



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

PASQYRAT FINANCIARE TË BQK-së
/për dhe deri me tremujorin e parë 2022/
-Raport i ndërmjetëm i paaudituar-

Departamenti për Planifikim dhe Raportim Financiar

Pasqyrat financiare të BQK-së për tremujorin e parë 2022

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 parë 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 parë 2022 është 31 mars 2022.

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 (Valuta e Bashkimit Evropian)

USD – Dollari Amerikan

RFI - Instrumenti i Financimit të Shpejtë (Rapid Financing Instrument)

SBA – Stand By Arrangements (Marrëveshje aktive për shfrytëzim të linjës kreditore)

Pasqyra e gjendjes financiare

sipas të dhënave me:

	Shënim	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Mjetet			
Paraja e gatshme	5	486,988,713.02	537,818,328.96
Llogaritë rrjedhëse	6	215,250,376.70	151,880,387.03
Letrat me vlerë	7	634,341,540.17	632,601,644.88
Plasmanët në tregun e parasë	8	16,864,631.73	14,053,233.69
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	313,356,447.44	323,792,849.09
Prona dhe pajisjet	10	4,443,879.07	4,561,654.69
Mjetet e paprekshme	11	1,249,278.55	1,341,171.98
Mjete tjera	12	2,373,004.26	2,186,915.49
Gjithsej mjetet		1,674,867,870.94	1,668,236,185.81
Detyrimet			
Ndaj bankave komerciale në vend	13	498,895,970.99	589,099,206.09
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	315,620,221.71	325,853,084.79
Ndaj institucioneve qeveritare	15	714,896,570.82	608,361,618.30
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	76,842,798.12	77,392,191.69
Nga huamarrja/et	17	2,039,462.28	2,139,264.56
Detyrime tjera vendore	18	2,069,732.89	2,417,895.45
Gjithsej detyrimet		1,610,364,756.81	1,605,263,260.88
Kapitali dhe rezervat			
Kapitali i autorizuar	19	30,000,000.00	30,000,000.00
Fondet rezervë	20	32,972,924.93	26,857,364.96
Neto rezultati i periudhës		1,530,189.20	6,115,559.97
Gjithsej kapitali dhe rezervat		64,503,114.13	62,972,924.93
Gjithsej detyrimet, kapitali dhe rezervat		1,674,867,870.94	1,668,236,185.81

Pasqyrat financiare dhe shpalesjet përkatëse të tyre janë aprovuar nga organet vendimmarrëse¹ më datë 15 qershor 2022 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:



 Fehmi Mehmeti
 Guvernator



 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	31 mars 2022	31 mars 2021
Të hyrat nga interesi (kamata)			
Të hyrat nga interesi		1,257,155.94	1,035,816.92
Shpenzimet nga interesi		(286,926.38)	(259,109.12)
Neto të hyrat nga interesi	21	970,229.56	776,707.80
Të hyrat nga tarifatat dhe ndalesat			
Të hyrat nga tarifatat dhe ndalesat		789,147.23	687,330.25
Shpenzimet nga tarifatat dhe ndalesat		(203,287.23)	(122,422.61)
Neto të hyrat nga tarifatat dhe ndalesat	22	585,860.00	564,907.64
Të hyrat nga aktiviteti rregullator dhe të hyra tjera operative			
Të hyrat nga aktiviteti rregullator	23	1,428,700.00	1,216,100.00
Të hyrat nga grantet	24	32,845.33	34,386.33
Të hyrat tjera operative	25	3,487.45	719.80
Të ardhurat operative (21+22+23+24+25)		3,021,122.34	2,592,821.57
Shpenzimet administrative			
Shpenzimet për personelin	26	(1,134,193.04)	(1,109,659.98)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10,11	(220,259.05)	(261,370.55)
Shpenzime të përgjithshme administrative	27	(378,964.89)	(247,304.47)
Shpenzimet administrative		(1,733,416.98)	(1,618,335.00)
Neto rezultati pa efektin e kursit të këmbimit		1,287,705.36	974,486.57
Neto fitimi/(humbja) nga kursi i këmbimit valutor	28	161,155.38	329,983.63
Provizioni për humbjet e pritura kreditore (neto rritja/(zvogëlimi)		81,328.46	294,912.95
Neto rezultati i periudhës		1,530,189.20	1,599,383.15

