

LEKËZGARIA E FITIMEVE HUMBIDE		LEKË	VALUTE	TOTALI
(në mijë lekë)		Resident	Resident	
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	14,303,074.91	212,679.38	14,515,754.29
61	SHPENZIME PËR PERSONALIN	518,119.33	1,102.31	519,221.64
62	Taksa të tjera përveç taksave mbli të ardhurave	9,506.70	-	9,506.70
63	Spenzime të përgjithshme të veprimtarisë	320,808.95	500,539.52	821,348.47
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	169,968.61	-	169,968.61
65	Humbje nga likuidimi i u arkëtuar të nambleshme shpenzime	1,090,034.22	602,942.50	1,692,976.72
66	Spenzime të jashtëzakonshme	58,155.42	16,419.20	74,574.61
67	Taksa mbli të ardhurave	50,372.79	-	50,372.79
68	Humbja e vitit në vazhdim	584,445.44	-	584,445.44
TOTALI SHPENZIMEVE		17,104,486.26	1,333,682.90	18,438,169.27
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	15,643,173.50	894,498.30	16,537,671.80
71	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-
72	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e ligjzotimit të ligjzotimit	995,718.06	735,851.15	1,731,569.20
73	Të ardhura të jashtëzakonshme	59,598.13	109,330.13	168,928.26
74	Humbja e vitit në vazhdim	-	-	-
TOTALI TË ARDHURAVE		16,698,489.69	1,739,679.58	18,438,169.27

ZËRAT JASHTË BILANCIT		LEKË	VALUTE	TOTALI
(në mijë lekë)		Resident	Resident	
80	ANGAZHIME FINANCIARE	1,159,868.79	1,364,808.84	2,524,677.63
81	Angazhime të dhëna	1,159,868.79	1,364,808.84	2,524,677.63
82	Angazhime të marra	-	-	-
83	GARANCITË	64,149,629.70	649,205.91	64,798,835.60
84	Garanci të dhëna	269,165.60	465,721.41	734,887.00
85	Garanci të marra	63,880,464.10	183,484.50	64,063,948.60
86	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-
87	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-
88	ANGAZHIME TË TJERA	967,619.46	484,000.80	1,451,620.26
89	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
TOTALI		66,277,117.95	2,498,015.54	68,775,133.49

