



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

PASQYRAT FINANCIARE TE BQK-së
/Për tremujorin e parë 2012/
-raport i ndërmjetëm i pa audituar-

Departamenti për Planifikim dhe Raportim Financiar

Pasqyrat financiar te BQK-së për tremujorin e parë 2012

E përcaktuar me Ligjin 03/L-209“Mbi Bankën Qendrore te Republikës së Kosovës” (me iniciais BQK), si kornizë raportues për përgatitjen e pasqyrave financiare janë Standardet Ndërkombëtare dhe Raportimit Financiar, përkatësisht nenit 58 të ligjit të përmendur me lartë. Këto pasqyra për tremujorin e parë përfshijnë *pasqyrën e gjendjes financiare dhe llogarinë e përmbledhur të t’ardhurave, pasqyrën e ndryshimeve ne kapital dhe rezerva (ekuitet).*

Viti financiar i BQK-së përputhet me vitin kalendarik, si rrjedhojë data e raportit për pasqyrat financiare te tremujorit të parë është 31 mars 2012.

Shkurtesa te përdorura ne Raport:

BQK – Banka Qendrore e Republikës së Kosovës

FMN – Fondi Monetar Ndërkombëtar

DST (SDR) – Te Drejtat Speciale te Tërheqjes

TI – Teknologjia Informative

Pasqyra e gjendjes financiare

sipas të dhënave me

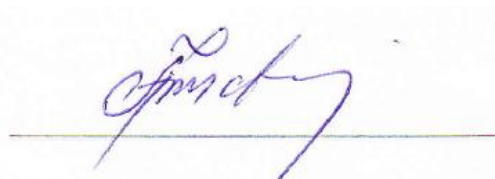
	Shënim	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Mjetet			
Paraja e gatshme	5	44,612,043	13,455,713
Llogarit rrjedhëse me bankat e huaja	6	39,207,199	31,512,845
Letrat me vlerë (bono thesari)	7	149,974,528	24,988,353
Plasmanët në tregun e parasë	8	867,360,720	1,009,046,079
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	153,011,748	155,686,524
Prona dhe pajisjet	10	1,494,653	1,575,364
Mjetet e paprekshme	11	1,441,181	1,507,256
Mjete tjera	12	928,727	445,313
Gjithsej mjetet		1,258,030,798	1,238,217,447
Detyrimet			
Ndaj bankave komerciale ne vend	13	211,445,473	209,699,652
Ndaj llogarive te lidhura me FMN	14	154,884,159	156,508,539
Ndaj institucioneve qeveritare	15	803,048,725	782,177,775
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	36,462,025	37,058,128
Detyrime tjera vendore	17	3,329,121	3,338,955
Gjithsej detyrimet		1,209,169,503	1,188,783,049
Kapitali dhe rezervat			
Kapitali i autorizuar	18	30,000,000	30,000,000
Fondi rezervë	19	19,434,398	17,979,500
Neto rezultati i periudhës		(573,103)	1,454,899
Gjithsej kapitali dhe rezervat		48,861,295	49,434,398
Gjithsej detyrimet, kapitali dhe rezervat		1,258,030,798	1,238,217,447

Shënimet prej faqes 5 deri 15 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare të shpallura me poshtë janë aprovuar nga menaxhmenti me datë 14 Maj 2012 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:



Gani Gërguri
Guvernator



Faton Ahmetaj
Drejtore për planifikim dhe
raportim financiar

Pasqyra e përmbledhur e të ardhurave

	Shënim	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Te hyrat nga interesi (kamata)			
Të hyrat nga interesi		1,517,551	1,906,970
Shpenzimet nga interesi		(1,142,332)	(1,266,213)
Neto të hyrat nga interesi	20	<u>375,219</u>	<u>640,757</u>
Te hyrat nga tarifat dhe ndalesat			
Të hyrat nga tarifat dhe ndalesat		609,637	575,395
Shpenzimet nga tarifat dhe ndalesat		(46,691)	(121,374)
Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat	21	<u>562,946</u>	<u>454,021</u>
Te hyrat tjera operative			
Të hyrat nga grantet	22	30,864	12,757
Të hyrat tjera operative	23	385,500	55,858
Të ardhurat operative		1,354,530	1,163,393
Shpenzimet administrative (operative)			
Shpenzimet për personelin	24	(591,302)	(492,785)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10,11	(146,814)	(155,590)
Shpenzime të përgjithshme dhe administrative	25	(203,469)	(198,696)
Shpenzimet administrative (operative)		(941,585)	(847,071)
Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit		412,945	316,322
Neto fitimi/(humbja) nga kursi i këmbimit valutor	26	(986,048)	(1,712,068)
Neto rezultati i periudhës		(573,103)	(1,395,746)

