

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	
	VI.ponderuar	
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	7,437,145.83	-
2. Aktivë me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	4,926,370.41	985,274.08
3. Aktivë me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	718,924.15	359,462.08
4. Aktivë me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	14,824,533.96	14,824,533.96
5. Aktivë me koeficient ponderimi 150%:	7,995,225.68	11,992,838.51
TOTALI I AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN	35,902,200.02	28,162,108.63

Formulari 13 & 14

ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	
	VI.ponderuar	
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	-	-
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	2,447,266.93	1,223,633.46
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	1,315,068.17	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interes të ndryshueshme	-	-
TOTALI I ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN	3,762,335.10	1,223,633.46

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)		Shuma
Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun		28,162,108.63
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		1,223,633.46
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		29,385,742.10
2. Kapitali rregullator		4,490,640.28
3. Kapitali bazë i llogaritur		3,333,178.03
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		15.28
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		11.34
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%

Formulari 20

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe provigjionet (-A)	LEKE		VALUTE		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
			1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	5,407,202.43	
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	2,388,766.41	-	1,633,743.99	-	4,022,510.41
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	3,018,436.02	-	-	-	3,018,436.02
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	2,675,573.69	2,675,573.69
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	1,950,318.27	1,950,318.27
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	22,839.58	22,839.58
19	Llogari për t'u arkëtuar të detyshme në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,331,474.65)	13,632,161.87	-	9,876,383.26	-	21,177,070.48
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	8,954,159.01	-	5,846,475.69	-	14,800,634.70
21	Hua dhe paradhënie të paguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	534,944.85	-	161,178.44	-	696,123.29
23	Hua nënstandarde	(227,815.13)	682,797.49	-	383,518.95	-	838,501.31
24	Hua të detyshme	(393,963.08)	186,264.02	-	579,756.51	-	372,057.45
25	Hua të humbura	(1,709,696.44)	1,007,687.51	-	702,008.93	-	(0.00)
26	Oeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	2,260,263.46	-	2,131,987.95	-	4,392,251.41
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,045.53	-	71,456.78	-	77,502.31
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	(4,806.80)	-	-	-	282,445.68	277,638.88
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(4,806.80)	-	-	-	282,445.68	277,638.88
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-	-
36	Cinimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DËTYRIME TË TJERA	-	999,812.96	-	889,358.04	-	1,889,171.00
41	Mjete të tjera	-	833,284.66	-	587,832.21	-	1,421,116.87
43	Transaksionet si agjent	-	158,063.03	-	-	-	158,063.03
44	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	8,465.27	-	301,525.83	-	309,991.09
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E FERHERSHME	(1,266,981.52)	2,770,480.38	-	-	222.33	1,503,721.20
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	222.33	222.33
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,266,981.52)	2,770,480.38	-	-	-	1,503,498.86
531	Mjete të patrupëzuara	-	387,944.73	-	-	-	387,944.73
###	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(202,163.82)	-	-	-	-	(202,163.82)
	TOTALI	(3,603,262.97)	22,809,657.64	-	12,399,485.29	4,931,399.55	36,537,279.51

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKE		VALUTE		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	705,254.96	-	-	16,453.46	721,708.42
112	Banka Qendrore	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	705,254.96	-	-	-	705,254.96
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	16,453.46	16,453.46
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	18,521,630.00	204,466.72	10,449,105.85	519,205.09	29,694,407.67
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	18,071,489.43	203,252.39	10,258,209.74	518,144.63	29,051,096.18

