



ODA EKONOMIKE | KOSOVA CHAMBER
E KOSOVËS | OF COMMERCE

Përmbledhje e Performancës dhe
Strukturës së Sektorit Financiar në Kosovë,
Shtator 2024

Nëntor, 2024

Përmbledhje e Performancës dhe Strukturës së Sektorit Financiar në Kosovë për vitin 2024

Raporti ofron një përmbledhje të strukturës dhe performancës së sektorëve të ndryshëm financiarë në Kosovë për vitin 2024, duke përfshirë bankat, institucionet mikrofinanciare (IMF), financat jo-bankare (IFJB), kompanitë e sigurimeve dhe fondet pensionale.

Sektori financiar në Kosovë është dominuar nga bankat me pronësi të huaj, ndërsa institucionet mikrofinanciare dhe kompanitë e sigurimeve po rriten gjithashtu, por me norma të interesit shumë më të larta. Bankat kanë pasur rritje të ndjeshme të kreditimit dhe depozitave, me një fokus në ekonomitë familjare dhe korporatat jo financiare. Performanca financiare e sektorëve është pozitive, me profite dhe kthime të larta në kapital, veçanërisht për bankat. Kompanitë e sigurimeve kanë një nivel të lartë të dëmeve të paguara, por mbeten stabilë financiarisht, dhe fondet pensionale po rriten me një ritëm të qëndrueshëm të investimeve dhe kontribuuesve.

Bankat komerciale

Sistemi bankar përbëhet nga 11 banka, prej të cilave 8 janë me pronësi të huaj. Numri i njësisve bankare ka arritur në 220, ndërsa shkalla e koncentrimit është 51.7%, me 83.3% të pronësisë të huaj. Aktivitetet bankare kanë pasur një vlerë totale të aseteve prej 7.97 miliardë euro, ku kredia për ekonomitë familjare, korporatat jo financiare dhe korporatat tjera financiare ka arritur në 5.51 miliardë euro. Ndryshimi vjetor në kredi është 15.1%, ndërsa depozitimi ka arritur një vlerë prej 6.51 miliardë euro, me një ndryshim vjetor prej 11.2%.

Performanca e sektorit bankar në Kosovë për muajin shtator të vitit 2024 tregon rezultate pozitive. Të hyrat totale arritën 373.2 milionë euro, me 281.7 milionë euro nga interesi, ndërsa shpenzimet ishin 234.6 milionë euro, me 41.9 milionë euro për interes dhe 132.2 milionë euro për shpenzime administrative. Fitimi neto ishte 138.6 milionë euro. Kthimi mesatar në asete (2.6%) dhe kthimi në kapital (19.2%) tregojnë efikasitet të mirë financiar. Raporti i likuiditetit ishte 31.1%, dhe raporti kredi/depozitë 84.7%, duke pasqyruar stabilitet dhe menaxhim të kujdesshëm të riskut. Mbulueshmëria e kredive problematike me provizione ishte 123.8%, duke treguar një sektor të qëndrueshëm financiarisht.

Normat efektive të interesit për muajin shtator të vitit 2024 në sektorin bankar të Kosovës tregojnë një përhapje të ndryshme për kredinë dhe depozitimin. Norma mesatare e interesit për kredinë është 6.1%, me norma më të ulëta për ekonomitë familjare (5.8%), dhe më të larta për korporatat jo financiare (6.3%). Kredia bujqësore ka një normë interesi më të lartë prej 8.0%, ndërsa kredia industriale ka një normë prej 6.8%. Për depozitat, norma mesatare është 2.9%, me norma të ulëta për ekonomitë familjare dhe korporatat (po 2.9%), ndërsa për depozitat afatizuara norma është 2.9%. Dallimi mes normës së interesit për kredi dhe depozita është 3.2 pikë përqindje.