Shënimet prej faqes 5 deri 15 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

Pasqyra e ndryshimeve ne ekuitet (kapital dhe rezerva)

	Kapitali i Autorizuar	Fond i rezervave	Neto rezultati i periudhës	Gjithsej
<i>Saldo me 01 Janar 2011</i>	30,000,000	14,922,970	3,056,530	47,979,500
<i>Rezultati financiar i periudhës</i>	-	-	1,454,899	1,454,899
<i>Transferi në fondin rezervë</i>	-	3,056,530	(3,056,530)	-
<i>Transferi në kapital të autorizuar</i>	-	-	-	-
<i>Saldo me 31 Dhjetor 2011</i>	30,000,000	17,979,500	1,454,899	49,434,398
<i>Saldo me 01 Janar 2012</i>	30,000,000	17,979,500	1,454,899	49,434,398
<i>Rezultati financiar i periudhës</i>	-	-	(573,103)	(573,103)
<i>Transferi në fondin rezervë</i>	-	-	-	-
<i>Transferi në kapital të autorizuar</i>	-	-	-	-
<i>Saldo me 31 Mars 2012</i>	30,000,000	17,979,500	881,796	48,861,295

Shënimet prej faqes 5 deri 15 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare te Bankës Qendrore te Republikës se Kosovës

1. Institucioni Raportues

Banka Qendrore e Republikës se Kosovës - BQK, e cila operon sipas Ligjit nr. 03/L-209“Mbi Bankën Qendrore te Republikës se Kosovës” te aprovuar ne Korrik te vitit 2010.

2. Baza e përgatitjes së pasqyrave financiare

Korniza Raportuese

Pasqyrat financiare janë ne përputhje me Standardet Ndërkombëtare te Raportimit Financiar (SNRF).

Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë te përgatitura ne bazë te kostos historike.

Valuta e funksionale dhe e prezantuar

Këto pasqyra financiare janë te prezantuara ne EUR, njëherit euro është valutë bazë (funksionale) e BQK-së. Ne rast se vlerat janë te shprehura ne valuta tjera ajo do te theksohet aty ku është paraqitur. Te gjitha vlerat e paraqitura janë te rrumbullakuara rreth zeros (duke mos paraqitur vlerat decimale).

3. Politikat kontabël

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

4. Menaxhimi i rrezikut financiar

Rreziku financiar ne BQK është e paraqitur ne formën e: rrezikut likuiditetit, rrezikut operacional, rrezikut kreditor dhe rrezikut te tregut. Rreziku financiar ne BQK ndërlidhem me se shumti me punët e menaxhimit te mjeteve dhe kryesisht menaxhohet nga Drejtorati i menaxhimit te mjeteve në përputhje me politikën se tyre te menaxhimit te mjeteve te aprovuar nga Bordi i BQK-së. Mjetet e ekspozuara nga aktiviteti i menaxhimit financiar te tyre janë kryesisht ne shtete te bashkimit evropian me vlerësim kreditor shumë te mirë (prej AAA/Aaa deri A-2/P-1).

