



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a  
/Za treći kvartal 2015/  
**-prelazni izveštaj nerevidiran-**

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

## Finansijski izveštaj CBK za treći kvartal 2015

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 drugi 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 2015

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

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

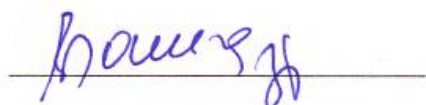
## Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

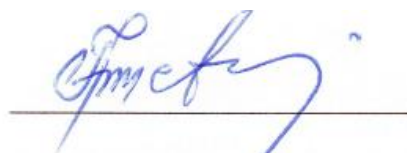
	Beleška	30 Septembar 2015	31 Decembar 2014
<b>Sredstva</b>			
Gotovina	5	29,999,127.42	29,178,285.63
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	241,194,959.15	323,400,905.01
Hartije od vrednosti	7	154,192,854.21	120,788,731.58
Plasmani u trziste novca	8	820,185,403.95	660,123,184.26
Depoziti na racunima MMF	9	271,268,042.30	234,785,343.51
Imovina i oprema	10	2,180,771.82	1,956,247.32
Nematerijalna sredstva	11	1,325,992.33	1,251,508.54
Ostala sredstva	12	994,805.48	885,498.18
<b>Ukupna sredstva</b>		<b>1,521,341,956.66</b>	<b>1,372,369,704.03</b>
-			
<b>Obaveze</b>			
Obaveze prema domacim bankama	13	294,912,386.63	315,932,136.46
Obaveze prema racunima MMF	14	276,304,566.32	238,712,958.68
Obaveze prema vladinim institucijama	15	823,431,673.51	713,567,379.44
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	72,911,925.60	50,608,227.84
Od pozajmice	17	367,427.02	33,549.33
Ostale domace obaveze	18	3,234,911.21	3,180,660.38
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>1,471,162,890.29</b>	<b>1,322,034,912.13</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	20,334,791.90	19,949,414.03
Neto rezultati perioda		(155,725.53)	385,377.87
<b>Ukupno kapitali rezerve</b>		<b>50,179,066.37</b>	<b>50,334,791.90</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>		<b>1,521,341,956.66</b>	<b>1,372,369,704.03</b>

Beleska na stranama od 6 do 18 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 26 Novembar 2015 i potpisani su od:



Bedri Hamza  
Guverner



Faton Ahmetaj  
Direktor finansijskog planiranja i  
izveštavanja

## Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Septembar 2015	30 Septembar 2014
<b>Neto prihodi od kamata</b>		353,948.09	1,375,741.28
Troskovi od kamata		(38,087.42)	(221,141.17)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	21	<b>315,860.67</b>	<b>1,154,600.11</b>
Prihodi od tarifa i obustava		1,041,880.41	1,243,746.78
Troskovi od tarifa i obustava		(290,364.03)	(181,728.81)
<b>Neto prihodi od tarifa i obustava</b>	22	<b>751,516.38</b>	<b>1,062,017.97</b>
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	2,493,846.13	2,424,301.82
Prihodi iz granta	24	49,964.52	49,964.52
Prihodi ostali operativni	25	1,176.17	1,219.05
<b>Operativni prihodi</b>		<b>3,612,363.87</b>	<b>4,692,103.47</b>
Troskovi za personal	26	(2,501,246.96)	(2,484,772.26)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(408,609.15)	(365,147.14)
Opsti i administrativni troškovi	27	(735,316.20)	(778,339.38)
<b>Operativni troškovi</b>		<b>(3,645,172.31)</b>	<b>(3,628,258.78)</b>
<b>Neto rezultati bez efekta deviznog kursa</b>		<b>(32,808.44)</b>	<b>1,063,844.69</b>
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(122,917.09)	730,473.13
<b>Neto rezultat perioda</b>		<b>(155,725.53)</b>	<b>1,794,317.82</b>

Beleške od strane 6 do 18 cine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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