Shënimet prej faqes 6 deri 21 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 2021	30,000,000.00	23,902,884.18	791,844.66	2,162,636.12	-	56,857,364.96
Transferimi në fondin rezervë	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
Gjithsej transaksionet e kërkuara me ligj	-	2,954,480.78	(791,844.66)	(2,162,636.12)	-	-
Fitimi për vitin Rregullime gjatë vitit	-	-	-	-	6,115,559.97	6,115,559.97
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	-	6,115,559.97	6,115,559.97
Gjendja më 31 dhjetor 2021	30,000,000.00	26,857,364.96	-	-	6,115,559.97	62,972,924.93
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	-	-	-	-	-	-
Gjithsej transaksionet e kërkuara me ligj	-	-	-	-	-	-
Fitimi për vitin Rregullime gjatë vitit	-	-	-	-	1,530,189.20	1,530,189.20
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	-	1,530,189.20	1,530,189.20
Gjendja më 31 mars 2022	30,000,000.00	26,857,364.96	-	6,115,559.97	1,530,189.20	64,503,114.13

Shënimet prej faqes 6 deri 21 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, ndërlihet 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 Bordi i BQK-së dhe Bordi Ekzekutiv.

Bazuar në kërkesat e standardeve sidomos ato që mbulojnë rrezikun kreditor po shpalosim elementet se si janë të menaxhuara ekspozimet kreditore dhe të likuiditetit. Portfolio e ekspozimeve është kryesisht 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).

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:

31 mars 2022

Vlerësimi kreditor (S&P/Moody's)	Llogaritë nostros	Plasmanët në tregun e parësë	Letrat me vlerë	Gjithsej vlera bartëse	% e peshës me gjithsej
AAA/Aaa	148,874,463.39	4,594,180.70	113,919,170.24	267,387,814.33	30.85%
AA+/Aa1	-	-	134,266,873.61	134,266,873.61	15.49%
AA/Aa2	-	-	10,012,015.43	10,012,015.43	1.16%
AA-/Aa3	-	-	20,722,340.02	20,722,340.02	2.39%
A+/A1	338,660.17	-	-	338,660.17	0.04%
A/A2	10,185,894.62	-	117,052,524.63	127,238,419.25	14.68%
A-/A3	55,902,174.02	12,276,596.75	198,977,148.31	267,155,919.08	30.82%
BBB-/Baa3	-	-	39,659,447.15	39,659,447.15	4.58%
Gjithsej	215,301,192.20	16,870,777.45	634,609,519.39	866,781,489.04	100.00%

31 dhjetor 2021

Vlerësimi kreditor (S&P/Moody's)	Llogaritë nostros	Plasmanët në tregun e parësë	Letrat me vlerë	Gjithsej vlera bartëse	% e peshës me gjithsej
AAA/Aaa	109,931,529.63	4,414,621.23	113,843,872.54	228,190,023.41	28.56%
AA+/Aa1	-	-	134,240,569.94	134,240,569.94	16.80%
AA/Aa2	-	-	10,010,511.57	10,010,511.57	1.25%
AA-/Aa3	-	-	-	-	0.00%
A+/A1	441,358.74	-	-	441,358.74	0.06%
A/A2	9,944,154.17	-	118,190,932.06	128,135,086.23	16.04%
A-/A3	31,595,818.65	9,644,200.92	216,576,573.23	257,816,592.80	32.27%
BBB-/Baa3	-	-	40,107,391.82	40,107,391.82	5.02%
Gjithsej	151,912,861.19	14,058,822.15	632,969,851.16	798,941,534.50	100.00%

