



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

PASQYRAT FINANCIARE TË BQK-së
/për/deri tremujorin e tretë 2023/
-Raport i ndërmjetëm i paaudituar-

Departamenti për Planifikim dhe Raportim Financiar

Pasqyrat financiare të BQK-së për tremujorin e tretë 2023

E përcaktuar me Ligjin nr. 03/L-209 “Mbi Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës” (me iniciale BQK), si kornizë raportuese për përgatitjen e pasqyrave financiare janë Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, përkatësisht nenit 58 të Ligjit të lartpërmendur. Këto pasqyra për tremujorin e tretë përfshijnë *pasqyrën e gjendjes financiare dhe llogarinë e përmbledhur të të ardhurave, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe rezerva (ekuitet)*.

Viti financiar i BQK-së përputhet me vitin kalendarik, si rrjedhojë, data e raportit për pasqyrat financiare të tremujorit të tretë 2023 është 30 shtator 2023.

Shkurtesa të përdorura në raport:

- BQK – Banka Qendrore e Republikës së Kosovës
- FMN – Fondi Monetar Ndërkombëtar
- DST (SDR) – Të Drejtat Speciale të Tërheqjes
- SNP – Sistemi Ndërbankar i Pagesave
- BQE (ECB) – Banka Qendrore Evropiane
- EUR – Valuta euro
- USD – Dollari Amerikan
- RFI (IFSH) – Instrumenti i Financimit të Shpejtë
- SBA - Marrëveshje aktive për shfrytëzim të linjës kreditore

Pasqyra e gjendjes financiare

sipas të dhënave me:

	Shënim	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Mjetet			
Paraja e gatshme	5	227,794,274.45	409,425,892.44
Llogaritë rrjedhëse	6	316,442,165.86	206,359,121.06
Letrat me vlerë	7	794,429,460.92	666,596,850.73
Plasmanët në tregun e parasë	8	270,904,974.65	99,949,816.78
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	305,210,918.76	315,562,356.23
Prona dhe pajisjet	10	4,326,483.13	4,198,767.92
Mjetet e paprekshme	11	948,896.47	1,042,524.27
Mjete tjera	12	2,343,149.68	2,709,316.25
Gjithsej mjetet		1,922,400,323.92	1,705,844,645.68
Detyrimet			
Ndaj bankave komerciale në vend	13	560,504,637.88	594,281,208.75
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	310,412,052.76	318,736,456.03
Ndaj institucioneve qeveritare	15	784,189,094.69	585,783,866.95
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	173,031,243.75	131,136,704.82
Nga huamarrja/et	17	1,694,028.99	1,937,945.40
Detyrime tjera vendore	18	2,222,260.11	2,443,275.88
Gjithsej detyrimet		1,832,053,318.18	1,634,319,457.83
Kapitali dhe rezervat			
Kapitali i autorizuar	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Fondet rezervë	20	41,525,187.85	32,972,924.93
Neto rezultati i periudhës		18,821,817.89	8,552,262.92
Gjithsej kapitali dhe rezervat		90,347,005.74	71,525,187.85
Gjithsej detyrimet, kapitali dhe rezervat		1,922,400,323.92	1,705,844,645.68

Shpalosjet përkatëse sipas shënimeve prej faqes 6 deri 25 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare dhe shpalosjet përkatëse të tyre janë aprovuar nga organet vendimmarrëse¹ më datë 29 nëntor 2023 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:

[Ahmet Ismaili]

Nënshkruar nga:

Ahmet Ismaili

Guvernator

[Faton Ahmetaj]

Nënshkruar nga:

Faton Ahmetaj

Drejtor për Planifikim dhe

Raportim Financiar

¹ Sipas nenit 34 dhe 59 të Ligjit nr. 03/L –209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës.

Pasqyra e përmbledhur e të ardhurave

	Shënim	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Të hyrat nga interesi (kamata)			
Të hyrat nga interesi		23,181,853.81	4,883,837.91
Shpenzimet nga interesi		(6,536,684.30)	(1,569,229.41)
Neto të hyrat nga interesi	21	16,645,169.51	3,314,608.50
Të hyrat nga tarifat dhe ndalesat			
Të hyrat nga tarifat dhe ndalesat		2,956,070.18	2,743,018.48
Shpenzimet nga tarifat dhe ndalesat		(880,302.37)	(683,576.17)
Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat	22	2,075,767.81	2,059,442.31
Të hyrat nga aktiviteti rregullator dhe të hyra tjera operative			
Të hyrat nga aktiviteti rregullator	23	5,570,115.99	4,737,923.48
Të hyrat nga grantet	24	30,837.39	57,353.34
Të hyrat tjera operative	25	13,630.31	9,860.99
Të ardhurat operative (21+22+23+24+25)		24,335,521.01	10,179,188.62
Shpenzimet administrative			
Shpenzimet për personelin	26	(3,803,755.01)	(3,407,354.36)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10,11	(625,361.85)	(624,639.13)
Shpenzime të përgjithshme administrative	27	(1,109,794.96)	(1,165,525.94)
Shpenzimet administrative		(5,538,911.82)	(5,197,519.43)
Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit dhe të provizioneve për humbjet e pritura kreditore		18,796,609.19	4,981,669.19
Neto fitimi/(humbja) nga kursi i këmbimit valutor	28	104,516.38	1,228,129.59
Provizioni për humbjet e pritura kreditore [neto rritja/(zvogëlimi)]	4	(79,307.68)	(36,166.46)
Neto rezultati i periudhës		18,821,817.89	6,173,632.32

Shënimet prej faqes 6 deri 25 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet (kapital dhe rezerva)

	Kapitali	Fondi rezervë	Rezervat e rivlerësimit	Fitimet e mbajtura	Neto Rezultati	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2022	30,000,000.00	26,857,364.96	-	6,115,559.97	-	62,972,924.93
Transferimi në fondin rezervë	-	4,586,272.81	1,529,287.16	(6,115,559.97)	-	-
Gjithsej transaksionet e kërkuara me ligj	-	4,586,272.81	1,529,287.16	(6,115,559.97)	-	-
Fitimi për vitin	-	-	-	-	8,552,262.92	8,552,262.92
Rregullime gjatë vitit	-	-	-	-	-	-
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	-	8,552,262.92	8,552,262.92
Gjendja më 31 dhjetor 2022	30,000,000.00	31,443,637.77	1,529,287.16	-	8,552,262.92	71,525,187.85
Gjendja më 1 janar 2023	30,000,000.00	31,443,637.77	1,529,287.16	8,552,262.92	-	71,525,187.85
Transferimi në fondin rezervë	-	-	-	-	-	-
Gjithsej transaksionet e kërkuara me ligj	-	-	-	-	-	-
Fitimi për vitin	-	-	-	-	18,821,817.89	18,821,817.89
Rregullime gjatë vitit	-	-	-	-	-	-
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	-	18,821,817.89	18,821,817.89
Gjendja më 30 shtator 2023	30,000,000.00	31,443,637.77	1,529,287.16	8,552,262.92	18,821,817.89	90,347,005.74

Shënimet prej faqes 6 deri 25 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës

1. Institucioni Raportues

Banka Qendrore e Republikës së Kosovës - BQK, e cila operon sipas Ligjit nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës të aprovuar në korrik të vitit 2010, si dhe plotësim/ndryshimin më 10 mars 2017 në Ligjin nr. 05/L-150.