	<b>Ovlašćeni kapital</b>	<b>Rezervni fond</b>	<b>Neto rezultat perioda</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Saldo od 01 Januar 2014</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>19,762,812.73</b>	<b>186,601.30</b>	<b>49,949,414.03</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	385,377.87	385,377.87
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	186,601.30	(186,601.30)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<b>Saldo od 31 Decembar 2014</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>19,949,414.03</b>	<b>385,377.87</b>	<b>50,334,791.90</b>
<b>Saldo od 01 Januar 2015</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>19,949,414.03</b>	<b>385,377.87</b>	<b>50,334,791.90</b>
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	(155,725.53)	(155,725.53)
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	385,377.87	(385,377.87)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
<b>Saldo od 30 Septembar 2015</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>20,334,791.90</b>	<b>(155,725.53)</b>	<b>50,179,066.37</b>

Beleške od strane 6 do 18 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 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 drugim 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 A-1 do A-3/P-1 do P-2).

## Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

## Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

30 Septembar 2015	Beleska	Prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-7 god
<b>Sredstva</b>						
Gotovina	5	29,999,127.42	29,999,127.42	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	241,194,959.15	241,194,959.15	-	-	-
Bonoi blago	7	154,192,854.21	45,548,520.87	52,862,578.02	3,616,108.14	52,165,647.17
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	820,185,403.95	210,078,635.11	185,028,879.17	425,077,889.68	-
Depoziti sa MMF	9	271,268,042.30	138,855,690.60	-	-	132,412,351.70
		<b>1,516,840,387.03</b>	<b>665,676,933.15</b>	<b>237,891,457.19</b>	<b>428,693,997.83</b>	<b>184,577,998.87</b>
<b>Obaveze</b>						
Prema domaćim bankama	13	(294,912,386.63)	(294,912,386.63)	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(276,304,566.32)	(143,892,214.62)	-	-	(132,412,351.70)
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(823,431,673.51)	(823,431,673.51)	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(72,911,925.60)	(72,911,925.60)	-	-	-
Od pozajmice	17	(367,427.02)	(367,427.02)	-	-	-
Ostale domaće obaveze	18	(3,234,911.21)	(3,234,911.21)	-	-	-
		<b>(1,471,162,890.29)</b>	<b>(1,338,750,538.59)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(132,412,351.70)</b>
		<b>45,677,496.74</b>	<b>(673,073,605.44)</b>	<b>237,891,457.19</b>	<b>428,693,997.83</b>	<b>52,165,647.17</b>
		29,999,127.42	29,999,127.42	-	-	-
<b>31 Decembar 2014</b>						
<b>Sredstva</b>						
Gotovina	5	29,178,285.63	29,178,285.63	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	323,400,905.01	323,400,905.01	-	-	-
Dezavne obveznice	7	120,788,731.58	-	-	70,235,998.07	50,492,864.39
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	660,123,184.26	550,047,814.35	110,075,369.91	-	-
Depoziti sa MMF	9	234,785,343.51	133,053,961.33	-	-	101,731,382.18
		<b>1,368,276,449.99</b>	<b>1,035,680,966.32</b>	<b>110,075,369.91</b>	<b>70,235,998.07</b>	<b>152,224,246.57</b>
<b>Obaveze</b>						
Prema domaćim bankama e	13	(315,932,136.46)	(315,932,136.46)	-	-	-
Prema računima povezanim sa MMF	14	(234,785,343.51)	(133,053,961.33)	-	-	(101,731,382.18)
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(713,567,379.44)	(713,567,379.44)	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(50,608,227.84)	(50,608,227.84)	-	-	-
Od pozajmice	17	(33,549.33)	(33,549.33)	-	-	-
Ostale domaće obaveze	18	(3,180,660.38)	(3,180,660.38)	-	-	-
		<b>(1,318,107,296.96)</b>	<b>(1,216,375,914.78)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(101,731,382.18)</b>
		<b>50,169,153.03</b>	<b>(180,694,948.46)</b>	<b>110,075,369.91</b>	<b>70,235,998.07</b>	<b>50,492,864.39</b>