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
31 mars 2022							
Mjetet							
Paratë e gatshme	5	486,988,713.02	486,988,713.02	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse	6	215,250,376.70	215,250,376.70	-	-	-	-
Letra me vlerë	7	634,341,540.17	11,215,107.64	6,708,730.40	379,326,898.20	182,238,566.55	54,852,237.38
Plasmanët në tregun e parasë	8	16,864,631.73	16,864,631.73	-	-	-	-
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	228,908,101.13	177,477,509.13	-	-	51,430,592.00	-
		1,582,353,362.75	907,796,338.22	6,708,730.40	379,326,898.20	233,669,158.55	54,852,237.38
Detyrimet							
Ndaj bankave vendore	13	(498,895,970.99)	(498,895,970.99)	-	-	-	-
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	(237,828,543.11)	(269,606.25)	-	-	(51,430,592.00)	(186,128,344.86)
Ndaj institucioneve qeveritare	15	(714,896,570.82)	(714,896,570.82)	-	-	-	-
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	(76,842,798.12)	(76,842,798.12)	-	-	-	-
Nga huamarrja / et	17	(2,039,462.28)	-	-	(113,303.49)	(906,427.89)	(1,019,730.90)
Detyrime tjera vendore	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		(1,531,259,381.83)	(1,291,660,982.69)	-	(113,303.49)	(52,337,019.89)	(187,148,075.76)
		51,093,980.92	(383,864,644.47)	6,708,730.40	379,213,594.71	181,332,138.65	(132,295,838.38)
31 dhjetor 2021							
Mjetet							
Paratë e gatshme	5	537,818,328.96	537,818,328.96	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse	6	151,880,387.03	151,880,387.03	-	-	-	-
Letra me vlerë	7	632,601,644.88	-	27,849,001.01	346,142,556.12	224,592,344.25	34,017,743.50
Plasmanët në tregun e parasë	8	14,053,233.69	14,053,233.69	-	-	-	-
Mjetet e ndërlidhura me FMN	9	239,903,415.71	176,544,293.71	12,251,080.00	-	51,108,042.00	-
		1,576,257,010.27	880,296,243.39	40,100,081.01	346,142,556.12	275,700,386.25	34,017,743.50
Detyrimet							
Ndaj bankave vendore	13	(589,099,206.09)	(589,099,206.09)	-	-	-	-
Ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN	14	(248,584,361.69)	(267,915.52)	(12,251,080.00)	-	(51,108,042.00)	(184,957,324.17)
Ndaj institucioneve qeveritare	15	(608,361,618.30)	(608,361,618.30)	-	-	-	-
Ndaj institucioneve publike dhe komerciale	16	(77,392,191.69)	(77,392,191.69)	-	-	-	-
Nga huamarrja / et	17	(2,139,264.56)	-	-	(225,185.79)	(900,743.17)	(1,013,335.60)
Detyrime tjera vendore	18	(756,036.51)	(756,036.51)	-	-	-	-
		(1,526,332,678.84)	(1,275,876,968.11)	(12,251,080.00)	(225,185.79)	(52,008,785.17)	(185,970,659.77)
		49,924,331.43	(395,580,724.72)	27,849,001.01	345,917,370.33	223,691,601.08	(151,952,916.27)

5. Paraja e gatshme

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Paraja e gatshme	486,988,713.02	537,818,328.96
Gjithsej	486,988,713.02	537,818,328.96

Vërehet një zvogëlimi e saldos më 31 mars 2022 krahasuar më 31 dhjetor 2021. Kryesisht e rrjedhur nga operacionet ditore me para të gatshme por që është brenda kornizave të aktivitetit.

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

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

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Deutsche Bundesbank	106,195,692.23	64,669,264.60
Raiffeisen Zentralbank	10,185,894.62	9,944,154.18
Banque Centrale du Luxembourg	42,439,078.65	44,984,988.27
Deutsche Bank	55,902,174.02	31,595,818.56
Commerzbank AG	338,660.17	441,358.74
Federal Reserve Bank (FED-NY)	239,692.51	277,276.84
Gjithsej vlera bartëse	215,301,192.20	151,912,861.19
Humbjet e pritura kreditore	(50,815.50)	(32,474.16)
Gjithsej vlera neto	215,250,376.70	151,880,387.03

Zëri i llogarive rrjedhëse (nostro) krahasuar më 31 dhjetor 2021 është rritur, ndryshimi është rrjedhë e aktivitetit të këtyre llogarive dhe e menaxhimit të portofolios së mjeteve e afektuar edhe nga normat negative në tregjet financiare (përkatësisht shënimeve 5, 6, 7 dhe 8, që janë shumë ngushtë të lidhura njëra me tjetrën referuar nga aspekti i menaxhimit të mjeteve). Rritja në këtë grup mund të ketë efekt në rritjen e shpenzimeve të interesit nga normat negative që bankat korrespondente (përfshirë këtu llogarinë me FED – Federal Reserve) aplikojnë në llogaritë e shpalosura më lart.

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

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 10 janë listuar sipas shpërndarja gjeografike (në tabelën sipas shpërndarjes gjeografike). Bonot e thesarit të shpalosura po ashtu në faqe 10, 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 varion nga -0.014% deri 3.023% vjetore në periudhën raportuese të vitit 2022 (në vitin 2021 varion nga 0.019% deri në 3.023% vjetore).

