

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (/1000)

| 010 | | KAPITALI RREGULLATOR | 4,282,104 |
|------|--------|---|-------------|
| 020 | | RANK (N) | 15,84 |
| 030 | | SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIKU I KREDITË | 27,029,480 |
| 060 | 1 | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrez | 22,684,241 |
| 070 | 1.1 | Shuma e ekspozimeve sipas saktësisë për pasqyruar pozitën | 22,684,241 |
| 080 | 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive | - |
| 090 | 1.1.2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve | - |
| 100 | 1.1.3 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave s | - |
| 110 | 1.1.4 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve | 1,415,931 |
| 120 | 1.1.5 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shteteve | 8,965,051 |
| 130 | 1.1.6 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofolëve | 7,976,194 |
| 140 | 1.1.7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarve m | 311,509 |
| 150 | 1.1.10 | Ekspozime tërësi me pozitë | 786,395 |
| 160 | 1.1.11 | Ekspozime ndaj hapësirave të klasifikuar me rrezik të l | - |
| 170 | 1.1.12 | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara | - |
| 180 | 1.1.13 | Ekspozime në formën e bllokëve të ligjshmërisë të bllo | - |
| 190 | 1.1.14 | Ekspozime në formën e bllokëve të ligjshmërisë të bllo | 3,239,172 |
| 200 | 1.2 | Pozicionet e titulimit SA | - |
| 200* | 1.2* | ose të cilat rimbuzohen | - |
| 210 | 2 | RREZIKET E TREGUT | - |
| 220 | 2.1 | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrez | 103,269 |
| 230 | 2.1.1 | Shuma e ekspozimeve me rrezik për rrezin e shërbime | - |
| 240 | 2.1.2 | Rreziku i shërbimeve në librin e bankës | - |
| 250 | 2.1.3 | Rreziku i shërbimeve në librin e tregutshëm | - |
| 260 | 2.2 | Shuma e ekspozimeve me rrezik për rrezin e pozicione | 103,269 |
| 270 | 2.2.1 | Rreziku i pozicioneve të listuara të borxhit | - |
| 280 | 2.2.2 | Rreziku i pozicioneve të instrumenteve të Kapitalit | - |
| 290 | 2.2.3 | Rreziku i kursit të këmbimit | 103,269 |
| 300 | 2.2.4 | Rreziku i investimeve në mallra | - |
| 310 | 2.2 | Shuma e ekspozimeve të ponderuar me rrezik për rrezin | - |
| 320 | 3 | RREZIKU OPERACIONAL | - |
| 330 | 3 | Shuma e ekspozimeve të ponderuar me rrezik për rrez | 4,231,159 |
| 340 | 3.1 | Shuma e Treguesit Bank (BIA) | 4,231,159 |
| 350 | 3.2 | Metodat Standarde / Standarde Alternative | - |
| 360 | 4 | Shënjat për rritjen në klasën në "Veprimet me thesarin | 5,749,186 |
| 370 | 4.1 | Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe | 3,502,802 |
| 380 | 4.2 | Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe | (2,246,383) |
| 390 | 4.3 | Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe t | 999,110 |
| 400 | 4.4 | Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe t | (999,110) |
| 410 | 4.5 | Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe t | - |
| 420 | 5 | Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vend | 24,223,305 |
| 430 | 5.1 | Portofoli i kredisë bruto në dhjetor 2014 | 21,233,839 |
| 440 | 5.2 | Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2015 | (8,003,467) |
| 450 | 5.3 | Rritja e portofolit të kredisë 2015 | - |
| 460 | 5.4 | Rritja e portofolit të kredisë për 2015-in, me bazë vjetor | (2,253,600) |
| 470 | 5.4.1 | nëse periudha raportuese është mars, 2015 | - |
| 480 | 5.4.2 | nëse periudha raportuese është gusht, 2015 | - |
| 490 | 5.5 | 2% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014 | 968,932 |
| 500 | 5.6 | 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014 | 2,462,381 |

