</b>	<b>247,220,601.98</b>	<b>530,989,080.27</b>	<b>(1,586,381.35)</b>

## 5. Gotovina

	30 Septembar 2019	31 Decembar 2018
Gotovina	332,029,782.03	285,376,364.49
<b>Ukupno</b>	<b>332,029,782.03</b>	<b>285,376,364.49</b>

Uočeno je značajno povećanje pozicije depozita 30. Septembar 2019. godine. To je zbog nemogućnosti plasiranja (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 2019	31 Decembar 2018
Deutsche Bundesbank	39,999,999.00	500,000.00
Raiffeisen Zentralbank	9,900,003.64	9,919,971.54
Banque centrale du Luxembourg	343.36	343.36
Deutsche Bank London AG	211,628,546.45	24,133,499.52
Nostro Acc. Commerzbank AG	494,650.00	9,844.00
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	989,992.72	9,998.02
Nostro acc. with FED	216,970.14	223,377.09
<b>Ukupno</b>	<b>263,230,505.31</b>	<b>34,797,033.53</b>

Stanje tekućeg računa u odnosu na 31. decembar 2018. godine značajno je povećano, promena je uobičajeni tok aktivnosti ovih računa i upravljanja portfeljem imovine (tj. Beleške 6, 7 i 8, koje su usko povezane jedna sa drugom u vezi sa aktivom menadžment). Rast u ovoj grupi može uticati na povećanje rashoda kamata od negativnih stopa koje odgovarajuće banke (isključujući račun FED - Federalne rezerve) primenjuju na gore objavljene račune.

## 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 0.019% do 3.021% godišnje u 2019 godini (dok u 2018: 0.008% do 3.021% godišnje).



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

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
Nemačka	66,637,454.18	67,125,782.03
Francuska	10,021,779.48	10,029,732.20
Holandije	12,560,747.62	12,772,324.34
Italija	-	176,834,343.28
Slovenija	21,426,333.02	22,137,623.18
Lukemburg	89,283,400.78	90,243,505.98
EuroFima-Švajcarska	6,042,269.50	6,039,989.48
KommuneKredit (Danska)	6,051,399.91	-
Austria	79,475,419.67	79,463,267.63
Irska	104,305,794.39	105,389,752.07
Kosovo	198,104,699.26	188,853,239.79
<b>Ukupno</b>	<b>593,909,297.82</b>	<b>758,889,559.97</b>

**Po Tipu:**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
Bono Riznica	1,148,799.05	5,998,422.16
Obligaciama	592,760,498.77	752,891,137.81
<b>Ukupno</b>	<b>593,909,297.82</b>	<b>758,889,559.97</b>

U ovoj grupi je postojala niža pozicija u odnosu na period završen 31. decembra 2018. godine, što je normalan tok upravljanja portfoliom, uglavnom na osnovu optimalne stope prinosa.

**8. Depoziti u nerezidentnim bankama**

Kamatna stopa za ove plasmane do trećeg kvartala 2019. godine iznosi oko 0.366% (min. 0.00% i maks. 5.37%), dok je u 2018. godini: min. 0.00% do 3.040% sa prosekom od 0.659%). 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 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
DeutscheBank	240,000,000.00	175,000,000.00
FED New York	9,367,251.34	8,734,361.96
<b>Ukupno</b>	<b>249,367,251.34</b>	<b>183,734,361.96</b>

Kao što je lako videti da li ćemo uporediti 31. decembar 2018. i 30. septembar 2019. godine, došlo je do povećanja pozicije (tj. Stavke) u grupi pod beleškom 8. Aktivni plasmani u eurima na datum izveštavanja su 240 miliona, od kojih je 220 miliona u obliku depozita za pozive sa neodređenim rokom dospeća. Dok je 10.2 miliona aktivnih oročenih depozita oročenih u dolarima.