2. Baza e përgatitjes së pasqyrave financiare

Korniza Raportuese

Pasqyrat financiare janë përgatitur sipas kërkesave të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë të përgatitura në bazë të kostos historike dhe të harmonizuara sipas kërkesave të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Valuta e funksionale dhe e prezantuar

Këto pasqyra financiare janë të prezantuara në EURO, që është valutë zyrtare funksionale e Kosovës. Në rast se vlerat janë të shprehura në valuta tjera atëherë do të ketë shënim përkatës aty ku janë të paraqitura ato.

3. Politikat kontabël

Pasqyrat financiare janë të përgatitura duke shfrytëzuar konsistencën e politikave kontabël dhe duhet theksuar se nuk ka pasur ndonjë politikë të re ose ndryshim në politikat e aplikuara kontabël.

4. Menaxhimi i rrezikut financiar

Rreziku financiar në BQK është i paraqitur në formën e: rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional, rrezikut kreditor dhe rrezikut të tregut. Pesha më e madhe e rrezikut financiar në BQK, ndërlidhet kryesisht me punët e menaxhimit të mjeteve dhe aktivitetet operative dhe të cilësisë së rregullatorit dhe menaxhohet nga njësitë organizative përkatëse, në përputhje me aktet juridike të aprovuara nga organet vendimmarrëse si Bordi i BQK-së dhe Bordi Ekzekutiv.

Bazuar në kërkesat e standardeve për raportim financiar, sidomos ato që mbulojnë rrezikun kreditor po shpallim elementet se si janë të menaxhuara ekspozimet kreditorë dhe të likuiditetit. Portfolio e ekspozimeve është në shtete të Bashkimit Evropian dhe Shtete të Bashkuara të Amerikës me vlerësim kreditor të investueshëm (prej “AAA deri BBB-“ dhe/ose “Aaa deri Baa3”) ekspozimi i listuar në tabelën – vlerësimi (Rangimi) kreditor (faqe 7).

Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Vlerat bartëse të ekspozimit ndaj rrezikut kreditor të ndara sipas llojit dhe të shprehura edhe nga pjesëmarrja në përqindje me gjithsej ekspozimin, janë si më poshtë:

30 shtator 2023

Vlerësimi kreditor (S&P/Moody's/Fitch)	Llogaritë nostro	Plasmanët në tregun e parasë	Letrat me vlerë	Gjithsej vlera bartëse	% e peshës me gjithsej
AAA/Aaa/AAA	304,997,521.37	235,973,833.62	187,169,387.05	728,140,742.04	52.68%
AA+/Aa1/AA+	-	-	129,406,126.82	129,406,126.82	9.36%
AA/Aa2/AA	-	-	-	-	0.00%
AA-/Aa3/AA-	-	-	222,191,259.43	222,191,259.43	16.07%
A+/A1/A+	8,454,091.50	-	-	8,454,091.50	0.61%
A/A2/A	457,360.03	-	15,773,998.38	16,231,358.41	1.17%
A-/A3/A-	2,617,479.96	34,985,557.59	202,333,857.58	239,936,895.13	17.36%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	37,954,443.91	37,954,443.91	2.75%
Gjithsej	316,526,452.86	270,959,391.21	794,829,073.17	1,382,314,917.24	100.00%

31 dhjetor 2022

Vlerësimi kreditor (S&P/Moody's/Fitch)	Llogaritë nostro	Plasmanët në tregun e parasë	Letrat me vlerë	Gjithsej vlera bartëse	% e peshës me gjithsej
AAA/Aaa/AAA	205,717,652.10	54,956,369.97	168,864,323.20	429,538,345.27	44.13%
AA+/Aa1/AA+	-	-	61,222,136.44	61,222,136.44	6.29%
AA/Aa2/AA	-	-	59,987,591.00	59,987,591.00	6.16%
AA-/Aa3/AA-	-	-	51,308,239.81	51,308,239.81	5.27%
A+/A1/A+	137,629.52	-	52,379,453.30	52,517,082.82	5.40%
A/A2/A	330,035.62	-	15,809,887.87	16,139,923.49	1.66%
A-/A3/A-	214,353.88	45,049,537.51	218,414,880.83	263,678,772.22	27.09%
BBB-/Baa3/BBB-	-	-	38,972,705.65	38,972,705.65	4.00%
Gjithsej	206,399,671.12	100,005,907.48	666,959,218.10	973,364,796.70	100.00%

Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerat e ekspozimit në nivel të fazave sipas kërkesave të SNRF 9. Në datën e raportimit nuk kemi ndonjë ndryshim material në rrezik kreditor që nga njohja fillestare e prandaj të gjitha pasuritë financiare janë në fazën 1.

	30 shtator 2023			31 dhjetor 2022		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Llogaritë rrjedhëse me bankat e huaja	316,526,452.86	-	-	206,399,671.12	-	-
Letrat me vlerë (Bono thesari dhe obligacione qeveritare)	794,829,073.17	-	-	666,959,218.10	-	-
Plasmanët në tregun e parasë	270,959,391.21	-	-	100,005,907.48	-	-
Vlera bartëse	1,382,314,917.24	-	-	973,364,796.70	-	-
Humbjet e pritura kreditore (HPK)	(538,315.81)	-	-	(459,008.13)	-	-
Neto vlera bartëse	1,381,776,601.43	-	-	972,905,788.57	-	-

Lëvizjet e HPK përkatëse për pasuritë financiare që BQK ka ekspozim gjatë periudhës raportuese janë si më poshtë:

	2023			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK me 1 janar 2023	459,008.13	-	-	459,008.13
Transferet në Fazën 1	-	-	-	-
Transferet në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
HPK rritja/(zvogëlimi) për vitin	79,307.68	-	-	79,307.68
Ndikimi në fund të vitit i HPK-ve të ekspozimeve të transferuara midis fazave gjatë vitit	-	-	-	-
Lëshimi i zbritjeve (të njohura në të ardhurat nga interesi)	-	-	-	-
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në ç'regjistrim	-	-	-	-
Ndryshimet në modelet dhe inputet e përdorura për llogaritjet HPK-së	-	-	-	-
Rregullimet e kursit valutor	-	-	-	-
Saldo më 30 shtator 2023:	538,315.81	-	-	538,315.81

Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Lëvizjet e HPK përkatëse për pasuritë financiare që BQK kishte ekspozim gjatë vitit 2022 janë si më poshtë:

	2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK me 1 janar 2022	406,268.90	-	-	406,268.90
Transferet në Fazën 1	-	-	-	-
Transferet në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
HPK rritja / (zvogëlimi) për vitin	-	-	-	-
Ndikimi në fund të vitit i HPK-ve të ekspozimeve të transferuara midis fazave gjatë vitit	52,739.23	-	-	52,739.23
Lëshimi i zbritjeve (të njohura në të ardhurat nga interesi)	-	-	-	-
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në ç'regjistrim	-	-	-	-
Ndryshimet në modelet dhe inputet e përdorura për llogaritjet HPK-së	-	-	-	-
Rregullimet e kursit valutor	-	-	-	-
Saldo me 31 dhjetor 2022:	459,008.13	-	-	459,008.13

Menaxhimi i Rrezikut të Likuiditetit (vazhdim)

