



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 2024/
-Raport i ndërmjetëm i paaudituar-

Departamenti për Planifikim dhe Raportim Financiar

Pasqyrat financiare të BQK-së për tremujorin e tretë 2024

E përcaktuar me Ligjin 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 2024 është 30 Shtator 2024.

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 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|--|--------|-------------------------|-------------------------|
| Mjetet | | | |
| Paraja e gatshme | 5 | 137,100,255.96 | 101,931,866.18 |
| Llogaritë rrjedhëse | 6 | 355,216,534.26 | 426,076,735.56 |
| Letrat me vlerë | 7 | 624,336,409.07 | 717,814,023.91 |
| Plasmanët në tregun e parasë | 8 | 466,913,841.07 | 205,252,453.47 |
| Mjetet e ndërlidhura me FMN | 9 | 174,870,183.95 | 178,261,036.26 |
| Prona dhe pajisjet | 10 | 4,104,499.91 | 4,275,739.08 |
| Mjetet e paprekshme | 11 | 814,144.90 | 896,319.28 |
| Mjete tjera | 12 | 2,497,968.72 | 2,475,581.90 |
| Gjithsej mjetet | | 1,765,853,837.84 | 1,636,983,755.64 |
| Detyrimet | | | |
| Ndaj bankave komerciale në vend | 13 | 526,309,133.03 | 590,622,072.61 |
| Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN | 14 | 183,909,142.86 | 184,216,991.06 |
| Ndaj institucioneve qeveritare | 15 | 835,084,978.15 | 511,903,456.25 |
| Ndaj institucioneve publike dhe komerciale | 16 | 104,408,517.61 | 240,201,714.61 |
| Nga huamarrja/et | 17 | 1,543,177.10 | 1,661,655.62 |
| Detyrime tjera vendore | 18 | 2,447,774.41 | 9,221,562.98 |
| Gjithsej detyrimet | | 1,653,702,723.16 | 1,537,827,453.13 |
| Kapitali dhe rezervat | | | |
| Kapitali i autorizuar | 19 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| Fondet rezervë | 20 | 58,780,315.47 | 41,525,187.85 |
| Neto rezultati i periudhës | | 23,370,799.21 | 27,631,114.66 |
| Gjithsej kapitali dhe rezervat | | 112,151,114.68 | 99,156,302.51 |
| Gjithsej detyrimet, kapitali dhe rezervat | | 1,765,853,837.84 | 1,636,983,755.64 |

Shpalosjet përkatëse sipas shënimeve prej faqes 6 deri 24 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare dhe shpalosjet përkatëse të tyre janë aprovuar nga organet vendimmarrëse¹ më datë 25 nëntor 2024 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:

[Ahmet Ismaili]

Nënshkruar nga:
Ahmet Ismaili
Guvernator

[Faton Ahmetaj]

Nënshkruar nga:
Faton Ahmetaj
Drejtor,
Departamenti i Financave

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 2024 | 30 Shtator 2023 |
|---|--------|-----------------------|-----------------------|
| Të hyrat nga interesi (kamata) | | | |
| Të hyrat nga interesi | | 33,705,431.77 | 23,181,853.81 |
| Shpenzimet nga interesi | | (13,273,676.30) | (6,536,684.30) |
| Neto të hyrat nga interesi | 21 | 20,431,755.47 | 16,645,169.51 |
| Të hyrat nga tarifrat dhe ndalesat | | | |
| Të hyrat nga tarifrat dhe ndalesat | | 3,452,872.55 | 2,956,070.18 |
| Shpenzimet nga tarifrat dhe ndalesat | | (890,900.39) | (880,302.37) |
| Neto të hyrat nga tarifrat dhe ndalesat | 22 | 2,561,972.16 | 2,075,767.81 |
| Të hyrat nga aktiviteti rregullator dhe të hyra tjera operative | | | |
| Të hyrat nga aktiviteti rregullator | 23 | 6,154,199.37 | 5,570,115.99 |
| Të hyrat nga grantet | 24 | 26,320.93 | 30,837.39 |
| Të hyrat tjera operative | 25 | 10,148.40 | 13,630.31 |
| Të ardhurat operative (21+22+23+24+25) | | 29,184,396.33 | 24,335,521.01 |
| Shpenzimet administrative | | | |
| Shpenzimet për personelin | 26 | (3,890,473.88) | (3,803,755.01) |
| Zhvlerësimi dhe amortizimi | 10,11 | (651,299.54) | (625,361.85) |
| Shpenzime të përgjithshme administrative | 27 | (1,083,091.29) | (1,109,794.96) |
| Shpenzimet administrative | | (5,624,864.71) | (5,538,911.82) |
| Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit dhe të provizioneve për humbjet e pritura kreditore | | 23,559,531.62 | 18,796,609.19 |
| Neto fitimi/(humbja) nga kursi i këmbimit valutor | 28 | (65,518.52) | 104,516.38 |
| Provizioni për humbjet e pritura kreditore [neto rritja/(zvogëlimi)] | 4 | (123,213.89) | (79,307.68) |
| Neto rezultati i periudhës | | 23,370,799.21 | 18,821,817.89 |

Shënimet prej faqes 6 deri 24 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 2023 | 30,000,000.00 | 32,972,924.93 | - | 8,552,262.92 | - | 71,525,187.85 |
| Transferimi në fondin rezervë | - | 6,533,830.66 | 2,018,432.26 | (8,552,262.92) | - | - |
| Transferimi ne Thesar (MF) | - | - | - | - | - | - |
| Gjithsej transaksionet e kërkuara me ligj | - | 6,533,830.66 | 2,018,432.26 | (8,552,262.92) | - | - |
| Fitimi për vitin Rregullime gjatë vitit | - | - | - | - | 27,631,114.66 | 27,631,114.66 |
| Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | - | - | - |
| Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin | - | - | - | - | 27,631,114.66 | 27,631,114.66 |
| Gjendja më 31 Dhjetor 2023 | 30,000,000.00 | 39,506,755.59 | 2,018,432.26 | - | 27,631,114.66 | 99,156,302.51 |
| Gjendja më 1 Janar 2024 | 30,000,000.00 | 39,506,755.59 | 2,018,432.26 | 27,631,114.66 | - | 99,156,302.51 |
| Transferimi në fondin rezervë | - | 17,490,625.10 | (235,510.48) | (17,255,127.62) | - | - |
| Transferim Thesar (MF) | - | - | - | (10,375,987.04) | - | (10,375,987.04) |
| Gjithsej transaksionet e kërkuara me ligj | - | 17,490,638.10 | (235,510.48) | (27,631,114.66) | - | (10,375,987.04) |
| Fitimi për vitin Rregullime gjatë vitit | - | - | - | - | 23,370,799.21 | 23,370,799.21 |
| Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | - | - | - |
| Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin | - | - | - | - | 23,370,799.21 | 23,370,799.21 |
| Gjendja më 30 Shtator 2024 | 30,000,000.00 | 56,997,393.69 | 1,782,921.78 | - | 23,370,799.21 | 112,151,114.68 |