Menaxhimi i Rrezikut të Likuiditetit (vazhdim)

Vlerat bartëse sipas maturitetit të mbetur

	Shënim	Shuma e bartur	< 3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet
30 Shtator 2011						
Mjetet						
Paratë e gatshme	5	44,612,043	44,612,043	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse në bankat Jorezidente	6	39,207,199	39,207,199	-	-	-
Bonot e thesarit	7	149,974,528	99,987,973	49,986,554	-	-
Llogaritë depozituese me bankat jorezidente	8	867,360,720	748,202,443	45,005,075	74,153,202	-
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	153,011,748	132,547,975	-	-	20,463,773
		1,254,166,237	1,064,557,632	94,991,629	74,153,202	20,463,773
Detyrimet						
Ndaj bankave vendore	13	(211,445,473)	(211,445,473)	-	-	-
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	(154,884,159)	(134,420,386)	-	-	(20,463,773)
Ndaj institucioneve qeveritare vendore	15	(803,048,725)	(677,828,742)	(125,219,983)	-	-
Ndaj entiteteve publike dhe tregtare	16	(36,462,025)	(36,462,025)	-	-	-
Detyrime tjera vendore	17	(3,329,121)	(3,329,121)	-	-	-
		(1,209,169,503)	(1,063,485,747)	(125,219,983)	-	(20,463,773)
		44,996,734	1,071,886	(30,228,354)	74,153,202	-
31 Dhjetor 2010						
Mjetet						
Paratë e gatshme	5	13,455,713	13,455,713	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse në bankat Jorezidente	6	31,512,845	31,512,845	-	-	-
Bonot e thesarit	7	24,988,353	24,988,353	-	-	-
Llogaritë depozituese me bankat jorezidente	8	1,009,046,079	727,473,968	177,255,072	104,317,038	-
Depozitat me FMN	9	155,686,524	135,222,750	-	-	20,463,773
		1,234,689,513	932,653,629	177,255,072	104,317,038	20,463,773
Detyrimet						
Ndaj bankave vendore	13	(209,699,652)	(209,699,652)	-	-	-
Ndaj llogarive të lidhura me FMN	14	(155,686,524)	(135,222,750)	-	-	(20,463,773)
Ndaj institucioneve qeveritare vendore	15	(782,177,775)	(709,429,224)	(32,651,609)	(40,096,942)	-
Ndaj entiteteve publike dhe tregtare	16	(37,058,128)	(37,058,128)	-	-	-
Detyrime tjera vendore	17	(3,338,955)	(3,338,955)	-	-	-
		(1,187,961,033)	(1,094,748,709)	(32,651,609)	(40,096,942)	(20,463,773)
		46,728,480	(162,095,080)	144,603,463	64,220,097	-

5. Paraja e gatshme

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Paraja e gatshme	44,612,043	13,455,713
Total	44,612,043	13,455,713

6. Llogarit rrjedhëse me bankat jo vendore

Përbërja e llogarive rrjedhëse me banka jo vendore është si me poshtë:

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Deutsche Bundesbank	39,008,933	30,960,554
Raiffeisen Zentralbank	127,293	61,147
Deutsche Bank	70,973	9,666
Commerzbank AG	-	481,477
Gjithsej	39,207,199	31,512,844

7. Letrat me Vlerë (Bono thesari diskonte)

Letrat me vlerë të emetuara nga qeveritë e vendeve të Bashkimit Evropian (Francë dhe Belgjikë) me maturitet të kontraktuar deri në 12 muaj. Norma e interesit (yield) sjellët nga 0.13% – 0.29% (ne vitin 2011: 0.35% to 1.20%).

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Francë	49,995,433	-
Belgjikë	99,979,094	24,988,353
Total	149,974,528	24,988,353

8. Depozitat me bankat jo-vendore

Depozitat ne bankat jo vendore janë te kryesisht sjellin normë te kamatës mesatarisht 0.738% (min. 0.025% dhe max. 1.68%, ndërsa ne vitin 2010: min. 0.15%, max. 1.67% me mesatare prej 0.41%). Kryesisht me maturitet te kontraktuar deri ne një vit. Ne analitikë sipas bankave me poshtë:

Plasmanët ne tregun e parasë	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Raiffeisen Zentralbank	109,406,198	129,634,466.11
ING Bank	111,530,463	121,050,772
Deutsche Bundesbank	-	80,009,067
KBC	-	87,519,520
Rabobank	132,919,417	132,695,967
Danske Bank	60,030,042	98,535,303
Commerzbank	-	-
Banque De France	110,247,035	166,108,825
Banque Centrale du Luxembourg	206,934,429	157,307,359
Svenska Handelsbanken	136,293,135	36,184,800
	867,360,720	1,009,046,079

