



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

FINANSIJSKI IZVESTAJ CBK-a
/Za prvi kvartal 2017/
-prelazni izveštaj nerevidiran-

Departamenta Finansijskog Planiranja i Izveštavanja

Finansijski izveštaj CBK za prvi kvartal 2017

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 prvi kvartal je 31 Mart 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

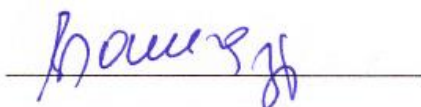
Pregled finansijskog stanja

Prema podacima

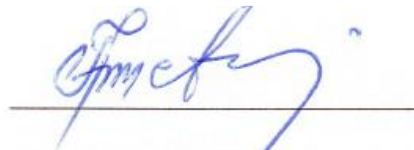
	Beleška	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Sredstva			
Gotovina	5	210,082,152.81	154,800,143.92
Tekuci racuni kod inostranih banaka	6	212,635,429.95	207,742,023.04
Hartije od vrednosti	7	588,499,493.87	572,375,111.49
Plasmani u trziste novca	8	215,026,254.16	195,049,006.93
Na racunima povezani sa MMF	9	361,002,335.12	275,560,613.30
Imovina i oprema	10	4,597,001.65	4,483,418.51
Nematerijalna sredstva	11	2,195,200.15	2,271,391.31
Ostala sredstva	12	1,342,281.31	1,283,839.84
Ukupna sredstva		1,595,380,149.02	1,413,565,548.34
Obaveze			
Obaveze prema domacim bankama	13	302,281,783.50	296,398,919.68
Obaveze prema racunima MMF	14	369,088,223.21	283,009,428.41
Obaveze prema vladinim institucijama	15	814,144,268.79	718,434,919.83
Obaveze prema javnim komercijalnim institucijama	16	52,945,361.28	58,867,305.74
Od pozajmice	17	2,266,259.07	2,133,133.87
Ostale domace obaveze	18	1,721,292.68	2,039,252.12
Ukupno obaveze		1,542,447,188.53	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		250,371.80	1,660,004.88
Ukupno kapitali rezerve		52,932,960.49	52,682,588.69
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1,595,380,149.02	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 27. Maj 2017, i potpisani su od:



Bedri Hamza
Guverner



Faton Ahmetaj
Direktor finansijskog planiranja i
izveštavanja

Svodni pregled prihoda

	Beleška	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Neto prihodi od kamata		447,618.47	397,487.08
Troškovi od kamata		(135,265.34)	(10,568.00)
Neto prihodi od kamata	21	312,353.13	386,919.08
Prihodi od tarifa i obustava		454,566.49	427,606.03
Troškovi od tarifa i obustava		(38,802.91)	(96,686.40)
Neto prihodi od tarifa i obustava	22	415,763.58	330,919.63
Prihodi od regulatorne aktivnosti	23	932,400.00	849,050.00
Prihodi iz granta	24	25,428.47	16,654.83
Prihodi ostali operativni	25	-	1,969.40
Operativni prihodi		1,685,945.18	1,585,512.94
Troškovi za personal	26	(1,018,552.40)	(893,024.10)
Devalvacija i amortizacija	10,11	(240,960.84)	(157,409.18)
Opsti i administrativni troškovi	27	(228,360.81)	(212,026.30)
Operativni troškovi		(1,487,874.05)	(1,262,459.58)
Neto rezultati bez efekta deviznog kursa		198,071.13	323,053.36
Neto dobitak/gubitak deviznog kursa	28	52,300.67	984,790.36
Neto rezultat perioda		250,371.80	1,307,843.72

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	51,022,583.81
<i>Saldo od 01 Januar 2017</i>	30,000,000.00	21,022,583.81	1,660,004.88	51,022,583.81
<i>Finansijski rezulta perioda</i>	-	-	250,371.80	250,371.80
<i>Prenos na rezervni fond</i>	-	1,660,004.88	(1,660,004.88)	-
<i>Prenos na ovlasceni kapital</i>	-	-	-	-
Saldo od 31 Mart 2017	30,000,000.00	22,682,588.69	250,371.80	52,932,960.49