Letrat me vlerë sipas shpërndarjes gjeografike dhe llojit:**Letra me vlerë (sipas shpërndarjes gjeografike):**

Shteti	Vlera e bartur 31 mars 2022	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 mars 2022
Gjermani	65,717,609.82	(17,604.07)	65,700,005.75
Francë	10,012,015.43	(2,468.96)	10,009,546.47
Holandë	12,126,731.08	(2,226.31)	12,124,504.77
Luksemburg	87,482,091.14	(14,311.36)	87,467,779.78
Belgjikë	20,722,340.02	(8,367.39)	20,713,972.63
Danimarkë	6,027,331.42	(1,758.35)	6,025,573.07
Austri	72,369,539.47	(15,712.35)	72,353,827.12
Irlandë	101,088,102.37	(4,003.29)	101,084,099.09
Amerikë	4,462,740.92	(603.47)	4,462,137.45
Itali	39,659,447.15	(24,618.98)	39,634,828.17
Poloni	15,964,422.26	(24,348.75)	15,940,073.51
Kosovë	198,977,148.31	(151,955.92)	198,825,192.39
Gjithsej	634,609,519.39	(267,979.22)	634,341,540.17

Shteti	Vlera e bartur 31 dhjetor 2021	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 dhjetor 2021
Gjermani	65,703,432.33	(31,832.88)	65,671,599.45
Francë	10,010,511.57	(15,784.57)	9,994,727.00
Holandë	12,122,288.06	(4,284.85)	12,118,003.21
Luksemburg	87,452,340.06	(16,883.58)	87,435,456.48
Belgjikë	-	-	-
Danimarkë	6,026,744.20	(2,945.66)	6,023,798.54
Austri	72,365,533.28	(21,445.42)	72,344,087.86
Irlandë	102,229,116.73	(10,821.00)	102,218,295.73
Amerikë	4,414,104.55	(1,248.42)	4,412,856.13
Itali	40,107,391.82	(63,422.07)	40,043,969.75
Poloni	15,961,815.33	(35,340.65)	15,926,474.68
Kosovë	216,576,573.23	(164,197.20)	216,412,376.03
Gjithsej	632,969,851.16	(368,206.28)	632,601,644.88

Letra me vlerë (sipas llojit):

	Vlera e bartur 31 mars 2022	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 mars 2022
Bono thesari	4,462,740.92	(603.47)	4,462,137.45
Obligacione	630,146,778.47	(267,375.75)	629,879,402.72
Gjithsej	634,609,519.39	(267,979.22)	634,341,540.17

	Vlera e bartur 31 dhjetor 2021	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 dhjetor 2021
Bono thesari	4,414,104.55	(1,248.42)	4,412,856.13
Obligacione	628,555,746.61	(366,957.86)	628,188,788.75
Gjithsej	632,969,851.16	(368,206.28)	632,601,644.88

8. Plasmanët në tregun e parasë

Në kuadër të këtij grupimi bëjnë pjesë plasmanët në tregun e parasë në bankat tona korrespondente dhe huadhënies 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 parë 2022 mesatarisht është rreth 0.207% (minimum: 0.050% dhe maksimum: 0.300%), ndërsa në periudhën e njëjtë në vitin 2021: në mesatare prej 0.008% (minimum: 0.000% dhe maksimum: 0.250%). Këto plasmane kryesisht kanë maturitet të kontraktuar deri në një vit. Analitika sipas institucioneve/bankave është e shpalosur në tabelën si më poshtë:

Plasmanët në tregun e parasë sipas bankave:	Vlera e bartur 31 mars 2022	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 mars 2022
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,594,180.70	(621.25)	4,593,559.45
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	12,276,000.00	(5,524.47)	12,270,475.53
	16,870,180.70	(6,145.72)	16,864,034.98
Interesi i përllogaritur (akruar) në plasmanët në tregun e parasë			
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	596.75	-	596.75
	596.75	-	596.75
Gjithsej	16,870,777.45	(6,145.72)	16,864,631.73

Plasmanët në tregun e parasë sipas bankave:	Vlera e bartur 31 dhjetor 2021	Humbjet e pritura kreditore	Neto vlera 31 dhjetor 2021
Federal Reserve Bank (FED-NY)	4,414,621.23	(1,248.56)	4,413,372.67
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	9,644,000.00	(4,339.89)	9,639,660.11
	14,058,621.23	(5,588.46)	14,053,032.77
Interesi i përllogaritur (akruar) në plasmanët në tregun e parasë			
Federal Reserve Bank (FED-NY)	-	-	-
Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.	200.92	-	200.92
	200.92	-	200.92
Gjithsej	14,058,822.15	(5,588.46)	14,053,233.69

Edhe më 31 mars 2022 kemi trendin pothuajse të njëjtë krahasuar më 31 dhjetor 2021. Nëse i krahasojmë ka një rritje të lehtë në mes 31 dhjetor 2021 dhe 31 mars 2022, që kryesisht është rrjedhë normale e menaxhimit të portfolios. Plasmanët aktive në euro janë dy plasmanë me bankat e nivelit të dytë në formën e huadhënies së mbështetur me kolateral të letrave me vlerë të Qeverisë së Kosovës përmes ekzekutimit të marrëveshjes për riblerje me Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës (BQK)². Ndërsa, kemi një plasmanë prej 5 milionë në USD të afatizuar në datën e raportimit (në tabelën e plasmanëve) është e shprehur kundërvlera në euro.