9. Mjetet e ndërlidhura me FMN

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
IMF Kuota	68,685,396	70,005,909
Depozitat në DST (SDR)	63,861,835	65,149,070
Kamata akruale	743	67,772
Përdorimi i fondeve të FMN-së (SBA)	20,463,773	20,463,773
Total	153,011,748	155,686,524

Zërat me lartë rrjedhin nga anëtarësimi i Kosovës ne FMN. Zëri i parë paraqet vlerën e kuotës se obligueshme (59,000,000 SDR) qe i është përcaktuar Kosovës nga FMN-ja te shprehur ne euro. Ndërsa zëri i dytë paraqet vlerë e depozituar ne DST ne emër te Republikës se Kosovës sipas vendimeve te Bordit te guvernatorëve te FMN- së me 28 Gusht (43,737,278 SDR) dhe 9 Shtator 2009 (11,631,135 SDR) po ashtu te shprehur ne euro ne tablete me lartë. Depozitat ne DST – Të Drejtat Speciale të Tërheqjes (Special Drawing Rights – SDR) janë depozita qe sjellin interes prej 0.15% – 0.16% për periudhën raportuese.

Zëri i fundit paraqet mjetet nga FMN sipas marrëveshjes për shfrytëzim te linjës kreditore nga qeveria e Kosovës (SBA).

10, 11 Mjetet e prekshme dhe te paprekshme

Kategoria e Mjeteve Themelore	Kosto Historike	Zhvlerësimi/ Amortizimi i Akumuluar deri me 31 Dhjetor 2011	Zhvlerësimi/ Amortizimi i akumuluar i vitit deri me 31 Mars 2012	Total Zhvlerësimi/ Amortizimi i akumuluar 31 Mars 2012	Vlera Neto me 31 Mars 2012
<i>Prona, Ndërtesat dhe Pajisjet</i>	<i>3,879,133</i>	<i>2,303,768</i>	<i>80,738</i>	<i>2,384,480</i>	<i>1,494,653</i>
Pajisje, zyre dhe tjera	1,318,059	1,174,363	20,369	1,194,732	123,327
Automjetet	287,151	175,497	12,745	188,242	98,909
Ndërtesa	1,443,609	319,820	16,676	336,496	1,107,113
Pajisjet kompjuterike	830,315	634,088	30,948	665,010	165,305
<i>Mjetet e Paprekshme</i>	<i>2,581,397</i>	<i>1,074,114</i>	<i>66,103</i>	<i>1,140,216</i>	<i>1,441,181</i>
Aplikacione kompjuterike	1,960,573	1,074,114	36,333	1,110,446	850,127
Aplikacione kompjuterike - Implementimi. në proces	620,824	-	29,770	29,770	591,054
<i>Gjithsej</i>	<i>6,460,530</i>	<i>3,377,882</i>	<i>146,841</i>	<i>3,524,696</i>	<i>2,935,834</i>

12. Mjetet tjera

Mjetet tjera përbehen si me poshtë:

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Te hyra akruale	711,726	370,789
Parapagime	217,002	74,524
Total	928,727	445,313

13. Detyrimet ndaj bankave vendore

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
ProCredit Bank - Kosovë	66,492,288	64,802,525
Raiffeisen Bank - Kosovë	40,938,734	38,088,958
NLB Prishtina	25,644,720	20,168,239
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	3,674,298	3,590,253
Banka Ekonomike	22,531,851	26,574,852
Banka për Biznes	18,098,292	29,342,477
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	12,804,284	9,573,532
TEB - Turk Ekonomi Bankasi sh.a.	21,228,649	17,545,069
Banka Kreditore e Prishtinës	32,357	13,747
Gjithsej	211,445,473	209,699,652

Të shpalosura në këtë grup janë mbledhur saldot e bankave komerciale vendore që kanë në BQK. Bankat komerciale që veprojnë në Kosovë në BQK mbajnë mjetet sipas rregullativës ligjore për rezervën e likuiditetit.

