



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za prvi kvartal 2014/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2015

Kao okvir za izveštavanje i sastavljanje finansijskih izveštaja CBK utvrdjeni clanom 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 treći kvartal je 31 Mart 2015

Skraćenice korišćene na izveštaju:

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

Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

| | Beleška | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|--|---------|----------------------|----------------------|
| Sredstva | | | |
| Gotovina | 5 | 26,317,971 | 29,178,286 |
| Tekuci racuni kod inostranih banaka | 6 | 285,658,520 | 323,400,905 |
| Hartije od vrednosti (bono blago) | 7 | 120,793,686 | 120,788,732 |
| Plasmani u trziste novca | 8 | 713,144,752 | 660,123,184 |
| Depoziti na racunima MMF | 9 | 245,751,855 | 234,785,344 |
| Imovina i oprema | 10 | 2,034,712 | 1,956,247 |
| Nematerijalna sredstva | 11 | 1,376,157 | 1,251,509 |
| Ostala sredstva | 12 | 992,116 | 885,498 |
| Ukupna sredstva | | 1,396,069,769 | 1,372,369,704 |
| Obaveze | | | |
| Obaveze prema domacim bankama | 13 | 294,078,427 | 315,932,136 |
| Obaveze prema racunima MMF | 14 | 249,183,557 | 238,712,959 |
| Obaveze prema vladinim institucijama | 15 | 735,903,588 | 713,567,379 |
| Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama | 16 | 62,518,790 | 50,608,228 |
| Od pozajmice | 17 | 35,866 | 33,549 |
| Ostale domace obaveze | 18 | 3,293,741 | 3,180,660 |
| Ukupno obaveze | | 1,345,013,968 | 1,322,034,912 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Ovlasceni kapital | 19 | 30,000,000 | 30,000,000 |
| Rezervni fond | 20 | 20,334,792 | 19,949,414 |
| Neto rezultati perioda | | 721,009 | 385,378 |
| Ukupno kapitali rezerve | | 51,055,801 | 50,334,792 |
| Ukupno obaveze, kapital i rezerve | | 1,396,069,769 | 1,372,369,704 |

Beleska na stranama od 5 do 16 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 21 Maj 2015 i potpisani su od :

Bedri Hamza
Guverner

Faton Ahmetaj
Direktor finansijskog planiranja i
izveštavanja

Svodni pregled prihoda

| | Beleška | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|---|---------|--------------------|--------------------|
| Neto prihodi od kamata | | 91,354 | 514,929 |
| Troskovi od kamata | | (18,069) | (65,641) |
| Neto prihodi od kamata | 21 | 73,285 | 449,288 |
| Prihodi od tarifa i obustava | | 314,104 | 390,978 |
| Troskovi od tarifa i obustava | | (44,408) | (45,997) |
| Neto prihodi od tarifa i obustava | 22 | 269,696 | 344,980 |
| Prihodi od regulatorne aktivnosti | 23 | 722,550 | 788,800 |
| Prihodi iz granta | 24 | 16,655 | 16,655 |
| Prihodi ostali operativni | 25 | 311 | 484 |
| Operativni prihodi | | 1,082,496 | 1,600,207 |
| Troskovi za personal | 26 | (820,061) | (811,600) |
| Devalvacija i amortizacija | 10,11 | (119,284) | (120,152) |
| Opsti i administrativni troskovi | 27 | (200,212) | (182,157) |
| Operativni troskovi | | (1,139,557) | (1,113,909) |
| Neto rezultati bez efekta deviznog kursa | | (57,061) | 486,298 |
| Neto dobitak/gubitak deviznog kursa | 28 | 778,070 | 71,003 |
| Neto rezultat perioda | | 721,009 | 557,301 |