²Rregullore për riblerje të letrave me vlerë me Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës

9. Mjetet e ndërlidhura me FMN

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Kuota me FMN	102,861,184.72	102,216,084.31
Depozitat në DST (SDR)	158,886,868.89	158,073,950.74
Kamata akruale	177,801.47	143,691.56
Përdorimi i fondeve të FMN-së	51,430,592.36	63,359,122.48
Gjithsej	313,356,447.44	323,792,849.09

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 lartë. 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 me 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 0.159% për periudhën raportuese janar - mars 2022 (ndërsa për janar – mars 2021, 0.065%).

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.

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 2021	5,795,047.34	2,663,675.79	2,409,512.06	389,349.16	4,620.00	11,262,204.35
Blerje	313,568.40	1,250.00	5,464.00	-	-	320,282.40
Transfere (nga)/në (korrigjim)	4,620.00	-	-	-	(4,620.00)	-
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	(170,875.47)	(610,334.99)	-	-	(781,210.46)
Më 31 dhjetor 2021	6,113,235.74	2,494,050.32	1,804,641.07	389,349.16	-	10,801,276.29
Më 01 janar 2022	6,113,235.74	2,494,050.32	1,804,641.07	389,349.16	-	10,801,276.29
Blerje	-	4,190.00	6,400.00	-	-	10,590.00
Transfere (nga)/në (korrigjim)	-	-	-	-	-	-
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	-	-	-	-
Më 31 mars 2022	6,113,235.74	2,498,240.32	1,811,041.07	389,349.16	-	10,811,866.29
Zhvlerësimi						
Më 01 janar 2021	1,688,440.62	2,239,718.83	2,106,933.39	338,602.53	-	6,373,695.37
Zhvlerësimi i vitit	298,864.81	158,564.46	175,284.50	13,840.00	-	646,553.77
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	(170,875.47)	(609,752.07)	-	-	(780,627.54)
Më 31 dhjetor 2021	1,987,305.43	2,227,407.82	1,672,465.82	352,442.53	-	6,239,621.60
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	77,588.92	31,830.06	15,486.64	3,460.00	-	128,365.62
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	-	-	-	-
Më 31 mars 2022	2,064,894.35	2,259,237.88	1,687,952.46	355,902.53	-	6,367,987.22
Neto vlera e bartur						
Më 01 janar 2021	4,106,606.72	423,956.96	302,578.67	50,746.63	4,620.00	4,888,508.98
Më 31 dhjetor 2021	4,125,930.31	266,642.50	132,175.25	36,906.63	-	4,561,654.69
Më 31 mars 2022	4,048,341.39	239,002.44	123,088.61	33,446.63	-	4,443,879.07

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 2021	4,658,281.96	31,037.92	4,689,319.88
Korrigjime për vitin paraprak	-	(20,052.92)	(20,052.92)
Më 01 janar 2021 (e ri paraqitur)	4,658,281.96	10,985.00	4,669,266.96
Blerje	43,069.80	-	43,069.80
Transfere (nga)/në (korrigjim)	10,985.00	(10,985.00)	-
Nxjerrje jashtë përdorimit	(1,547,969.31)	-	(1,547,969.31)
Më 31 dhjetor 2021	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Më 01 janar 2022	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Blerje	-	-	-
Transfere (nga)/në (korrigjim)	-	-	-
Nxjerrje jashtë përdorimit	-	-	-
Më 31 mars 2022	3,164,367.45	-	3,164,367.45
Amortizimi			
Më 01 janar 2021	2,988,915.73	-	2,988,915.73
Amortizimi për vitin	382,249.05	-	382,249.05
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	(1,547,969.31)	-	(1,547,969.31)
Më 31 dhjetor 2021	1,823,195.47	-	1,823,195.47
Më 01 janar 2022	1,823,195.47	-	1,823,195.47
Amortizimi për vitin	91,893.43	-	91,893.43
Nxjerrje jashtë përdorimit (shlyerje)	-	-	-
Më 31 mars 2022	1,915,088.90	-	1,915,088.90
Neto vlera e bartur			
Më 01 janar 2021	1,669,366.23	10,985.00	1,680,351.23
Më 31 dhjetor 2021	1,341,171.98	-	1,341,171.98
Më 31 mars 2022	1,249,278.55	-	1,249,278.55