Vlerat bartëse sipas maturitetit të mbetur

	Shënim	Neto vlera e bartur	më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3 muaj - 1 vit	1 - 5 vite	mbi 5 vite
30 shtator 2023							
Mjetet							
Paratë e gatshme	5	227,794,274.45	227,794,274.45	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse	6	316,442,165.86	316,442,165.86	-	-	-	-
Letra me vlerë	7	794,429,460.92	66,135,653.53	89,473,660.95	295,128,867.66	338,419,113.68	5,272,165.10
Plasmanët në tregun e parasë	8	270,904,974.65	115,091,672.95	155,813,301.70	-	-	-
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	220,342,557.87	181,894,959.56	-	19,223,799.16	19,223,799.16	-
		1,829,913,433.75	907,358,726.35	245,286,962.65	314,352,666.82	357,642,912.84	5,272,165.10
Detyrimet							
Ndaj bankave vendore	13	(560,504,637.88)	(560,504,637.88)	-	-	-	-
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	(231,377,858.91)	(6,676,131.59)	-	(19,223,799.16)	(19,223,799.16)	(186,254,129.01)
Ndaj institucioneve qeveritare	15	(784,189,094.69)	(784,189,094.69)	-	-	-	-
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	(173,031,243.75)	(173,031,243.75)	-	-	-	-
Nga huamarrja / et	17	(1,694,028.99)	-	-	(112,935.30)	(903,482.38)	(677,611.31)
Detyrime tjera vendore	18	(756,900.07)	(756,900.07)	-	-	-	-
		(1,751,553,764.29)	(1,525,158,007.98)	-	(19,336,734.46)	(20,127,281.54)	(186,931,740.32)
		78,359,669.46	(617,799,281.63)	245,286,962.65	295,015,932.36	337,515,631.30	(181,659,575.22)
31 dhjetor 2022							
Mjetet							
Paratë e gatshme	5	409,425,892.44	409,425,892.44	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse	6	206,359,121.06	206,359,121.06	-	-	-	-
Letra me vlerë	7	666,596,850.73	-	51,407,357.80	140,605,097.99	456,480,166.85	18,104,228.09
Plasmanët në tregun e parasë	8	99,949,816.78	14,799,067.34	40,068,936.61	45,081,812.83	-	-
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	229,784,641.80	178,039,333.80	-	12,936,327.00	38,808,981.00	-
		1,612,116,322.81	808,623,414.64	91,476,294.41	198,623,237.82	495,289,147.85	18,104,228.09
Detyrimet							
Ndaj bankave vendore	13	(594,281,208.75)	(594,281,208.75)	-	-	-	-
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	(239,449,888.50)	(271,255.51)	-	(12,936,327.00)	(38,808,981.00)	(187,433,324.99)
Ndaj institucioneve qeveritare	15	(585,783,866.95)	(585,783,866.95)	-	-	-	-
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	(131,136,704.82)	(131,136,704.82)	-	-	-	-
Nga huamarrja / et	17	(1,937,945.40)	-	-	(227,993.63)	(911,974.53)	(797,977.24)
Detyrime tjera vendore	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		(1,553,345,650.93)	(1,312,229,072.54)	-	(13,164,320.63)	(39,720,955.53)	(188,231,302.23)
		58,770,671.88	(503,605,657.90)	91,476,294.41	185,458,917.19	455,568,192.32	(170,127,074.14)

5. Paraja e gatshme

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Paraja e gatshme	227,794,274.45	409,425,892.44
Gjithsej	227,794,274.45	409,425,892.44

Vërehet një zvogëlim i saldos së parasë së gatshme më 30 shtator 2023 krahasuar më 31 dhjetor 2022. Kryesisht e rrjedhur nga operacionet ditore me para të gatshme por që vlerësohet të jetë brenda kornizave të aktivitetit.

6. Llogaritë rrjedhëse (nostro - me bankat jo rezidente)

Përbërja e llogarive rrjedhëse me banka jovendore është si më poshtë:

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Deutsche Bundesbank	229,869,687.69	142,287,953.49
Raiffeisen Zentralbank	8,454,091.50	330,035.62
Banque Centrale du Luxembourg	73,817,205.31	63,101,895.71
Deutsche Bank	2,617,479.96	214,353.88
Commerzbank AG	457,360.03	137,629.52
Federal Reserve Bank (FED-NY)	279,605.28	327,802.90
	315,495,429.77	206,399,671.12
Interesi i përlllogaritur	1,031,023.09	-
Gjithsej vlera bartëse	316,526,452.86	206,399,671.12
Humbjet e pritura kreditore (HPK)	(84,287.00)	(40,550.06)
Gjithsej vlera neto	316,442,165.86	206,359,121.06

Zëri i llogarive rrjedhëse (nostro) krahasuar më 31 dhjetor 2022 është rritur, ndryshimi është rrjedhë e aktivitetit të këtyre llogarive dhe e menaxhimit të portofolios së mjeteve e afektuar edhe nga normat e interesit në tregjet financiare (përkatësisht shënimet 5, 6, 7 dhe 8, që janë shumë ngushtë të lidhura njëra me tjetrën referuar nga aspekti i menaxhimit të mjeteve).

Përveç tjerash, kjo rritje paraqet edhe potencialin për afatizime të reja duke parë lëvizjet e reja në normat e interesit në valutën euro (referuar vendimit të BQE-së për ndryshmin e normës bazë të interesit nga gjysma e dyte e vitit 2022 si dhe gjate vitit 2023).

7. Letrat me Vlerë (Bonot e thesarit dhe obligacionet)

Të dy kategoritë që bëjnë pjesë në kuadër të grupit nën shënimin 7 janë letra të borxhit të lëshuara (emetuara) nga vende dhe institucione të ndryshme të Evropës dhe Shtetet e Bashkuara të Amerikës, në analitikë në faqe 12 janë listuar sipas shpërndarjes gjeografike (në tabelën sipas shpërndarjes gjeografike).

Bonot e Thesarit të shpalosura po ashtu në faqe 12, kanë maturitet të kontraktuar deri në një vit. Ndërsa, ato të obligacioneve qeveritare kanë maturitet të kontraktuar prej një viti deri në mbi pesë vjet. Norma e interesit efektiv në letra me vlerë në periudhën raportuese të vitit 2023 variron në segment nga -0.014% deri 5.034% vjetore (ndërsa, në vitin 2022 variron në segment nga -0.014% deri në 3.023% vjetore).

