



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za drugi kvartal 2016/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za drugi kvartal 2016

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 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 drugi kvartal je 30 Jun 2017.

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

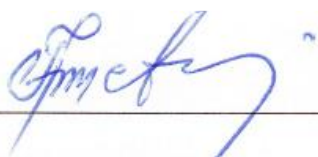
	Beleška	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Sredstva			
Gotovina	5	196,160,278.14	154,800,143.92
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	393,785,122.71	207,742,023.04
Hartije od vrednosti	7	575,547,181.19	572,375,111.49
Plasmani u trziste novca	8	199,255,442.39	195,049,006.93
Na racunima povezani sa MMF	9	351,848,452.72	275,560,613.30
Imovina i oprema	10	4,998,560.78	4,483,418.51
Nematerijalna sredstva	11	2,142,904.88	2,271,391.31
Ostala sredstva	12	1,251,168.89	1,283,839.84
Ukupna sredstva		1,724,989,111.70	1,413,565,548.34
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	281,877,594.43	296,398,919.68
Obaveze prema racunima MMF	14	343,101,247.67	283,009,428.41
Obaveze prema vladinim institucijama	15	828,946,889.00	718,434,919.83
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	214,125,146.17	58,867,305.74
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,133,133.87
Ostale domace obaveze	18	1,713,732.20	2,039,252.12
Ukupno obaveze		1,672,030,868.54	1,360,882,959.65
Kapital i rezerve			
Ovlasceni kapital	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	20	22,682,588.69	21,022,583.81
Neto rezultati perioda		275,654.47	1,660,004.88
Ukupno kapitali rezerve		52,958,243.16	52,682,588.69
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,724,989,111.70	1,413,565,548.34

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

Finansijski izveštaji dole prikazani odobreni su od rukovodstva CBK od 31. avgust 2017 i potpisani su od:



Bedri Hamza
Guverner



Faton Ahmetaj
Direktor finansijskog planiranja i
izveštavanja

Svodni pregled prihoda

	Beleška	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Neto prihodi od kamata		930,987.93	872,419.60
Troškovi od kamata		(354,289.74)	(22,064.87)
Neto prihodi od kamata	21	576,698.19	850,354.73
Prihodi od tarifa i obustava		997,009.70	871,804.35
Troškovi od tarifa i obustava		(123,492.54)	(147,172.79)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	873,517.16	724,631.56
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	1,959,794.54	1,922,891.12
Prihodi iz granta	24	50,856.97	33,309.68
Prihodi ostali operativni	25	1,468.41	3,169.60
Operativni prihodi		3,462,335.27	3,534,356.69
Troškovi za personal	26	(2,038,943.42)	(1,830,631.30)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(484,928.57)	(319,142.64)
Opsti i administrativni troškovi	27	(521,736.17)	(542,885.21)
Operativni troškovi		(3,045,608.16)	(2,692,659.15)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		416,727.11	841,697.54
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	(141,072.64)	50,594.77
Neto rezultat perioda		275,654.47	892,292.31

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 2016</i>	30,000,000.00	20,334,791.90	687,791.91	51,022,583.81
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	1,660,004.88	1,660,004.88
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	687,791.91	(687,791.91)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
Saldo od 31 Decembar 2016	30,000,000.00	21,022,583.81	1,660,004.88	52,682,588.69
<i>Saldo od 01 Januar 2017</i>	30,000,000.00	21,022,583.81	1,660,004.88	52,682,588.69
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	275,654.47	275,654.47
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	1,660,004.88	(1,660,004.88)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
Saldo od 30 Jun 2017	30,000,000.00	22,682,588.69	275,654.47	52,958,243.16

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 Međunarodnim 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 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 A-1 do A-3u/P-1 do P-2).