Formulari 20

| KOD | AKTIVET (në milë lekë) | Fondi i Amortizimit dhe Provizionit (-A) | LEKE | | VALUTË | | TOTALI |
|-----|---|--|---------------|-----------|----------------|--------------|---------------|
| | | | Reziden | Jozeziden | Reziden | Jozeziden | |
| 1 | VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANS | - | 5,096,028.81 | - | 1,633,385.58 | - | 10,094,576.44 |
| 11 | Arka dhe Banka Qendrore | - | 2,095,525.76 | - | 1,633,385.58 | - | 3,804,570.97 |
| 12 | Bono thesari dhe bono të tjera të përmasueshme | - | 2,365,466.59 | - | - | - | 2,059,361.99 |
| 13 | Llogari rryshditje në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | 2,657,158.99 |
| 14 | Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | 735,036.46 | - | - | - | 1,654,713.55 |
| 15 | Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | 21,288.16 |
| 16 | Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | 21,288.16 |
| 17 | Llogari për t'u arkaturat të dyshimit në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | (2,395,081.93) | 11,083,402.82 | - | 10,136,435.98 | - | 18,824,756.87 |
| 18 | VEPRIMET ME KLIENET | - | 6,772,010.50 | - | 6,095,674.19 | - | 13,520,087.29 |
| 19 | Hua standarde dhe paraqitje për klientët | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Hua dhe paraqitje në netë | - | 385,638.29 | - | 141,683.83 | - | 573,414.69 |
| 21 | Hua nëstandarde | (150,808.55) | 464,508.65 | - | 246,507.24 | - | 682,112.31 |
| 22 | Hua të dyshimit | (197,009.03) | 1,68,830.51 | - | 212,477.49 | - | 155,408.47 |
| 23 | Hua të humbura | (2,047,264.55) | 1,248,103.62 | - | 791,825.66 | - | (5,846,707) |
| 24 | Qeveria Shqiptare dhe administrata publike | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Detrimet ndaj klientëve për llogaritë rryshditje | - | 2,040,865.77 | - | 2,596,797.03 | - | 4,956,434.45 |
| 26 | Llogari të tjera të klientëve | - | 3,445.49 | - | 51,770.55 | - | 59,601.31 |
| 27 | Llogari për t'u arkaturat të klientëve në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| 28 | VEPRIME ME LETRA TË VLERË | (480.66) | 271,681.19 | - | 137,640.20 | - | 408,840.74 |
| 29 | Letra me vlerë me të ardhura fikse | (480.66) | 271,681.19 | - | 137,640.20 | - | 410,305.43 |
| 30 | Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - |
| 31 | Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së ribërjes | - | - | - | - | - | - |
| 32 | Garancia e ofrar për transaksionet me letra me vlerë | - | - | - | - | - | - |
| 33 | Cnimet (primet) për instrumentet financiare | - | 919,565.45 | - | 843,215.47 | - | 1,762,780.92 |
| 34 | MIEËTË DHE DEVTYRIME TË TJERA | - | 877,354.95 | - | 784,415.94 | - | 1,686,891.99 |
| 35 | Mietet e tjera | - | 30,339.21 | - | - | - | 35,411.06 |
| 36 | Transaksionet si agjent | - | - | - | - | - | - |
| 37 | Llogaritë marrëdhënesh | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Llogari pezull dhe të pozicionit | - | 11,871.29 | - | 58,799.53 | - | 234,565.40 |
| 39 | Tatimi i vlerës së shtuar | - | - | - | - | - | - |
| 40 | MIEËTË E QENDRUESHME DHE BURIM | (1,350,249.48) | 2,826,421.81 | - | - | - | 217.88 |
| 41 | Mietet e qendrueshme | - | - | - | - | - | 217.88 |
| 42 | Filiale | - | - | - | - | - | - |
| 43 | Mietet e qendrueshme | (1,350,249.48) | 2,826,421.81 | - | - | - | 1,476,172.33 |
| 44 | Mietet e instrumenteve | (260,099.73) | 397,080.73 | - | - | - | 396,261.74 |
| 45 | Amortizimi i mjetëve të paturpëzuar | - | - | - | - | - | (331,055.80) |
| 46 | TOTALI | (3,745,812.07) | 20,197,100.08 | - | (2,613,037.02) | 3,503,020.13 | 32,567,345.11 |

Formulari 21

| KOD | PASIVET (në milë lekë) | LEKE | | VALUTË | | TOTALI |
|-----|---|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | | Reziden | Jozeziden | Reziden | Jozeziden | |
| 1 | VEPRIMET E THESARIT DHE TRANS | 2,924.08 | - | 4,524.61 | - | 37,448.69 |
| 11 | Banka Qendrore | 20,743.24 | - | - | - | 26,645.32 |
| 12 | Bono thesari dhe bono të tjera të përmasueshme | - | - | - | - | - |
| 13 | Llogari rryshditje me bankat, institucionet e kreditit | 2,180.74 | - | 4,534.61 | - | 1,102.15 |
| 14 | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit | - | - | - | - | - |
| 15 | Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit | - | - | - | - | - |
| 16 | Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit | - | - | - | - | - |
| 17 | Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit | 6,114,008.55 | 177,261.27 | 10,277,830.30 | 533,816.48 | 27,102,916.59 |
| 18 | Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit | - | - | - | - | - |
| 19 | VEPRIME SHËRËTËRE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE | 15,953,993.93 | 176,189.71 | 10,058,043.00 | 532,796.40 | 26,384,957.53 |
| 20 | Detrimet ndaj klientëve për llogaritë rryshditje | 160,014.62 | 1,071.56 | 219,787.30 | 1,020.08 | 401,258.14 |
| 21 | Llogari të tjera të klientëve | - | - | - | - | - |
| 22 | VEPRIME ME LETRA TË VLERË | - | - | - | - | - |
| 23 | Borxh i përfaqësuar nga letra me vlerë | - | - | - | - | - |
| 24 | Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së ribërjes | - | - | - | - | - |
| 25 | Garancia e ofrar për transaksionet me letra me vlerë | - | - | - | - | - |
| 26 | Cnimet (primet) për instrumentet financiare | 447,372.06 | - | 2,504.17 | - | 449,876.23 |
| 27 | MIEËTË DHE DEVTYRIME TË TJERA | 97,783.01 | - | 49,221.06 | - | 168,628.45 |
| 28 | Detrimet e tjera | 75,324.51 | - | - | - | 137,509.06 |
| 29 | Transaksionet si agjent | - | - | - | - | - |
| 30 | Llogaritë marrëdhënesh | - | - | - | - | - |
| 31 | Llogaritë pezull dhe të pozicionit | 274,294.72 | - | (46,716.89) | - | 273,443.56 |
| 32 | Tatimi i vlerës së shtuar | - | - | - | - | - |
| 33 | MIEËTË E QENDRUESHME DHE BURIM | 780,985.66 | - | 111,472.00 | 4,084,645.99 | 4,977,103.65 |
| 34 | Ndihma dhe financimi publik | - | - | - | - | - |
| 35 | Fondet rezervë specifike | 231,618.70 | - | 111,472.00 | - | 357,277.00 |
| 36 | Borxh i varur | - | - | 697,498.25 | - | 711,589.55 |
| 37 | Kapitali i akcionerëve | 549,366.96 | - | 3,387,147.74 | - | 4,095,165.18 |
| 38 | TOTALI | 17,375,290.35 | 177,261.27 | 10,396,331.08 | 4,618,462.47 | 32,567,345.16 |