**9. Depoziti sa MMF**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
IMF Kuota	103,415,464.74	100,296,274.71
Depoziti na DST (SDR)	64,579,156.65	64,890,248.43
Akrualna kamata	597,213.04	721,461.70
Koriscenje fonda MMF (SBA)	143,135,266.43	160,143,158.97
<b>Ukupno</b>	<b>311,727,100.86</b>	<b>326,051,143.81</b>

Gore navedene stavke proizilaze iz članstva Kosova u MMF-u. Kvota MMF-a predstavlja vrednost obavezne kvote (86.000.000 SDR-a od februara 2016. godine, gde je na početku iznosila 59.000.000 SDR) postavljenih na Kosovo od strane MMF-a u evrima. Stavka SDR Holdings predstavlja vrednost deponovanu u SDR (specijalna prava vučenja) u ime Republike Kosovo u skladu sa odlukama Izvršnog odbora MMF-a 28. avgusta (43.737.278 SDR) i 9. septembra 2009. godine (11.631.135 SDR) u evrima iznad.

Specijalna prava vučenja - SDR depoziti su depoziti koji donose prosečno kamatu od 1.063% za izveštajni period (dok je za period januar - septembar 2018. godine 0,892%). Upotreba sredstava MMF-a predstavlja upotrebu sredstava MMF-a prema sporazumu o korišćenju kreditne linije od strane Vlade Kosova (SBA). Promjene su uglavnom izvedene iz novih isplata i uplata za sve aktivne SPP, a dijelom iz promjena na deviznom tržištu.

**10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva**

Kategorija osnovnih sredstava	Istorijski troškovi	Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2018	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Septembar 2019	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Septembar 2019	Neto vrednost 30 Septembar 2019
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>10,431,257.61</b>	<b>5,101,935.38</b>	<b>475,982.37</b>	<b>5,577,917.75</b>	<b>4,853,339.86</b>
Oprema, kancelarija i drugaa	2,465,287.14	1,907,382.85	122,258.58	2,029,641.43	435,645.71
Vozila	389,349.16	290,593.50	22,873.12	313,466.62	75,882.54
Zgrade	5,306,554.44	1,153,434.48	196,890.48	1,350,324.96	3,956,229.48
Kompjuterska oprema	2,201,511.57	1,750,524.55	133,960.19	1,884,484.74	317,026.83
Instaliranje u procesu	68,555.30	-	-	-	-
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>4,246,837.87</b>	<b>2,180,954.60</b>	<b>295,516.21</b>	<b>2,476,470.81</b>	<b>1,770,367.06</b>
Kompjuterske aplikacije	4,013,794.87	2,180,954.60	295,516.21	2,476,470.81	1,537,324.06
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	233,043.00	-	-	-	233,043.00
<b>Ukupno</b>	<b>14,678,095.48</b>	<b>7,282,889.98</b>	<b>771,498.58</b>	<b>8,054,388.56</b>	<b>6,623,706.92</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
Akrualni prihodi	1,136,150.76	1,278,473.28
Pretplata	348,095.43	131,966.64
Uplata na procesu (SNP)	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1,484,246.19</b>	<b>1,410,439.92</b>

Plaćanja u procesu će biti očišćena jer DepoX sistem izvršava plaćanja prvog radnog dana, ako njihov datum poravnanja nije radni dan, na primer, vikend, u zavisnosti od slučaja.