7. Letrat me vlerë – vazhdim / sipas shpërndarjes gjeografike dhe llojit:**Letrat me vlerë /sipas shpërndarjes gjeografike (vazhdim):**

Shteti	Vlera e bartur 30 shtator 2023	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 30 shtator 2023
Gjermani	99,835,170.81	(38,562.07)	99,796,608.74
Francë	140,081,456.55	(71,169.27)	140,010,287.28
Holandë	69,077,193.83	(19,395.62)	69,057,798.21
Finlandë	60,264,158.97	(18,560.26)	60,245,598.71
Slloveni	20,669,773.76	(15,291.99)	20,654,481.77
Luksemburg	13,629,157.24	(1,868.73)	13,627,288.51
Belgjikë	50,904,519.53	(22,501.35)	50,882,018.18
Danimarkë	-	-	-
Austri	69,141,967.85	(15,370.26)	69,126,597.59
Irlandë	31,205,283.35	(1,950.72)	31,203,332.63
Amerikë	4,627,865.16	(879.87)	4,626,985.29
Itali	37,954,443.91	(28,297.93)	37,926,145.98
Poloni	15,773,998.38	(28,135.72)	15,745,862.66
Kosovë	181,664,083.83	(137,628.46)	181,526,455.37
Gjithsej	794,829,073.17	(399,612.25)	794,429,460.92

Shteti	Vlera e bartur 31 dhjetor 2022	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 dhjetor 2022
Gjermani	95,693,210.64	(40,121.77)	95,653,088.87
Francë	59,987,591.00	(28,492.02)	59,959,098.98
Holandë	48,956,084.94	(18,201.69)	48,937,883.25
Finlandë	51,251,401.41	(18,358.82)	51,233,042.59
Slloveni	21,020,711.50	(13,129.08)	21,007,582.42
Luksemburg	13,520,091.22	(1,101.53)	13,518,989.69
Belgjikë	51,308,239.81	(22,180.95)	51,286,058.86
Danimarkë	6,014,125.70	(910.69)	6,013,215.01
Austri	9,970,735.03	(2,137.97)	9,968,597.06
Irlandë	52,379,453.30	(3,352.74)	52,376,100.56
Amerikë	4,680,810.70	(760.40)	4,680,050.30
Itali	38,972,705.65	(24,050.77)	38,948,654.88
Poloni	15,809,887.87	(35,067.65)	15,774,820.22
Kosovë	197,394,169.33	(154,501.29)	197,239,668.04
Gjithsej	666,959,218.10	(362,367.37)	666,596,850.73

Letrat me vlerë (sipas llojit):

	Vlera e bartur 30 shtator 2023	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 30 shtator 2023
Bono thesari	192,975,806.06	(55,430.44)	192,920,375.62
Obligacione	601,853,267.11	(344,181.81)	601,509,085.30
Gjithsej	794,829,073.17	(399,612.25)	794,429,460.92

	Vlera e bartur 31 dhjetor 2022	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 dhjetor 2022
Bono thesari	24,642,137.20	(5,898.44)	24,636,238.76
Obligacione	642,317,080.90	(356,468.93)	641,960,611.97
Gjithsej	666,959,218.10	(362,367.37)	666,596,850.73

8. Plasmanët në tregun e parasë

Në kuadër të këtij grupimi bëjnë pjesë plasmanët në tregun e parasë në bankat tona korrespondente dhe huadhëniet e likuiditetit me bankat e nivelit të dytë e mbështetur me kolateral të letrave me vlerë të Qeverisë së Kosovës përmes ekzekutimit të marrëveshjes për riblerjeje.

Norma e kamatës për këto plasmane deri në tremujorin e tretë 2023 mesatarisht është rreth 3.582% (minimum: 0.050% dhe maksimum: 5.300%), ndërsa në periudhën e njëjtë në vitin 2022: në mesatare prej 0.857% (minimum: 0.050% dhe maksimum: 3.050%). Plasmanet me banka korrespondente kryesisht kanë maturitet të kontraktuar deri në një vit, ndërsa huadhëniet e likuiditeti kanë maturitet deri në dhjetë ditë. Analitika sipas institucioneve/bankave është e shpalosur në tabelën si më poshtë:

Plasmanët në tregun e parasë sipas bankave:	Vlera e bartur 30 shtator 2023	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 30 shtator 2023
Deutsche Bank	25,000,000.00	(6,415.05)	24,993,584.95
Banque centrale du Luxembourg	130,000,000.00	(10,436.03)	129,989,563.97
Deutsche Bundesbank	100,000,000.00	(32,149.35)	99,967,850.65
Federal Reserve Bank (FED-NY)	5,286,010.95	(1,005.34)	5,285,005.61
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	9,797,000.00	(4,410.80)	9,792,589.20
	270,083,010.95	(54,416.56)	270,028,594.39
Interesi i përlogaritur (akruar) në plasmanët në tregun e parasë			
Deutsche Bank	186,108.33	-	186,108.33
Banque centrale du Luxembourg	644,044.44	-	644,044.44
Deutsche Bundesbank	43,000.00	-	43,000.00
Federal Reserve Bank (FED-NY)	778.23	-	778.23
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	2,449.25	-	2,449.25
	876,380.26	-	876,380.26
Gjithsej	270,959,391.21	(54,416.56)	270,904,974.65

Plasmanët në tregun e parasë sipas bankave:	Vlera e bartur 31 dhjetor 2022	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 dhjetor 2022
Deutsche Bank	45,000,000.00	(52,931.66)	44,947,068.34
Banque centrale du Luxembourg	50,000,000.00	(2,382.01)	49,997,617.99
Deutsche Bundesbank	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,781,548.85	(777.03)	4,780,771.82
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	99,781,548.85	(56,090.70)	99,725,458.15
Interesi i përlogaritur (akruar) në plasmanët në tregun e parasë			
Deutsche Bank	49,537.50	-	49,537.50
Banque centrale du Luxembourg	174,250.00	-	174,250.00
Deutsche Bundesbank	-	-	-
Federal Reserve Bank (FED-NY)	571.13	-	571.13
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	-	-	-
	224,358.63	-	224,358.63
Gjithsej	100,005,907.48	(56,090.70)	99,949,816.78

Nëse i krahasojmë periudhën raportuese me periudhën krahasuese ka një rritje të konsiderueshme (relative) në mes të këtyre dy periudhave, që kryesisht është rrjedhë normale e menaxhimit të portfolios si dhe e ndikuar nga mundësia e plasimit pas rritjes së normave në valutën euro.

9. Mjetet e ndërlidhura me FMN

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Kuota me FMN	102,526,928.83	103,490,615.68
Depozitat në DST (SDR)	156,226,174.90	159,168,915.23
Kamata akruale	1,602,283.66	1,157,517.48
Përdorimi i fondeve të FMN-së (SBA)	44,855,531.37	51,745,307.84
Gjithsej	305,210,918.76	315,562,356.23

Zërat më lart rrjedhin nga anëtarësimi i Kosovës në FMN. Kuota në FMN paraqet vlerën e kuotës së obligueshme (82,600,000 SDR nga muaji shkurt 2016; ndërsa fillimisht ka qenë 59,000,000 SDR) që i është përcaktuar Kosovës nga FMN-ja e shprehur në euro.

Depozitat në DST (SDR) paraqet fillimisht vlerën e depozituar në DST në emër të Republikës së Kosovës sipas vendimeve të Bordit të Guvernatorëve të FMN-së më 28 gusht 2009 (43,737,278 SDR) dhe 9 shtator 2009 (11,631,135 SDR) e ndryshuar për transaksionet – të hyrat dhe shpenzimet e interesit dhe pagesat në emër të rritjes së kuotës po ashtu të shprehura në euro në tabelën më lart. Si dhe alokimi/shpërndarje e re 2021 (sipas përkufizime të FMN-së) në vlerë prej 79,168,385 DST (SDR) e miratuar nga Bordi i Guvernatorëve të FMN-së më datë 02 gusht 2021 dhe më datë efektive 23 gusht 2021. Si rrjedhojë zëri i DST-ve në FMN në emër të Republikës së Kosovës është rritur për vlerën në fjalë nga data efektive e transaksionit.