Shënimet prej faqes 6 deri 24 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 shpалosim elementet se si janë të menaxhuara ekspozimet kreditore 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 BB-“ dhe/ose “Aaa deri Ba3”) 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 2024

| Vlerësimi kreditor (S&P/Moody's/Fitch) | Plasmanët në | | Letrat me vlerë | Gjithsej vlera bartëse | % e peshës me gjithsej |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------|
| | Llogaritë nostro | tregun e parasë | | | |
| AAA/Aaa/AAA | 267,853,920.75 | 320,219,133.72 | 131,866,904.30 | 719,939,958.78 | 49.75% |
| BBB-/Baa3/BBB- | 1,003,614.00 | - | 36,817,058.82 | 37,820,672.82 | 2.61% |
| BB-/Ba3/BB- | - | - | 166,115,875.35 | 166,115,875.35 | 11.48% |
| AA+/Aa1/AA+ | - | - | 104,193,470.79 | 104,193,470.79 | 7.20% |
| AA/Aa2/AA | 204,505.26 | 20,235,093.61 | - | 20,439,598.87 | 1.41% |
| AA-/Aa3/AA- | 10,092,685.28 | - | 140,220,935.23 | 150,313,620.51 | 10.39% |
| A+/A1/A+ | 4,705,592.50 | 56,036,647.22 | - | 60,742,239.72 | 4.20% |
| A/A2/A | 20,873,345.08 | 20,103,500.00 | 15,621,721.62 | 56,598,566.70 | 3.91% |
| A-/A3/A- | - | - | 29,894,316.45 | 29,894,316.45 | 2.07% |
| BBB/Baa2/BBB | 50,615,387.74 | 50,428,541.67 | - | 101,043,929.41 | 6.98% |
| Gjithsej | 355,349,050.61 | 467,022,916.22 | 624,730,282.56 | 1,447,102,249.40 | 100.00% |

31 Dhjetor 2023

| Vlerësimi kreditor (S&P/Moody's/Fitch) | Plasmanët në | | Letrat me vlerë | Gjithsej vlera bartëse | % e peshës me gjithsej |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------|
| | Llogaritë nostro | tregun e parasë | | | |
| AAA/Aaa/AAA | 388,459,549.24 | 180,217,711.82 | 143,866,967.28 | 712,544,228.32 | 52.79% |
| AA+/Aa1/AA+ | - | - | 129,488,929.85 | 129,488,929.85 | 9.59% |
| AA/Aa2/AA | - | - | 190,575,328.24 | 190,575,328.24 | 14.12% |
| AA-/Aa3/AA- | - | - | - | - | - |
| A+/A1/A+ | 6,022,678.28 | - | - | 6,022,678.28 | 0.45% |
| A/A2/A | 21,178,436.17 | - | 15,657,821.12 | 36,836,257.29 | 2.73% |
| A-/A3/A- | 10,533,571.04 | 25,063,000.00 | 200,755,229.80 | 236,351,800.84 | 17.51% |
| BBB-/Baa3/BBB- | - | - | 37,836,241.22 | 37,836,241.22 | 2.80% |
| Gjithsej | 426,194,234.73 | 205,280,711.82 | 718,180,517.51 | 1,349,655,464.04 | 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 2024 | | | 31 Dhjetor 2023 | | |
|---|-------------------------|--------|--------|-------------------------|--------|--------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat e huaja | 355,349,050.61 | - | - | 426,194,235.00 | - | - |
| Letrat me vlerë (Bono thesari dhe obligacione qeveritare) | 624,730,282.56 | - | - | 718,180,517.24 | - | - |
| Plasmanët në tregun e parasë | 467,022,916.21 | - | - | 205,280,711.80 | - | - |
| Vlera bartëse | 1,447,102,249.38 | - | - | 1,349,655,464.04 | - | - |
| Humbjet e pritura kreditore (HPK) | (635,464.98) | - | - | (512,251.10) | - | - |
| Neto vlera bartëse | 1,446,466,784.40 | - | - | 1,349,143,212.94 | - | - |

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

| | 2024 | | | |
|---|-------------------|--------|--------|-------------------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Gjithsej |
| HPK me 1 Janar 2024 | 512,251.10 | - | - | 512,251.10 |
| Transferet në Fazën 1 | - | - | - | - |
| Transferet në Fazën 2 | - | - | - | - |
| Transferet në Fazën 3 | - | - | - | - |
| HPK rritja/(zvogëlimi) për vitin | 123,213.88 | - | - | 123,213.88 |
| 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 2024: | 635,464.98 | - | - | 635,464.98 |

Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Lëvizjet e HPK përkatëse për pasuritë financiare që BQK kishte ekspozim gjatë vitit 2023 janë si më poshtë:

| | 2023 | | | |
|---|-------------------|--------|--------|-------------------|
| | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | Gjithsej |
| HPK me 1 Janar 2023 | 459,008.12 | - | - | 459,008.12 |
| 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 | 53,242.98 | - | - | 53,242.98 |
| 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 2023: | 512,251.10 | - | - | 512,251.10 |