12. Mjetet tjera

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Llogaritë e arkëtueshme	1,756,643.82	2,057,689.94
Parapagime	617,737.64	129,225.55
Pagesa/kërkesa në proces (me SNP/DepoX)	(1,377.20)	-
Gjithsej	2,373,004.26	2,186,915.49

Pagesat/kërkesat në proces janë pagesa të cilat për arsye të ndryshme mund të mos jenë shlyer në datë e raportimit. Pagesat/kërkesat në fjalë zakonisht shlyhen në ditën e ardhshme të punës.

13. Detyrimet ndaj bankave në vend

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
ProCredit Bank	67,403,527.00	68,786,501.68
Raiffeisen Bank	77,926,111.47	81,320,412.95
NLB Prishtina	87,904,684.90	86,342,187.45
Komercijalna Banka - Dega Mitrovicë	10,421,859.22	10,090,155.26
Banka Ekonomike e Prishtinës	43,126,017.20	78,541,569.78
Banka për Biznes	44,390,717.89	61,534,638.08
Banka Kombëtare Tregtare e Shqipërisë	64,170,546.91	86,666,247.18
Turk Ekonomi Bankasi Sh.A	74,632,768.12	85,173,425.24
Turkiye Is Bankasi A.S.	20,367,215.73	20,370,019.79
T.C. Zirat Bankasi A.S.Dega Kosovë	6,361,586.88	7,133,503.38
Banka Kreditore e Prishtinës	100,266.94	13,225.29
Banka Credins Kosovë	2,090,668.73	3,127,320.01
Gjithsej	498,895,970.99	589,099,206.09

Të shpalosura në këtë grup janë saldot e bankave komerciale që operojnë në vend. Ato në BQK mbajnë mjetet sipas rregullativës ligjore për rezervën e likuiditetit. Në total shuma e shpalosur më lart për periudhën raportuese 31 mars 2022 është rreth 2.3 herë (me 31 dhjetor 2021 2.8 herë) më e lartë se sa vlera e rezervës së obliguar që duhet mbajtur në BQK.

14. Detyrimet ndaj llogarive të ndërlidhura me FMN

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Llogaria rrjedhëse FMN Nr. 1	263,379.43	261,727.63
Llogaria shpenzimeve FMN Nr. 2	6,226.46	6,187.41
Llogaria e FMN-së, në përkujdesje	129,041,597.76	140,483,385.54
Pjesa e paguar e Kuotës te FMN-ja	18,590,639.88	18,470,342.49
Alokime nga FMN-ja në formë të DST	167,537,704.98	166,486,981.68
Kamata akruale	180,673.20	144,460.04
Gjithsej	315,620,221.71	325,853,084.79

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

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

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.

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 me 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 dhe gjithsej arrin vlerën prej 134,536,798 DST (SDR) po ashtu i shprehur në euro në tabelën e shënimit 14. Norma e interesit për zërin e alokimeve për periudhën raportuese është e njëjtë sikurse te depozitat DST (SDR).

15. Detyrimet ndaj institucioneve qeveritare

Detyrimet ndaj institucioneve qeveritare kanë këtë përbërje:

Llogarit rrjedhëse

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Thesari – Ministria e Financave	533,404,024.20	423,321,525.19
Agjencia Kosovare për Privatizim	181,221,204.94	184,736,709.38
Institucionet e përkohshme administrative	271,341.68	303,383.73
Gjithsej (llogari rrjedhëse)	714,896,570.82	608,361,618.30

Depozitat në llogari rrjedhëse përfitojnë kamatë prej 0.00% (si për periudhën raportuese, ashtu edhe për periudhën krahasuese). Afatizime aktive në periudhën raportuese nuk ka, po ashtu edhe më 31 dhjetor 2021 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 të gjitha janë mjete në llogari rrjedhëse:

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Kompanitë e sigurimeve	4,823,062.75	4,810,943.55
Institucione dhe kompani publike	72,017,961.54	72,579,470.31
Fondet e pensioneve dhe tjera	1,773.83	1,777.83
Gjithsej	76,842,798.12	77,392,191.69