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
ProCredit Bank - Kosovë	56,793,218.82	40,597,389.47
Raiffeisen Bank - Kosovë	70,558,616.15	45,299,798.01
NLB Prishtina	70,928,402.33	69,917,264.03
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	7,505,597.91	6,358,190.34
Banka Ekonomike e Prishtinës	37,776,198.20	55,869,253.21
Banka për Biznes	54,592,542.78	39,220,850.40
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	34,818,530.09	32,538,906.01
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	68,753,509.06	37,462,030.03
Turkiye Is Bankasi A.S.	18,903,693.62	14,421,855.38
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	5,289,094.06	1,678,865.90
Banka Kreditore e Prishtinës	15,859.72	29,310.15
<b>Ukupno</b>	<b>425,935,262.74</b>	<b>343,393,712.93</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 2019 godine je oko 2.66 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	258,538.66	250,740.69
Racun troskova MMF Br. 2	6,260.02	6,071.20
Racun o brigovanje MMF	221,170,748.20	235,824,955.07
Deo placene kvote MMF	18,553,104.96	17,816,089.91
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	69,321,430.54	67,230,575.79
Akrualna kamata	604,577.32	725,659.33
<b>Ukupno</b>	<b>309,914,659.70</b>	<b>321,854,091.99</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 2019	31 Decembar 2018
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	647,817,903.86	374,662,826.78
Kosovska agencija za privatizaciju	264,880,446.21	388,115,936.82
Privremene administrativne institucije	396,138.52	122,123.61
<b>Ukupno</b>	<b>913,094,488.59</b>	<b>762,900,887.21</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 2018 godinu nema aktivno oročenje od 31 Decembar 2018 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 2019	31 Decembar 2018
Osiguravajuće kompanije	4,737,244.28	4,536,787.25
Javno komunalna preduzeca	44,828,326.99	106,324,447.65
Penzijski fondovi	1,731.83	1,749.83
<b>Ukupno</b>	<b>49,567,303.10</b>	<b>110,862,984.73</b>

Postoji smanjenje u odnosu na 2018. godinu, što se u potpunosti pripisuje grupi javnih institucija i kompanija, odnosno povlačenju imovine u vrednosti od oko 63 miliona sa računa poverenja Kosovske energetske korporacije (KEK).

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</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 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	423,885.92	497,810.68
Isplaceni racun,akrualni troskovi	256,212.17	543,675.39
<b>Ukupno</b>	<b>1,436,134.60</b>	<b>1,797,522.58</b>

U okviru ove grupe primećuje se blago smanjenje u ukupnom bilansu/saldu e grupe u poređenju sa 31 Decembar 2018, uglavnom pod uticajem smanjenja saldo isplaćenih računa od 30 Septembar 2019, u odnosu na 31 Decembar 2018.

**19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

## Kapital i opšte rezerve

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>31 Decembar 2018</b>
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	23,989,459.17	21,801,120.78
Neto rezultat perioda	2,168,293.50	2,188,338.39
<b>Ukupno</b>	<b>56,157,752.67</b>	<b>53,989,459.17</b>

Finansijski rezultat je pozitivan za oko 2.168 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 563 hiljadu evra (kao nerealizovana dobit), čak i ako isključimo ovaj finansijski rezultat ostaje pozitivan od oko 1.605 milion evra.

**21. Neto prihodi od kamata**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	159,312.83	105,836.50
Sa hartije od vrednosti	1,398,483.53	1,119,693.43
Sa depozite tekućih računa	516,721.91	436,696.38
Sa negativnih depozite računa <sup>1</sup>	464,918.16	334,341.93
	<b>2,539,436.43</b>	<b>1,996,568.24</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuce racune	547,476.67	441,864.49
Na korespondentnim bankama	516,644.42	268,101.95
Od pozajmice	11,678.44	1,270.48
	<b>1,075,799.53</b>	<b>711,236.92</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1,463,636.90</b>	<b>1,285,331.32</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. Međutim, neto prihodi od kamata su veći nego u istom periodu prošle godine.

Prosječne kamatne stope na neto prihod od kamata (uzimajući u obzir samo angažovani portfelj) donijele su oko 0,23% (u istom periodu 2018. godine 0,17%).

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

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	659,844.44	486,681.31
Od dolazni transfera	58,115.32	57,772.99
Od odlazni transfera	248,235.14	213,451.54
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	894,029.15	724,374.30
Od sistema kreditnog registra	150,877.30	116,116.70
Ostale tarife	20,955.00	28,107.00
	<b>2,032,056.35</b>	<b>1,626,503.84</b>
<b>Troškovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	357,443.59	191,378.47
Od transakcija sa korespondentnih banaka	10,280.80	35,307.58
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	<b>367,724.39</b>	<b>226,686.05</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>1,664,331.96</b>	<b>1,399,817.79</b>

Postoji povećanje u odnosu na isti period 2018. 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 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
Od održavanja bankarskih licenci	2,120,307.55	2,003,468.73
Od licenci od bankarskih institucija	31,700.00	22,500.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	918,744.87	867,284.64
Od licenci od osiguravajućih kompanija	69,200.00	64,700.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	19,442.25	18,972.58
Od regulatornih aktivnosti trećih finansijskih institucija	197,789.49	185,633.11
<b>Ukupno</b>	<b>3,357,184.16</b>	<b>3,162,559.06</b>

Promjena kao rast uglavnom se bazira na rastu baze (obim aktivnosti) u odnosu na isti period 2018. godine.