28	Llogari të tjera të klientëve	450,140.58	1,214.34	190,896.11	1,060.46	643,311.48
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË					
33	Borxhi i përfaqësuar nga letrat me vlerë					-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë					-
36	Cmimet (primet) për instrumentet financiare					-
4	MJETE DHE DEJTYRIME TË TJERA	254,172.20	-	237,379.38	-	491,551.58
42	Detprime të tjera	159,158.57	-	54,675.86	-	213,834.42
43	Transaksionet si agjente	212,530.62	-	-	-	212,530.62
44	Llogaritë e marrëdhënieve					-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	(117,516.99)	-	182,703.52	-	65,186.54
46	Tatimi i vlerës së shtuar					-
5	MJETE TË QENDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	817,619.98	-	111,335.57	4,700,656.29	5,629,611.84
54	Ndihma dhe financimi publik					-
55	Fondet rezervë specifike	181,916.69	-	111,335.57	-	293,252.26
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,313,508.55	1,313,508.55
57	Kapitali i aksionerëve	635,703.28	-	-	3,387,147.74	4,022,851.02
	TOTALI	20,298,677.14	204,466.72	10,797,820.80	5,236,314.84	36,537,279.51

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	5,986,592.26	-	6,583,870.04
61	Shpenzime për personelin	610,188.76	-	611,617.21
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	10,121.96	-	10,121.96
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	361,029.84	-	841,152.31
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	201,838.34	-	201,838.34
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pamblidhshme shpenzime për fonde rezervë	1,443,697.15	-	2,476,406.20
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	47,542.91	-	76,562.77
67	Taksa mbi të ardhurat	55,430.85	-	55,430.85
69	Fitimi i vitit në vazhdim	503,892.08	-	503,892.08
	TOTALI I SHPENZIMEVE	9,220,334.16	-	11,360,891.77
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	7,857,982.53	-	8,898,709.09
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		1,040,726.56	
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	1,001,746.68	-	2,342,385.74
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	65,212.66	-	119,796.93
79	Humbja e vitit në vazhdim			
	TOTALI I TË ARDHURAVE	8,924,941.88	-	11,360,891.77

Formulari 23

Kodi	ZERAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË Rezident	Jorezident	VALUTË Rezident	Jorezident	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,141,713.52	-	800,768.09	-	1,942,481.61
901	Angazhime të dhëna	1,141,713.52	-	800,768.09	-	1,942,481.61
902	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	70,514,845.53	-	703,606.64	-	71,218,452.18
911	Garanci të dhëna	164,437.84	-	569,574.42	-	734,012.26
912	Garanci të marra	70,350,407.69	-	134,032.23	-	70,484,439.92
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË					
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË					
94	ANGAZHIME TË TJERA	786,762.83	-	299,078.40	-	1,085,841.23
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE					
	TOTALI	72,443,321.88	-	1,803,453.14	-	74,246,775.02

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):	
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	3,387,147.74
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	590,681.47
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërdara (e bartura) (577(P))	-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditorë (574(P))	214,271.58
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	4,192,100.79
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashtura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërdara (të bartura) (577(-P))	673,141.84
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	185,780.91
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	858,922.75
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	3,333,178.03
KAPITALI SHITESË	
III. Elementet Përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibrid (EC) (56)	-
4. Detprime të varura me afat (F) (56)	1,313,508.55
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,313,508.55
Nëntotali i kuftuar H=(EA+EB+EC+G)	1,313,508.55
(J) nqs H<=C atëherë J=H; nqs H>C atëherë J=C	1,313,508.55
Totali i Kapitalit Shtesë para zbritjes (J)	1,313,508.55
IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucioneve financiare (P):	
(K) Pjesëmarrje >10% në kapitalin e tyre ose <10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm	-
(L) Shuma e Pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të Drejtat e Varura të	-
M=(C+J)*10%	-
mbetur pas zbritjes: N=(L-M) nqs >0	-
Nëntotali P=(K+N)	-
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)	156,046.30
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH	-
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave	156,046.30

-regullorja "Për administrimin e reziikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të	-
-regullorja "Për administrimin e reziikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	156,046.30
Llogaritja Përmbledhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J < (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	1,157,462.25
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	3,333,178.03
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,490,640.28