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 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 racunovodstvenih 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 menadnjmenta 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

	Beleska	Prenosivi iznos	< 3 meseca	3-6 meseca	6-12 meseci	1-5 god	Od 5 god
30 Septembar 2017							
Sredstva							
Gotovina	5	210,082,152.81	210,082,152.81	-	-	-	-
Tekuci racuni sa nerezidentnim bankama	6	212,635,429.95	212,635,429.95	-	-	-	-
Bonoi blago	7	588,499,493.87	85,118,451.15	12,538,298.35	124,398,606.85	366,444,137.51	-
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama	8	215,026,254.16	25,006,095.83	80,014,175.00	110,005,983.32	-	-
Na racunima povezani sa MMF	9	361,002,335.12	211,999,585.12	9,245,625.00	4,357,125.00	135,400,000	-
		1,587,245,665.91	744,841,714.87	101,798,098.35	238,761,715.17	501,844,137.51	-
Obaveze							
Prema domacim bankama	13	(302,281,783.50)	(302,281,783.50)	-	-	-	-
Prema racunima povezanim sa MMF	14	(369,088,223.21)	(220,085,473.21)	(9,245,625.00)	(4,357,125.00)	(135,400,000.00)	-
Pprema lokalnim vladinim institucijama	15	(814,144,268.79)	(814,144,268.79)	-	-	-	-
Prema javnim i komercijalnim institucijama	16	(52,945,361.28)	(52,945,361.28)	-	-	-	-
Od pozajmice	17	(2,266,259.07)	-	-	-	(339,938.86)	(1,926,320.21)
Ostale domaće obaveze	18	(1,721,292.68)	(1,721,292.68)	-	-	-	-
		(1,542,447,188.53)	(1,391,178,179.46)	(9,245,625.00)	(4,357,125.00)	(135,739,938.86)	(1,926,320.21)
		44,798,477.38	(646,336,464.59)	92,552,473.35	234,404,590.17	366,104,198.65	(1,926,320.21)

30 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

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Gotovina	210,082,152.81	154,800,143.92
Ukupno	210,082,152.81	154,800,143.92

Povećanje stanja na dan 31. marta 2017. godine zabeleženo je u odnosu na 31. decembar 2016. godine. Ovo je zbog nemogućnosti plasiranja sredstava na finansijskim tržištima zbog vrlo niskih i negativnih stopa. Stoga se odlučuje da zadrži više novca u gotovini kako bi izbjegao negativne stope koje korespondentske banke naplaćuju iznad određenih limita.

6. Tekući računi sa nerezidntnim bankama

Sastav tekucih racuna sa nerezidentnim bankama je sleDecembari :

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Deutsche Bundesbank	83.70	10.73
Raiffeisen Zentralbank	29,499,996.63	29,420,956.42
Deutsche Bank London AG	98,576,222.34	97,408,364.91
Nostro Acc. Commerzbank AG	83,559,152.78	79,912,698.48
Nostro Acc. Bayerische Landesbank	999,974.50	999,992.50
Ukupno	212,635,429.95	207,742,023.04

Imamo smanjenu poziciju tekućih računa u odnosu na dan 31 decembar 2016. Međutim ako pogledamo poziciju stavke hartije od vrednosti (vidi napomenu 7) lako uočimo da imamo povećanje u okviru beleške 7. Ove promene su normalni tok aktivnosti upravljanja portfolia sredstava (odnosno beleške 6, 7 i 8 koje su usko povezani jedni sa drugima iz oblasti upravljanja sredstava).