KAPITALI RREGULLATOR				
Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma	
010	1	KAPITALI RREGULLATOR	4,281,807.35	
015	1.1	KAPITALI NIVELIT TË PARË	3,794,001.01	
020	1.1.1	KAPITALI BAZË I NIVELIT TË PARË	3,794,001.01	
030	1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë	3,387,147.74	
040	1.1.1.1.1	Kapitali i paqarur	3,387,147.74	
050	1.1.1.1.2	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	-	
060	1.1.1.1.3	Primit e aksioneve	-	
070	1.1.1.1.4	Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0.00	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
092	1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të	-	
130	1.1.1.2	Fitimet e pasqyruara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e	-278,398.05	
140	1.1.1.2.1	Fitimet e pasqyruara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e	-278,398.05	
150	1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	-	
160	1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	0.00	
200	1.1.1.3	Rezervat udhëzues rezervave të vlerësimit	699,829.75	
210	1.1.1.4	Diferenca rivaletimit kreditor	140,773.23	
250	1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudenciale	0.00	
260	1.1.1.5.1	(-) Rritjet në kapital që buronin nga aktivet e rritura	-	
270	1.1.1.5.2	Rezervat e mbrojtjes ndaj rrezikut të parës	-	
280	1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e pasqyruara që buronin nga detyrimet e matura me	-	
285	1.1.1.5.4	Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që buronin nga rreziku i kreditit së	-	
290	1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerësimit sipas kërkesave për vlerësimin prudenc	-	
300	1.1.1.6	(-) Emri i mirë	0.00	
310	1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i pastruar	-	
320	1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme	-	
330	1.1.1.6.3	Detyrimet tatimore të shtrita të lidhura me emrin e mirë	-	
340	1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të pastruara	-155,351.66	
350	1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të pastruara	155,351.66	
360	1.1.1.7.2	Detyrimet tatimore të shtrita të lidhura me aktivet e tjera të pastruara	-	
370	1.1.1.8	(-) Aktivet tatimore të shtrita që varen nga përfundimi i	-	
380	1.1.1.9	(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfundim të përcaktuar	0.00	
390	1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfundim të	-	
410	1.1.1.9.2	Detyrimet e shtrita tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me	-	
420	1.1.1.9.3	Aktive të fondeve të pensionit me përfundim të përcaktuar, të cilat institucioni	-	
430	1.1.1.10	(-) Pjesëmarrjet reciproke të kryejuara në KBN1	-	
440	1.1.1.11	(-) Teorica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që	0.00	
450	1.1.1.12	(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit	-	
460	1.1.1.13	(-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të lenë	-	
470	1.1.1.14	(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative)	-	
480	1.1.1.15	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka	-	
490	1.1.1.16	(-) Aktive tatimore të shtrita të zbritjesme që varen nga	-	
500	1.1.1.17	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka	-	
510	1.1.1.18	(-) Shuma që tejkalojnë 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 Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0.00	
550	1.1.2.1.1	Instrumenta kapitali të paqarura	-	
560	1.1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	-	
570	1.1.2.1.3	Primit e emetimit të lidhura me instrumentat	-	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0.00	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Shtesë të	-	
600	1.1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta në instrumentat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të	-	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumentat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të	-	
622	1.1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të	-	
630	1.1.2.2	Metoda Standarde (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kreditit	-	
640	1.1.2.3	(-) Pjesëmarrjet reciproke të kryejuara në kapitalin e nivelit të dytë	-	
670	1.1.2.4	(-) Instrumentat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të	-	
710	1.1.2.4	(-) Instrumenta e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të	-	
720	1.1.2.5	(-) Teoricit e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që	0.00	
740	1.1.2.6	Teoricit e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) që	-	
744	1.1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1)	-	
748	1.1.2.8	Elemente të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera	-	
750	1.2	KAPITALI NIVELIT TË DYTË	487,806.34	
760	1.2.1	Instrumenta e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit	712,115.77	
770	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paqarura plotësisht dhe borxhi i varur	712,115.77	
780	1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur	-	
790	1.2.1.3	Primit e emetimit të lidhura me instrumentat	-	
800	1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	0.00	
810	1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të	-	
840	1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë	-	
841	1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-	
842	1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta e veta të	-	
920	1.2.2	Metoda Standarde (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kreditit	-	
930	1.2.3	(-) Pjesëmarrjet reciproke të kryejuara në kapitalin e nivelit të dytë (T2)	-	
940	1.2.4	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit	-	
950	1.2.5	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit	-	
970	1.2.6	Teoricit e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë	-	
974	1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-	
978	1.2.8	Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera	224,309.43	

artija e kufirit të mblyqjes të rrezave të rregut		
Llogaritja e portofolit të rregueshëm		
I. Llogaritja e portofolit të		
1. Elementet përbërëse të		
A. letra me vlerë e		
B. letra me vlerë e		
C. operacionet jashtë-		
D. instrumentet derivate të		
2. Llozaria e notofolit me	103,935,254	
E. totali bilanca dhe		
F= E*10%		
G. nga A+B+C+D-F		
II. Llogaritja e kufizimit të rris 2.1.	5,196,763	
H. E = 5%		
I. E = 6%	6,236,115	
III. Llogaritja e pozicionit të		
J. letra me vlerë e		
K. letra me vlerë e		
L. operacionet jashtë-		
M. instrumentet derivate		
N. nga G-A+B+C-D		
IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2.	2,059,200,000	
O. kundër-vlera në lekë e		
P. kundër-vlera në lekë e	2,745,600,000	