Beleške od strane 5 do 15 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 2014</i> | 30,000,000 | 19,762,813 | 186,601 | 49,949,414 |
| <i>Finansijski rezulta perioda</i> | - | - | 385,378 | 385,378 |
| <i>Prenos na rezervni fond</i> | - | 186,601 | (186,601) | - |
| <i>Prenos na ovlasceni kapital</i> | - | - | - | - |
| <i>Saldo od 31 Decembar 2014</i> | 30,000,000 | 19,949,414 | 385,378 | 50,334,792 |
| <i>Saldo od 01 Januar 2015</i> | 30,000,000 | 19,949,414 | 385,378 | 50,334,792 |
| <i>Finansijski rezulta perioda</i> | - | - | 721,009 | 721,009 |
| <i>Prenos na rezervni fond</i> | - | 385,378 | (385,378) | - |
| <i>Prenos na ovlasceni kapital</i> | - | - | - | - |
| <i>Saldo od 31 Mart 2015</i> | 30,000,000 | 20,334,792 | 721,009 | 51,055,801 |

Beleške od strane 5 do 15 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 Medjunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Osnova za sastavljanje

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu sa zahtevima medunarodnih 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 drugim valutama ona ce biti navedena tu gde je prisutna. Sve prikazane vrednosti su zaokružene oko nula (ne prikazujući decimalne 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 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 A-1 do A-2u i P-2).

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

| 31 Mart 2015 | Beleska | Prenosivi iznos | < 3 meseca | 3-6 meseca | 6-12 meseci | 1-7 god |
|---|----------------|------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Sredstva | | | | | | |
| Gotovina | 5 | 26,317,971 | 26,317,971 | - | - | - |
| Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama | 6 | 285,658,520 | 285,658,520 | - | - | - |
| Bonoi blago | 7 | 120,793,686 | 70,300,250 | - | - | 50,493,436 |
| Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama | 8 | 713,144,752 | 378,109,686 | 285,026,539 | 50,008,528 | - |
| Depoziti sa MMF | 9 | 245,561,581 | 141,752,476 | - | - | 103,809,105 |
| | | 1,391,476,511 | 902,138,903 | 285,026,539 | 50,008,528 | 154,302,541 |
| Obaveze | | | | | | |
| Prema domacim bankama | 13 | -294,078,427 | -294,078,427 | - | - | - |
| Prema racunima povezanim sa MMF | 14 | -248,992,946 | -145,183,841 | - | - | -103,809,105 |
| Pprema lokalnim vladinim institucijama | 15 | -735,903,588 | -735,903,588 | - | - | - |
| Prema javnim i komercijalnim institucijama | 16 | -62,518,790 | -62,518,790 | - | - | - |
| Od pozajmice | 17 | -35,866 | -35,866 | - | - | - |
| Ostale domaće obaveze | 18 | -3,293,741 | -3,293,741 | - | - | - |
| | | -1,344,823,357 | -1,241,014,252 | - | - | -103,809,105 |
| | | 46,653,153 | -338,875,394 | 285,026,539 | 50,008,528 | 50,493,436 |
| 31 Decembar 2014 | | | | | | |
| Sredstva | | | | | | |
| Gotovina | 5 | 29,178,286 | 29,178,286 | - | - | - |
| Depozitni racuni sa rezidentnim bankama | 6 | 323,400,905 | 323,400,905 | - | - | - |
| Dezavne obveznice | 7 | 120,788,732 | - | - | 70,235,998 | 50,492,864 |
| Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama | 8 | 660,123,184 | 550,047,814 | 110,075,370 | - | - |
| Depoziti sa MMF | 9 | 234,785,344 | 133,053,961 | - | - | 101,731,382 |
| | | 1,368,276,450 | 1,035,680,966 | 110,075,370 | 70,235,998 | 152,224,247 |
| Obaveze | | | | | | |
| Prema domacim bankama e | 13 | -315,932,136 | -315,932,136 | - | - | - |
| Prema racunima povezanim sa MMF | 14 | -234,785,344 | -133,053,961 | - | - | -101,731,382 |
| Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama | 15 | -713,567,379 | -713,567,379 | - | - | - |
| Prema javnim i komercijalnim institucijama | 16 | -50,608,228 | -50,608,228 | - | - | - |
| Od pozajmice | 17 | -33,549 | -33,549 | - | - | - |
| Ostale domaće obaveze | 18 | -3,180,660 | -3,180,660 | - | - | - |
| | | 1,318,107,297 | 1,216,375,915 | - | - | 101,731,382 |
| | | 50,169,153 | -180,694,948 | 110,075,370 | 70,235,998 | 50,492,864 |