Formulari 22

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë) | LEKE | VALUTË | | TOTALI |
|------|---|---------------------|----------|---------------------|---------------------|
| | | | Rezident | JoRezident | |
| 51 | SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE | 5,047,501.60 | - | 109,459.24 | 5,156,960.84 |
| 52 | Shpenzime për personelin | 342,652.72 | - | 1,800.07 | 344,452.79 |
| 53 | Taksa të tjera përveç taksave mbajtës ardhur | 16,046.49 | - | - | 16,046.49 |
| 54 | Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | 229,603.80 | - | 397,584.27 | 627,188.07 |
| 55 | Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme | 138,679.36 | - | - | 138,679.36 |
| 56 | Humbje nga likuidimi i asnjë nga arkivat e arkivuar të mbledhjes së shërbimeve në | 840,053.65 | - | 789,231.24 | 1,629,284.89 |
| 57 | Shpenzime të jashtëzakonshme | 9,300.71 | - | 3,421.67 | 12,722.39 |
| 58 | Taksa mbajtës ardhur | - | - | - | - |
| 59 | Fitim i vitit në vazhdim | - | - | - | - |
| | TOTALI I SHPENZIMEVE | 6,623,838.33 | - | 1,301,496.50 | 7,925,334.83 |
| 70 | Të ardhura të veprimtarisë bankare | 5,830,773.14 | - | 592,020.60 | 4,996,622.48 |
| 71 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme | - | - | 481,032.60 | 687,172.12 |
| 72 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e ligazimeve për t'u arkivuar | 568,983.23 | - | - | 568,983.23 |
| 73 | Të ardhura të jashtëzakonshme | 9,618.30 | - | 4,766.61 | 7,455.98 |
| 74 | Humbja e vitit në vazhdim | 438,140.35 | - | - | 278,889.87 |
| | TOTALI I TË ARDHURAVE | 6,847,515.02 | - | 1,077,819.81 | 7,925,334.83 |

Formulari 23

| Kodi | ZËRAT JASHË BILANCI (në mijë lekë) | LEKE | | VALUTË | | TOTALI |
|------|---------------------------------------|----------------------|------------|---------------------|------------|----------------------|
| | | Rezident | JoRezident | Rezident | JoRezident | |
| 90 | ANGAZHIME FINANCIARE | 1,024,158.25 | - | 1,378,485.52 | - | 2,433,466.09 |
| 91 | Angazhime të dhëna | 1,024,158.25 | - | 1,378,485.52 | - | 2,433,466.09 |
| 92 | Angazhime të marra | - | - | - | - | - |
| 93 | GARANCITË | 56,029,843.58 | - | 396,408.12 | - | 58,891,820.85 |
| 94 | Garanci të dhëna | 288,426.08 | - | 300,604.82 | - | 591,463.84 |
| 95 | Garanci të marra | 55,741,417.49 | - | 95,803.30 | - | 58,900,357.01 |
| 96 | ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - |
| 97 | TRANSAKSIONE NË VALUTË | - | - | - | - | - |
| 98 | ANGAZHIME TË TJERA | 292,663.76 | - | 409,342.85 | - | 605,916.96 |
| 99 | ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE | - | - | - | - | - |
| | TOTALI | 57,346,665.59 | - | 2,184,236.49 | - | 59,530,902.08 |