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Prenesena vrednost prema preostalu dospelost

	Št. red.	Sihnim					
		Prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
30 Jun 2017							
Sredstva							
Gotovina	5	196,160,278.14	196,160,278.14	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	393,785,122.71	393,785,122.71	-	-	-	-
Bonoi blago	7	575,547,181.19	14,308,292.64	7,779,215.75	143,986,254.85	409,473,417.95	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	199,255,442.39	39,232,820.19	50,012,341.67	110,010,280.54	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	351,848,452.72	212,091,327.72	4,357,125.00	-	135,400,000	-
		1,716,596,477.15	855,577,841.40	62,148,682.41	253,996,535.39	544,873,417.95	-
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(281,877,594.43)	(281,877,594.43)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(343,101,247.67)	(203,344,122.67)	(4,357,125.00)	-	(135,400,000.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(828,946,889.00)	(828,946,889.00)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(214,125,146.17)	(214,125,146.17)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(339,938.86)	(1,926,320.21)
Ostale domaće obaveze	18	(1,713,732.20)	(1,713,732.20)	-	-	-	-
		(1,672,030,868.54)	(1,530,007,484.47)	(4,357,125.00)	-	(135,739,938.86)	(1,926,320.21)
		44,565,608.61	(674,429,643.07)	57,791,557.41	253,996,535.39	409,133,479.09	(1,926,320.21)
31 Decembar 2016							
Sredstva							
Gotovina	5	154,800,143.92	154,800,143.92	-	-	-	-
Depozitni racuni sa rezidentnim bankama	6	207,742,023.04	207,742,023.04	-	-	-	-
Dezavne obveznice	7	572,375,111.49	10,537,912.38	76,048,911.69	20,463,211.00	465,325,076.43	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	195,049,006.93	40,034,555.56	25,004,220.83	130,010,230.55	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	275,560,613.30	195,980,863.30	9,777,000.00	13,602,750.00	56,200,000.00	-
		1,405,526,898.68	609,095,498.19	110,830,132.53	164,076,191.54	521,525,076.42	-
Obaveze							
Prema domacim bankama e	13	(296,398,919.68)	(296,398,919.68)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(275,560,613.30)	(195,980,863.30)	(9,777,000.00)	(13,602,750.00)	(56,200,000.00)	-
Obaveze prema lokalnim vladinim institucijama	15	(718,434,919.83)	(718,434,919.83)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(58,867,305.74)	(58,867,305.74)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,133,133.87)	-	-	-	(319,970.08)	(1,813,163.79)
Ostale domaće obaveze	18	(2,039,252.12)	(2,039,252.12)	-	-	-	-
		(1,353,434,144.54)	(1,271,721,260.67)	(9,777,000.00)	(13,602,750.00)	(56,519,970.08)	(1,813,163.79)
		52,092,754.14	(662,625,762.48)	101,053,132.53	150,473,441.54	465,005,106.34	(1,813,163.79)

5. Gotovina

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Gotovina	196,160,278.14	154,800,143.92
Ukupno	196,160,278.14	154,800,143.92

Postoji povećanje salda na dan 30. juna 2017. godine u odnosu na 31. decembar 2016. godine. To je zbog nemogućnosti plasiranja sredstava na finansijska tržišta zbog vrlo niskih i negativnih stopa. Tako je odlučeno da se više sredstava održana u gotovini na ostavio negativne stope koja nas dopisnik banke unesu preko određenih granica.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sleDecembari :

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Deutsche Bundesbank	55,830,072.31	10.73
Raiffeisen Zentralbank	29,898,743.18	29,420,956.42
Deutsche Bank London AG	149,999,935.79	97,408,364.91
Nostro Acc. Commerzbank AG	49,999,834.00	79,912,698.48
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	108,056,537.43	999,992.50
Ukupno	393,785,122.71	207,742,023.04

Pozicija tekućeg računa u odnosu na 31. decembar 2016. povećala se, a promjena je uobičajeni tok aktivnosti ovih računa i upravljanje portfoliom sredstava (tj. Beleške 6, 7 i 8 koje su usko povezane s međusobnim odnosima koji se odnose na uslove upravljanja alata). Rast depozita je takođe doprinio rastu glasila o kojima se radi.