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 2024 | | | | | | | |
| Mjetet | | | | | | | |
| Paratë e gatshme | 7 | 137,100,255.96 | 137,100,255.96 | - | - | - | - |
| Llogaritë rrjedhëse | 8 | 355,216,534.26 | 355,216,534.26 | - | - | - | - |
| Letra me vlerë | 9 | 624,336,409.07 | 43,923,813.70 | 41,330,192.22 | 156,938,115.01 | 382,144,288.15 | - |
| Plasmanët në tregun e parasë | 10 | 466,913,841.07 | 456,703,425.52 | 10,210,415.56 | - | - | - |
| Mjetet e ndërlidhura me FMN (llogaritë) | 11 | 173,788,529.21 | 173,788,529.21 | - | - | - | - |
| | | 1,757,355,569.57 | 1,166,732,558.65 | 51,540,607.78 | 156,938,115.01 | 382,144,288.15 | - |
| Detyrimet | | | | | | | |
| Ndaj bankave vendore | 13 | (526,309,133.03) | (526,309,133.03) | - | - | - | - |
| Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN | 14 | (182,741,645.93) | (65,434.43) | - | - | - | (182,676,211.50) |
| Ndaj institucioneve qeveritare | 15 | (835,084,978.15) | (835,084,978.15) | - | - | - | - |
| Ndaj institucioneve publike dhe komerciale | 16 | (104,408,517.61) | (104,408,517.61) | - | - | - | - |
| Nga huamarjja / et | 17 | (1,543,177.10) | (110,226.97) | - | (110,226.97) | (881,815.76) | (440,907.41) |
| Detyrime tjera vendore | 18 | (759,211.85) | (759,211.85) | - | - | - | - |
| | | (1,650,846,663.67) | (1,466,737,502.04) | - | (110,226.97) | (881,815.76) | (183,117,118.91) |
| | | 106,508,905.90 | (300,004,943.39) | 51,540,607.78 | 156,827,888.04 | 381,262,472.39 | (183,117,118.91) |
| 31 Dhjetor 2023 | | | | | | | |
| Mjetet | | | | | | | |
| Paratë e gatshme | 5 | 101,931,866.18 | 101,931,866.18 | - | - | - | - |
| Llogaritë rrjedhëse | 6 | 426,076,735.56 | 426,076,735.56 | - | - | - | - |
| Letra me vlerë | 7 | 717,814,023.91 | 42,170,258.25 | 74,272,691.21 | 267,436,551.04 | 333,934,523.40 | - |
| Plasmanët në tregun e parasë | 8 | 205,252,453.47 | 130,184,227.72 | 75,068,225.75 | - | - | - |
| Mjetet e ndërlidhura me FMN (llogaritë) | 9 | 177,048,765.55 | 177,048,765.55 | - | - | - | - |
| | | 1,628,123,844.67 | 877,411,853.27 | 149,340,916.96 | 267,436,551.04 | 333,934,523.40 | - |
| Detyrimet | | | | | | | |
| Ndaj bankave vendore | 13 | (590,622,072.61) | (590,622,072.61) | - | - | - | - |
| Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN | 14 | (182,925,420.47) | (5,566.53) | - | - | - | (182,919,853.94) |
| Ndaj institucioneve qeveritare | 15 | (511,903,456.25) | (511,903,456.25) | - | - | - | - |
| Ndaj institucioneve publike dhe komerciale | 16 | (240,201,714.61) | (240,201,714.61) | - | - | - | - |
| Nga huamarjja / et | 17 | (1,661,655.62) | - | - | (221,554.14) | (886,216.12) | (553,885.36) |
| Detyrime tjera vendore | 18 | (757,474.20) | (757,474.20) | - | - | - | - |
| | | (1,528,071,793.76) | (1,343,490,284.20) | - | (221,554.14) | (886,216.12) | (183,473,739.30) |
| | | 100,052,050.91 | (466,078,430.93) | 149,340,916.96 | 267,214,996.90 | 333,048,307.28 | (183,473,739.30) |

5. Paraja e gatshme

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|------------------|------------------------|------------------------|
| Paraja e gatshme | 137,100,255.96 | 101,931,866.18 |
| Gjithsej | 137,100,255.96 | 101,931,866.18 |

Vërehet një rritje e saldos së parasë së gatshme më 30 shtator 2024 krahasuar më 31 dhjetor 2023. 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 jo vendore është si më poshtë:

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Deutsche Bundesbank | 201,466,261.59 | 319,333,264.53 |
| Raiffeisen Zentralbank | 4,094,682.38 | 6,022,678.28 |
| Banque Centrale du Luxembourg | 65,375,453.54 | 67,528,944.86 |
| Deutsche Bank | 4,931,924.44 | 10,533,612.55 |
| Commerzbank AG | 361,448.53 | 1,077,538.03 |
| Bank of Lithuania | 15,895,786.30 | 20,100,898.14 |
| DZ Bank AG | 204,505.26 | 20.00 |
| Croatian National Bank | 50,477,268.47 | - |
| Erste Group Bank AG | 249,259.56 | - |
| National Bank of Belgium | 10,064,546.42 | - |
| Banca D'Italia | 1,000,577.88 | - |
| Federal Reserve Bank (FED-NY) | 224,160.48 | 245,788.91 |
| | 354,345,874.85 | 424,842,745.30 |
| Interesi i përlllogaritur (akruar) | 1,003,175.76 | 1,351,489.43 |
| Gjithsej vlera bartëse | 355,349,050.61 | 426,194,234.73 |
| Humbjet e pritura kreditore (HPK) | (132,516.35) | (117,499.17) |
| Gjithsej vlera neto | 355,216,534.26 | 426,076,735.56 |

Zëri i llogarive rrjedhëse (nostro) krahasuar më 31 dhjetor 2023 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/portfolios së instrumenteve financiarë).

Përveç tjerash, kjo rritje paraqet edhe potencialin për afatizime të reja duke tretë 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 dytë e vitit 2022 deri me datën e raportimit, ndërsa ka treguar shenja të rënies së normave vetëm në tremujorin e tretë/raportues të vitit 2024).

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 vite. Norma e interesit efektiv në letra me vlerë në periudhën raportuese të vitit 2024 variron në segment nga -0.014% deri 3.730% vjetore (ndërsa, në vitin 2023 variron në segment nga -0.014% deri në 5,034% vjetore).

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

| Shteti | Vlera e bartur 30 Shtator 2024 | Humbjet e pritura kreditore | Neto vlera 30 Shtator 2024 |
|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Gjermani | 29,533,071.47 | (15,101.95) | 29,517,969.52 |
| Francë | 50,306,836.52 | (21,912.47) | 50,284,924.05 |
| Holandë | 73,218,621.04 | (40,161.56) | 73,178,459.48 |
| Finlandë | 38,735,686.64 | (21,964.54) | 38,713,722.10 |
| Slloveni | 29,894,316.45 | (20,664.32) | 29,873,652.13 |
| Luksemburg | 24,733,264.20 | (4,260.26) | 24,729,003.94 |
| Belgjikë | 70,088,823.68 | (30,733.89) | 70,058,089.79 |
| Austri | 65,457,784.15 | (40,891.43) | 65,416,892.72 |
| Irlandë | 19,825,275.03 | (5,254.20) | 19,820,020.83 |
| Amerikë | 4,381,947.59 | (711.85) | 4,381,235.75 |
| Itali | 36,817,058.82 | (30,010.89) | 36,787,047.93 |
| Poloni | 15,621,721.62 | (34,037.57) | 15,587,684.05 |
| Kosovë | 166,115,875.35 | (128,168.56) | 165,987,706.79 |
| Gjithsej | 624,730,282.56 | (393,873.49) | 624,336,409.07 |

