

BANKA KOMBËTARE TREGTARE KOSOVË SH.A

Bilanci i Gjendjes/ Balance Sheet

Me datën/ As of date: **30/09/2023**

000' EUR

ASSETS AKTIVI	Previous quarter Tremujori paraprak	Current quarter Tremujori aktual
Cash and balances with Central Banks Paraja e gatshme dhe gjendja me Bankat Qendrore	96,757	99,014
Claims on banks Kërkesat ndaj bankave	69,113	86,977
Investment Securities Investimet në letra me vlerë	226,172	231,989
Loans and advances to credit institutions Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave	48,971	60,171
Loans and advances to customers Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	581,654	592,843
Property and equipment Patundshmëritë dhe pajisjet	19,912	19,996
Deferred tax assets Pasuritë tatimore të shtyra	1,498	2,042
Other assets Pasuritë tjera	12,289	12,401
TOTAL ASSETS GJITHSEJ PASURITË	1,056,366	1,105,433
Liabilities / Detyrimet		
Customer Deposits Depozitat e klientëve	846,238	895,860
Due to banks Detyrimet ndaj bankave	62,898	53,837
Other borrowed funds Fondet tjera të huazuara	28,757	29,297
Deferred tax liabilities Detyrimet tatimore të shtyra	-	-
Other liabilities Detyrimet tjera	9,367	12,194
Total Liabilities Gjithsej detyrimet	947,260	991,188
Shareholders' equity Ekuiteti i aksionarëve		
Share Capital Kapitali aksionar	31,000	31,000
Capital Reserves Rezervat e kapitalit	-	-
Retained Profit / (Loss) from previous years Fitimi i mbajtur / (humbja) nga vitet paraprake	75,674	75,674
Current Year Profit / (Loss) Fitimi / (humbja) e vitit aktual	10,627	17,354
Other equity capital components Përbërësit tjerë të ekuitetit	(8,195)	(9,783)
Total shareholder's equity Gjithsej ekuiteti i aksionarëve	109,106	114,245
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY GJITHSEJ DETYRIMET DHE EKUITETI I AKSIONARËVE	1,056,366	1,105,433

Pasqyra e të ardhurave/Income statement

Me datën/ As of date: **30/09/2023**

	Previous quarter Tremujori paraprak	Current quarter Tremujori aktual
Interest income / Të hyrat nga interesi	23,265	36,357
Interest expense / Shpenzimet e interesit	(5,685)	(8,967)
Net interest income / Neto të hyrat nga interesi	17,580	27,390
Fee and commission income Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	4,187	6,878
Fee and commission expense Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	(236)	(381)
Net fee and commission income Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet	3,951	6,497
Net trading profit / Neto të hyrat nga tregtimi	6	179
Net income from other financial instruments Neto të hyrat nga instrumentet tjera financiare	748	754
Net other operating income (expense) Neto të hyrat (shpenzimet) tjera operative	(7,349)	(12,038)
Total income / Gjithsej të hyrat	14,936	22,782
Impairment losses on financial assets/Provizionet për humbjet nga aktivet financiare	(2,965)	(3,318)
Profit/(loss) before taxation / Fitimi/(humbja) para tatimit	11,971	19,464
Income tax expense / Shpenzimet e tatimit në fitim	(1,344)	(2,110)
Net profit/(loss) / Fitimi/(humbja) neto	10,627	17,354
Other comprehensive income Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-
Total comprehensive income/(loss) Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	10,627	17,354

TREGUESIT FINANCIAR - SIPAS FORMAT RAPORTIMIT TE BQK-SE

Treguesit		Shtator 2023
a)	Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (gjithsej kapitali ndaj mjeteve të peshuara me rre	14.42%
b)	Treguesi i kthimit në mjetet mesatare (KMM) (të hyrat neto ndaj mjeteve mesatare)	2.30%
c)	Treguesi i kthimit në ekuitetin mesatar (KEM) (të hyrat neto ndaj ekuitetit mesatar)	22.33%
d)	Margjina neto e interesit (të hyrat neto nga interesi ndaj mjeteve mesatare fitimprurëse	4.24%
e)	Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë	61.45%
f)	Të hyrat neto nga interesi ndaj shpenzimeve të përgjithshme të veprimtarisë	99.01%
g)	Gjithsej mjetet ndaj numrit të punëtorëve të regjistruar	2,473
h)	Të hyrat neto nga interesi ndaj mjeteve mesatare	3.63%
i)	Të hyrat nga interesi ndaj mjeteve mesatare	4.81%
j)	Shpenzimet për interesa ndaj mjeteve mesatare	1.19%
k)	Të hyrat neto nga interesi ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë	60.84%
l)	Shpenzimet e personelit ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë	13.46%
m)	Shpenzimet e provizioneve ndaj mjeteve mesatare	0.44%

FINANCIAL INDICATORS - ACCORDING TO CBK REPORTING

Indicators		Sept 2023
a)	Capital adequacy ratio (total capital to risk weighted assets)	14.42%
b)	Return on average assets (ROAA) indicator (net income to average assets)	2.30%
c)	Return on average equity (ROAE) indicator (net income to average equity)	22.33%
d)	Net interest margin (net interest income to average earning assets)	4.24%
e)	Total expenses of the activity to gross income of the activity	61.45%
f)	Net interest income to total expenses of the activity	99.01%
g)	Total assets to registered number of employees	2,473
h)	Net interest income to average assets	3.63%
i)	Interest income to average assets	4.81%
j)	Interest expenses to average assets	1.19%
k)	Net interest income to gross income of the activity	60.84%
l)	Personnel expenses to gross income from the activity	13.46%
m)	Expenses for provisions to average assets	0.44%