Depozitat në DST – Të Drejtat Speciale të Tërheqjes (Special Drawing Rights – SDR) janë depozita që sjellin interes mesatarisht prej 3.689% për periudhën raportuese janar - shtator 2023 (ndërsa për janar – shtator 2022, 0.722%).

Zëri përdorimi i fondeve të FMN-së paraqet mjetet e huazuara nga FMN-ja sipas marrëveshjeve aktive për shfrytëzim të linjës kreditore (SBA) dhe marrëveshjes për ndihmën emergjente në kuadër të instrumentit të financimit të shpejtë (RFI) në vlerë 41.3 milionë SDR 10 prill 2020. Këto huazime janë në emër të Kosovës dhe përdorimi është nga Qeveria e Kosovës. Në kuadër të detyrimeve ky zë ka kundërvlerën e tij si detyrim nga IMF (përmes llogarisë në përkujdesje për FMN – shënim 14).

10, 11 Mjetet e prekshme dhe të paprekshme**Mjetet e prekshme përbëhen si më poshtë:**

Kosto	Investime në objekte	Pajisje	Kompjuter	Automjete	Aktivet në proces	Gjithsej
Më 01 janar 2022	6,113,235.74	2,494,050.32	1,804,641.07	389,349.16	-	10,801,276.29
Blerje	-	36,475.20	107,523.00	-	3,680.00	147,678.20
Transfere (nga)/në (korrigjim)	-	-	-	-	-	-
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	(2,267.00)	(1,499.80)	-	-	(3,766.80)
Më 31 dhjetor 2022	6,113,235.74	2,528,258.52	1,910,664.27	389,349.16	3,680.00	10,945,187.69
Më 01 janar 2023	6,113,235.74	2,528,258.52	1,910,664.27	389,349.16	3,680.00	10,945,187.69
Blerje	-	155,063.11	372,100.04	-	7,844.00	535,007.15
Transfere (nga)/në (korrigjim)	-	-	-	-	-	-
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	(3,024.00)	(5,099.40)	-	-	(8,123.40)
Më 30 shtator 2023	6,113,235.74	2,680,297.63	2,277,664.91	389,349.16	11,524.00	11,472,071.44
Zhvlerësimi						
Më 01 janar 2022	1,987,305.43	2,227,407.82	1,672,465.82	352,442.53	-	6,239,621.60
Zhvlerësimi i vitit	310,355.57	116,796.02	67,051.43	13,840.00	-	508,043.02
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	(1,244.85)	-	-	(1,244.85)
Më 31 dhjetor 2022	2,297,661.00	2,344,203.84	1,738,272.40	366,282.53	-	6,746,419.77
Më 01 janar 2023	2,297,661.00	2,344,203.84	1,738,272.40	366,282.53	-	6,746,419.77
Zhvlerësimi i vitit	232,766.70	71,147.79	89,599.70	10,380.00	-	403,894.19
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	(4,725.65)	-	-	(4,725.65)
Më 30 shtator 2023	2,530,427.70	2,415,351.63	1,823,146.45	376,662.53	-	7,145,588.31
Neto vlera e bartur						
Më 01 janar 2022	4,125,930.31	266,642.50	132,175.25	36,906.63	-	4,561,654.69
Më 31 dhjetor 2022	3,815,574.74	184,054.68	172,391.87	23,066.63	3,680.00	4,198,767.92
Më 30 shtator 2023	3,582,808.04	264,946.00	454,518.46	12,686.63	11,524.00	4,326,483.13

10, 11 Mjetet e prekshme dhe të paprekshme (vazhdim)**Mjetet e paprekshme përbëhen si më poshtë:**

Kosto	Programe kompjuterike	Programe kompjuterike në proces	Gjithsej
Më 01 janar 2022	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Blerje	22,477.50	-	22,477.50
Transfere (nga)/në (korrigjim)	-	-	-
Nxjerrje jashtë përdorimit	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	3,186,844.95	-	3,186,844.95
Më 01 janar 2023	3,186,844.95	-	3,186,844.95
Blerje	124,815.86	-	124,815.86
Transfere (nga)/në (korrigjim)	-	-	-
Nxjerrje jashtë përdorimit	-	-	-
Më 30 shtator 2023	3,311,660.81	-	3,311,660.81
Amortizimi			
Më 01 janar 2022	1,823,195.47	-	1,823,195.47
Amortizimi për vitin	321,125.21	-	321,125.21
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	2,144,320.68	-	2,144,320.68
Më 01 janar 2023	2,144,320.68	-	2,144,320.68
Amortizimi për vitin	218,443.66	-	218,443.66
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	-
Më 30 shtator 2023	2,362,764.34	-	2,362,764.34
Neto vlera e bartur			
Më 01 janar 2022	1,341,171.98	-	1,341,171.98
Më 31 dhjetor 2022	1,042,524.27	-	1,042,524.27
Më 30 shtator 2023	948,896.47	-	948,896.47

12. Mjetet tjera

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Llogarit e arkëtueshme	1,974,508.50	2,529,462.55
Parapagime	293,641.18	179,853.70
Pagesa/Kërkesa në proces (SNP/DepoX)	75,000.00	-
Gjithsej	2,343,149.68	2,709,316.25

Kërkesat në proces (SNP/DepoX) do të shlyhen pasi sistemi të ekzekuton pagesat në ditën e parë të ardhshme të punës.

13. Detyrimet ndaj bankave në vend

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
ProCredit Bank LTD	75,333,511.10	80,077,142.80
Raiffeisen Bank J.S.C.	79,573,764.55	71,544,994.71
NLB Banka SH.A.	96,832,041.42	96,370,884.56
Banka Ekonomike	66,294,559.61	95,223,029.03
Banka për Biznes SH.A.	54,806,183.08	51,888,539.74
Banka Kombëtare Tregtare Tirana AL	71,866,364.62	73,113,489.90
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A.	70,889,766.84	66,726,579.32
Komercijalna Banka BG Mitrovica B	8,295,220.87	9,867,389.26
Turkiye Is Bankasi A.S.	13,377,517.00	22,401,460.28
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë	11,637,882.30	10,593,575.76
Banka Kreditore e Prishtinës	2,211.41	30,984.68
Banka Credins Kosovë	2,960,438.94	5,289,893.27
PriBank Sh.A.	8,522,843.21	11,153,245.44
Gjithsej (pa interes aktual)	560,392,304.95	594,281,208.75
Interesi aktual	112,332.93	-
Gjithsej	560,504,637.88	594,281,208.75

Të shpalosura në këtë grup janë saldot e bankave të nivelit të dytë që operojnë në vend (Kosovë). Të cilat në BQK mbajnë mjetet sipas rregullativës ligjore për rezervën e likuiditetit.

Në total shuma e shpalosur më lart për periudhën raportuese 30 shtator 2023 është rreth 2.28 herë më e lartë se sa vlera e rezervës së obliguar që kërkohet të mbahet në BQK (ndërsa ky raport më 31 dhjetor 2022 po ashtu 2.55 herë). Nga 1 janari 2023, BQK-ja aplikon normë pozitive 0.15% (vjetore) ndërsa nga 1 gusht 2023 aplikon normë 0.30% për të gjithë depozituesit e BQK-së. Për saldot e bankave komerciale në BQK interesi me norme të njëjtë aplikohet deri në nivelin rezervën minimale të detyrueshme.