| Shteti | Vlera e bartur 31 Dhjetor 2023 | Humbjet e pritura kreditore | Neto vlera 31 Dhjetor 2023 |
|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Gjermani | 80,241,529.79 | (32,484.26) | 80,209,045.53 |
| Francë | 69,396,489.52 | (33,196.30) | 69,363,293.22 |
| Holandë | 49,337,464.95 | (15,073.93) | 49,322,391.02 |
| Finlandë | 60,578,203.75 | (18,717.51) | 60,559,486.24 |
| Slloveni | 20,694,509.47 | (15,223.95) | 20,679,285.52 |
| Luksemburg | 9,795,062.84 | (1,582.39) | 9,793,480.45 |
| Belgjikë | 89,857,330.90 | (44,177.45) | 89,813,153.45 |
| Austri | 68,910,726.10 | (17,359.70) | 68,893,366.40 |
| Irlandë | 31,321,507.82 | (1,953.59) | 31,319,554.23 |
| Amerikë | 4,492,907.81 | (850.17) | 4,492,057.64 |
| Itali | 37,836,241.22 | (28,009.60) | 37,808,231.62 |
| Poloni | 15,657,821.12 | (27,512.44) | 15,630,308.68 |
| Kosovë | 180,060,722.22 | (130,352.32) | 179,930,369.90 |
| Gjithsej | 718,180,517.51 | (366,493.60) | 717,814,023.91 |

Letrat me vlerë (sipas llojit):

| | Vlera e bartur 30 Shtator 2023 | Humbjet e pritura kreditore | Neto vlera 30 Shtator 2023 |
|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Bono thesari | 4,381,946.90 | (711.85) | 4,381,235.06 |
| Obligacione | 620,348,335.66 | (393,161.64) | 619,955,174.02 |
| Gjithsej | 624,730,282.56 | (393,873.49) | 624,336,409.07 |

| | Vlera e bartur 31 Dhjetor 2023 | Humbjet e pritura kreditore | Neto vlera 31 Dhjetor 2023 |
|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Bono thesari | 74,018,086.92 | 19,513.13 | 74,037,600.05 |
| Obligacione | 644,162,430.59 | (386,006.73) | 643,776,423.86 |
| Gjithsej | 718,180,515.62 | (366,493.60) | 717,814,023.91 |

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 2024 mesatarisht është rreth 4.601% (minimum: 3.010% dhe maksimum: 5.300%), ndërsa në periudhën e njëjtë në vitin 2023: në mesatare prej 3.582% (minimum: 0.050% dhe maksimum: 5.30%). Plasmanët 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 2024 | Humbjet e pritura kreditore | Neto vlera 30 Shtator 2024 |
|---|---|--|---------------------------------------|
| Deutsche Bank | 20,000,000.00 | (1,673.71) | 19,998,326.29 |
| Banque centrale du Luxembourg | 160,000,000.00 | (16,302.44) | 159,983,697.56 |
| Deutsche Bundesbank | 154,000,000.00 | (59,725.11) | 153,940,274.89 |
| Federal Reserve Bank (NY) | 5,537,692.03 | (899.96) | 5,536,792.07 |
| DZ Bank AG | 20,200,000.00 | (50.09) | 20,199,949.91 |
| Croatian National Bank | 50,000,000.00 | (30,045.55) | 49,969,954.45 |
| Erste Group Bank AG | 56,000,000.00 | (378.29) | 55,999,621.71 |
| | 465,737,692.03 | (109,075.15) | 465,628,616.88 |
| Interesi i përlogaritur (akruar) në plasmanët në tregun e parasë | | | |
| Deutsche Bank | 103,500.00 | - | 103,500.00 |
| Banque centrale du Luxembourg | 642,211.11 | - | 642,211.11 |
| Deutsche Bundesbank | 38,492.22 | - | 38,492.22 |
| Federal Reserve Bank (NY) | 738.36 | - | 738.36 |
| DZ Bank Ag | 35,093.61 | - | 35,093.61 |
| Croatian National Bank | 428,541.67 | - | 428,541.67 |
| Erste Group Bank AG | 36,647.22 | - | 36,647.22 |
| | 1,285,224.19 | - | 1,285,224.16 |
| Gjithsej | 467,022,916.22 | (109,075.15) | 466,913,841.07 |

| Plasmanët në tregun e parasë sipas bankave: | Vlera e bartur 31 Dhjetor 2023 | Humbjet e pritura kreditore | Neto vlera 31 Dhjetor 2023 |
|---|---|--|---------------------------------------|
| Deutsche Bank | 25,000,000.00 | (7,066.77) | 24,992,933.23 |
| Banque centrale du Luxembourg | 150,000,000.00 | (12,122.37) | 149,987,877.63 |
| Deutsche Bundesbank | 25,000,000.00 | (8,092.77) | 24,991,907.23 |
| Federal Reserve Bank (FED-NY) | 5,158,371.04 | (976.42) | 5,157,394.62 |
| DZ Bank AG | - | - | - |
| Banka Kombëtare Tregtare Sh.A. | - | - | - |
| | 205,158,371.04 | (28,258.33) | 205,130,112.71 |
| Interesi i përlogaritur (akruar) në plasmanët në tregun e parasë | | | |
| Deutsche Bank | 63,000.00 | - | 63,000.00 |
| Banque centrale du Luxembourg | 49,000.00 | - | 49,000.00 |
| Deutsche Bundesbank | 8,062.50 | - | 8,062.50 |
| Federal Reserve Bank (FED-NY) | 2,278.28 | - | 2,278.26 |
| DZ Bank AG | - | - | - |
| Banka Kombëtare Tregtare Sh.A. | - | - | - |
| | 122,340.78 | - | 122,340.76 |
| Gjithsej | 205,280,711.82 | (28,258.33) | 205,252,453.47 |

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 së instrumenteve financiar si dhe e ndikuar nga mundësia e plasimit pas rritjes së normave në valutën euro.