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR

| Reshtat | Nr. | Zëri | Shuma |
|---------|---------------|---|--------------|
| 010 | 1.1 | KAPITALI RREGULLATOR | 4,292,103.61 |
| 015 | 1.1.1 | KAPITALI I NIVELIT TË PARË | 3,799,553.71 |
| 020 | 1.1.1.1 | KAPITALI I NIVELIT TË PARË | 3,799,553.71 |
| 030 | 1.1.1.1.1 | Instrumentat e kapitalit të njohura si | 3,387,147.74 |
| 040 | 1.1.1.1.1.1 | Kapitali i rezervave | 3,387,147.74 |
| 050 | 1.1.1.1.1.2 | Zëra memorandum: Instrumentat e kapitalit jo të | - |
| 060 | 1.1.1.1.1.3 | Primit e aksioneve | - |
| 070 | 1.1.1.1.1.4 | (-) Instrumentat e veta të Kapitalit Bazë të | 0.00 |
| 080 | 1.1.1.1.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e dretpërdrejta në | - |
| 090 | 1.1.1.1.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumentat | - |
| 091 | 1.1.1.1.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet simetrike në instrumentat të | - |
| 092 | 1.1.1.1.1.5 | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për | - |
| 130 | 1.1.1.2 | Fitimet e pasqyruara dhe humbjet e | -300,363.83 |
| 140 | 1.1.1.2.1 | Fitimet e pasqyruara dhe humbjet e | 137,776.52 |
| 150 | 1.1.1.2.2 | Fitim i ushtrimit i fundit të vitit | - |
| 160 | 1.1.1.2.3 | Fitim i ushtrimit i rregulluar raportues | -438,140.35 |
| 200 | 1.1.1.3 | Rezervat (përveç rezervave të | 707,672.63 |
| 210 | 1.1.1.4 | Diferenca rritjesimit kreditorë | 142,058.16 |
| 250 | 1.1.1.5 | Rregullime të KBN-i lidhur me filtrat | 0.00 |
| 260 | 1.1.1.5.1 | (-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e | - |
| 270 | 1.1.1.5.2 | Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet fukëve të | - |
| 280 | 1.1.1.5.3 | Fitimet dhe humbjet e pasqyruara që | - |
| 285 | 1.1.1.5.4 | Fime dhe humbje me vlerën e drejtë që | - |
| 290 | 1.1.1.5.5 | (-) Rregullime të vlerësimit sipas kërkesave për | - |
| 300 | 1.1.1.6 | (-) Emri i mirë | 0.00 |
| 310 | 1.1.1.6.1 | (-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv | - |
| 320 | 1.1.1.6.2 | (-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e | - |
| 330 | 1.1.1.6.3 | Detyrimet tatimore të shtrita të lidhura me | - |
| 340 | 1.1.1.7 | (-) Aktive të tjera të paturpëzuara | -136,960.99 |
| 350 | 1.1.1.7.1 | (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të | 136,960.99 |
| 360 | 1.1.1.7.2 | Detyrimet tatimore të shtrita të lidhura me | - |
| 370 | 1.1.1.8 | (-) Aktive tatimore të shtrita që varn | - |
| 380 | 1.1.1.9 | (-) Aktive të fondëve të pensionit me | 0.00 |
| 400 | 1.1.1.9.1 | (-) Shuma bruto e aktiveve të fondëve të | - |
| 410 | 1.1.1.9.2 | Detyrimet e shtrita tatimore të lidhura me | - |
| 420 | 1.1.1.9.3 | Aktiva të fondëve të pensionit me dërrmim të | - |
| 430 | 1.1.1.10 | (-) Pjesëmarrjet reciproke të kryejuara | 0.00 |
| 440 | 1.1.1.11 | (-) Teorica e zbritjeve nga zërat e | - |
| 450 | 1.1.1.12 | (-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying | - |
| 460 | 1.1.1.13 | (-) Pozicionet e mbulimit të cilat në | - |
| 470 | 1.1.1.14 | (-) Transaksione jo DVP (free delivery) të | - |
| 480 | 1.1.1.15 | (-) Instrumentat të KBN-i të subjekteve të | - |
| 490 | 1.1.1.16 | (-) Aktive tatimore të shtrita të zbritshme | - |
| 500 | 1.1.1.17 | (-) Instrumentat të KBN-i të subjekteve të | - |
| 510 | 1.1.1.18 | (-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65% | - |
| 530 | 1.1.2 | KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË | 0.00 |
| 540 | 1.1.2.1 | Instrumentat e kapitalit të njohura si | 0.00 |
| 550 | 1.1.2.1.1 | Instrumentat e kapitalit të pasqyruara | - |
| 560 | 1.1.2.1.2 | Zëra memorandum: Instrumentat e kapitalit jo të | - |
| 570 | 1.1.2.1.3 | Primit e emetimit të lidhura me | - |
| 580 | 1.1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shitesë të | 0.00 |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e dretpërdrejta në | - |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumentat | - |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet simetrike në instrumentat të | - |
| 622 | 1.1.2.1.5 | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për | - |
| 690 | 1.1.2.2 | (-) pjesëmarrjet reciproke (të kryejuara) në | - |
| 700 | 1.1.2.3 | (-) Instrumentat e kapitalit shitesë të nivelit të | - |
| 710 | 1.1.2.4 | (-) Instrumentat e kapitalit shitesë të nivelit të | - |
| 720 | 1.1.2.5 | (-) teoricit e zbritjeve nga zërat e kapitalit të | 0.00 |
| 740 | 1.1.2.6 | Teoricit e zbritjeve nga zërat e kapitalit | - |
| 744 | 1.1.2.7 | (-) Zbritjet shitesë të kapitalit shitesë të nivelit të | - |
| 748 | 1.1.2.8 | Elemente të kapitalit shitesë të nivelit të parë | - |
| 750 | 1.2 | KAPITALI I NIVELIT TË DYTË | 482,549.90 |
| 760 | 1.2.1 | Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i | 697,498.25 |
| 770 | 1.2.1.1 | Instrumentat e kapitalit të pasqyruara plotësisht | 697,498.25 |
| 780 | 1.2.1.2 | Zëra memorandum: Instrumentat e kapitalit | - |
| 790 | 1.2.1.3 | Primit e emetimit të lidhura me | - |
| 800 | 1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit | 0.00 |
| 810 | 1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e dretpërdrejta të | - |
| 840 | 1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthorta të instrumentave | - |
| 841 | 1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet simetrike të instrumentave të | - |
| 842 | 1.2.1.5 | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për | - |
| 920 | 1.2.2 | Metoda Standarde (SA) rregullimet | - |
| 930 | 1.2.3 | (-) Pjesëmarrjet të kryejuara (reciproke) në | - |
| 940 | 1.2.4 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë | - |
| 950 | 1.2.5 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë | - |
| 970 | 1.2.6 | Teoricit e zbritjeve nga zërat e kapitalit të | - |
| 974 | 1.2.7 | (-) Zbritjet shitesë të kapitalit të nivelit të | - |
| 978 | 1.2.8 | Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje | 214,948.35 |