14. Detyrimet ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Llogaria rrjedhëse FMN Nr. 1	262,523.55	264,991.10
Llogaria shpenzimeve FMN Nr. 2	5,674.98	6,264.57
Llogaria e FMN-së, në përkujdesje	122,214,333.42	129,831,232.62
Pjesa e paguar e Kuotës te FMN-ja	19,260,851.60	18,870,418.73
Alokime nga FMN-ja në formë të DST	166,993,277.41	168,562,906.26
Kamata akruale	1,675,391.80	1,200,642.75
Gjithsej	310,412,052.76	318,736,456.03

14. Detyrimet ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN (vazhdim)

Zërat më lart paraqesin pozicionet e llogarive të ndërlidhura me FMN-në që kanë rrjedhur pas anëtarësimit të Kosovës në FMN.

Të tre zërat e parë (tabela nën shënim 14) paraqesin llogari të hapura sipas rregullativës së FMN-së, dy janë llogari operative dhe një është llogari në përkujdesje për letrat me vlerë (nota premtuese) që Qeveria e Kosovës i ka lëshuar si nota të pagueshme ndaj FMN-së. Llogaria në përkujdesje ka dy përbërës siç janë: pjesa e papaguar e kuotës së anëtarësisë dhe përdorimi i fondeve të FMN-së nga Kosova.

Pjesa e paguar e kuotës, ka të përfshirë edhe interesin e paguar nga IMF për këtë zë, sipas rregullativës së FMN-së, e cila në tabelë nën shënimin 14 është e shprehur në euro.

Alokimet në formë të Drejtave Speciale të Tërheqjes (DST/SDR) në FMN, përbëhen nga alokimet e përmendura në *shënimin 9* më 28 gusht dhe 9 shtator 2009, si dhe shpërndarja (emimtimi/alokimi) në vitin 2021 (sipas përkufizime të FMN-së) në vlerë prej 79,168,385 DVT (SDR) e miratuar nga Bordi i Guvernatorëve të FMN-së më datë 2 gusht 2021 dhe më datë efektive 23 gusht 2021. Si rrjedhojë ky zë në emër të Republikës së Kosovës është rritur për vlerën në fjalë nga data efektive e transaksionit. Norma e interesit për zërin e alokimeve për periudhën raportuese dhe krahasuese është e njëjtë sikurse tek depozitat DST (SDR).

Në muajin maj 2023 FMN ka aprovuar edhe dy lloje të financimit në emër të Kosovës një linje kreditore në vlerë 80.12 milionë SDR [apo rreth 99.45 milionë euro sipas kursit valutor 30 shtator 2023] dhe instrument për qëndrueshmëri dhe stabilitet (buxhetor) në vlerë 61.95 SDR [apo rreth 76.9 milionë euro sipas kursit valutor 30 shtator 2023]. Të dy këta instrumentë financiarë janë aktivë nga 25 maji 2023.

15. Detyrimet ndaj institucioneve qeveritare

Detyrimet ndaj institucioneve qeveritare kanë këtë përbërje:

Llogarit rrjedhëse	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Thesari – Ministria e Financave	620,321,782.45	419,664,482.64
Agjencia Kosovare për Privatizim	163,524,756.71	165,854,074.15
Institucionet e Përkohshme Administrative	135,931.59	265,310.16
Gjithsej llogarit rrjedhëse	783,982,470.75	585,783,866.95
Interesi aktual në llogari rrjedhëse		
Thesari – Ministria e Financave	165,655.70	-
Agjencia Kosovare për Privatizim	40,934.13	-
Institucionet e Përkohshme Administrative	34.11	-
Gjithsej interesi aktual	206,623.94	-
Gjithsej	784,189,094.69	585,783,866.95

Depozitat në llogari rrjedhëse nga 1 janar 2023 përfitojnë interes prej 0.15% ndërsa nga 1 gusht 2023 përfitojnë interes prej 0.30% (ndërsa për periudhën krahasuese norma e interesit është 0.00%). Afatizime aktive në periudhën raportuese nuk ka, po ashtu edhe më 31 dhjetor 2022 nuk ka pasur afatizime aktive. Ndryshimi është rrjedhë e aktivitetit operativ të institucioneve që përbëjnë grupin.

16. Detyrimet ndaj institucioneve publike dhe komerciale

Detyrimet ndaj institucioneve publike dhe komerciale të paraqitura në vijim:

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Kompanitë e sigurimeve	4,445,332.36	4,761,599.88
Institucione dhe kompani publike	168,546,173.82	126,373,351.11
Fondet e pensioneve jopublike dhe tjera	1,739.94	1,753.83
Gjithsej llogarit rrjedhëse	172,993,246.12	131,136,704.82
Interesi akruar në llogari rrjedhëse		
Kompanitë e sigurimeve	1,111.38	-
Institucione dhe kompani publike	36,885.80	-
Fondet e pensioneve jopublike dhe tjera	0.45	-
Gjithsej interesi akruar	37,997.63	-
Gjithsej	173,031,243.75	131,136,704.82

Institucionet dhe kompanitë publike përbëhen nga Fondi i Kursimeve Pensionale të Kosovës, llogaritë nga Fondi i Sigurimeve të Depozitave dhe llogaritë në mirëbesim të KEK (Korporatës Energjetike të Kosovës), si përbërës më me peshë.

17. Detyrimet nga Huamarrja/et

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Huamarrje nga Banka Botërore	1,694,028.99	1,937,945.40
Gjithsej	1,694,028.99	1,937,945.40

Kemi dy projekte që janë financuar nga Banka Botërore përmes kredisë: projekti për *Planin e vazhdimësisë së punës* dhe projekti për *Sistemin e pagesave në kohë reale* (RTGS). Projekte këto të implementuara në vitin 2016. Kthimi i mjeteve është me afat mbi 10 vjet. Ndryshimi rrjedhë si rezultat i pagesave të kryegjësë dhe konvertimit të vlerës DST (SDR) në EUR në datë e raportimit respektivisht si rezultat i ndryshimit të kursit të këmbimit EUR/DST (SDR).

18. Detyrime tjera

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Llogari në përkujdesje	756,900.07	756,036.51
Të hyrat e shtyra	119,964.70	150,936.09
Llogari të pagueshme dhe shpenzime akruale	662,716.92	853,814.08
Përfitimet afatgjata për punonjësit	682,489.20	682,489.20
Gjithsej llogarit rrjedhëse	2,222,070.89	2,443,275.88
Interesi akruar në llogari rrjedhëse		
Llogari në përkujdesje	189.22	-
Gjithsej interesi akruar	189.22	-
Gjithsej	2,222,260.11	2,443,275.88

Në kuadër të grupit vërehet zvogëlim në gjithsej saldon e grupit krahasuar më 31 dhjetor 2022. Kryesisht i ndikuar nga zvogëlimi i saldosh të llogarive të pagueshme dhe të hyrave të shtyra më 30 shtator 2023, krahas asaj më 31 dhjetor 2022.

19, 20 Kapitali i autorizuar dhe Rezervat**Kapitali dhe Rezervat e Përgjithshme**

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Kapitali i autorizuar	30,000,000.00	30,000,000.00
Fondet rezervë	41,525,187.85	32,972,924.93
Rezultati neto i periudhës	18,821,817.89	8,552,262.92
Gjithsej	90,347,005.74	71,525,187.85

Rezultati financiar i periudhës është pozitiv për rreth 18.8 milionë euro, i ndikuar kryesisht nga realizimi i kënaqshëm i të hyrave dhe mbajtja e shpenzimeve sipas planifikimit buxhetor për periudhën raportuese.