5 Gotovina

| | 31 Mart 2015 | 31 Decembar 2014 |
|---------------|---------------------|-------------------------|
| Gotovina | 26,317,971 | 29,178,286 |
| Ukupno | 26,317,971 | 29,178,286 |

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sledeci :

| | 31 Mart 2015 | 31 Decembar 2014 |
|-----------------------------|---------------------|-------------------------|
| Deutsche Bundesbank | 131 | 121 |
| Raiffeisen Zentralbank | 137,171,527 | 145,496,729 |
| Svenska Handelsbanken | - | 10,004,033 |
| Deutsche Bank London AG | 80,477,912 | 104,900,000 |
| Nostro Acc.Pohjola Bank Plc | 68,008,951 | 63,000,022 |
| Ukupno | 285,658,520 | 323,400,905 |

7. Hartije od vrednosti (blagajnički zapisi i državne obveznice)

Obe kategorije spadaju u grupu vladinih dužničkih hartija izdate od zemalja Evropske unije. Državni zapisi su ispod objavljeni i imaju rok dospeća do godinu dana. Dok oni državne obveznice na dve i po godine. Sve su u evrima imali su i imaju efektivne kamatne stope koje variraju od 0.0149% do 0.0160% godišnje u 2015 (dok 2014: 0.009% do 0.370% godišnje).

Državni zapisi se emituju sa strane vlada zemalja Evropske unije kao što sledi :

| | 31 Mart 2015 | 31 Decembar 2014 |
|---------------|---------------------|-------------------------|
| Holandska | 50,793,549 | 50,791,775 |
| Belgia | 69,999,565 | 69,996,957 |
| Ukupno | 120,793,115 | 120,788,732 |

Hartije od vrednosti (Nastavak)

Po Tipu:

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| Obveznica | 50,793,549 | 50,791,775 |
| Državne obveznice | 69,999,565 | 69,996,957 |
| Ukupno | 120,793,115 | 120,788,732 |

8. Depoziti u nerezidentnim bankama

Depoziti u nerezidentnim bankama uglavnom donose prosečnu kamatnu stopu 0.042% (min. 0.010% i max. 0.140%, dok u 2014: min. 0.005%, max. 0.370% sa prosekom od 0.105%). Uglavnom sa ugovorenim rokom dospeća do 1 godine. Analitika prema dole navedenim bankama:

| Plasmani na trziste novca | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Raiffeisen Zentralbank | 118,006,941 | 20,000,833 |
| Svenska Handelsbanken | 80,075,354 | 80,070,392 |
| Internationale Nederlanden Group | 135,003,350 | 50,000,597 |
| Deutsche Bank | 80,003,794 | - |
| Rabobank | 100,023,257 | 110,012,620 |
| Danske Bank | 110,026,896 | 100,018,200 |
| Swedbank AB | - | 50,012,250 |
| Pohjola Bank Plc | 90,005,161 | 100,007,069 |
| Deutsche Bank | 80,003,794 | - |
| Banque Centrale du Luxembourg | - | 150,001,222 |
| Ukupno | 713,144,752 | 660,123,184.28 |

9. . Depoziti sa MMF

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|----------------------------|---------------------|--------------------|
| IMF Kuota | 75,266,718 | 70,405,644 |
| Depoziti na DST (SDR) | 66,485,757 | 62,461,468 |
| Akualna kamata | 190,273 | 186,849 |
| Koriscenje fonda MMF (SBA) | 103,809,105 | 101,731,382 |
| Ukupno | 245,751,855 | 234,785,344 |

Stavke iznad proisticu iz clanstva Kosova u MMF. Prva stavka predstavlja vrednost obaveznih kvota (59,000,000 SDR) koja je odredjena Kosovu od MMF izrazena u euro. Dok druga stavka predstavlja vrednost ulozenu u DST u ime Republike Kosova u skladu sa odlukama Upravnog odbora guvernera MMF-a 28 avgusta (43,737,278 SDR) i 9 septembar 2009 (11,631,135 SDR) takodje i izrazena u euro u gore navedenim tabelama . Depoziti u DST – Specijalna prava vučenja (Special Drawing Rights – SDR) su kamatonosni depoziti od 0.10% za izvestajni period.