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

Ove 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 dok četiri 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 državama:**

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Holandska	50,249,679.39	50,247,618.30
Itali	365,367,718.83	368,853,287.55
Slovenia	23,112,752.27	23,541,537.04
Kosovo	149,769,344.21	129,732,669.69
Ukupno	588,499,494.87	572,375,112.57

Po Tipu:

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Bono Riznica	45,360,538.58	40,452,267.84
Obligaciama	543,138,955.29	531,922,844.73
Ukupno	588,499,493.87	572,375,112.57

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 plasmaně do prvog kvartala 2017 prosek je oko 0.033% (min. 0.005% i maks. 0.10%), 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

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Raiffeisen Zentralbank	215,026,254.16	195,049,006.93
Ukupno	215,026,254.16	195,049,006.93

Kao i lako vidi ako uporedimo 31. decembra, 2016 i 31.mart, 2017 može se videti da se imamo povećanje (odnosno glasa) pomenutog u grupi pod naznakom 8.

9. Depoziti sa MMF

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
IMF Kuota	104,618,541.29	105,342,765.72
Depoziti na DST (SDR)	54,945,106.93	56,000,536.92
Akualna kamata	333,289.40	257,417.44
Koriscenje fonda MMF (SBA)	201,105,397.50	113,959,893.22
Ukupno	361,002,335.12	275,560,613.30

Iznad stavke dolaze iz članstva Kosova u MMF .Prva stavka predstavlja vrednost obaveznih kvota (82,600,000 SDR, 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 0.031% 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	<i>Istorijski troškovi</i>	<i>Otpisivanje/ Akumulirana Amortizacija do 31 Decembarembar 2016</i>	<i>Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija do 31 Mart 2017</i>	<i>Ukupno Otpisivanje/ Akumulirana amortizacija 31 Mart 2017</i>	<i>Neto vrednost 31 Mart 2017</i>
Svojina, zgrade i oprema	8,580,255.22	3,833,012.00	150,240.88	3,983,253.57	4,597,001.65
Oprema, kancelarija i druga	2,087,309.51	1,577,957.31	35,422.44	1,613,379.75	473,929.76
Vozila	320,149.16	232,674.06	7,239.93	239,913.99	80,235.17
Zgrade	2,419,936.02	790,313.72	30,249.21	820,562.93	1,599,373.09
Kompjuterska oprema	2,065,635.33	1,232,066.91	77,329.30	1,309,396.90	756,238.43
Instaliranje u procesu	1,687,225.20		-		1,687,225.20
Nematerijalna sredstva	3,731,527.98	1,445,608.56	90,720.09	1,536,327.83	2,195,200.15
Kompjuterske aplikacije	3,731,527.98	1,445,608.56	90,720.09	1,536,327.83	2,195,200.15
Kompjuterske aplikacije – Instaliranje u procesu	-	-	-	-	-
Ukupno	12,311,783.20	5,278,620.56	240,960.97	5,519,581.40	6,792,201.80

12. Ostala sredstva

Ostala sredstva obuhvataju:

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Akrealni prihodi	1,000,340.63	1,059,096.54
Pretplata	341,940.68	87,543.30
Ukupno	1,342,281.31	1,146,639.84

13. Obaveze prema domaćim bankama

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
ProCredit Bank - Kosovë	61,934,796.60	44,918,207.43
Raiffeisen Bank - Kosovë	67,635,255.21	69,643,798.37
NLB Prishtina	43,688,205.05	41,858,837.37
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	5,256,585.45	5,193,347.27
Banka Ekonomike e Prishtinës	33,703,287.49	36,867,456.44
Banka për Biznes	14,946,718.82	27,247,759.60
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	24,354,014.21	26,045,562.14
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	34,155,405.44	31,987,685.65
Turkiye Is Bankasi A.S.	14,632,032.62	11,355,178.03
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosove	1,913,055.82	1,105,548.65
Banka Kreditore e Prishtinës	62,426.79	175,538.73
Gjithsej	302,281,783.50	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 31 Mart 2017 godine je oko 2.32 puta veći od iznosa obavezne rezerve održani u CBK.