17. Detyrimet nga Huamarrja/et

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Huamarrje nga Banka Botërore	2,039,462.28	2,139,264.56
Gjithsej	2,039,462.28	2,139,264.56

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 pagesës së 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

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Llogari në përkujdesje	756,036.51	756,036.51
Të hyrat e shtyra	186,521.73	211,162.22
Llogari të pagueshme dhe shpenzime akruale	511,910.31	835,432.38
Përfitimet afatgjata për punonjësit	615,264.34	615,264.34
Gjithsej	2,069,732.89	2,417,895.45

Në kuadër të grupit vërehet zvogëlim në gjithsej saldon e grupit krahasuar më 31 dhjetor 2021. Kryesisht i ndikuar nga zvogëlimi i saldosit të llogarive të pagueshme dhe të hyrave të shtyra më 31 mars 2022, krahas asaj më 31 dhjetor 2021.

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

	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Kapitali i autorizuar	30,000,000.00	30,000,000.00
Fondet Rezervë	32,972,924.93	26,857,364.96
Rezultati neto i periudhës	1,530,189.20	6,115,559.97
Gjithsej	64,503,114.13	62,972,924.93

Rezultati financiar i periudhës është pozitiv për rreth 1.530 milion euro, i ndikuar kryesisht nga realizimi i kënaqshëm për të hyrat dhe mbajtja e shpenzimeve sipas planifikimit buxhetor për periudhën raportuese. Zëri i rivlerësimit valutor në datën e raportimit është në vlerë prej rreth 161 mijë euro (si fitim i përealizuar), zëri i provizioneve për humbjet e pritura kreditore (neto rritja/(zvogëlimi)) është në vlerë 81 mijë euro (si fitim i përealizuar) dhe nëse i përjashtojmë këta dy zëra rezultati financiar mbetet pozitiv prej rreth 1.288 milion euro.

21. Neto të hyrat nga kamatat

	31 mars 2022	31 mars 2021
Të hyrat nga kamata		
Prej afatizimeve në plasmanë	4,312.12	166.82
Prej letrave me vlerë	845,200.57	694,649.01
Prej depozitave me llogaritë me FMN (DST/SDR në posedim)	64,952.70	9,518.94
Prej normave negative në depozita ³	342,690.55	331,482.15
	1,257,155.94	1,035,816.92
Shpenzimet e kamatave		
Ndaj llogarive me FMN (DST/SDR të alokuar)	68,475.68	10,696.32
Ndaj bankave korrespondente	213,749.22	248,412.80
Nga huazimi/et	4,701.48	-
	286,926.38	259,109.12
Neto të hyrat nga interesi	970,229.56	776,707.80

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

Norma mesatare e kamatës për neto të hyrat nga kamatat (duke marrë në konsideratë vetëm portfolion e angazhuar) për periudhën raportuese është rreth 0.596% (në periudhën e njëjtë të vitit 2021 ka qenë rreth 0.485%).

22. Neto të hyrat nga tarifat dhe ndalesat në shërbime

	31 mars 2022	31 mars 2021
Të hyrat nga tarifat dhe ndalesat		
Nga depozitat/tërheqjet në para të gatshme	278,846.75	259,552.50
Nga transferet hyrëse	26,325.71	10,707.72
Nga transferet dalëse	99,230.00	79,077.38
Nga transferet vendore (<i>Sistemi i pagesave vendore</i>)	339,696.77	293,573.15
Nga sistemi i regjistrimit të kredive	38,842.00	38,649.50
Të hyra nga tarifa tjera	6,206.00	5,770.00
	789,147.23	687,330.25
Shpenzimet nga tarifat dhe ndalesat		
Prej transportit të parasë së gatshme	201,147.88	120,519.50
Nga transaksionet me banka korrespondente	2,139.35	1,903.11
	203,287.23	122,422.61
Neto pozicioni nga tarifat dhe ndalesat	585,860.00	564,907.64

Vërehet një rritje krahasuar me periudhën e njëjtë të vitit paraprak, kjo është nga rrjedha normale (ndryshim në volum) e aktivitetit për zërat e shpalosur në kuadër të grupit.

³ 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.