Poslednja stavka predstavlja sredstva od MMF po ugovoru za koriscenje kreditne linije od strane Vlade Kosova (SBA).

10, 11 Materijalna i nematerijalna sredstva

| Kategorija osnovnih sredstava | Istorijski troškovi | Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembar 2014 | Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 31 Mart 2015 | Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 31 Mart 2015 | Neto vrednost 31 Mart 2015 |
|---|---------------------|--|---|---|-------------------------------|
| Svojina, zgrade i oprema | 5,119,033 | 3,012,709 | 71,614 | 3,084,322 | 2,034,712 |
| Oprema, kancelarija i druga | 1,680,151 | 1,383,233 | 21,150 | 1,404,384 | 275,768 |
| Vozila | 320,149 | 175,351 | 6,644 | 181,995 | 138,155 |
| Zgrade | 2,057,395 | 574,048 | 25,717 | 599,765 | 1,457,630 |
| Kompjuterska oprema | 1,026,400 | 880,078 | 18,103 | 898,178 | 128,221 |
| Instaliranje u procesu | 34,938 | - | - | - | 34,938 |
| Nematerijalna sredstva | 2,443,833 | 1,020,005 | 47,669 | 1,067,675 | 1,376,157 |
| Kompjuterske aplikacije | 2,242,534 | 1,020,005 | 47,669 | 1,067,675 | 1,174,859 |
| Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu | 201,299 | - | - | - | 201,299 |
| Ukupno | 7,562,866 | 4,032,714 | 119,283 | 4,151,996 | 3,410,869 |

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|------------------|---------------------|--------------------|
| Akrualni prihodi | 720,258 | 770,153 |
| Pretplata | 271,858 | 115,345 |
| Ukupno | 992,116 | 885,945 |

13. Obaveze prema domaćim bankama

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|
| ProCredit Bank - Kosovo | 86,223,125 | 111,811,925 |
| Raiffeisen Bank - Kosovo | 48,132,645 | 46,132,586 |
| NLB Priština | 37,381,027 | 42,823,662 |
| Komercijalna Banka - Grana Mitrovica | 4,831,165 | 4,756,632 |
| Ekonomiska Banka Priština | 15,222,487 | 10,914,868 |
| Banka za Biznes | 15,805,954 | 20,891,487 |
| Banka Kombëtare Tregtare Albanije | 25,357,617 | 23,838,779 |
| TEB - Turk Ekonomi Bankasi a.d. | 54,864,151 | 46,685,633 |
| Turkiye Is Bankasi a.s | 6,201,897 | 8,056,244 € |
| Kreditna Banka Priština | 58,361 | 20,320 |
| Ukupno | 294,078,429 | 315,932,136 |

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 2014. godine je oko 2.5 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK..

14. Prema racunima povezanim sa MMF

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|----------------------------------|---------------------|--------------------|
| Tekuci racun MMF Br. 1 | 184,689 | 176,014 |
| Racun troskova MMF Br. 2 | 6,261 | 5,967 |
| Racun o brigovanje MMF | 159,763,673 | 155,057,691 |
| Deo placene kvote MMF | 18,404,446 | 17,214,125 |
| MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a | 70,633,877 | 66,072,013 |
| Akrualna kamata | 190,611 | 187,149 |
| Ukupno | 249,183,557 | 238,712,959 |

Gorenavedene stavke predstavljaju stavove povezanih racuna 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 odrzava u SDR(14,160,000 SDR). 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 sledecem sastavu:

| Tekuci racuni | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|---|---------------------|--------------------|
| Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije | 187,317,390 | 90,481,430 |
| Kosovska agencija za privatizaciju | 548,412,098 | 557,800,769 |
| Privremene administrativne institucije | 174,100 | 268,244 |
| Ukupno | 735,903,588 | 648,550,443 |