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 2.696% godišnje u 2017 godini (dok u 2016: 0.008% do 2.696% godišnje).

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

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Holandska	-	50,247,618.30
Itali	364,197,464.50	368,853,287.55
Slovenia	22,821,620.64	23,541,537.04
EuroFima-Switzerland	6,467,404.37	-
Kosovo	182,060,691.69	129,732,669.69
Ukupno	575,547,181.19	572,375,112.57

Po Tipu:

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Bono Riznica	30,442,516.00	40,452,267.84
Obligaciama	545,104,665.19	531,922,843.65
Ukupno	575,547,181.19	572,375,111.49

U ovu grupu bio je viši položaj duž periodu 31.decembra 2016, koji je normalan protok portfolio menadžmenta, uglavnom se zasniva na optimalnom stope prinosa.

8. Depoziti u nerezidentnim bankama

U okviru grupacije obuhvaćeni su plasmani na tržištu novca u ne- domaćih banaka. Kamatna stopa za ove plasmanje do drugi kvartala 2017 prosek je oko 0.049% (min. 0.005% i maks. 1.25%), dok u 2016: min. 0.005% od 0.10% sa prosekom od 0.033%). Ovi plasmani uglavno imaju rok dospeća do godinu dana. Analitika po bankama je opisana u sledećoj tabeli

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Raiffeisen Zentralbank	199,255,442.39	195,049,006.93
Ukupno	199,255,442.39	195,049,006.93

Baš kao što je lako videti ako se uporede 31. decembra 2016. i 30. juna 2017. godine, može se vidjeti da postoji blagi porast pozicije (tj. glasa) u grupi pod beleškom 8. Od toga, 30. juna 2017. oko 9,2 miliona je blagovremeno u USD (dok na dan 31. decembra 2016. godine nije bilo aktivnih oročenih depozita u drugim valutama).

9. Depoziti sa MMF

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
IMF Kuota	100,644,563.85	105,342,765.72
Depoziti na DST (SDR)	69,394,105.10	56,000,536.92
Akrualna kamata	256,311.76	257,417.44
Koriscenje fonda MMF (SBA)	181,553,472.01	113,959,893.22
Ukupno	351,848,452.72	275,560,613.30

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 0.051% 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 Decembaremar 2016	Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 30 Jun 2017	Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 30 Jun 2017	Neto vrednost 30 Jun 2017
Svojina, zgrade i oprema	9,134,546.81	3,833,014.05	302,972.76	4,135,986.81	4,998,560.00
Oprema, kancelarija i druga	2,108,195.46	1,577,957.31	73,536.50	1,651,493.81	456,701.65
Vozila	320,149.16	232,674.06	14,479.86	247,153.92	72,995.24
Zgrade	2,419,936.02	790,313.72	60,498.42	850,812.14	1,569,123.88
Kompjuterska oprema	2,129,162.18	1,232,068.96	154,457.98	1,386,526.94	742,635.24
Instaliranje u procesu	2,157,103.99	-	-	-	2,157,103.99
Nematerijalna sredstva	3,770,467.98	1,445,606.51	181,955.81	1,627,562.32	2,142,905.66
Kompjuterske aplikacije	3,731,527.98	1,445,606.51	181,955.81	1,627,562.32	2,103,965.66
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	38,940.00	-	-	-	38,940.00
Ukupno	12,905,014.79	5,278,620.56	484,928.57	5,763,549.13	7,141,465.66

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Akrealni prihodi	1,027,353.92	1,059,096.54
Pretplata	224,314.97	87,543.30
Uplata na procesu (SNP)	(500.00)	-
Ukupno	1,251,168.89	1,146,639.84