**5. Gotovina**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Gotovina	29,999,127.42	29,178,286.63
<b>Ukupno</b>	<b>29,999,127.42</b>	<b>29,178,286.63</b>

**6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama**

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sleDecembari :

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Deutsche Bundesbank	72.15	120.53
Raiffeisen Zentralbank	148,692,397.53	145,496,728.93
Svenska Handelsbanken	-	10,004,033.33
Deutsche Bank London AG	82,505,509.13	104,900,000.00
Nostro Acc.Pohjola Bank Plc	9,996,980.34	63,000,022.22
<b>Ukupno</b>	<b>241,194,959.15</b>	<b>323,400,905.01</b>

Imamo smanjenje pozicije *tekućih računa* uporedo 31 Decembarembra 2014, koji pad odražava kod porast u poziciji *hartija od vrednosti* (vidi belešku 7) i u *plasmane* (vidi belešku 8) potiče iz normalne aktivnosti upravljanja portfelja sredstava (odnosno beleška 6,7,i 8 koje su blisko povezani jedni sa drugima iz saopštenja za upravljanje sredstava.

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

Obe kategorije koje spadaju u okviru grupisanja sa naznakom 7 su dužničke hartije od vrednosti koje izdaju zemlje Evropske Unije. Bono trezori su ispod objavljeni imaju period do godinu dana. Dok one državne obligacije na dve i po godine. Svi su u evrima i imaju efektivne kamatne stope koje variraju od 0.00942% do 0.01978% godišnje u 2015 godini (dok u 2014: 0.009% do 0.370% godišnje).

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Holandska	50,488,208.20	50,791,774.61
Belgia	-	69,996,956.97
Itali	89,992,056.47	-
Kosovo	13,712,589.54	-
<b>Ukupno</b>	<b>154,192,854.21</b>	<b>120,788,731.58</b>



Hartije od vrednosti ( Nastavak)

Po Tipu:

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Bono Riznica	101,472,579.31	69,996,956.97
Obligaciama	52,720,274.90	50,791,774.61
<b>Ukupno</b>	<b>154,192,854.21</b>	<b>120,788,731.58</b>

## 8. Depoziti u nerezidentnim bankama

Depoziti u nerezidentnim bankama uglavnom donose prosečnu kamatnu stopu 0.043% (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 dolenađenim bankama:

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Raiffeisen Zentralbank	140,031,444.44	20,000,833.33
Svenska Handelsbanken	-	80,070,392.14
Internationale Nederlanden Group	140,012,423.61	50,000,597.22
Rabobank	110,051,396.47	110,012,619.92
Danske Bank	160,034,658.88	100,018,200.00
Swedbank AB	-	50,012,250.00
Pohjola Bank Plc	30,000,633.33	100,007,069.44
Deutsche Bank	240,054,847.22	-
Banque Centrale du Luxembourg	-	150,001,222.22
<b>Ukupno</b>	<b>820,185,403.95</b>	<b>660,123,184.26</b>

**9. . Depoziti sa MMF**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
IMF Kuota	73,973,956.15	70,405,643.91
Depoziti na DST (SDR)	64,501,909.53	62,461,468.42
Akrualna kamata	252,501.95	186,849.00
Koriscenje fonda MMF (SBA)	132,412,351.70	101,731,382.18
Privrženost provizija	127,322.97	-
<b>Ukupno</b>	<b>271,268,042.30</b>	<b>234,785,343.51</b>