Formulari 39

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		Mesatar	Maksimum
Treguesit (në mijë lekë)			
Llogaritja e portofolit të tregueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I			
I. Llogaritja e portofolit të tregueshëm në vlerë kontabile:			
1. Elementet përbërëse të portofolit tregueshëm			
A. letra me vlerë e tregueshme			
B. letra me vlerë e vendosjes			
C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë			
D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I			
2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1. Kapitullit I:			
E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit			
F. $E * 10\%$			
G. nqs $A+B+C+D > F$ mesatarisht gjatë dy gjatëshmujorëve atëhere $G=A+B+C+D$; nqs			
II. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.1. të Kapitullit I:			
H. $E * 5\%$			
I. $E * 6\%$			
III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregueshëm:			
J. letra me vlerë e tregueshme			
K. letra me vlerë e vendosjes			
L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë			
M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I			
N. nqs $G=A+B+C+D$ atëherë $N=J+K+L+M$; nqs $G=A+B+C$ atëhere $N=J+K+L$			
IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:			
O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes			
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes			

KAPITALI BAZË		
I. Elementet përbërëse që shtohen (A):		
1. Kapitali i nënshkruar (5711)		3,387,147.74
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		590,681.47
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)		-
4. Fitimet e paspërdara (e bartura) (577(P))		-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))		214,271.58
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)		4,192,100.8
II. Elementet përbërëse që zbriten (B):		
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)		-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)		-
3. Humbjet e paspërdara (të bartura) (577(-P))		673,141.84
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		-
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)		185,780.91
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)		858,922.8
Totali kapitalit bazë C=(A-B)		3,333,178.03

KAPITALI SHITESË		
III. Elementet përbërëse (J):		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)		
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		
3. Instrumente hibride (EC) (56)		
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)		1,313,508.55
nqs $F < C/2$ atëherë $C=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$		1,313,508.55
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G)		1,313,508.55
(J) nqs $H < C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$		1,313,508.55
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)		1,313,508.55
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):		
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):		
(K) Pjesëmarrje $> 10\%$ në kapitalin e tyre ose $< 10\%$ por që ushtron një ndikim të rëndësishëm		
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të		
$M=(C-J)*10\%$		
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs > 0		
Nëntotali P=(K+N)		
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të BQ (Q)		
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V=V1+V2+...+Vn$		156,046.30
-regullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH		
-regullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave		156,046.30
-akte të tjera rregullative (Vn)		-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)		156,046.30
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:		
nqs $J < (P+Q+V)$ atëherë:		
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$		1,157,462.25
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$		3,333,178.03
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$		4,490,640.28

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR		
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmërisë		3,526,289.05
(b) R. Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$		964,351.23
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë		
1. nqs $JA < (D/2)$ atëherë:		
JB. Mbetja e kapitalit shtesë është: $JB=0$; ne te kundert $JB=JA - (D/2)$		-
CB. Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$		964,351.23
VI. KAPITALI MBISHTESË		
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap. IV P.3.1)		
(2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:		
OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për		
OC. pjesa e instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në		
(3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u përfshirë në kapitalin shtesë, por		
(4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar ≥ 2 vjet		
OF. Totali i kapitalit mbishtesë $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$		-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMMJET MBETJES TË		
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$		-
(b) U. Kufiri maksimal: nqs $S < CB*2.5$ atëherë $U=S$; nqs $S > CB*2.5$ atëherë $U=CB*2.5$		-
VIII. TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË TREGUT		
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e reziikut të tregut: $W=CB+U$		964,351.23

(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)	4,490,640.28
---	--------------

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me (në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:	
ZONA 1:	
ZONA 2:	
ZONA 3:	
Totali i pozicioneve të ponderuara për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE	
1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:	
2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:	
PF x 1.00 (S8)	
Kërkesa për kapital rregullator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e (në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:	
ZONA 1:	
ZONA 2:	
ZONA 3:	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE:	
1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:	
2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:	
PF x 1.00 (S7)	
Kërkesa për kapital rregullator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit (në mijë leke)	Shuma
A) PËR RISKUN SPECIFIK:	
B) PËR RISKUN E PËRGJITHSHEM:	
Kërkesa totale: VA100 = Σ VA10	
C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit :	
1. për riskun specifik (VA1)	
2. për riskun e përgjithshëm (VA100)	
Totali i kërkesës për kapital rregullator: VA=(VA1+VA100)	