**24. Prihodi od granta**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
<b>Prihodi od granta</b>	<b>86,356.87</b>	<b>73,587.11</b>

Postoje dva grantova koji ostvaruju prihode od finansijskih sredstava. To su grantovi za primjenu upravljanja cjelokupnim procesom izdavanja državnih vrijednosnih papira (što nam je u stvari i potpuna prijava) i djelimično finansiranje iz granta za primjenu kreditnog registra i aplikacija za finansijsko izvještavanje o nadzoru.

**25. Ostali Operativni prihodi**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
<b>Ostali prihodi</b>	<b>2,927.55</b>	<b>7,473.66</b>

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

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
Troškovi plata i naknada	2,459,657.97	2,280,239.28
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	541,825.95	494,066.25
Troškovi obuka	80,775.35	53,171.27
Troškovi za Upravni odbor	85,047.96	80,603.15
Dnevni obroci	101,059.50	93,414.00
Ostalo	18,454.18	19,036.59
<b>Ukupno</b>	<b>3,286,820.91</b>	<b>3,020,530.54</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku u periodu januar-septembar 2019. godine iznosio je 232 (januar-septembar 2018. godine, 216).

U drugu kategoriju spadaju troškovi za osoblje koji uključuju dodatnu naknadu za penzije (2019, 8.100,39 eura; 2018, 8.840,29 eura), naknade za program stažiranja za studente (2019, 4,571.50 eura, 2018, 4,317.50euro) i finansijsku podršku za smještaj (2019. 5,782.29 eura; 2018, 5.878,80 eura).

**27. Opšti administrativni troškovi**

	<b>30 Septembar 2019</b>	<b>30 Septembar 2018</b>
Troškovi osiguranja	234,361.49	212,149.37
Popravke i održavanja	49,198.70	39,481.78
Odražavanje aplikacija	241,865.67	220,594.81
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	18,036.97	11,849.20
Troškovi javnih usluga	54,086.06	54,946.55
Troškovi konsultacija revizije	9,379.80	6,151.93
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	55,310.40	47,736.00
Putovanja i transporti	108,359.82	76,838.51
Operativni troškovi vozila	11,865.20	10,510.39
Administrativni utroseni materijal	15,762.85	5,314.54
Troškovi kafiterije	27,812.31	25,092.11
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	14,789.97	14,887.56
Publikacije i literatura	8,483.06	7,005.65
Troškovi reprezentacije	23,124.91	15,353.04
Tarife profesionalno organizacije	20,811.88	21,475.95
Ostalo	17,988.11	16,171.69
<b>Ukupno</b>	<b>911,237.20</b>	<b>785,559.08</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 2019	30 Septembar 2018
Od USD pozicije	467,224.71	306,031.86
Od SDR pozicije	96,188.04	86,681.93
<b>Neto nerealizovani dobitak / gubitak od kursa</b>	<b>563,412.75</b>	<b>392,713.79</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 2019	31 Decembar 2018
Gotovina	5	332,029,782.03	285,376,364.49
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	263,230,505.31	34,797,033.53
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		-	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		9,367,251.34	8,734,619.64
<b>Ukupno</b>		<b>604,627,538.68</b>	<b>328,908,017.66</b>

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

Nakon pristupanja Republike Kosovo u Svetskoj banci i njenim pod-agencijama Vlada Kosova je izdala novčanice koje se plaćaju (na zahtev), obećavajući da će platiti na zahtev Svetske banke (njene pod-agencije) za članarinu . Njihova vrednost od 30. Septembar 2019. iznosi približno 645,152 evra, CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarska garancija) i sredstva koja se drže na računu za bezbednost.