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 Decembarembar r 2014	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Septembar 2015	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Septembar 2015	Neto vrednost 30 Septembar 2015
<b>Svojina, zgrade i oprema</b>	<b>5,451,748.42</b>	<b>3,012,708.98</b>	<b>258,269.37</b>	<b>3,270,976.60</b>	<b>2,180,771.82</b>
Oprema, kancelarija i druga	1,680,150.65	1,383,232.95	63,168.83	1,446,403.59	233,747.06
Vozila	320,149.16	175,350.68	21,124.08	196,474.41	123,674.75
Zgrade	2,064,867.02	574,047.83	77,339.19	651,387.02	1,413,480.00
Kompjuterska oprema	1,351,643.59	880,077.52	96,637.27	976,711.58	374,932.01
Instaliranje u procesu	34,938.00	-	-	-	34,938.00
<b>Nematerijalna sredstva</b>	<b>2,496,337.49</b>	<b>1,020,005.29</b>	<b>150,339.78</b>	<b>1,170,345.16</b>	<b>1,325,992.33</b>
Kompjuterske aplikacije	2,291,162.37	1,020,005.29	150,339.78	1,170,345.16	1,120,817.21
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	205,175.12	-	-	-	205,175.12
<b>Ukupno</b>	<b>7,948,085.91</b>	<b>4,032,714.27</b>	<b>408,609.15</b>	<b>4,441,321.76</b>	<b>3,506,764.15</b>

**12. Ostala sredstva**

Ostala sredstva obuhvataju:

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Akrualni prihodi	810,608.02	770,153.23
Pretplata	184,197.46	115,344.95
<b>Ukupno</b>	<b>994,805.48</b>	<b>885,498.18</b>

**13. Obaveze prema domaćim bankama**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
ProCredit Bank - Kosovo	75,907,373.57	111,811,924.71
Raiffeisen Bank - Kosovo	55,341,855.38	46,132,586.20
NLB Priština	47,189,167.19	42,823,661.92
Komercijalna Banka - Grana Mitrovica	4,908,457.57	4,756,632.45
Ekonomiska Banka Priština	18,240,523.50	10,914,868.06
Banka za Biznes	19,400,998.70	20,891,486.96
Banka Kombëtare Tregtare Albanije	21,822,999.39	23,838,778.55
TEB - Turk Ekonomi Bankasi a.d.	38,506,219.53	46,685,632.99
Turkiye Is Bankasi a.s	5,371,253.92	8,056,244.31
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	8,218,934.06	-
Kreditna Banka Priština	4,603.82	20,320.31
<b>Ukupno</b>	<b>294,912,386.63</b>	<b>315,932,136.46</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 2015 godine je oko 2.39 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK..

**14. Prema racunima povezanim sa MMF**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Tekuci racun MMF Br. 1	184,628.17	176,014.11
Racun troskova MMF Br. 2	6,258.58	5,966.58
Racun o brigovanje MMF	188,348,429.03	155,057,690.86
Deo placene kvote MMF	18,091,649.97	17,214,125.05
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	69,420,687.38	66,072,013.04
Akrualna kamata	252,913.19	187,149.04
<b>Ukupno</b>	<b>276,304,566.32</b>	<b>238,712,958.68</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). 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		
	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	274,118,161.92	90,481,430.08
Kosovska agencija za privatizaciju	549,146,306.45	557,800,769.13
Privremene administrativne institucije	167,205.14	268,244.12
<b>Ukupno</b>	<b>823,431,673.51</b>	<b>648,550,443.33</b>
Oročeni depoziti		
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	-	65,016,936.11
Kosovska agencija za privatizaciju	-	-
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>-</b>	<b>65,016,936.11</b>
<b>Ukupno</b>	<b>823,431,673.51</b>	<b>713,567,379.44</b>

Depozi u tekućem računu dobijaju kamatu od 0.00% (kao u periodu izveštavanja , i uporednom periodu). Oročenje u izveštajnom periodu nema, u Decembarembu 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

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Osiguravajuće kompanije	5,041,275.13	4,982,003.64
Javno komunalna preduzeca	67,868,835.64	45,556,127.93
Penzijski fondovi	1,814.83	70,120.27
Ostalo		
<b>Ukupno</b>	<b>72,911,925.60</b>	<b>50,608,227.84</b>