14. Prema racunima povezanim sa MMF

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Tekuci racun MMF Br. 1	261,546.35	263,356.91
Racun troskova MMF Br. 2	6,332.84	6,376.68
Racun o brigovanje MMF	280,048,699.56	193,449,682.23
Deo placene kvote MMF	18,302,213.32	18,414,943.37
MMF DST (SDR) dodeljene od MMF-a	70,127,876.53	70,613,338.49
Akrealna kamata	341,554.61	261,730.73
Ukupno	369,088,223.21	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 prikazano u gornjoj tabeli 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	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Trezor – Ministarstvo za privredu i finansije	354,931,901.27	257,393,116.03
Kosovska agencija za privatizaciju	459,156,584.79	460,961,350.11
Privremene administrativne institucije	55,782.73	80,453.69
Ukupno	814,144,268.79	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

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Osiguravajuće kompanije	4,971,567.95	4,651,685.93
Javno komunalna preduzeca	47,972,001.50	54,213,821.98
Penzijski fondovi	1,791.83	1,797.83
Ukupno	52,945,361.28	58,867,305.74

Imamo malo smanjenje u odnosu na 2016. može se pripisati na račun Fonda Kosova garantni kredit (FKGK) da kao naloge koje su se pridružile grupi 2016. i nalogu operativnog fonda za osiguranje depozita Kosova (DIFK) koji akumulira sredstva u skladu sa propisima koji fond.

17. Obaveze Od pozajmice

	31 Mart 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 kredita finansirali Svetska Banka: projekat kontinuiteta rada i projekat sistema realnog plaćanja (RTGS). Projekat platnog prometa u realnom vremenu funkcioniše od jula 2016. godine, a kontinuitet njegovog rada aktivira je krajem 2016. godine.

18. Ostale obaveze

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Racun na cuvanje	756,036.51	756,036.51
Odloženi prihodi	670,274.91	695,741.19
Isplaceni racun,akrualni troskovi	294,981.26	587,474.42
	-	-
Ukupno	1,721,292.68	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 31 mart 2017, u odnosu na 31 decembra 2016.

19,20 Ovlašćeni kapital i rezerve

Kapital i opšte rezerve

	31 Mart 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	250,371.80	1,660,004.88
Ukupno	52,932,960.49	52,682,588.69

Finansijski rezultat je pozitivan pod uticajem tri dominantni faktora:

- i) veći prihodi od interesa,
- ii) zadovoljavajući nivo od tarifa za usluge i od regulatorne aktivnosti,

21. Neto prihodi od kamata

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Prihodi id kamata		
Sa plasmana	17,969.45	214,035.27
Sa hartije od vrednosti	241,858.75	176,164.80
Sa depozite tekućih računa	47,762.89	7,287.01
Sa negativnih depozite računa *	140,027.38	-
	447,618.47	397,487.08
Rashodi od kamata		
Na tekuće račune	65,773.45	10,567.95
Na komercijalne banke	69,491.89	-
Na oročene depozite	-	-
Od pozajmice	5,092.02	1,993.53
	135,265.34	10,568.00
Neto prihodi od kamata	312,353.13	386,919.08

Kao što se može videti iz tabele pod naznakom 21, prihodi od kamata su 13% veći u odnosu na isti period prošle godine. Ovo je bio jedan od glavnih faktora koji imaju pozitivan rezultat za perudhen izveštavanja (bez devizna revalorizacije). Prosječne kamatne stope na neto prihoda od kamata (uzimajući u obzir samo ozbiljnoj portfolio) dovedeni u oko 0.223% (u istom periodu 2016. godine 0.170%). Ako uzmemo u obzir ukupan portfolio imaju prosečnu stopu 0.155% ostvarenog neto kamate.

22. Neto prihodi od tarifa i zabrane na usluge

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Prihodi od tarifa i zabrana		
Od depozita na gotovinu	139,499.43	90,946.74
Od dolazni transfera	9,257.00	12,059.71
Od odlazni transfera	63,585.04	74,484.21
Od lokalnih transfera (Lokalni platni promet)	199,813.32	208,654.37
Od sistema kreditnog registra	34,263.70	32,532.00
Ostale tarife	8,148.00	8,929.00
	454,566.49	427,606.03
Troskovi od tarifa i zabrana		
Od transporta gotovine	37,000.00	79,903.37
Od transakcija sa korespondentnih banaka	1,802.91	2,786.48
Od Plaćanje usluga putem SNP	-	13,996.55
	38,802.91	96,686.40
Neto pozicija od tarifa i zabrana	415,763.58	330,919.63