Oročeni depoziti

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije | - | 65,016,936 |
| Kosovska agencija za privatizaciju | - | - |
| Ukupno oročeni depoziti | - | 65,016,936 |
| Ukupno | 735,903,588 | 713,567,379 |

Depoziti u tekućem racunu dobijaju kamatu od 0.00% (kao u periodu izveštavanja , i uporednom periodu). Oročenje u izveštajnom periodu nema, u decembru 2014 kamatne stope kreću se od 0.010% do 0.370% (prosečno oko 0.0686%).

16. Prema javnim i komercijalnim institucijama

Obaveze prema javnim i komercijalnim institucijama su u dole navedenom sastavu, sve su sredstva u tekucim računima

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|---------------------------|---------------------|--------------------|
| Osiguravajuće kompanije | 9,344,802 | 4,982,004 |
| Javno komunalna preduzeća | 53,103,915 | 45,556,128 |
| Penzijski fondovi | 68,317 | 68,329 |
| Ostalo | 1,755 | 1,767 |
| Ukupno | 62,518,790 | 50,608,228 |

17. Obaveze Od pozajmice

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|
| Pozajmice od Svetska Banka | 35,866 | 33,549 |
| Ukupno | 35,866 | 33,549 |

Rast potiče od promena valutnih kurseva EUR/SDR, jer je u pitanju pozicija koji se drži u SDR, jer obaveza je u SDR. Pomenuti iznos ima veze sa projektom za platni sistem u realnom vremenu (RTGS) koji je u procesu razvoja.

18. Ostale obaveze

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| Racun na cuvanje | 2,428,020 | 2,428,026 |
| Odloženi prihodi | 586,752 | 461,977 |
| Isplaceni racun | 252,774 | 145,906 |
| Akrualni troškovi | 26,195 | 144,750 |
| Ukupno | 3,293,741 | 3,180,660 |

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

| | 31 Mart 2015 | 31 Dec 2014 |
|--|---------------------|--------------------|
|--|---------------------|--------------------|

| Kapital i opšte rezerve | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ovlasceni kapital | 30,000,000 | 30,000,000 |
| Rezervni fond | 20,334,792 | 19,949,414 |
| Neto rezultat perioda | 721,009 | 385,378 |
| Ukupno | 51,055,801 | 50,334,792 |

21. Neto prihodi od kamata

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Prihodi id kamata | | |
| Sa plasmana | 77,924 | 240,251 |
| Sa hartije od vrednosti | 4,955 | 254,666 |
| Sa depozite tekućih računa | 8,475 | 20,011 |
| | 91,354 | 514,929 |
| Rashodi od kamata | | |
| Na tekuće racune | 8,989 | 17,992 |
| Na komercijalne banke | - | - |
| Na oročene depozite | 8,001 | 47,525 |
| Od pozajmice | 1,079 | 124 |
| | 18,069 | 65,641 |
| Neto prihodi od kamata | 73,285 | 449,288 |

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|--|---------------------|---------------------|
| Prihodi od tarifa i zabrana | | |
| Od depozita na gotovinu | 81,071 | 124,641 |
| Od dolazni transfera | 12,259 | 7,793 |
| Od odlazni transfera | 57,147 | 54,400 |
| Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet) | 102,129 | 95,741 |
| Od sistema kreditnog registra | 29,557 | 28,318 |
| Od upravljanja sredstava | 25,000 | 73,000 |
| Ostale tarife | 6,941 | 7,085 |
| | 314,104 | 390,978 |
| Troskovi od tarifa i zabrana | | |
| Od transporta gotovine | 43,859 | 45,132 |
| Od transakcija sa korespondentnih banaka | 549 | 866 |
| | 44,408 | 45,997 |
| Neto pozicija od tarifa i zabrana | 269,696 | 344,980 |