13. Obaveze prema domaćim bankama

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
ProCredit Bank - Kosovë	47,944,239.72	44,918,207.43
Raiffeisen Bank - Kosovë	60,085,383.07	69,643,798.37
NLB Prishtina	35,808,262.69	41,858,837.37
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	5,363,367.63	5,193,347.27
Banka Ekonomike e Prishtinës	34,180,114.27	36,867,456.44
Banka për Biznes	30,026,091.78	27,247,759.60
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	18,889,250.11	26,045,562.14
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	36,167,072.29	31,987,685.65
Turkiye Is Bankasi A.S.	12,238,712.22	11,355,178.03
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	1,150,228.05	1,105,548.65
Banka Kreditore e Prishtinës	24,872.60	175,538.73
Gjithsej	281,877,594.43	296,398,919.68

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 Jun 2017 godine je oko 2.1 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Tekuci racun MMF Br. 1	251,611.41	263,356.91
Racun troskova MMF Br. 2	6,092.29	6,376.68
Racun o brigovanje MMF	257,498,080.94	193,449,682.23
Deo placene kvote MMF	17,626,897.44	18,414,943.37
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	67,464,040.89	70,613,338.49
Akrealna kamata	254,524.70	261,730.73
Ukupno	343,101,247.67	283,009,428.41

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 Jun 2017	31 Decembar 2016
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	362,715,531.63	257,393,116.03
Kosovska agencija za privatizaciju	466,131,348.66	460,961,350.11
Privremene administrativne institucije	100,008.71	80,453.69
Ukupno	828,946,889.00	718,434,919.83

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 2016 godinu nema aktivno oročenje od 31 decembra 2016 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 Jun 2017	31 Decembar 2016
Osiguravajuće kompanije	4,947,890.01	4,651,685.93
Javno komunalna preduzeća	209,175,470.33	54,213,821.98
Penzijfski fondovi	1,785.83	1,797.83
Ukupno	214,125,146.17	58,867,305.74

Imamo značajno povećanje u odnosu na 2016. 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

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Pozajmice od Svetska Banka	2,266,259.07	2,133,133.87
Ukupno	2,266,259.07	2,133,133.87

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

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	643,746.82	695,741.19
Isplaceni racun,akrualni troskovi	313,948.87	587,474.42
Ukupno	1,713,732.20	2,039,252.12

U okviru ove grupe primećuje se blago smanjenje u ukupnom bilansu/saldu e grupe u poređenju sa 31 decembra 2016, uglavnom pod uticajem smanjenja saldo isplaćenih računa od 30 jun 2017, u odnosu na 31 decembra 2016.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Ovlasceni kapital	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervni fond	22,682,588.69	21,022,583.81
Neto rezultat perioda	275,654.47	1,660,004.88
Ukupno	52,958,243.16	52,682,588.69

Finansijski rezultat je pozitivan pod uticajem tri dominantni faktora:

- i) neto prihod od kamata ostvaren po očekivanjima nad njima,
- ii) zadovoljavajući nivo naknada od tarifa u uslugama i regulatornoj delatnosti, i
- iii) zadržavanje na nivou operativnog planiranja.

21. Neto prihodi od kamata

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	46,650.37	435,703.42
Sa hartije od vrednosti	492,545.02	421,902.85
Sa depozite tekućih računa	132,712.23	14,813.33
Sa negativnih depozite računa ¹	259,080.31	-
	930,987.93	872,419.60
Rashodi od kamata		
Na tekuce racune	151,440.00	20,071.34
Na korespondentnim bankama	197,757.72	-
Na oročene depozite	-	-
Od pozajmice	5,092.02	1,993.53
	354,289.74	22,064.87
Neto prihodi od kamata	576,698.19	850,354.73

Kao što se vidi iz tabele u belešci 21, prihodi od kamata su veći u odnosu na isti period prošle godine. Ali neto prihod od kamata je niži.

Prosječne kamatne stope na neto prihod od kamata (uzimajući u obzir samo posvećen portfolio) za period izvještavanja su oko 0,149% (u istom periodu 2016. godine 0,149%).