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për (në mijë leke)	Shuma
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) sipas formularit 2: X=D+W	4,490,640.28
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) 1. për portofolin e tregutshëm: 2. për këmbimet në valutë (VD)	2,231.68
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	2,231.68
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF	3,528,520.73
C) Krahasimi i (A) me (B): Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) Norma e përgjithshme minimale (100%)	127.27

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë leke)	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet: Pozicionit neto global (VD1) 2% e kapitalit rregullator global (XA)	117,708.75		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	27,895.95	8.00%	2,231.68
		8.00%	

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100	1.3%
2. Rezultati neto I jashtezakonshe / aktivet mesatare	0.1%
3. Shpeztimet të përgjithshme të veprimtarisë / te ardhurat bruto të veprimtarisë	77.5%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpeztimet të përgjithshme të veprimtarisë	109.4%
5. Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar	13.7%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	728,279
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	5.1%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	6.8%
9. Shpenzimeper interesa / aktivet mesatare	1.7%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise	84.8%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.5%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	10.3%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	26.8%
14. Shpenzimet per provigjone / aktivet mesatare	0.4%

Other

Kodi	Treguesit (në mijë lekë)	(në mijë lekë)
1	Totali I aktiveve në fund të tremujorit paraardhes	37,093,700.75
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	21,177,070.48
3	Raporti teprice kredi/total I aktiveve (në %)(2/1*100)	57.1%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70.0%

Formulari 34

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë		në mijë lekë
NACE	Degët e ekonomisë	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**
Kodi dustrisë		
1	Bizneset	20,152,258.12

A. Bujqësia, çjuesia dhe silvikultura	2,210,980.58
B. Peshkimi	62,393.62
C. Industria nxjerrëse	133,419.28
D. Industria përmuese	3,504,192.55
E. Prodhim, shpërndaria e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	469,999.10
F. Ndërtimi	1,570,872.92
G. Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikuve shtëpiak	7,131,551.63
H. Hotelet dhe restorantet	1,786,423.73
I. Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	621,796.42
J. Ndërmjetësim monetar dhe financiar	87,921.47
K. Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	204,077.44
L. Administrimi publik	25,226.59
M. Arsimi	422,894.45
N. Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	596,670.13
O. Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,323,838.41
P,Q Të tjera	-
2 Individët	3,138,081.00
Totali	23,290,339.12

Formulari 24

Treguesi (në mijë lekë)	AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR					VITE 1 - 5
	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	124,056.7	427,513.6	778,483.5	1,126,366.6	1,992,496.5	7,379,673.3
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	22,174.9	19,393.8	36,612.5	45,781.7	76,828.8	315,790.6
Hua nënstandart	51,337.2	32,242.6	58,469.4	62,594.3	127,692.1	536,324.6
Hua të dyshimta	134,781.5	25,074.8	14,181.8	23,946.7	42,169.7	237,325.8
Hua të humbura	3,617.6	67,752.8	-	-	-	1,638,326.1
Llogari rrjedhëse të klientëve	89,883.2	221,939.6	574,473.1	1,389,889.6	2,116,066.0	-
Llogari të tjera të klientëve	77,502.3	-	-	-	-	-
TOTALI	503,353.4	793,917.1	1,462,220.3	2,648,578.9	4,355,252.9	10,107,440.5