**17. Obaveze Od pozajmice**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
<b>Pozajmice od Svetska Banka</b>	367,427.02	33,549.33
<b>Ukupno</b>	<b>367,427.02</b>	<b>33,549.33</b>

Rast potiče od novih izdataka u okviru projekata finansiranih od strane Svetske banke za CBK . Postoje dva projekta u procesu koje će biti finansirani od strane Svetska banka , a to su: projekat za kontinuitet plan rada i za sistem plaćanja u realnom vremenu (RTGS)

**18. Ostale obaveze**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Racun na cuvanje	2,428,014.48	2,428,026.48
Odloženi prihodi	572,470.14	461,977.27
Isplaceni racun	253,602.79	145,906.42
Akrualni troskovi	9,409.32	144,750.21
<b>Ukupno</b>	<b>3,263,496.73</b>	<b>3,180,660.38</b>

U grupi smo povećanje glas za odloženog prihoda koji potiče uglavnom od isplate sistema izveštavanja grantova za finansijski nadzor i statistike, koja je grant od Svetske banke. Ovaj projekat je u procesu implementacije i očekuje se da bude završen do kraja 2015 godine .

**9.20 Ovlašćeni kapital i rezerve**

	30 Septembar 2015	31 Decembar 2014
<b>Kapital i opšte rezerve</b>		
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20,334,791.90	19,949,414.03
Neto rezultat perioda	(155,725.53)	385,377.87
<b>Ukupno</b>	<b>50,179,066.37</b>	<b>50,334,791.90</b>

Finansijski rezultat je negativan , kao rezultat tri glavna faktora : I. Realizacija niskih prihoda od kamata , pogotovo u prvom kvartalu i drugi ( portfolio investicija u plasmana hartija od vrednosti i potpuno je u EUR valuti , a već je poznato da stope kamata u EUR valuti su veoma male , au nekim slučajevima čak i negativan ) , III. Niže ostvarenje prihoda i ograničenja usluga, i III . Promene u kursu, EUR / SDR , ali da je to privremena pozicija i mogu se razlikovati u zavisnosti od kretanja deviznog kursa za valute u pitanju.

**21. Neto prihodi od kamata**

	30 Septembar 2015	30 Septembar 2014
<b>Prihodi id kamata</b>		
Sa plasmana	305,205.79	720,543.82
Sa hartije od vrednosti	23,900.03	602,728.09
Sa depozite tekućih računa	24,842.27	52,469.37
	<b>353,948.09</b>	<b>1,375,741.28</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Na tekuće račune	27,574.29	50,970.97
Na komercijalne banke	2.04	-
Na oročene depozite	8,001.38	169,925.64
Od pozajmice	2,509.71	244.56
	<b>38,087.42</b>	<b>221,141.17</b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>315,860.67</b>	<b>1,154,600.11</b>

Kao što se vidi prihodi od kamata su oko 5 puta manji dodatak na isti period prošle godine je bio glavni faktor koji imaju negativan rezultat za izveštavanja perudhen . Prosječna kamatna stopa na neto prihoda od kamata (s obzirom samo portfolija koji se bave ) doneo oko 0.040 % ( u istom periodu 2014. 0161 %) . Ako uzmemo u obzir ukupan portfolio ima prosečnu stopu 0,029 % od ostvarene neto kamata.

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

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
<b>Prihodi od tarifa i zabrana</b>		
Od depozita na gotovinu	317,070.94	354,960.84
Od dolazni transfera	38,010.75	30,186.50
Od odlazni transfera	192,872.90	219,983.68
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet )	361,194.92	348,566.38
Od sistema kreditnog registra	87,288.90	90,964.90
Od upravljanja sredstava	25,000.00	178,322.48
Ostale tarife	20,442.00	20,762.00
	<b>1,041,880.41</b>	<b>1,243,746.78</b>
<b>Troskovi od tarifa i zabrana</b>		
Od transporta gotovine	287,335.70	178,854.78
Od transakcija sa korespondentnih banaka	3,028.33	2,874.03
	<b>290,364.03</b>	<b>181,728.81</b>
<b>Neto pozicija od tarifa i zabrana</b>	<b>751,516.38</b>	<b>1,062,017.97</b>