9. Mjetet e ndërlidhura me FMN

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Kuota me FMN (pjesa e paguar) | 24,382,392.82 | 24,429,650.16 |
| Depozitat në DST (SDR) | 149,406,136.39 | 152,619,115.39 |
| Kamata akruale | 1,081,654.74 | 1,212,270.71 |
| Përdorimi i fondeve të FMN-së (SBA) | - | - |
| Gjithsej | 174,870,183.95 | 178,261,036.26 |

Zërat më lart rrjedhin nga anëtarësimi i Kosovës në FMN. Kuota në/me FMN (pjesa e paguar), paraqet vlerën e paguar të kuotës së obligueshme (82,600,000 SDR nga muaji shkurt 2016; ndërsa fillimisht ka qenë 59,000,000 SDR, në vitin 2009) 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 4.00% për periudhën raportuese janar – shtator 2024 (ndërsa për janar – dhjetor 2023, 3.85%).

Ndërsa, si zëra jashtë bilancor (zotime ndaj FMN-se) BQK ka kjo shumë e këtyre zotimeve me 30 Shtator 2024 është 65.7 milion euro (në periudhën krahasuese kjo vlerë ka qenë 75.4 milion euro). Të rrjedha nga shfrytëzimi i fondeve të qeverisë së Kosovës nga FMN.

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

| Kosto | Investime në objekte | Pajisje | Kompjuter | Automjete | Aktivët në proces | Gjithsej |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|
| Më 01 Janar 2023 | 6,113,235.74 | 2,528,258.52 | 1,910,664.49 | 389,349.16 | 3,680.00 | 10,945,187.91 |
| Blerje | 8,969.00 | 243,112.66 | 377,780.64 | - | 1,940.00 | 631,802.30 |
| Transfere (nga)/në (korrigjim) | - | - | - | - | - | - |
| Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje) | - | (6,123.00) | (5,797.85) | - | - | (11,920.85) |
| Më 31 Dhjetor 2023 | 6,122,204.74 | 2,765,248.18 | 2,282,647.28 | 389,349.16 | 5,620.00 | 11,565,069.36 |
| Më 01 Janar 2024 | 6,122,204.74 | 2,765,248.18 | 2,282,647.28 | 389,349.16 | 5,620.00 | 11,565,069.36 |
| Blerje | 21,583.00 | 112,689.29 | 155,899.73 | - | 1,200.00 | 291,372.02 |
| Transfere (nga)/në (korrigjim) | - | - | - | - | - | - |
| Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje) | - | (12,399.01) | (6,073.95) | - | - | (18,472.96) |
| Më 30 Shtator 2024 | 6,143,787.74 | 2,865,538.46 | 2,432,473.06 | 389,349.16 | 6,820.00 | 11,837,968.42 |
| Zhvlerësimi | | | | | | |
| Më 01 Janar 2023 | 2,297,661.00 | 2,344,203.84 | 1,738,268.35 | 366,282.53 | - | 6,746,415.72 |
| Zhvlerësimi i vitit | 310,505.05 | 97,338.32 | 126,243.58 | 13,840.00 | - | 547,926.95 |
| Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje) | - | - | (5,016.66) | - | - | (5,016.66) |
| Më 31 Dhjetor 2023 | 2,608,166.05 | 2,441,542.16 | 1,859,495.27 | 380,122.53 | - | 7,289,326.01 |
| Më 01 Janar 2024 | 2,608,166.05 | 2,441,542.16 | 1,859,495.27 | 380,122.53 | - | 7,289,326.01 |
| Zhvlerësimi i vitit | 232,632.24 | 84,010.85 | 123,333.68 | 9,226.63 | - | 449,203.40 |
| Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje) | - | - | (5,065.04) | - | - | (5,065.04) |
| Më 30 Shtator 2024 | 2,840,798.29 | 2,525,553.01 | 1,977,763.91 | 389,349.16 | - | 7,733,464.37 |
| Neto vlera e bartur | | | | | | |
| Më 01 Janar 2023 | 3,815,574.74 | 184,054.68 | 172,396.14 | 23,066.63 | 3,680.00 | 4,198,772.19 |
| Më 31 Dhjetor 2023 | 3,514,038.69 | 323,706.02 | 423,152.01 | 9,226.63 | 5,620.00 | 4,275,739.08 |
| Më 30 Shtator 2024 | 3,302,989.45 | 339,985.45 | 454,709.15 | - | 6,820.00 | 4,104,499.91 |

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

| Kosto | Programe kompjuterike | Programe kompjuterike në proces | Gjithsej |
|---------------------------------------|------------------------------|--|---------------------|
| 01 Janar 2023 | 3,186,844.78 | - | 3,186,844.78 |
| Blerje | 139,365.86 | - | 139,365.86 |
| Transfere (nga)/në (korrigjim) | - | - | - |
| Nxjerrje jashtë përdorimit | - | - | - |
| 31 Dhjetor 2023 | 3,326,210.64 | - | 3,326,210.64 |
| 01 Janar 2024 | 3,326,210.64 | - | 3,326,210.64 |
| Blerje | 107,522.88 | - | 107,522.88 |
| Transfere (nga)/në (korrigjim) | - | - | - |
| Nxjerrje jashtë përdorimit | - | - | - |
| Më 30 Shtator 2024 | 3,433,733.52 | - | 3,433,733.52 |
| Amortizimi | | | |
| 01 Janar 2023 | 2,144,320.68 | - | 2,144,320.68 |
| Amortizimi për vitin | 285,570.85 | - | 285,570.85 |
| Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje) | - | - | - |
| Më 31 Dhjetor 2023 | 2,429,891.53 | - | 2,429,891.53 |
| Më 01 janar 2024 | 2,429,891.53 | - | 2,429,891.53 |
| Amortizimi për vitin | 189,697.09 | - | 189,697.09 |
| Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje) | - | - | - |
| Më 30 Shtator 2024 | 2,619,588.62 | - | 2,619,588.62 |
| Neto vlera e bartur | | | |
| Më 01 Janar 2023 | 1,042,524.10 | - | 1,042,524.10 |
| Më 31 Dhjetor 2023 | 896,319.11 | - | 896,319.28 |
| Më 30 Shtator 2024 | 814,144.90 | - | 814,144.90 |

12. Mjetet tjera

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Llogarit e arkëtueshme | 2,205,734.50 | 2,325,158.41 |
| Parapagime | 291,384.74 | 150,423.49 |
| Pagesa/Kërkesa në proces (SNP/DepoX) | 849.48 | - |
| Gjithsej | 2,497,968.72 | 2,475,581.90 |

Kërkesat në proces (ATS) do të shlyhen pasi sistemi të ekzekuton pagesat në ditën e tretë të ardhshme të punës.