Formulari 39

| Llogaritja e kufirit të mbikqyrjes të rrezikëve të tregut | Mesatar | Maksimum |
|---|---------------|----------|
| Treguesit (në mijë lekë) | | |
| I. Llogaritja e portofolit të tregueshëm dhe e llogaritja e portofolit të tregueshëm në: | | |
| 1. Elementet përbërëse të portofolit | | |
| A. letra me vlerë e tregueshme | | |
| B. letra me vlerë e vendosjes | | |
| C. operacionet jashtë-bilancit me | | |
| D. instrumentet derivate të | | |
| 2. Llogaritja e portofolit me rezervën e | 92,098,247 | |
| E. totali bilancit dhe jashtë- | | |
| F= $E \times 10\%$ | | |
| G. nës A+B+C+D-F mesatarisht | | |
| II. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.1. të | 4,604,912 | |
| H. E = 5% | | |
| I. E = 6% | 5,525,895 | |
| III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të | | |
| J. letra me vlerë e tregueshme | | |
| K. letra me vlerë e vendosjes | | |
| L. operacionet jashtë-bilancit me | | |
| M. instrumentet derivate të | | |
| N. nës G=A-B+C+D atëherë | | |
| IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të | | |
| O. kundër-vlera në lekë e 15 | 2,059,950,000 | |
| P. kundër-vlera në lekë e 20 | 2,746,600,000 | |

| KAPITALI BAZË | | |
|--|--|---------------------|
| I. Elementet përbërëse që shihen (A): | | |
| 1. Kapitall i nënshkruar (5711) | | 3,387,147.74 |
| 2. Rezervat (nëveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734) | | 707,672.63 |
| 3. Primit e cënimt dhe të fatzimit (572) | | - |
| 4. Fitimet e nashpërdara (e burtara) (577(P)) | | 137,776.52 |
| 5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P)) | | - |
| 6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P)) | | - |
| 7. Diferenca rivlerësimi kreditorë (574(P)) | | 142,058.16 |
| Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7) | | 4,374,655.0 |
| II. Elementet përbërëse që zbriten (B): | | |
| 1. Kapitall i nënshkruar i pasuar (5712) | | - |
| 2. Vlera nominale e aksioneve të pasitura, të riblera | | - |
| 3. Humbjet e paspërdara (të burtara) (577(-P)) | | - |
| 4. Humbja ushtrimore (578(-P)) | | 438,140.35 |
| 5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negativë) (574(-P)) | | - |
| 6. Aktive të qëndrueshme të naturopëzuara (531) | | 136,960.99 |
| Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6) | | 575,101.3 |
| Totali kapitali bazë CA=(A-B) | | 3,799,553.71 |
| KAPITALI SHITESË | | |
| III. Elementet përbërëse (J): | | |
| 1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732) | | 0.0 |
| 2. Rezerva të oqruarshme (EB) | | 0.0 |
| 3. Istrunente hibride (EC) (56) | | - |
| 4. Derivate të varura me afat (F) (56) | | 697,498.25 |
| në F=C-C2 atëherë G=F; nës F=C2 atëherë G=C-C2 | | 697,498.25 |
| Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G) | | 697,498.25 |
| (J) nës H=C atëherë J=H; nës H<C atëherë J=C | | 697,498.25 |
| Totali i kapitalit shitesë para zbritjes (J) | | 697,498.25 |
| IV. Elementet përbërëse që zbriten (P-Q-V): | | |
| 1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P): | | |
| (K) Pjesëmarrje >10% në kapitalin e | | |
| (L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk | | |
| M=(C-J)*10% | | |
| mbetur pas zbritjes: N=(L-M) nës >0 | | |
| Nëntotali P=(K+N) | | |
| 2. Garancitë e dhëna fondëve të garancive | | 214,948.35 |
| 3. Aktet rregulatore të Bankës së Shqipërisë | | - |
| -reulloria "Për investimet nga bankat në | | 214,948.35 |
| -reulloria "Për madhësinë dhe plotësimin e | | |
| -akte të tiera reullative (Vn) | | 214,948.35 |
| Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V) | | 214,948.35 |
| Llogaritja nëmbulohëse e kapitalit bazë dhe | | |
| nës J=(P+Q+V) atëherë: | | |
| kapitall shitesë pas zbritjes JA=0; në të kundërt JA=J-(P+Q+V) | | 482,549.90 |
| kapitall bazë CA=C-J-(P+Q+V); në të kundërt CA=C | | 3,799,553.71 |
| Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë CA+JA=(A) | | 4,282,103.61 |
| V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR | | |
| (a) D. Kapitall rregullator për riblancim e | | 3,247,339.50 |
| (b) R. Llogaritja e kapitalit të mbetur: R=E-D | | 1,034,764.11 |
| (c) Shpërndaria e kapitalit të mbetur midis | | |
| 1. nës JA=(D/2) atëherë: | | |
| FB. Mbetja e kapitalit shitesë është: | | - |
| CB. Mbetja e kapitalit bazë është: | | 1,034,764.11 |
| VI. KAPITALI MBISHITESË | | |
| (1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës | | |
| (2) Letra me vlerë dhe derivate të varura për | | |
| OB. pjesa e derivateve të varura me | | |
| OC. pjesa e instrumenteve hibride dhe | | |
| (3) OD. Derivatet e varura që nuk plotësojnë | | |
| (4) OE. Derivatet e tiera të varura me afat | | |
| OF. Totali i kapitalit mbishitesë | | - |
| VII. LLOGARITJA E KUFIRIT | | |
| (a) S. Shuma e kapitalit shitesë të mbetur me | | |
| (b) U. Kufiri maksimal: nës S=CB*2.5 | | |
| VIII. TOTALI I KAPITALIT | | |
| (a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me | | 1,034,764.11 |
| (b) X. Totali i kapitalit rregullator për | | 4,282,103.61 |

| Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator | Shuma |
|---|-------|
| (në mijë lekë) | |
| A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË | |
| ZONA 1: | |
| ZONA 2: | |
| ZONA 3: | |
| Totali i pozicioneve të ponderuara të | |
| B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË | |
| 1. SIPAS RADHËS RRITËSE: | |
| 2. SIPAS RADHËS ZBRITËSE: | |
| PF x 1.00 (S7) | |
| Kërkesa për kapital rregullator: | |