**23. Prihodi od regulatorne aktivnosti CBK**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
Od održavanja bankarskih licenci	1,480,691.64	1,388,891.72
Od licenci od bankarskih institucija	13,600.00	29,800.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	757,567.43	750,963.56
Od licenci od osiguravajućih kompanija	127,450.00	85,500.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	9,024.03	9,272.78
Od regulatornih aktivnosti drugih finansijskih institucija	105,513.03	159,873.76
<b>Ukupno</b>	<b>2,493,846.13</b>	<b>2,424,301.82</b>

Povećanje je oko 3 % od ukupnog grupe takođe predstavlja normalan tok promena u finansijskim sektorima koji reguliše CBK , i na osnovu kojih određuju / izračunali tarife regulatorne aktivnosti (kao što su ukupne aktive i neto premija kao dva definisanje determinonte grupe ) .

**24. Prihodi od granta**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
<b>Prihodi od granta</b>	<b>49,964.52</b>	<b>49,964.52</b>

Dve donacije su trenutno efektojne glas u napomeni 24. Oni su dati sistem upravljanja tokom procesa emisije državnih hartija od vrednosti ( u stvari je ceo sistem dato kao donacija i delom u vidu sredstava za smeštaj jemca registar kredita . uticaj na prihode od ova dva donacija je prikazana u okviru ove beleške.

**25. Ostali Operativni prihodi**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
<b>Ostali prihodi</b>	<b>1,176.17</b>	<b>1,219.05</b>

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

**26. Troškovi personala**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
Troskovi plata i naknada	1,926,719.58	1,914,799.37
Troskovi naknada i zdravstveno osiguranje	455,725.13	447,436.32
Troskovi obuka	34,171.56	30,157.50
Troskovi za Upravni odbor	73,834.02	81,212.58
Ostalo	10,796.67	11,166.49
<b>Ukupno</b>	<b>2,501,246.96</b>	<b>2,484,772.26</b>

Ukupan broj zaposlenih koji su aktivni na platnom spisku na dan 30 Septembar 2015 je; 210 (dok na dan 30 Septembar 2014 je 207). 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**

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
Troškovi osiguranja	133,500.01	124,484.26
Popravke i održavanja	21,345.15	27,338.95
Odražavanje aplikacija	206,909.65	182,280.41
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	21,005.23	31,921.51
Troškovi javnih usluga	58,838.25	55,588.60
Troškovi konsultacija revizije	26,023.75	61,365.79
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	34,600.00	25,400.00
Putovanja i transporti	89,140.47	73,958.09
Operativni troškovi vozila	17,195.67	21,974.95
Administrativni utroseni materijal	25,100.76	26,523.40
Troškovi kafiterije	15,934.41	19,531.25
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT )	15,348.64	44,277.10
Publikacije i literatura	8,934.31	22,040.89
Troškovi reprezentacije	31,547.79	25,667.61
Tarife profesionalno organizacije	22,276.92	22,791.63
Ostalo	7,615.19	13,194.94
<b>Ukupno</b>	<b>735,316.20</b>	<b>778,339.38</b>

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

	<b>30 Septembar 2015</b>	<b>30 Septembar 2014</b>
Neto dobitak /gubitak nerealizovan od deviznog kursa	<b>(122,917.09)</b>	<b>730,473.13</b>

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

**29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

<b>Beleška</b>		<b>30 Septembar 2015</b>	<b>31 Decembar 2014</b>
Gotovina	5	29,999,127.42	29,178,285.63
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	241,194,959.15	323,400,905.01
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		5,564,536.95	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		-	410,019,936.59
<b>Ukupno</b>		<b>276,758,623.52</b>	<b>762,599,127.23</b>

**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. Decembarembar 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).