Zëri i rivlerësimit valutor në datën e raportimit është në vlerë prej rreth 104.5 mijë euro (si fitim i porealizuar), zëri i provizioneve për humbjet e pritura kreditore (neto rritja/(zvogëlimi)) është në vlerë rreth 79.3 mijë euro (si humbje e porealizuar) dhe nëse i përjashtojmë këta dy zëra rezultati financiar mbetet pozitiv prej 18.7 milionë euro (shiko faqe 6 - *Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit dhe të provizioneve*).

Përkufizimet sipas ligjit² për të ardhurat e ndashme janë të shpalosura si më poshtë:

Neni 56 – paragraf 1.1. dhe 1.2:

- paragraf 1.1. të gjitha të ardhurat e ndashme do të grumbullohen në llogarinë e rezervave të përgjithshme deri atëherë kur shuma e përgjithshme e kapitalit fillestar dhe rezervave të përgjithshme do të jetë barazi me pesë për qind (5%) të detyrimeve monetare të Bankës Qendrore;
- paragraf 1.2 më pastaj pesëdhjetë për qind (50%) e të ardhurave të ndashme do të transferohen në Ministri si të hyra për buxhetin e Shtetit dhe pesëdhjetë për qind (50%) do të alokohet në fondin e rezervave të përgjithshme të Bankës Qendrore.

Neni 55 – paragraf 2.1 dhe 2.2:

- paragraf 2.1, duke zbritur nga fitimi neto shumë e gjithsejtë të fitimit të porealizuara nga rivlerësimet dhe duke alokuar një shumë ekuivalente në llogarinë përkatëse të rezervave të rivlerësuar të porealizuara;
- paragraf 2.2, duke zbritur nga llogaria përkatëse e rezervave të rivlerësuar të porealizuara dhe duke ua shtuar të ardhurave të ndashme të përcaktuara në nën paragrafin 2.1. të këtij paragrafi shumë e çdo fitimi të porealizuar që është zbritur nga fitimi neto të një apo më shumë viteve paraprake dhe është realizuar gjatë vitit financiar në fjalë.

² Ligji Nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovë

Tabelë – Të ardhura të ndashme sipas përkufizimit të ligjit

Të ardhurat e ndashme		
Përshkrimi	30 shtator 2022	31 dhjetor 2022
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	18,821,817.89	8,552,262.92
Nga të cilat janë fitimet (fitimet) e porealizuara nga rivlerësimi	104,516.38	541,884.33
Nga të cilat janë humbjet e porealizuara të rivlerësimit të cilat janë realizuar në vitin aktual	-	-
Të ardhurat e ndashme	18,717,301.51	8,010,378.59
Kapitali, llogaria e rezervës së përgjithshme dhe të ardhurat e ndashme		
	30 shtator 2022	31 dhjetor 2022
Kapitali	30,000,000.00	30,000,000.00
Rezervat e përgjithshme	39,506,755.59	31,443,637.77
Të ardhurat e ndashme	18,717,301.51	8,010,378.59
Gjithsej Kapitali, llogaria e rezervës së përgjithshme dhe të ardhurat e ndashme	88,224,057.10	69,454,016.36
Gjithsej detyrimet monetare³		
	30 shtator 2022	31 dhjetor 2022
Ndaj bankave komerciale vendore	560,392,304.95	594,281,208.75
Ndaj institucioneve qeveritare	783,982,470.75	585,783,866.95
Ndaj llogarive të lidhura me FMN ⁴	186,522,327.54	187,704,580.66
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	172,993,246.12	131,136,704.82
Nga huamarrja/et	1,694,028.99	1,937,945.40
Ndaj detyrimeve tjera monetare	756,900.07	756,036.51
Gjithsej detyrimet monetare	1,706,341,278.42	1,501,600,343.09
Raporti sipas nenit 56, paragrafi 1.1.	5.17%	4.63%

³ Duke përjashtuar saldot e akrualeve.⁴ Përjashtuar llogarinë e letrave me vlerë.

21. Të hyrat neto nga interesi

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Të hyrat nga interesi		
Prej afatizimeve në plasmanë	11,696,458.00	179,321.93
Prej letrave me vlerë	7,184,799.55	2,977,187.33
Prej depozitave me llogaritë me FMN (DST/SDR në posedim)	4,300,596.26	930,455.57
Prej normave negative në depozita ⁵	-	796,873.08
	23,181,853.81	4,883,837.91
Shpenzimet e interesit		
Ndaj depozituesve të BQK-së ⁶	1,945,905.55	-
Ndaj llogarive me FMN (DST/SDR të alokuar)	4,579,750.83	984,835.52
Ndaj bankave korrespondente	-	568,787.42
Nga huazimi/et	11,027.92	15,606.47
	6,536,684.30	1,569,229.41
Të hyrat neto nga interesi	16,645,169.51	3,314,608.50

Siç mund të vërehet nga tabela nën shënimin 21, të hyrat nga interesi janë realizuar më shumë krahasuar me periudhën e njëjtë të vitit të kaluar. Kjo ka ndikuar që neto të hyrat nga interesi janë më të larta se periudha e njëjtë e vitit të kaluar.

Norma mesatare e interesit për neto të hyrat nga interesi (duke marrë në konsideratë vetëm portfolion e angazhuar) për periudhën raportuese është rreth 2.083% (në periudhën e njëjtë të vitit 2022 ka qenë rreth 0.500%).

22. Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat në shërbime

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Të hyrat nga tarifat dhe ndalesat		
Nga depozitat/tërheqjet në para të gatshme	1,064,612.50	1,036,772.75
Nga transferet hyrëse	60,923.61	74,138.30
Nga transferet dalëse	331,413.36	290,393.34
Nga transferet vendore (Sistemi i pagesave vendore)	1,324,288.11	1,203,352.09
Nga sistemi i regjistrimit të kredive	156,491.60	118,698.00
Të hyra nga tarifa tjera	18,341.00	19,664.00
	2,956,070.18	2,743,018.48
Shpenzimet nga tarifat dhe ndalesat		
Prej qarkullimit të parasë së gatshme	841,532.54	646,574.92
Nga transaksionet me banka korrespondente	38,769.83	37,001.25
	880,302.37	683,576.17
Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat	2,075,767.81	2,059,442.31

Vërehet një rritje në neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat krahasuar me periudhën e njëjtë të vitit paraprak, kjo është nga rrjedha normale e aktivitetit për zërat e shpalosur në kuadër të grupit (ndryshim në volum veçanërisht të *aktiviteti i qarkullimit të parasë së gatshme, transferet dalëse (ndërkombëtare)* si dhe *transferet vendore*).

⁵ Duke iu referuar normave negative që po përcjellin tregjet financiare të valutës euro, bazuar edhe në normat referente të BQE (ECB), BQK ka vendosur norma negative në disa nga depozituesit e saj që nga shtatori 2016. Kjo politikë është ndryshuar nga data 08 gusht 2022 nga Bordi Ekzekutiv i BQK-së, rrjedhimisht norma është ulur nga -0.70% në 0.00%.

⁶ Nga 1 janar 2023, BQK aplikon normë pozitive 0.15% (vjetore) për të gjithë depozituesit e saj, ndërsa nga 1 gusht 2023 kjo normë është rritur në 0.30% (vjetore).