| Kërkesa për kapital rregullator për | Shuma |
|---|-------|
| (në mijë lekë) | |
| A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË | |
| ZONA 1: | |
| ZONA 2: | |
| ZONA 3: | |
| B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË | |
| 1. SIPAS RADHËS RRITËSE: | |
| 2. SIPAS RADHËS ZBRITËSE: | |
| PF x 1.00 (S7) | |
| Kërkesa për kapital rregullator: | |

| Kërkesa për kapital rregullator për | Shuma |
|---|-------|
| (në mijë lekë) | |
| A) PËR RISKUN SPECIFIK: | |
| B) PËR RISKUN E PËRGJITHSHËM: | |
| Kërkesa totale: VA(10) = 2 * VA(10) | |
| C) Kërkesa për kapital rregullator për | |
| 1. për riskun specifik (VA1) | |
| 2. për riskun e nërveitshëm (VA100) | |
| Totali i kërkesës për kapital rregullator: | |

| Krahasoni i madhësive të kapitalit | |
|--|---------------------|
| (në mijë lekë) | |
| A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) | 4,282,103.61 |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) | 4,282,103.61 |
| 1. për portofolin dhe tregueshmësinë | |
| 2. për këmbimet në valutë (VD) | 11,171.11 |
| Shuma e tyre: V=VA-VB+VC+VD+VE | 11,171.11 |
| Kërkesa totale për kapital rregullator: | 3,288,510.61 |
| C) Krahasoni i (A) me (B): | |
| Norma e përputhshme e sublimitit: | 131.41 |
| Norma e rregullimit minimale (100%) | |

| Kërkesa për kapital rregullator për të gjitha në këmbimet në valutë | | | |
|---|-----------------|------------|-------------------------|
| (në mijë lekë) | | | |
| | Provizioni Neto | Prandërimi | Kërkesa nën Kap.Recoll. |
| A) Krahasoni ndërmjet: | | | |
| 1. Pozicioni neto global (VD1) | 225,280.91 | | |
| 2% e kapitalit rregullator global (XA) | 85,642.07 | | |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) | 139,638.84 | 8.00% | 11,171.11 |
| me VD1-XA atëherë VD-VD1-XA | | | 8.00% |

Financial Ratios

| Raporte Financiare | |
|---|---------|
| 1. Ktheshmeria nga aktivet mesatare (ROA) | -1.7% |
| 2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet | 0.0% |
| 3. Shpejtësi të rryrëdhënies të veprimtarisë / | 160.2% |
| 4. Te ardhura neto nga interesat / shpejtësi të | 92.2% |
| 5. Ktheshmeria nga kapitali aksionar mesatare | -12.8% |
| 6. Aktivë për punonjës = Totali i aktivëve / n | 909,927 |
| 7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet nete | 4.1% |
| 8. Marzhi neto nga interesat e te ardhurat nete | 4.4% |
| 9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare | 4.9% |
| 10. Shpejtësi për interesa / aktivet mesatare | 0.8% |
| 11. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhura | 147.7% |
| 12. Te ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera | 1.8% |
| 13. Shpejtësi iot për interesa / te ardhurat nete | 113.5% |
| 14. Shpejtësi personeli / te ardhurat bruto të | 51.0% |
| 15. Shpejtësi për provizionet / aktivet mesatare | -2.6% |

Ohër

| Treguesit (në mijë lekë) | | (në mijë lekë) | |
|--|---------------|----------------|--|
| 1. Totali i aktivëve në fund të tremujorit marandh | 33,481,425.21 | | |
| 2. Tërësia e kredive e tremujorit raportues | 19,950,311.82 | | |
| 3. Raporti i rrezikës kreditore të aktivëve (në %) | 59.6% | | |
| 4. Kufiri maksimal i rrezikut | 70.0% | | |

Formulari 34

| Evidenca e kredive sipas degëve të ekonomisë | | |
|--|--|--|
| (në mijë lekë) | | |
| Veçori | Degët e ekonomisë | Tërësia e kredive gjithsej në fund të muajit** |
| 1 | Bizneset | 18,610,548.13 |
| A | Bujqësia, pyetia dhe silvikultura | 1,868,865.75 |
| B | Peshkimi | 62,395.27 |
| C | Industria e nxjerrjes | 64,860.42 |
| D | Industria përpunuese | 3,907,818.71 |
| E | Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e | 286,152.94 |
| F | Njëtarimi | 425,042.09 |
| G | Tregëti, riparimi i automjeteve dhe artikuve | 8,177,133.36 |
| H | Hotelet dhe restorantet | 1,420,461.67 |
| I | Transporti, magazinimi dhe | 754,407.09 |
| J | Njëtarimi i monedhës dhe financiar | 59,337.58 |
| K | Pasuritë e pataundshme, dhënia me qira etj. | 390,272.54 |
| L | Administrimi publik | 74,780.57 |
| M | Asnjë | 423,070.03 |
| N | Shërbimet dhe veprimtaritë sociale | 249,771.27 |
| O | Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 444,043.92 |
| P | Të tjera | 1,135.13 |
| 2 | Individët | 2,449,240.99 |
| Totali | | 21,059,789.12 |