SHTATOR 2024				
BANKAT KOMERCIALE				
Struktura	<i>për korporata jo financiare</i>	6.3%	Numri i njësive	491
Numri i bankave	<i>prej të cilave bujqësore</i>	8.0%	Shkalla e koncentrimit ¹	37.6%
<i>prej të cilave me pronësi të huaj</i>	<i>prej të cilave industriale</i>	6.8%	Pronësia e huaj ²	53.8%
Numri i njësive	<i>prej të cilave shërbyese</i>	6.0%	Aktivitetet	
Shkalla e koncentrimit ¹	Norma në depozita³	2.9%	Vlera e asetëve	333.6
Pronësia e huaj ²	<i>të ekonomive familjare</i>	2.9%	'jetë'	27.5
Numri i të punësuarve	<i>prej të cilave të transferueshme</i>	0.0%	'jo-jetë'	306.1
Aktivitetet	<i>prej të cilave të kursimeve</i>	0.3%	Vlera e primeve të shkruara	127.3
Vlera e asetëve	<i>prej të cilave të afatizuara</i>	2.9%	Prej të cilave 'jetë'	5.6
Kreditë	<i>të korporatave jo financiare</i>	3.0%	Prej të cilave 'jo-jetë'	121.7
<i>për ekonomitë familjare</i>	<i>prej të cilave të transferueshme</i>	0.0%	Sigurimet e palës së tretë	60.0
<i>për korporatat jo financiare</i>	<i>prej të cilave të kursimeve</i>	0.2%	Jo përgjegjësitë ndaj palës së tretë	54.0
<i>për korporatat tjera financiare</i>	<i>prej të cilave të afatizuara</i>	3.0%	Vlera e dëmeve të paguara	51.9
Ndryshimi vjetor në kredi	Dallimi i normës kredi-depozita	3.2pp	Prej të cilave ndaj palës së tretë	25.9
<i>për ekonomitë familjare</i>	INSTITUCIONET MIKROFINANCIARE (IMF)		Performanca dhe Stabiliteti	
<i>për korporatat tjera financiare</i>	DHE FINANCIARE JOBANKARE (IFJB)		Të hyrat	111.6
<i>për korporatat tjera financiare</i>	Struktura		Primet neto të fituara	98.9
Kreditë në valutën jo euro	Numri i IMF-ve	9	Të hyrat financiare	4.9
Depozitat	<i>prej të cilave me pronësi të huaj</i>	6	Shpenzimet	98.9
<i>të ekonomive familjare</i>	Numri i IFJB-ve	23	Dëmet të ndodhura	56.1
<i>të korporatave jo financiare</i>	<i>prej të cilave me pronësi të huaj</i>	8	Shpenzimet operative	40.8
<i>të korporatave tjera financiare</i>	Numri i njësive	341	Fitimi neto	12.7
Ndryshimi vjetor në depozita	Shkalla e koncentrimit ¹	51.8%	KMA ³ (Kthimi mesatar në asete)	5.3%
<i>të ekonomive familjare</i>	Pronësia e huaj ²	73.6%	KMK ³ (Kthimi mesatar në kapital)	17.9%
<i>të korporatave jo financiare</i>	Numri i të punësuarve	1,607	Dëmet e paguara /Primet e pranuar	40.8%
<i>të korporatave tjera financiare</i>	Aktivitetet		Kapitali/Asetet	26.2%
Depozitat në valutën jo euro	Vlera e asetëve	615.0	 FONDET PENSIONALE	
Kapitali vetanak i bankave	Kreditë dhe lizingjet	521.4	Struktura	
Kërkesat ndaj jorezidentëve	<i>për ekonomitë familjare</i>	280.2	Numri i fondeve pensionale	2
Detrimet ndaj jorezidentëve	<i>për korporata jo financiare</i>	241.2	Numri i të punësuarve	33
Performanca dhe Stabiliteti	Ndryshimi vjetor në kredi dhe lizingje	20.6%	Aktivitetet	
Të hyrat	<i>për ekonomitë familjare</i>	16.3%	Vlera e asetëve	3,080.4
<i>Të hyrat nga interesi</i>	<i>për korporata jo financiare</i>	26.0%	Fondi Kursimeve Pensionale të Kosovës (FKPK)	2,929.9
Shpenzimet	Norma e interesit në kredi dhe lizingje⁷	19.2%	Fondi Silloveno-Kosovar i Pensioneve (FSKP)	10.3
<i>Shpenzimet e interesit</i>	Kërkesat ndaj jorezidentëve	0.0	Asetet e jashtme neto të fondeve pensionale	2,430.1
<i>Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative</i>	Detrimet ndaj jorezidentëve	370.8	Performanca	
Profiti neto	Performanca dhe Stabiliteti		FKPK	
KMA ³ (Kthimi mesatar në asete)	Të hyrat	66.0	Kthimi në investime ⁹	202.2
KMK ³ (Kthimi mesatar në kapital)	<i>Të hyrat nga interesi</i>	55.3	Kontributet e reja ⁹	227.0
Raporti i likuiditetit ⁴	Shpenzimet	50.7	Vlera e çmimit të aksionit ¹⁰	1.80€
Raporti kredi/depozitë	<i>Shpenzimet e interesit</i>	17.0	FSKP	
TMK ⁵	<i>Shpenzimet e personelit dhe administrative</i>	22.7	Kthimi në investime ⁹ (në mijera euro)	899.5
KJP ⁶	Profiti neto	15.2	Kontributet e reja ⁹ (në mijera euro)	490.6
Mbulueshmëria e KJP me provizione	KMA ³ (Kthimi mesatar në asete)	3.9%	Vlera e çmimit të aksionit ¹⁰	213.85€
Normat Efektive të Interesit	KMK ³ (Kthimi mesatar në kapital)	14.1%		
Norma në kredi ⁷	KJP ⁶	2.0%		
<i>për ekonomitë familjare</i>	Mbulueshmëria e KJP me provizione	139.8%		
<i>prej të cilave konsumuese</i>	KOMPANITË E SIGURIMIT			
<i>prej të cilave hipotekare</i>	Struktura			
	Numri i kompanive të sigurimit	12		
	'jetë'	2		
	'jo-jetë'	10		
	prej të cilave me pronësi të huaj	6		