23. Të hyrat nga aktiviteti rregullator

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Nga mirëmbajtja e licencave të bankave	3,665,481.16	3,137,460.71
Nga licencat prej institucioneve bankare	74,600.00	28,700.00
Nga mirëmbajtja e licencave të kompanive të sigurimeve	1,517,751.83	1,307,777.43
Nga licencat prej kompanive të sigurimeve	41,300.00	26,600.00
Të hyrat nga aktiviteti rregullator i fondeve pensionale	20,078.54	20,729.60
Nga aktiviteti rregullator i institucioneve tjera financiare (jobankare)	250,904.46	216,655.74
Gjithsej	5,570,115.99	4,737,923.48

Ndryshimi si rritje kryesisht është i mbështetur në rritjen e bazës (bazës përlllogaritëse/volumit të aktivitetit) krahasuar me periudhën e njëjtë të vitit paraprak.

24. Të hyrat nga grantet

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Të hyrat nga grantet	30,837.39	57,353.34

Dy janë grantet që për nga pesha e dominojnë zërin nën shënimin numër 24. Ato janë: granti për sistemin e menaxhimit të të gjithë procesit të *emetimeve të letrave me vlerë të Qeverisë* (ku i gjithë sistemi është dhënë si grant BQK-së nga Thesari - Ministria e Financave dhe granti për *sistemin e mbikëqyrjes financiare*.

Ndërsa grantet për financim të trajnimeve dhe zhvillim të personelit (financuar nga ECB-Bundesbank) dhe ai i studimit të fizibilitetit për qendër të trajnimeve ka peshë shumë më të vogël.

25. Të hyrat tjera operative

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Të hyra tjera	13,630.31	9,860.99

Ky grup përbëhet nga të hyra prej aktiviteteve jo të zakonshme të BQK-së dhe të cilat nuk kanë mundur të klasifikohen në zërat specifikë të të hyrave. P.sh. shitja e tokenëve që përmbajnë certifikata për qasje në sistem Depo-x, për klientët shfrytëzues të sistemit në fjalë, kryesisht ndaj bankave komerciale dhe të ngjashme.

26. Shpenzimet e personelit

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Shpenzimet e pagave dhe kompensimeve	2,782,448.61	2,558,596.10
Shpenzimet e kontributeve dhe sigurimi shëndetësor	689,857.12	644,460.51
Shpenzimet e trajnimeve	82,816.72	19,824.23
Shpenzimet për Bordin e BQK-së	74,199.37	76,367.84
Shujta ditore	165,088.50	97,919.10
Shpenzime tjera	9,344.69	10,186.58
Gjithsej	3,803,755.01	3,407,354.36

Gjithsej numri i të punësuarve që kanë qenë aktivë në listën e pagave gjatë periudhës janar - shtator 2023 është: 230 (në periudhën janar - shtator 2022, 230).

Në kategorinë tjera te shpenzimet e personelit përfshihet *kompensimi shtesë pensional (2023, 6,792.39 euro; 2022, 6,792.39 euro), mbështetja financiare për strehim (2023, 1,512.30 euro; 2022, 2,594.19 euro) dhe programi i praktikës së studentëve (2023, 1,040.00 euro, 2022, 800.00 euro).*

Kompensimi shtesë pensional është rrjedhojë e vendimeve të mëhershme, nga ku disa ish punëtorë kompensohen drejtpërdrejt nga BQK-ja, në pamundësi për bartjen e këtij detyrimi ndaj tyre te fondet pensionale në momentin kur BQK-ja ka bartur menaxhimin e fondit shtesë pensional.

27. Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Shpenzimet e sigurimit	307,499.99	409,660.57
Riparime dhe mirëmbajtje	68,121.00	78,220.55
Mirëmbajtje të aplikacioneve	320,206.00	291,653.35
Shpenzime komunikimi (telefoni, fax-i dhe interneti)	24,140.99	24,538.27
Shpenzimet e shërbimeve publike/komunale	65,085.07	61,074.89
Shpenzimet e konsultimeve dhe të auditimit	7,247.34	9,195.00
Shpenzime të sigurimit fizik (të objektit)	84,482.70	83,939.20
Udhëtimet dhe transporti	74,914.57	53,682.84
Shpenzimet operative të automjeteve	16,151.17	13,251.52
Material shpenzues administrativ	31,258.39	14,686.60
Shpenzimet e bufesë (për kafe ndaj personelit dhe takime të ndryshme)	32,292.51	33,936.79
Shpenzime për furnizime (për pajisje me kosto jomateriale)	11,097.09	16,698.17
Publikimet dhe literatura	10,368.00	13,500.40
Shpenzimet e përfaqësimit	25,032.31	12,274.87
Tarifa anëtarësimi në institucione profesionale	27,547.01	28,494.79
Tjera	4,350.82	20,718.13
Gjithsej	1,109,794.96	1,165,525.94

Ndryshimet te shpenzimet e përgjithshme administrative janë rrjedhë e aktiviteteve dhe vendimeve operative, si dhe pjesërisht nga ndonjë aktivitet që nuk ka pasur periodicitet të njëjtë në periudhat krahasuese. Por që shikuar si tërësi dhe në analitik të gjitha janë brenda trendit të tyre të zakonshëm dhe të planifikuar.

28. Neto rezultati nga ndryshimet e kursit të këmbimit

	30 shtator 2023	30 shtator 2022
Rivlerësimi valutor		
nga zëri/at ne USD	(515,992.38)	1,497,601.65
nga zërat ne SDR	620,508.76	(269,472.06)
Neto fitimi/(humbja) e perealizuar (nga ndryshimi i kursit të këmbimit)	104,516.38	1,228,129.59

Rezultati i paraqitur më lart është i përkohshëm (specifikisht vetëm për datën e raportimit) dhe mund të lëvizë varësisht nga lëvizja e kursit të këmbimit EUR/SDR dhe EUR/USD.

29. Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

	Shënim	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Paraja e gatshme	5	227,794,274.45	409,425,892.44
Llogaritë rrjedhëse me bankat jo rezidente	6	315,495,429.77	206,399,671.12
Plasmanët në tregun e parasë dhe me maturitet deri në tre muaj		175,185,096.76	24,798,136.65
Gjithsej		718,474,800.98	640,623,700.21

Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen për qëllim të përmbushjes së detyrimeve të likuiditetit kryesisht afatshkurtër. Një investim kualifikohet si ekuivalent i parasë kur ai ka maturitet afatshkurtër, më pak se tre muaj nga data e blerjes.

30. Detyrimet e pritura dhe kontingjente**Anëtarësimi në Bankën Botërore**

Pas anëtarësimit të Republikës së Kosovës në Bankën Botërore dhe nënagjencionet e saj, Qeveria e Kosovës ka lëshuar nota të pagueshme (sipas kërkesës) duke u zotuar se do të paguajë sipas kërkesës së Bankës Botërore (nënagjencioneve të saj) për pjesën e tarifës së anëtarësisë. Vlera e tyre më 30 shtator 2023 është rreth 718,536 euro (më 31 dhjetor 2022 ky detyrim i pritshëm ka qenë 718,484 euro), BQK luan rolin e ndërmjetësit financiar (bankës garantuese) dhe mjetet mbahen në llogari nën përkujdesje (garantuese).