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	289,638.94	182,050.40
Od dolazni transfera	33,504.58	31,666.23
Od odlazni transfera	136,342.60	156,139.21
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	454,468.78	418,482.71
Od sistema kreditnog registra	67,308.80	65,843.10
Ostale tarife	15,746.00	17,622.70
	997,009.70	871,804.35
Troskovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	118,738.31	141,318.42
Od transakcija sa korespondentnih banaka	4,754.23	5,854.37
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	-
	123,492.54	147,172.79
Neto pozicija od tarifa i zabrana	873,517.16	724,631.56

Povećali smo se u poređenju sa 30. junom 2016. godine, zbog povećanja obima prvog glasova grupe.

¹ 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

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Od održavanja bankarskih licenci	1,245,423.09	1,180,868.54
Od licenci od bankarskih institucija	3,500.00	12,100.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	528,479.26	522,411.04
Od licenci od osiguravajućih kompanija	69,450.00	119,300.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	12,358.95	10,713.82
Od regulatornih aktivnosti drugih finansijskih institucija	92,883.24	77,497.72
Ukupno	1,952,094.54	1,922,891.12

Promjena kao rast uglavnom se bazira na rastu baze (obim aktivnosti) u odnosu na isti period 2016. godine.

24. Prihodi od granta

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Prihodi od granta	50,856.97	33,309.68

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 2016. godine.

25. Ostali Operativni prihodi

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Ostali prihodi	1,468.41	3,169.60

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

26. Troškovi personala

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Troškovi plata i naknada	1,554,441.74	1,356,157.45
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	338,008.01	310,346.71
Troškovi obuka	26,914.83	37,204.75
Troškovi za Upravni odbor	41,308.44	47,887.67
Dnevni obroci	64,975.50	65,727.00
Ostalo	13,294.90	13,307.72
Ukupno	2,038,943.42	1,830,631.30

U prvoj polovini 2017. godine, pored istog perioda 2016. godine, nije bilo promjena u ukupnom broju zaposlenih. Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom januara-juna 2017. godine je 217 (217 u periodu od januara do juna 2016. godine).

U drugoj kategoriji troškovi osoblja uključuju dodatnu naknadu za penzije (2017, 7.197,78 EUR, 2016 7.197,78 EUR), naknade za program stažiranja za studente (2017, 400,00 EUR; 2016, 230,00 EUR) i finansijsku podršku za stanovanje (2017, 5,697.12 EUR; 2016, 5.879,94 EUR). 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

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Troškovi osiguranja	120,099.76	90,534.49
Popravke i održavanja	20,551.93	20,227.08
Odravanje aplikacija	128,635.43	134,043.19
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	11,469.67	8,861.49
Troškovi javnih usluga	53,920.50	39,986.60
Troškovi konsultacija revizije	2,260.20	-
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	21,580.00	21,760.00
Putovanja i transporti	69,001.41	71,107.44
Operativni troškovi vozila	7,216.78	11,159.18
Administrativni utroseni materijal	4,748.82	8,651.33
Troškovi kafiterije	17,476.64	16,183.77
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	10,463.47	9,925.03
Publikacije i literatura	4,441.42	5,024.57
Troškovi reprezentacije	17,360.39	79,725.63
Tarife profesionalno organizacije	17,809.46	11,433.87
Ostalo	14,700.29	14,260.94
Ukupno	521,736.17	542,884.61

Promjena je uglavnom funkcionalizacija Centra za kontinuitet rada u Prizrenu, i neki aktivnost koja nije imala istu periodičnost u uporednim periodima.

28. Neto rezultati od promena deviznog kursa

	30 Jun 2017	30 Jun 2016
Neto dobitak /gubitak nerealizovan od deviznog kursa	(141,072.64)	50,594.77

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

29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Beleška		30 Jun 2017	31 Decembar 2016
Gotovina	5	196,160,278.14	154,800,143.92
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	393,785,122.71	207,742,023.04
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		-	9,405,964.75
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		9,224,920.19	-
Ukupno		599,170,321.04	371,948,131.71

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, 2017 iznosi oko 645.152 evra (31. decembar, 2016, ta obaveza je očekivano 645.152 evra), CBK deluje kao finansijski posrednik (bankarske garancije) i sredstava na računima pod-kastodi bezbednosti.