¹ Asetet e 3 institucioneve më të mëdha /gjithej asetet
² Asetet e institucioneve me pronësi të huaj/gjithej asetet
³ Anushiruar bazuar në performancën deri në shtator 2024
⁴ Asetet likuide (kuptimi i gjërë) /detyrimet afatshkurtra
⁵ Kapitali rregullativ /asetet e peshuara me rrezik
⁶ Kreditë jo performuese / totalit të kredive
⁷ Mesatare e peshuar e normave të interesit për kreditë e reja
⁸ Mesatare e peshuar e normave të interesit në depozitat e reja
⁹ Vlerat janë të llogaritura për periudhën janar-shtator 2024
¹⁰ Vlera bazë e aksionit: FKPK-së =1; FSKP-së =100
 Ky publikim përfshinë të dhënat në dispozicion deri më datën 23 tetor 2024. Në rast të revizimeve eventuale, të dhënat finale janë ato që publikohen në ueb-faqe të BPC/K-së, Secitë Likuide, Bankës Qendrore të Kosovës dhe Bankës Qendrore të Kosovës.

Burimi: Banka Qendrore e Kosovës

Sektori i institucioneve mikrofinanciare (IMF) dhe institucioneve financiare jo-bankare (IFJB)

Sektori i institucioneve mikrofinanciare (IMF) dhe institucioneve financiare jo-bankare (IFJB) në Kosovë tregon një strukturë të zhvilluar me 9 IMF dhe 23 IFJB, nga të cilat shumica janë me pronësi të huaj (73.6% e IFJB dhe 66.7% e IMF-ve). Asetet e këtij sektori arrijnë në 615 milionë euro, me një pjesë të madhe të këtij totali që është e lidhur me kredinë dhe lizingjet (521.4 milionë euro), kryesisht për ekonomitë familjare (280.2 milionë euro) dhe korporatat jo-financiare (241.2

milionë euro). Normat e interesit janë të larta, me një normë mesatare prej 19.2% në kredi dhe lizingje. Sektori ka shënuar një rritje vjetore prej 20.6% në kredi dhe lizingje, me një rritje të dukshme për korporatat jo-financiare (26.0%) dhe ekonomitë familjare (16.3%).

Në aspektin e performancës financiare, sektori ka të ardhura totale prej 66 milionë euro, me një fitim neto prej 15.2 milionë euro, dhe një kthim mesatar në asete prej 3.9%. Shpenzimet janë të përqendruara kryesisht në interesin dhe shpenzimet operative. Ndërkohë, mbulueshmëria e kërkesave për provizione është shumë e lartë, në 139.8%, që sugjeron një menaxhim të mirë të rrezikut.

Sektor i sigurimeve

Në sektorin e sigurimeve, janë 12 kompani sigurimi, nga të cilat 6 janë me pronësi të huaj, kanë asete që arrijnë në 333.6 milionë euro. Sigurimi 'jo-jetë' dominon këtë sektor (306.1 milionë euro). Pjesa e dëmeve të paguara ka një raport të shëndetshëm, me 40.8% të primeve të pranuar të dedikuara për dëmshpërblime. Fitimi neto është 12.7 milionë euro dhe kthimi mesatar në asete është 5.3%, duke treguar një performancë të mirë financiare.

Sigurimet e palës së tretë kanë një vlerë prej 60 milionë euro, ndërsa përgjegjësitë ndaj palës së tretë janë 54 milionë euro. Në aspektin e dëmshpërblimeve, vlera e dëmeve të paguara është 51.9 milionë euro, me 25.9 milionë euro që përfshijnë dëmet ndaj palës së tretë. Këto të dhëna tregojnë një sektor sigurimi të fortë dhe të diversifikuar, me fokus të theksuar në sigurimet "jo-jetë".

Fondet pensionale

Sistemi i fondeve pensionale në Kosovë përfshin dy fonde kryesore: Fondi Kursimeve Pensionale të Kosovës (FKPK) dhe Fondi Slloveno-Kosovar i Pensioneve (FSKP). Ky sektor ka një numër të vogël punonjësish, me vetëm 33 të punësuar. Vlera totale e aseteve të fondeve pensionale është 3,080.4 milionë euro, ku 2,929.9 milionë euro janë në menaxhim të FKPK-së dhe 10.3 milionë euro janë në menaxhim të FSKP-së. Asetet jashtme neto të fondeve pensionale arrijnë në 2,430.1 milionë euro, duke pasur një pjesë të konsiderueshme të investimeve jashtë vendit.



ODA EKONOMIKE | KOSOVA CHAMBER
E KOSOVËS | OF COMMERCE

Oda Ekonomike e Kosovës

Departamenti për Analiza dhe Komunikim Strategjik

Email: info@oek-kcc.org

Web: www.oek-kcc.org