13. Detyrimet ndaj bankave në vend

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| ProCredit Bank | 80,987,547.42 | 57,933,006.82 |
| Raiffeisen Bank | 83,451,386.57 | 74,171,335.72 |
| NLB Prishtina | 112,193,739.74 | 101,149,058.49 |
| Banka Ekonomike | 38,330,502.41 | 74,377,642.89 |
| Banka për Biznes | 32,151,469.32 | 54,243,862.01 |
| Banka Kombëtare Tregtare | 78,777,893.29 | 107,318,400.93 |
| Turk Ekonomi Bankasi Sh.A. | 66,861,848.29 | 68,284,335.55 |
| Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë | - | 7,482,389.22 |
| Turkiye Is Bankasi A.S. | 6,118,743.85 | 8,016,387.33 |
| T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë | 11,375,866.97 | 21,409,848.44 |
| Banka Kreditore e Prishtinës | 160,399.89 | 43,908.36 |
| Banka Credins Kosovë | 3,318,022.52 | 2,837,812.07 |
| PriBank Sh.A. | 12,459,510.51 | 13,239,325.81 |
| Gjithsej (pa interes akrual) | 526,186,930.78 | 590,505,379.88 |
| Interesi akrual | 121,317.37 | 116,692.73 |
| Transaksion në proces ndaj bankave | 884.88 | - |
| Gjithsej | 526,309,133.03 | 590,622,072.61 |

Të shpalosura në këtë grup janë saldot e bankave të nivelit të dytë që operojnë në vend (Kosovë). Dhe 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 2024 është rreth 1.92 herë më e lartë se sa vlera e rezervës së obliguar që kërkohet të mbahet në BQK (ndërsa ky raport më 31 dhjetor 2023 po ashtu 2.35 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.

Të njëjtën normë e aplikon në saldot e bankave komerciale në BQK deri në nivelin rezervën minimale të detyrueshme. Për bankat që kanë saldo mbi nivelin e rezervës minimale të detyrueshme, interesi do të aplikohen deri në vlerën e rezervës minimale të detyrueshme në nivel të bankës.

14. Detyrimet ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|---|------------------------|------------------------|
| Llogaria shpenzimeve FMN Nr. 2 | 65,434.43 | 5,566.53 |
| Pjesa e paguar e Kuotës te FMN-ja (nga qeveria) | 19,687,639.39 | 19,117,864.99 |
| Alokime nga FMN-ja në formë të DST | 162,988,572.11 | 163,801,988.95 |
| Kamata akruale | 1,167,496.93 | 1,291,570.59 |
| Gjithsej | 183,909,142.86 | 184,216,991.06 |

Zërat më lart paraqesin pozicionet e llogarive të ndërlidhura me FMN-në që kanë rrjedhur pas anëtarësimit të Kosovës në FMN. Llogari nr.2 me FMN është llogari operative.

Pjesa e paguar e kuotës (paguar nga qeveria e Kosovës), si dhe 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 (emetimi/alokimi) në vitin 2021.

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 reja të financimit në emër të Kosovës një Linje kreditore dhe Instrumentin për qëndrueshmëri dhe stabilitet (buxhetor). Të dy këta instrument financiarë janë aktivë nga 25 maj 2023. Po ashtu ka një instrument tjetër aktiv nga viti 2020.

Saldo e tërhequr e mjeteve nga këta instrumentet financiar me 30 shtator 2024 është 65.7 milion euro, ndërsa me 31 Dhjetor 2023 ka qenë 75.4 milion euro, ndryshimi rrjedh nga tërheqja e re me 04 qershor 2024, pagesat e kësteve dhe lëvizja/ndryshimet e kursit të këmbimit EUR/SDR).

15. Detyrimet ndaj institucioneve qeveritare

Detyrimet ndaj institucioneve qeveritare kanë këtë përbërje:

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Llogarit rrjedhëse | | |
| Thesari – Ministria e Financave | 361,570,615.86 | 345,232,251.49 |
| Agjencia Kosovare për Privatizim | 172,333,105.46 | 166,373,337.05 |
| Institucionet e Përkohshme Administrative | 72,541.05 | 99,829.15 |
| Gjithsej llogarit rrjedhëse | 533,976,262.37 | 511,705,417.69 |
| Interesi akrual në llogari rrjedhëse | | |
| Thesari – Ministria e Financave | 86,673.82 | 155,221.79 |
| Agjencia Kosovare për Privatizim | 42,981.43 | 42,790.98 |
| Institucionet e Përkohshme Administrative | 18.30 | 25.79 |
| Gjithsej interesi akrual | 129,673.55 | 198,038.56 |
| Depozitat afatshkurtra | | |
| Thesari – Ministria e Financave | 300,979,042.23 | - |
| Agjencia Kosovare për Privatizim | - | - |
| Institucionet e Përkohshme Administrative | - | - |
| Gjithsej depozitat afatshkurtra | 300,979,042.23 | - |
| Gjithsej | 835,084,978.15 | 511,903,456.25 |

Depozitat në llogari rrjedhëse nga 1 gusht 2023 përfitojnë interes prej 0.30%, ndërsa nga 1 janar 2023 kanë përfituar interes prej 0.15%.

Afatizime aktive në periudhën raportuese ka vetëm nga llogaritë e qeverisë (vlera e shpalosur në tabelë), ndërsa edhe më 31 dhjetor 2023 nuk ka pasur afatizime aktive. Ndryshimi është rrjedhë e aktivitetit operativë të institucioneve që përbëjnë grupin.

16. Detyrimet ndaj institucioneve publike dhe komerciale

Detyrimet ndaj institucioneve publike dhe komerciale të paraqitura në vijim:

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Kompanitë e sigurimeve | 4,160,787.37 | 4,151,783.27 |
| Institucione dhe kompani publike | 100,218,612.62 | 236,009,059.11 |
| Fondet e pensioneve jopublike dhe tjera | 1,721.42 | 1,733.31 |
| Gjithsej llogarit rrjedhëse | 104,381,121.41 | 240,162,575.69 |
| Interesi akrual në llogari rrjedhëse | | |
| Kompanitë e sigurimeve | 1,040.24 | 1,072.61 |
| Institucione dhe kompani publike | 26,355.52 | 38,065.84 |
| Fondet e pensioneve jopublike dhe tjera | 0.44 | 0.47 |
| Gjithsej interesi akrual | 27,396.20 | 39,138.92 |
| Gjithsej | 104,408,517.61 | 240,201,714.61 |

Institucionet dhe kompani 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. Depozitat në llogari rrjedhëse nga 1 gusht 2023 përfitojnë interes prej 0.30%, ndërsa nga 1 janar 2023 kanë përfituar interes prej 0.15%.