Imamo povećanje u odnosu na dan 31 Mart 2016, zapreminski rast aktivnosti, naročito prvi glas grupe

23. Prihodi od regulatorne aktivnosti

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Od održavanja bankarskih licenci	590,000.00	509,000.00
Od licenci od bankarskih institucija	1,000.00	5,900.00
Od održavanja licenci osiguravajućih kompanija	254,000.00	240,000.00
Od licenci od osiguravajućih kompanija	27,950.00	42,550.00
Prihodi od regulatornih aktivnosti penzionih fondova	6,000.00	5,000.00
Od regulatornih aktivnosti drugih finansijskih institucija	51,650.00	46,600.00
Ukupno	930,600.00	849,050.00

Ovaj rast je uglavnom na osnovu promena u tarifama prihoda na snazi od 01 januara 2016 i uglavnom potiče iz prve stavke grupe.

24. Prihodi od granta

	31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Prihodi od granta	25,428.47	16,654.83

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 sistemizaciju registra kao i grant za sistem finansijskog nadzora. Uticaj na prihode od ova tri grantova otkriven je u okviru ove napomene.

25. Ostali Operativni prihodi

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Ostali prihodi	-	1,969.40

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

26. Troškovi personala

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Troškovi plata i naknada	780,691.20	666,500.24
Troškovi naknada i zdravstveno osiguranje	170,142.81	154,430.25
Troškovi obuka	8,505.01	10,052.20
Troškovi za Upravni odbor	19,524.27	22,143.53
Dnevni obroci	32,979.00	33,196.50
Ostalo	6,710.11	6,701.38
Ukupno	1,018,552.40	893,024.10

Ukupan broj zaposlenih koji su bili aktivni na platnom spisku tokom januara-marta 2017. godine je 215 (215 u periodu januar-mart 2016. godine). U drugoj kategoriji troškovi osoblja uključuju dodatnu naknadu za penzije (2017, 3.598,89 EUR; 2016. godine, 3.598,89 EUR), naknade za program stažiranja za studente (2017, 160,00 EUR; 2016, 40,00 EUR) i finansijsku podršku stanovanju (2017, 2,951.22 EUR 2016; EUR 3,062.49).

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Troškovi osiguranja	48,030.52	45,267.25
Popravke i održavanja	7,741.35	8,503.71
Odravanje aplikacija	60,974.67	70,155.56
Troškovi komuniciranja (telefoni, fax-i i internet)	4,605.62	2,960.80
Troškovi javnih usluga	31,608.70	19,423.55
Troškovi konsultacija revizije	1,628.40	-
Troškovi fizickog osiguranja (objekta i transporta)	5,580.00	5,580.00
Putovanja i transporti	25,262.49	19,349.38
Operativni troškovi vozila	2,106.74	3,244.50
Administrativni utroseni materijal	1,263.13	5,274.04
Troškovi kafiterije	7,463.19	7,288.22
Potrosacki troškovi (nabavka , oprema IT i ne IT)	2,512.69	1,377.77
Publikacije i literatura	2,492.40	3,097.18
Troškovi reprezentacije	9,116.50	5,251.90
Tarife profesionalno organizacije	9,870.55	2,455.30
Ostalo	8,103.86	12,797.14
Ukupno	228,360.81	212,026.30

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

28. Neto rezultati od promena deviznog kursa

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Neto dobitak /gubitak nerealizovan od deviznog kursa	52,300.67	984,790.36

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

29. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Beleška		31 Mart 2017	31 Decembar 2016
Gotovina	5	210,082,152.81	154,800,143.92
Tekuci racuni u nerezidentnim bankama	6	212,635,429.95	207,742,023.04
Drzavni zapisi sa rokom dospeca do tri meseca		9,059,775.53	9,405,964.75
Depozitni racuni sa nerezidentnim bankama sa rokovima dospeca do tri meseca		-	-
Ukupno		431,777,358.29	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.