Formulari 24

| AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------|
| Treguesit (në mijë lekë) | DITE | | | MUAJ | | | VITE | | TOTALI |
| | Deri në 7 | 8-15 | 16-30 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | 1-5 | > 5 | |
| Hua standarte dhe parandehet për klientët | 141,945.9 | 273,843.5 | 676,980.0 | 878,678.5 | 1,633,341.6 | 6,687,448.0 | 2,575,447.1 | 12,867,684.7 | |
| Hua dhe marrëdhënie të tokësve në afat për klientët | 34,575.8 | 16,544.1 | 33,891.6 | 36,757.3 | 56,881.3 | 248,596.5 | 100,075.6 | 527,322.1 | |
| Hua në ndjekje | 35,894.3 | 22,328.6 | 30,146.3 | 44,569.4 | 79,472.7 | 365,280.1 | 133,324.5 | 711,015.9 | |
| Hua në standart | 65,531.9 | 17,465.7 | 25,555.8 | 21,530.0 | 38,341.8 | 164,896.3 | 47,986.5 | 381,308.0 | |
| Hua të huaburra | 4,345.3 | 71,473.1 | | | | 1,963,810.9 | | 2,039,626.3 | |
| Llogaritë rrjedhëse të klientëve | 629,059.0 | 445,587.9 | 1,007,177.4 | 825,819.9 | 1,730,018.0 | - | - | 4,637,662.8 | |
| Llogaritë të tjera të klientëve | 55,216.0 | | | | | | | 55,216.0 | |
| TOTALI | 966,569.0 | 847,242.8 | 1,773,751.1 | 1,807,355.1 | 3,538,055.4 | 9,430,031.7 | 2,856,833.7 | 21,219,838.8 | |

NR.1 FORMULARI 27.8
EMRI I FORMULARIT: Pajisje sipas maturimit në të gjitha monedhat TOTAL
PERIODICITETI: Muaj
MONEDHA RAPORTUESË: ALL
NËNJA: Monedha

| VEPRIME TË INSTITUCIONET FINANCIARE | Dite | | | | | | | | | | Totali |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | 1 (O/N) | 2-7 | 8-15 | 16-30 | 1-3 | Muaj 3-6 | 6-12 | Vite 1-5 | > 5 | | |
| Llogaritë rrjedhëse të bankës qendrore | 30,743.34 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,743.34 |
| Depozita të marra nga banka qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huamarrje nga banka qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë të tjera me bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së re | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së re | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë rrjedhëse të institucioneve financiare rez | 6,705.35 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,705.35 |
| Llogaritë rrjedhëse të institucioneve financiare jo r | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga institucionet financiare rez | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga institucionet financiare jo r | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huamarrje nga institucionet financiare rezidentë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huamarrje nga institucionet financiare jorrezidentë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë të tjera të institucioneve financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIME ME KLIENËT | 14,416,479.55 | 249,866.40 | 245,902.50 | 451,681.91 | 1,573,367.50 | 2,718,953.73 | 5,238,126.10 | 1,827,646.36 | - | - | 27,107,916.99 |
| Llogaritë rrjedhëse | 8,995,025.41 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,995,025.41 |
| Llogaritë depozitash pa afat | 5,410,888.11 | 248,866.40 | 245,902.50 | 451,681.91 | 1,573,367.50 | 2,718,953.73 | 5,238,126.10 | 1,827,646.36 | - | - | 5,410,888.11 |
| Llogaritë depozitash me afat | 10,566.03 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,566.03 |
| Carrifikata depozitash | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë të tjera të klientëve | - | - | - | 381,893.55 | - | - | - | - | - | - | 381,893.55 |
| VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE | | | | | | | | | | | |
| Llogaritë rrjedhëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë depozitash pa afat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë depozitash me afat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hua të marra nga administratat publike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritë të tjera të administratave publike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | | | | | | | | | | | |
| Bonkë të përbalësura nga letrat me vlerë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së rregullimit REPO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Të tjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DETYRIME TË TJERA | 112,278.95 | 48.00 | 286,351.77 | 1,771.99 | 3,054.04 | 9,143.98 | 30,095.44 | 27,223.45 | - | - | 499,876.37 |
| SUMIMI E PËRMBËSIME | 4,929.46 | 5,279.28 | 1,279.81 | 8,944.17 | 29,024.14 | 84,888.29 | 114,381.17 | 218,689.14 | 5,403,246.20 | 4,077,038.05 | |
| I-TOTALI I PASIVËVE | 14,574,726.96 | 251,244.69 | 247,221.60 | 460,626.08 | 1,595,152.65 | 2,756,894.14 | 5,361,651.25 | 1,945,971.69 | 5,130,488.65 | 33,567,345.15 | |
| II- Zërat jashtë bilancit | | | | | | | | | | | |
| pasivitetuar e linjave të kredive | | | | | | | | | | | |
| Fonde (Vlerë e Huk) e shlyer me afat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL (I+II) | 14,574,726.96 | 251,244.69 | 247,221.60 | 460,626.08 | 1,595,152.65 | 2,756,894.14 | 5,361,651.25 | 1,945,971.69 | 5,130,488.65 | 33,567,345.15 | |

Formulari 26

| KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS TRUPES (në mijë lekë) | KALUAR AFATI I KTHIMIT | | | | TOTALI |
|---|------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 1-30 ditë | 31-90 ditë | 91-180 ditë | Mbi 180 ditë | |
| Hua afatshkurtra | 870,819.35 | 23,859.61 | 13,060.30 | 216,282.18 | 1,124,021.44 |
| Hua afatmesme | 766,878.55 | 157,985.93 | 120,440.38 | 722,338.24 | 1,767,642.89 |
| Hua afatgjatë | 1,586,949.06 | 211,013.16 | 61,511.29 | 728,650.17 | 2,588,123.68 |
| Hua për pemra të natursdhene | 109,859.06 | 13,257.29 | - | 25,942.42 | 149,058.78 |
| Kontrata oerate | - | - | - | - | - |
| Punonjës bankë | - | - | - | - | - |
| TOTALI | 3,334,505.82 | 406,115.99 | 195,011.96 | 1,693,213.02 | 5,628,846.79 |