Formulari 25

Treguesi (në mijë lekë)	PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR					VITE 1 - 5
	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	705,255.0	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO	-	-	-	-	-	-
Huamarrje nga institucionet financiare	705,255.0	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME KLIENËT	13,244,661.4	1,982,773.7	2,605,635.9	3,149,011.4	7,759,996.0	952,329.2
Llogari rrjedhëse	6,334,992.6	-	-	-	-	-
Llogari depozitash pa afat	6,535,114.7	-	-	-	-	-
Llogari depozitash me afat	374,554.1	1,339,462.3	2,605,635.9	3,149,011.4	7,759,996.0	952,329.2
Llogari të tjera të klientëve	-	643,311.5	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	40,363.4	56,604.2	786.7	1,612.6	9,362.4	64,010.5
VEPRIMET SI AGJENT	212,530.6	-	-	-	-	-
LLOGARI MARRËDHËNIESE	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	65,186.5	-	-	-	-	-
BURIMET E PËRHERSHME	4,826.5	9,259.1	19,055.7	30,919.9	53,805.4	1,888,115.2
Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-
Fonde rezervë	4,826.5	9,259.1	19,055.7	30,919.9	53,805.4	122,963.1
Borxh i varur	-	-	-	-	-	1,261,260.0
TOTALI	14,272,823.4	2,048,637.1	2,625,478.4	3,181,543.9	7,823,163.9	2,904,454.9
Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorisur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-
Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorisur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-
Fonde (valute + leke) e shitur në afat	-	-	-	-	-	-
Totali i zerave jashtë bilancit	-	-	-	-	-	-
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	14,272,823.39	2,048,637.13	2,625,478.37	3,181,543.87	7,823,163.85	2,904,454.91

Formulari 26

Treguesi (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	
Hua afatshkurtra	214,378.49	19,771.72	95,919.47	124,565.07	454,634.74
Hua afatmesme	913,224.00	171,124.45	133,899.37	599,486.05	1,817,733.87
Hua afatgjatë	1,278,064.81	94,432.65	109,365.01	635,639.36	2,117,501.83
Hua për prona të patundshme	141,752.78	21,416.16	7,035.04	15,387.65	185,591.63
Kontrata qeraje	-	-	-	-	-
Punonjës banke	-	-	-	-	-
TOTALI	2,547,420.07	306,744.97	346,218.89	1,375,078.13	4,575,462.06

Formulari 16/1

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka)

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Fonde rezervë për kryegjëne	Interesat e llogaritura	F.R. për interesat	Totali (Kryegje + Interesa)	Totali FR (kryegje + Interesa)
Kredi në ndjekje	683,952	53,979	12,171	933	696,123	54,912
Kredi nënstandart	1,048,127	209,625	18,190	18,190	1,066,316	227,815
Kredi të dyshimta	744,115	372,057	21,906	21,906	766,021	393,963
Kredi të humbura	1,638,326	1,638,326	71,370	71,370	1,709,696	1,709,696

Totali	23,290,339	2,510,938	218,206	113,789	23,508,545	2,624,727
---------------	-------------------	------------------	----------------	----------------	-------------------	------------------

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					
	(në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	572,635.74	105,834.26	401,179.48	7,733.87	1,087,383.35
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detrueshme deri në masën e lejuar të	774,127.01	6,257.27	52,425.53	-	832,809.81
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si	3,018,436.02	-	-	-	3,018,436.02
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si	-	-	-	-	-
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur	-	-	-	-	-
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në	-	-	-	-	-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	61,064.45	2,580,676.49	33,832.76	2,675,573.69
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet)	-	-	-	-	-
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me	-	-	140,462.70	-	140,462.70
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga	-	-	137,176.18	-	137,176.18
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përfshirë letrat me vlerë të	-	-	-	-	-
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	4,365,198.77	173,155.98	3,311,920.37	41,566.63	7,891,841.75
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	18,923,209.97	1,399,593.40	9,587,279.75	41,563.49	29,951,646.61
C	TREGUESI I LIKUJDIETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	22.83%	22.87%	22.99%	22.46%	23.07%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	35.03%	35.86%	39.44%	40.39%	31.98%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	27.28%	27.69%	29.00%	28.99%	26.35%