17. Detyrimet nga Huamarrja/et

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Huamarrje nga Banka Botërore | 1,543,177.10 | 1,661,655.62 |
| Gjithsej | 1,543,177.10 | 1,661,655.62 |

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.

18. Detyrime tjera

| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Llogari në përkujdesje | 759,401.65 | 757,669.88 |
| Të hyrat e shtyra | 85,762.51 | 111,453.44 |
| Llogari të pagueshme dhe shpenzime akruale | 943,966.17 | 7,693,795.58 |
| Përfitimet afatgjata për punonjësit | 658,644.08 | 658,644.08 |
| Gjithsej llogarit rrjedhëse | 2,447,774.41 | 9,221,562.98 |

Në kuadër të grupit vërehet zvogëlim në gjithsej saldon e grupit krahasuar më 31 dhjetor 2023. Kryesisht i ndikuar nga zvogëlimi i saldo të llogarive të pagueshme dhe të hyrave të shtyra më 30 shtator 2024, krahas asaj më 31 dhjetor 2023.

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

| | 30 Shtator 2023 | 31 Dhjetor 2023 |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|
| Kapitali i autorizuar | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| Fondet rezervë | 58,780,315.47 | 41,525,187.85 |
| Rezultati neto i periudhës | 23,370,799.21 | 27,631,114.66 |
| Gjithsej | 112,151,114.68 | 99,156,302.51 |

Rezultati financiar i periudhës është pozitiv për rreth 23.4 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 valutator në datën e raportimit është në vlerë prej rreth 65.5 mijë euro (si humbje e porealizuar), zëri i provizioneve për humbjet e pritura kreditore (neto rritja/(zvogëlimi)) është në vlerë rreth 123 mijë euro (si humbje e porealizuar) dhe nëse i përjashtojmë këta dy zëra rezultati financiar mbetet pozitiv prej rreth 23.6 milionë euro (shiko faqe 6 - *Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit dhe të provizioneve*).

Sipas nenit 56, paragrafi 1.1. të ligjit nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës, të ardhurat neto së pari do të shpërndahen në rezervën të përgjithshme derisa shuma totale e kapitalit fillestar dhe rezervat e përgjithshme barazohen me pesë për qind (5%) të detyrimeve monetare të Bankës Qendrore. Pjesa prej 50% e bilancit neto të të ardhurave të realizuara që mbeten pas përmbushjes së kriterit të 5% të përmendur më lart, duhet t'i transferohet Ministrisë së Financave. Ndërsa 50% që mbetet nga të ardhurat e realizuar duhet t'i alokohet llogarisë së rezervës së përgjithshme të BQK-së.

| Të ardhurat e ndashme | | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Përshkrimi | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
| Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin | 23,370,799.21 | 27,631,114.66 |
| Nga të cilat janë fitimet (fitimet) e porealizuara nga rivlerësimi | - | - |
| Nga të cilat janë humbjet e porealizuara të rivlerësimit të cilat janë realizuar në vitin aktual | - | - |
| Të ardhurat e ndashme | 23,370,799.21 | 27,631,114.66 |
| Kapitali, llogaria e rezervës së përgjithshme dhe të ardhurat e ndashme | | |
| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
| Kapitali | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| Rezervat e përgjithshme | 58,780,315.47 | 39,506,755.59 |
| Të ardhurat e ndashme | 23,370,799.21 | 27,813,382.17 |
| Gjithsej Kapitali, llogaria e rezervës së përgjithshme dhe të ardhurat e ndashme | 112,151,114.68 | 97,137,870.25 |
| Gjithsej detyrimet monetare | | |
| | 30 Shtator 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
| Ndaj bankave komerciale vendore | 526,309,133.03 | 590,622,072.61 |
| Ndaj institucioneve qeveritare | 835,084,978.15 | 511,903,456.25 |
| Ndaj llogarive të lidhura me FMN ² | 182,741,645.93 | 1,291,570.59 |
| Ndaj institucioneve publike dhe komerciale | 104,408,517.61 | 182,925,420.47 |
| Nga huamarrja/et | 1,543,177.10 | 1,661,655.62 |
| Ndaj detyrimeve tjera monetare | 759,211.85 | 757,474.20 |
| Gjithsej detyrimet monetare | 1,650,846,663.67 | 1,528,071,793.76 |
| Raporti sipas nenit 56, paragrafi 1.1. | 6.79% | 6.36% |

21. Të hyrat neto nga interesi

| | 30 Shtator 2024 | 30 Shtator 2023 |
|---|------------------------|------------------------|
| Të hyrat nga interesi | | |
| Prej depozitave në llogarinë rrjedhëse | 10,051,665.91 | 7,171,823.80 |
| Prej afatizimeve në plasmanë | 10,169,149.18 | 4,524,634.20 |
| Prej letrave me vlerë | 8,903,865.61 | 7,184,799.55 |
| Prej depozitave me llogaritë me FMN (DST/SDR në posedim) | 4,580,751.07 | 4,300,596.26 |
| | 33,705,431.77 | 23,181,853.81 |
| Shpenzimet e interesit | | |
| Ndaj bankave rezidente në llogarinë rrjedhëse | 1,069,935.28 | 613,763.07 |
| Ndaj institucioneve qeveritare në llogarinë rrjedhëse | 1,172,781.03 | 1,091,671.93 |
| Ndaj institucioneve publike dhe komerciale në llogarinë rrjedhëse | 308,262.04 | 240,470.55 |
| Tjera në llogarinë rrjedhëse | 1,731.77 | - |
| Ndaj Thesarit-Ministria e Financave në depozita afatshkurtra | 5,753,750.89 | - |
| Ndaj llogarive me FMN (DST/SDR të alokuar) | 4,958,009.31 | 4,579,750.83 |
| Nga huazimi/et | 9,205.98 | 11,027.92 |
| | 13,273,676.30 | 6,536,684.30 |
| Të hyrat neto nga interesi | 20,431,755.47 | 16,645,169.51 |

² Përfshijë llogarinë e letrave me vlerë dhe akrualet.

Ashtu si edhe 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 1.883% (në periudhën e njëjtë të vitit 2023 ka qenë rreth 1.606%).

22. Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat në shërbime

| | 30 Shtator 2024 | 30 Shtator 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Të hyrat nga tarifat dhe ndalesat | | |
| Nga depozitat/tërheqjet në para të gatshme | 1,153,580.50 | 1,064,612.50 |
| Nga transferet hyrëse | 85,902.00 | 60,923.61 |
| Nga transferet dalëse | 471,190.00 | 331,413.36 |
| Nga transferet vendore (Sistemi i pagesave vendore) | 1,550,421.85 | 1,324,285.11 |
| Nga sistemi i regjistrimit të kredive | 177,720.20 | 161,306.60 |
| Të hyra nga tarifa tjera | 14,058.00 | 13,529.00 |
| | 3,452,872.55 | 2,956,070.18 |
| Shpenzimet nga tarifat dhe ndalesat | | |
| Prej qarkullimit të parasë së gatshme | 852,765.18 | 841,532.54 |
| Nga transaksionet me banka korrespondente | 38,135.21 | 38,769.83 |
| | 890,900.39 | 880,302.37 |
| Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat | 2,561,972.16 | 2,075,767.81 |

22. Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat në shërbime (vazhdim)

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*).

23. Të hyrat nga aktiviteti rregullator

| | 30 Shtator 2024 | 30 Shtator 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Nga mirëmbajtja e licencave të bankave | 3,996,523.79 | 3,665,481.16 |
| Nga licencat prej institucioneve bankare | 61,300.00 | 74,600.00 |
| Nga mirëmbajtja e licencave të kompanive të sigurimeve | 1,755,246.75 | 1,517,751.83 |
| Nga licencat prej kompanive të sigurimeve | 73,500.00 | 41,300.00 |
| Të hyrat nga aktiviteti rregullator i fondeve pensionale | 20,722.64 | 20,078.54 |
| Nga aktiviteti rregullator i institucioneve tjera financiare (jobankare) | 246,906.19 | 250,904.46 |
| Gjithsej | 6,154,199.37 | 5,570,115.99 |

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 2024 | 30 Shtator 2023 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Të hyrat nga grantet | 26,320.93 | 30,837.39 |

Granti për sistemin e mbikëqyrjes financiare, është granti i vetëm aktive (në të hyra) për periudhën janar- qershor 2024. Ndërsa, presim rimburesime edhe nga Granti me BQE (ECB) për trajnimet e realizuara përmes atij projekti.

25. Të hyrat tjera operative

| | 30 Shtator 2024 | 30 Shtator 2023 |
|----------------------|------------------------|------------------------|
| Të hyra tjera | 10,148.40 | 13,630.31 |

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 2024 | 30 Shtator 2023 |
|--|------------------------|------------------------|
| Shpenzimet e pagave dhe kompensimeve | 2,843,576.04 | 2,782,448.61 |
| Shpenzimet e kontributeve dhe sigurimi shëndetësor | 704,381.23 | 689,857.12 |
| Shpenzimet e trajnimeve | 53,956.93 | 82,816.72 |
| Shpenzimet për Bordin e BQK-së | 101,716.90 | 74,199.37 |
| Shujta ditore | 168,382.50 | 165,088.50 |
| Shpenzime tjera | 18,460.28 | 9,344.69 |
| Gjithsej | 3,890,473.88 | 3,803,755.01 |

Gjithsej numri i të punësuarve që kanë qenë aktivë në listën e pagave gjatë periudhës janar - shtator 2024 është: 230 (në periudhën janar - shtator 2023, 230).

Në kategorinë **tjera të shpenzimet e personelit** përfshihet kompensimi shtesë pensional (2024, 6,792.39 euro; 2023, 6,792.39 euro), mbështetja financiare për strehim (2024, 1,255.41 euro; 2023, 1,512.30 euro) dhe programi i praktikës së studentëve (2024, 10,412.48 euro, 2023, 1,040.00 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 2024 | 30 Shtator 2023 |
|--|------------------------|------------------------|
| Shpenzimet e sigurimit | 202,827.74 | 307,499.99 |
| Shpenzimet e operacionit të keshit | 27,787.55 | 25,742.74 |
| Riparime dhe mirëmbajtje | 61,980.70 | 68,121.00 |
| Mirëmbajtje të aplikacioneve | 313,757.07 | 320,206.00 |
| Shpenzime komunikimi (telefoni, fax-i dhe interneti) | 24,720.81 | 24,140.99 |
| Shpenzimet e shërbimeve publike/komunale | 64,715.68 | 65,085.07 |
| Shpenzimet e konsultimeve dhe të auditimit | 12,462.71 | 7,247.34 |
| Shpenzime të sigurimit fizik (të objektit) | 124,417.10 | 84,482.70 |
| Udhëtimet dhe transporti | 92,099.16 | 74,914.57 |
| Shpenzimet operative të automjeteve | 13,762.88 | 16,151.17 |
| Material shpenzues administrativ | 3,474.50 | 5,515.65 |
| Shpenzimet e bufesë (për kafe ndaj personelit dhe takime të ndryshme) | 35,379.52 | 32,292.51 |
| Shpenzime për furnizime (për pajisje me kosto jomateriale) | 6,615.55 | 11,097.09 |
| Publikimet dhe literatura | 16,068.89 | 10,368.00 |
| Shpenzimet e përfaqësimit | 32,967.89 | 25,032.31 |
| Tarifa anëtarësimi në institucione profesionale | 42,092.54 | 27,547.01 |
| Tjera | 7,961.00 | 4,350.82 |
| Gjithsej | 1,083,091.29 | 1,109,794.96 |

Ndryshimet të 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. Duhet theksuar se anëtarësimet në institucione profesionale janë me trend rritës pasi edhe ashtu kemi zgjeruar institucione ku janë bere anëtarësime përkatëse.

28. Neto rezultati nga ndryshimet e kursit të këmbimit

| | 30 Shtator 2024 | 30 Shtator 2023 |
|--|------------------------|------------------------|
| Rivlerësimi valutor | | |
| nga zëri/at në USD | (141,027.24) | (515,992.38) |
| nga zërat në SDR | 75,508.72 | 620,508.76 |
| Neto fitimi/(humbja) e përealizuar (nga ndryshimi i kursit të këmbimit) | (65,518.52) | 104,516.38 |

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 2024 | 31 Dhjetor 2023 |
|--|---------------|------------------------|------------------------|
| Paraja e gatshme | 5 | 137,100,255.96 | 101,931,866.18 |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat jo rezidente | 6 | 354,345,874.85 | 424,842,745.30 |
| Plasmanët në tregun e parasë dhe me maturitet deri në tre muaj | | 467,022,916.22 | 205,280,711.82 |
| Gjithsej | | 958,469,047.03 | 732,055,323.30 |

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 2024 është rreth 718,122 euro (më 31 dhjetor 2023 ky detyrim i pritshëm ka qenë 718,218 euro), BQK luan rolin e ndërmjetësit financiar (bankës garantuese) dhe mjetet mbahen në llogari nën perkujdesje (garantuese).