16. Detyrimet ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Llogaria rrjedhëse FMN Nr. 1	173,638	175,015
Llogaria shpenzimeve FMN Nr. 2	5,454	5,454
Llogaria në përkujdesje të FMN-së	73,487,315	73,487,315
Pjesa e paguar e Kuotës të FMN-ja	16,759,357	17,075,937
FMN DST (SDR) të Alokuar nga FMN-ja	64,457,651	65,696,883
Kamata akruale	745	67,935
Gjithsej	154,884,159	156,508,539

Zërat me lartë paraqesin pozicionet e llogarive të ndërlidhura me FMN të rrjedha pas anëtarësimit të Kosovës në FMN.

Te tre zërat e parë paraqesin llogari të hapura sipas rregullativave të FMN-së që paraqesin dy llogari operative një llogari në përkujdesje për letrat me vlerë që qeveria e Kosovës ka lëshuar si nota të pagueshme ndaj FMN-së.

Pjesa e paguar e kuotës është e mbajtur në SDR (14,160,000 SDR), me lartë e shprehur në euro. FMN DST (te Drejtat Speciale të Tërheqjes) janë alokimet e përmendura me lartë **shënimi 9** sipas alokimeve me 28 Gusht dhe 09 Shtator 2009 (se bashku dy alokimet janë në vlerë prej 55,368,413 SDR) të shprehur në euro.

15. Detyrimet ndaj Institucioneve Qeveritare

Detyrimet ndaj institucioneve vendore kanë këtë përbërje:

Llogarit rrjedhëse	31 Mars 2011	31 Dhjetor 2011
Thesari – Ministria e Financave	78,106,766	89,326,101
Agjencia Kosovare për Privatizim	318,815,031	265,310,121
Institucionet e Përkohshme Administrative	1,113,346	728,556
Gjithsej	398,035,142	355,364,778
Depozitat e Afatizuar		
Thesari – Ministria e Financave	125,015,644	105,042,076
Agjencia Kosovare për Privatizim	279,997,938	321,770,921
Gjithsej depozitat e afatizuar	405,013,583	426,812,997
Gjithsej	803,048,725	782,177,775

Depozitat ne llogari rrjedhëse përfitojnë kamatë prej 0.10% ndërsa norma e kamatës për afatizimet lëvizë ne mes të 0.10% deri ne 1.53%.

16. Detyrimet ndaj institucioneve publike dhe komerciale

Detyrimet ndaj institucioneve publike dhe komerciale përbehen si me poshtë, të gjitha janë mjete ne llogari rrjedhëse:

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Kompanitë e sigurimeve	4,203,489	6,937,644
Kompanitë e shërbimeve publike	32,188,186	30,050,129
Fondet e pensioneve	68,450	68,445
Tjera	1,899	1,911
Gjithsej	36,462,025	37,058,128

17. Detyrime tjera

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Llogari ne përkujdesje	2,427,715	2,427,107
Te hyrat e shtyra	626,234	657,037
Llogari te pagueshme	241,671	114,483
Shpenzimet akruale	33,502	140,328
Gjithsej	3,329,121	3,338,955

18, 19 Kapitali autorizuar dhe Rezervat

	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Kapitali dhe Rezervat e Përgjithshme		
Kapitali i autorizuar	30,000,000	30,000,000
Fondi i Rezervave	19,434,398	17,979,500
Rezultati neto i periudhës	(573,103)	1,454,899
Gjithsej	48,861,295	49,434,398

20. Neto te hyrat nga interesi

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Te hyrat nga Kamata		
Nga plasmanët	1,434,793	1,619,405
Nga letrat me vlerë	53,539	242,571
Nga depozitat ne llogari rrjedhëse	29,219	44,994
	1,517,551	1,906,970
Shpenzimet e Interesit		
Ndaj llogarive rrjedhëse	104,647	58,673
Ndaj bankave komerciale	41,746	41,436
Në depozitat e afatizuar	995,939	1,166,104
	1,142,332	1,266,213
Neto te hyrat nga interesi	375,219	640,757