23. Prihodi od regulatorne aktivnosti CBK

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|--|---------------------|---------------------|
| Od održavanja bankarskih licenci | 419,000 | 480,000 |
| Od licenci od bankarskih institucija | 6,100 | 5,200 |
| Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija | 226,000 | 240,000 |
| Od licenci od osiguravajućih kompanija | 34,600 | 21,150 |
| Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova | 2,900 | 7,000 |
| Od regulatornih aktivnosti drugih finansijskih institucija | 33,950 | 35,450 |
| Ukupno | 722,550 | 788,800 |

24. Prihodi od granta

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| Prihodi od granta | 16,655 | 16,655 |
| Ukupno | 16,655 | 16,655 |

25. Ostali Operativni prihodi

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Ostali prihodi | 311 | 484 |
| Ukupno | 311 | 484 |

26. Troškovi personala

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|--|---------------------|---------------------|
|--|---------------------|---------------------|

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Troskovi plata i naknada | 638,277 | 626,463 |
| Troskovi naknada i zdravstveno osiguranje | 149,065 | 144,647 |
| Troskovi obuka | 8,558 | 6,281 |
| Troskovi za Upravni odbor | 17,750 | 27,674 |
| Ostalo | 6,410 | 6,535 |
| Ukupno | 820,061 | 811,600 |

Ukupan broj zaposlenih koji su aktivni na platnom spisku na dan 31 marta 2015 je; 203 (dok na dan 31 marta 2014 je 195). U ostalim kategorijama troškovi osoblja su dodatne naknade penzija kao rezultat ranijih odluka menadžmenta za nekih bivših radnika nisu u stanju da prenesu ovu obavezu kada CBK je prebacila upravljanje dodatnog fonda kod penzionih fondova i finansijsku podršku za stanovanje .

27. Opšti administrativni troškovi

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Troskovi osiguranja | 52,570 | 41,495 |
| Popravke i održavanja | 5,977 | 6,938 |
| Odražavanje aplikacija | 59,269 | 43,612 |
| Troskovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet) | 9,243 | 6,526 |
| Troskovi javnih usluga | 21,633 | 25,511 |
| Troskovi fizickog osiguranja (objekta i transporta) | 6,480 | 7,125 |
| Putovanja i transporti | 11,077 | 16,034 |
| Operativni troškovi vozila | 6,388 | 4,970 |
| Administrativni utroseni materijal | 1,613 | 7,601 |
| Troskovi kafiterije | 6,731 | 3,389 |
| Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT) | 3,816 | 2,114 |
| Publikacije i literatura | 2,539 | 5,730 |
| Troskovi reprezentacije | 5,288 | 3,501 |
| Tarife profesionalno organizacije | 5,766 | 1,350 |
| Ostalo | 1,821 | 6,261 |
| Ukupno | 200,212 | 182,157 |

27. Neto rezultati od promena deviznog kursa

| | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
|--|---------------------|---------------------|
| Neto dobitak /gubitak nerealizovan od deviznog kursa | 778,070 | 71,003 |

29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

| Beleška | | 31 Mart 2015 | 31 Decembar 2014 |
|---|---|---------------------|-------------------------|
| Gotovina | 5 | 26,317,971 | 29,178,286 |
| Tekuci racuni u nerezidentnim bankama | 6 | 285,658,520 | 323,400,905 |
| Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca | | 70,300,250 | - |
| Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca | | 300,685 | 410,019,937 |
| Ukupno | | 382,577,426 | 762,599,127 |

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

Nakon članstva Republike Kosova u Svetsku banku i njene pod agencije Vlada Kosova izdala je isplative note (na zahtev), obecavajući da će platiti po zahtevu Svetske banke (njene podagencije) deo tarife članstva čija vrednost iznosi oko 645,152 evra (31. decembar 2013, ova obaveza je bila 645,152 evra očekivane), a CBK-a igra ulogu finansijskog posrednika (bankarska garancija) dok sredstva su bezbedna na racunu. Promena dobijena iznos iz pisama koje je jedan isplaćuju na zahtev, čija je plaćena od Ministarstvo Finansija Vlade Kosova, prema zahtev IBRD (IBRD).