23. Të hyrat nga aktiviteti rregullator

	31 mars 2022	31 mars 2021
Nga mirëmbajtja e licencave të bankave	969,000.00	799,000.00
Nga licencat prej institucioneve bankare	14,900.00	2,800.00
Nga mirëmbajtja e licencave të kompanive të sigurimeve	370,000.00	330,000.00
Nga licencat prej kompanive të sigurimeve	8,900.00	23,500.00
Të hyrat nga aktiviteti rregullator i fondeve pensionale	6,900.00	6,400.00
Nga aktiviteti rregullator i institucioneve tjera financiare (jobankare)	59,000.00	54,400.00
Gjithsej	1,428,700.00	1,216,100.00

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

24. Të hyrat nga grantet

	31 mars 2022	31 mars 2021
Të hyrat nga grantet	32,845.33	34,386.33

Dy janë grantet që për nga pesha e dominojnë zërin nën shënimin numër 24. Ato janë: granti për sistemin e menaxhimit 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

	31 mars 2022	31 mars 2021
Të hyra tjera	3,487.45	719.80

Ky grup përbehet 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

	31 mars 2022	31 mars 2021
Shpenzimet e pagave dhe kompensimeve	854,392.63	848,491.99
Shpenzimet e kontributeve dhe sigurimi shëndetësor	215,558.50	204,291.18
Shpenzimet e trajnimeve	8,119.92	432.00
Shpenzimet për Bordin e BQK-së	20,228.63	16,980.47
Shujta ditore	32,764.50	35,505.00
Shpenzime tjera	3,128.86	3,959.34
Gjithsej	1,134,193.04	1,109,659.98

Gjithsej numri i të punësuarve që kanë qenë aktivë në listën e pagave gjatë periudhës janar-mars 2022 është: 231 (në periudhën janar - mars 2021, 230).

Në kategorinë *tjera të shpenzimet e personelit* përfshihet *kompensimi shtesë pensional* (2022, 2,264.13 euro; 2021, 2,271.05 euro), *mbështetja financiare për strehim* (2022, 864.73 euro; 2021, 1,368.29 euro) dhe *programi i praktikës së studentëve* (2022, 0.00 euro, 2021, 320.00 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 të fondet pensionale në momentin kur BQK-ja ka bartur menaxhimin e fondit shtesë pensional.

27. Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative

	31 mars 2022	31 mars 2021
Shpenzimet e sigurimit	153,339.47	80,534.16
Riparime dhe mirëmbajtje	22,593.23	11,627.43
Mirëmbajtje të aplikacioneve	90,190.89	83,829.08
Shpenzime komunikimi (telefoni, fax-i dhe interneti)	7,943.07	1,129.65
Shpenzimet e shërbimeve publike/komunale	26,938.43	15,697.02
Shpenzimet e konsultimeve dhe të auditimit	643.11	1,020.80
Shpenzime të sigurimit fizik (të objektit dhe transportit)	28,506.40	9,873.60
Udhëtimet dhe transporti	6,447.04	2,092.50
Shpenzimet operative të automjeteve	2,478.58	4,035.55
Material shpenzues administrativ	4,696.15	5,569.88
Shpenzimet e bufesë (për kafe ndaj personelit dhe takime të ndryshme)	8,312.51	7,700.38
Shpenzime për furnizime (për pajisje të TI dhe jo TI)	2,902.71	2,486.50
Publikimet dhe literatura	4,147.90	1,970.50
Shpenzimet e përfaqësimit	3,164.57	4,450.61
Tarifa anëtarësimi në institucione profesionale	8,661.90	7,869.54
Tjera	7,998.93	7,417.27
Gjithsej	378,964.89	247,304.47

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. Por që shikuar si tërësi janë brenda trendit të tyre të zakonshëm/planifikuar.

28. Neto rezultati nga ndryshimet e kursit të këmbimit

	31 mars 2022	31 mars 2021
Rivlerësimi valutor		
nga zëri/at ne USD	189,433.28	398,713.14
nga zërat ne SDR	(28,277.90)	(68,729.51)
Neto fitimi/(humbja) e perealizuar (nga ndryshimi i kursit të këmbimit)	161,155.38	329,983.63

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 ekuivalentet e saj

	Shënim	31 mars 2022	31 dhjetor 2021
Paraja e gatshme	5	486,988,713.02	537,818,328.96
Llogaritë rrjedhëse me bankat jorezidente	6	215,301,192.20	151,912,861.19
Plasmanet në tregun e parasë dhe me maturitet deri në tre muaj		16,870,777.45	14,058,822.15
Gjithsej		719,160,682.67	703,790,012.30

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 31 mars 2022 është rreth 645,152 euro (më 31 dhjetor 2021 ky detyrim i pritshëm ka qenë 645,152 euro), BQK luan rolin e ndërmjetësit financiar (bankës garantuese) dhe mjetet mbahen në llogari nën përkujdesje (garantuese).