21. Neto te hyrat nga tarifat dhe ndalesat ne shërbime

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Te hyrat nga tarifat dhe ndalesat		
Nga depozitat ne para te gatshme	109,352	44,994
Nga transferet hyrëse	10,850	18,123
Nga transferet dalëse	38,001	35,707
Prej transferove vendore (Sistemi i pagesave Vendore)	45,671	41,366
Prej sistemit te regjistri te kreditove	25,615	24,220
Prej menaxhimit te mjeteve	375,000	375,000
Tarifa tjera	5,148	3,712
	609,637	543,122
Shpenzimet nga tarifat dhe ndalesat		
Prej transportit te parasë se gatshme	45,567	46,709
Nga transaksionet me banka korrespondente	1,123	1,351
	46,691	48,060
Neto pozicioni nga tarifat dh ndalesat	562,946	495,062

22. Te hyrat nga grantet

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Te hyrat nga grantet	30,864	12,757

23. Te hyrat tjera operative

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Te hyrat nga aktiviteti rregullativ i BQK-së	385,500	54,873
Te hyra tjera	-	985
Gjithsej	385,500	55,858

24. Shpenzimet e personelit

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Shpenzimet e pagave dhe kompensimeve	452,238	361,310
Shpenzimet e kontributeve dhe sigurimi shëndetësor	97,220	84,404
Shpenzimet e Trajnimeve	8,959	9,139
Shpenzimet për Bordin Drejtues	28,838	32,905
Shpenzime tjera	4,047	4,047
Gjithsej	591,302	491,806

Gjithsej numri i punëtoreve me 31 Mars 2012 është 176, (ndërsa ne 31 Mars 2011: 169).

25. Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Shpenzimet e sigurimit	49,995	59,550
Riparime dhe mirëmbajtje	14,451	6,197
Mirëmbajtje te aplikacioneve	40,355	54,850
Shpenzime komunikimi (telefoni, fax-i dhe interneti)	15,876	13,916
Shpenzimet e shërbimeve publike	19,916	18,409
Shpenzimet e konsultimeve dhe te auditimit	-	-
Shpenzime te sigurimit fizik (te objektit dhe te transportit)	11,180	5,720
Udhëtimet dhe transporti	11,138	9,048
Shpenzimet operative te automjeteve	2,635	4,480
Material shpenzues administrativ	9,193	4,761
Shpenzimet e kafitërisë	3,437	3,988
Shpenzime konsumuese (furnizime, pajisje te TI dhe jo TI)	8,525	3,668
Publikimet dhe literatura	7,548	8,633
Shpenzime e përfaqësimit	3,645	602
Tarifa anëtarësimi ne institucione profesionale	2,829	979
Tjera	2,747	4,873
Gjithsej	203,469	199,676

26. Neto rezultati nga ndryshimet e kursit te këmbimit

	31 Mars 2012	31 Mars 2011
Neto fitimi/(humbja) e perealizuar nga kursi i këmbimit	(986,048)	(1,712,068)

27. Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj

	Shënim	31 Mars 2012	31 Dhjetor 2011
Paraja e gatshme	5	44,612,043	13,455,713
Llogaritë rrjedhëse me bankat jo rezidente	6	39,207,199	31,512,844
Bonot e thesarit me maturitet deri ne tre muaj		99,987,973	24,988,353
Llogaritë depozituese me bankat jo rezidente dhe me maturitet deri ne tre muaj		748,202,443	727,473,968
Gjithsej		932,009,658	805,125,233

28. Detyrimet e pritura dhe kontingjente**Anëtarësimi ne Bankën Botërore**

Pas anëtarësimit te Republikës së Kosovës ne Bankën Botërore dhe nënagjencionet e saj Qeveria e Kosovës ka lëshuar nota te pagueshme (sipas kërkesës) duke u zotuar se do te paguaj sipas kërkesës se Bankës Botërore (nënagjencioneve te saj) për pjesën e tarifës së anëtarësisë vlere e tyre është rreth 4,007,488 euro, dhe BQK luan rolin e ndërmjetësit financiar (bankës garantuese) dhe mjetet mbahen ne llogari te sigurisë nënpërkujdesje.