Formulari 16

| FUNDET REZERVË PËR SHLIMIN E HUMBIMEVE NGA RISIKU I KLASIFIKUARA SIPAS TRUPES | Klasifikimi | | Marrëveshjet e Detyrueshme | | P.R. për Interesat | |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Kodi për Marrëveshjet | Kodi për Marrëveshjet | Kodi për Marrëveshjet | Kodi për Marrëveshjet | Kodi për Marrëveshjet | Kodi për Marrëveshjet |
| Shprehjet e pasurive: | | | | | | |
| Kodi standard dhe kodet e përkohshme të afatit | 14,999,254.58 | 109,692.54 | 51,767.81 | - | 517.08 | - |
| Kodi standard të rishikuar | 586,664.65 | 58,666.46 | 3,447.29 | - | 344.73 | - |
| Kodi në ndjekje | 247,451.48 | 12,372.37 | 3,866.64 | - | 190.30 | - |
| Kodi në ndjekje të rishikuar | 275,099.30 | 27,509.43 | 1,805.38 | - | 180.54 | - |
| Kodi rishikuar | 700,972.09 | 140,114.54 | 10,493.82 | - | 10,493.82 | - |
| Kodi të dyshanta | 349,694.05 | 184,847.48 | 12,161.55 | - | 12,161.55 | - |
| Kodi të shumta | 1,971,056.76 | 1,971,056.76 | 76,207.79 | - | 76,207.79 | - |
| Total | 17,860,798.31 | 3,884,697.96 | 166,879.69 | - | 166,879.69 | - |

Formulari 20/1

| Kodi | AKTIVET LIKUDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë) | LEKË | USD | EUR | TË DJERA | TOTALI |
|----------|---|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| | | 1 | Arka | 551,011.18 | 143,125.03 | 400,623.88 |
| 2 | Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë ato të Bankës së Kosovës | 617,731.79 | 24,836.74 | 907.10 | - | 643,475.64 |
| 3 | Banot e thesari të emetuar nga Qeveria e Kosovës | 2,750,988.89 | - | - | - | 2,750,988.89 |
| 4 | 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Banka e Kosovës | 217,040.00 | - | - | - | 217,040.00 |
| 5 | Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë | - | - | - | - | - |
| 6 | 80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë | - | - | - | - | - |
| 7 | Banot e thesari të tjera sipas marrëveshjeve të Bankës së Kosovës | - | - | - | - | - |
| 8 | Llogaritë rrethëse në bankat dhe institucionet e huaja | - | 331,825.91 | 2,313,137.44 | 8,264.64 | 2,653,227.99 |
| 9 | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera | 735,000.00 | - | - | - | 735,000.00 |
| 10 | Hua për bankat dhe institucionet e tjera | - | - | 137,159.54 | - | 137,159.54 |
| 11 | Letra me vlerë "të frengueshme"/"të investimit" | - | - | - | - | - |
| 12 | Letra me vlerë "të frengueshme"/"të investimit" | - | - | - | - | - |
| 13 | Letra me vlerë "të frengueshme"/"të investimit" | - | - | - | - | - |
| 14 | Letra me vlerë "të frengueshme"/"të investimit" | - | - | - | - | - |
| 15 | Letra me vlerë të tjera sipas marrëveshjeve të Bankës së Kosovës | - | - | - | - | - |
| a | TOTALI I AKTIVETE LIKUDE | 4,371,771.86 | 499,787.48 | 2,851,827.96 | 8,264.64 | 7,731,652.15 |
| b | TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA | 15,019,284.99 | 1,435,777.00 | 13,540,926.80 | 8,430.12 | 25,603,906.84 |
| c | TREGUESI I LIKUDDITËT (në %) | Java I | Java II | Java III | Java IV | Java V |
| 1 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per) | 25.11% | 26.79% | 27.74% | 25.89% | 29.11% |
| 2 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per) | 31.07% | 26.43% | 24.87% | 27.88% | 22.42% |
| 3 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per) | 27.51% | 26.65% | 26.55% | 26.74% | 25.77% |

| Limite | Përkufizim | Kuantifikimi i rrezikut të normës së interesit dhe skenarët | | | | | |
|------------------------------------|--|---|---|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------|
| | | Skenari standard | Humorjet që do të vijnë nga norma e interesit | Skenari i stresit mbi rrezikun bazë | Skenari sipas kurbës së interesit | Skenari më i pritshëm | |
| | | % of capital | Direction | % of capital | % of capital | % of capital | |
| Impakti ekonomik | Limiti: (vlera e impaktit ekonomik shoku i normës së interesit/kapital) < 15% për të gjitha monedhat | ALL | 0.0% | | 0.0% | 0.8% | 0.0% |
| | | EUR | 0.0% | ↘ | 1.0% | 0.4% | 0.0% |
| | | USD | 0.2% | ↘ | 0.1% | 0.1% | 0.0% |
| | | Total non-netted impact: | 0.2% | | 1.1% | 1.3% | 0.0% |
| Te ardhura nga Interesi për 12-muj | (Renditje e të ardhurave nga Interesi prej shokut të normës së interesit /kapital) < 10% | ALL | 0.0% | | 0.00% | 0.0% | 0.0% |
| | | EUR | 1.8% | ↘ | 1.76% | 0.0% | 0.0% |
| | | USD | 0.1% | ↘ | 0.15% | 0.0% | 0.0% |
| | | Total non-netted impact: | 1.9% | | 1.9% | 0.0% | 0.0% |
| GAP-1 i modifikuar i kohezgjatjes | (Ndryshimi në vlerë ekonomike për 1% ndryshim në interes) between -1 and +1 | ALL | -0.89 | | | | |
| | | EUR | -0.01 | | | | |
| | | USD | -0.48 | | | | |