KAPITALI BAZË		
I. Elementet përbërëse që shihen (A):		
1. Kapitali i nënshtuar (5711)		3,387,147.74
2. Rezervat (nëve: rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		699,829.75
3. Primet e emetimit dhe të fuqizimit (572)		-
4. Fitimet e bashpërndara (e bartura) (577(P))		-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		-
7. Diferenca rivlerësimit kreditore (574(P))		140,773.23
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)		4,227,750.7
II. Elementet përbërëse që zbriten (B):		
1. Kapitali i nënshtuar i papaguar (5712)		-
2. Vlera nominale e aksioneve të pasqitura, të riblera		-
3. Humbjet e bashpërndara (të bartura) (577(-P))		278,398.05
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		-
5. Diferenca rivlerësimit debitore (negative) (574(-P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)		155,351.66
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)		433,749.7
Totali kapitalit bazë CA=(A-B)		3,794,001.01
KAPITALI SHITESË		
III. Elementet përbërëse (J):		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)		
2. Rezerva të nërriutshme (EB)		
3. Instrumente hibride (EC) (56)		
4. Dervime të varura me afat (F) (56)		712,115.77
nga F=C/2 atëherë G=F; nga F=C/2 atëherë G=C/2		712,115.77
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):		712,115.77
(J) nga H=C atëherë J=H; nga H=C atëherë J=C		712,115.77
Totali i kapitalit shitesë para zbritjes (J)		712,115.77
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P-Q+V):		
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):		
(K) Pjesëmarrje >10% në		
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që		
M=(C-J)*10%		
mënuar pas zbritjes: N=(L-M) nga -0		
Nëntotali P=(K+N)		
2. Garancitë e dhëna fondëve të		
3. Aktet rregulatore të Bankës së		224,309.43
-rregulloria "Për investimet nga bankat		
-rregulloria "Për madhësinë dhe		224,309.43
-akte të tiera rregullative (Vn)		224,309.43
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)		224,309.43
Llogaritja nëmbilbilanës e kapitalit		
nga J=(P+Q+V) atëherë:		
kapitalit shitesë nga zbritjes JA=0; ne të kundërt JA=J-(P+Q+V)		487,806.34
kapitalit bazë CA=C-J+(P+Q+V); ne të kundërt CA=C-		3,794,001.01
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë E=JA+CA		4,281,807.35
V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR		
(a) D. Kapitali rregullator për		3,681,886.16
(b) R. Llogaritja e kapitalit të mbetur:		599,921.19
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur		
1. nga JA=C-D/2 atëherë:		
IB. Mbetja e kapitalit shitesë		
CB. Mbetja e kapitalit bazë		599,921.19
VI. KAPITALI MBISHTESË		
(1) OA. Fitimi ushtrimor i përmbledhës		
(2) Letra me vlerë dhe detrimet e		
OB. pjesa e detrimeteve të varura		
OC. pjesa e detrimeteve të varura		
(3) OD. Detrimet e varura, që nuk		
(4) OE. Detrimet e tiera të varura me		
OF. Totali i kapitalit mbishtesë		-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT		
(a) S. Shuma e kapitalit shitesë të		
(b) U. Kufiri maksimal: nga		
VIII. TOTALI I KAPITALIT		
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të		599,921.19
(b) \. Totali i kapitalit rregullator për		4,281,807.35

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

Kërkesa për kapital rregullator për	(në mijë lekë)
A) PËR RISKUN SPECIFIK:	
B) PËR RISKUN E	
Kërkesa totale: VA100 = E VA10	
C) Kërkesa për kapital rregullator	
1. për risikun specifik (VA1)	
2. për risikun e nërmbilbilan	
Totali i kërkesës për kapital	

Krahasoni i madhësisë të kapitalit	
(në mijë lekë)	
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) sipas formularit 2: X=D+W	4,281,807.35
B) Kërkesa për kapital rregullator 1. për portofolin e rregullueshëm; 2. për këmbimet në valutë (VD)	4,281,807.35
Shuma e tyre:	-
Kërkesa totale për kapital	3,681,886.16
C) Krahasoni i (A) me (B): Norma e përgjithshme e Norma e cështjeshme minimale	116.29

Kërkesa për kapital rregullator për të lbuluar në këmbimet në valutë (në mijë lekë)	pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasoni ndërmjet: Pozicioni neto global (VD1)	72,628.28		
2% e kapitalit rregullator global	85,636.15		
B) Kërkesa për kapital rregullator nëq.VD1>XA atëherë VD=VD1	-	8.00%	-

Financial Ratios

Raportet Financiare	
1. Ktheshmëria nga aktivet mesatare	1.6%
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / a	0.3%
3. Shprehje të përcjellshme të veprimtarisë	73.9%
4. Te ardhurat neto nga interesat / shpesht	105.4%
5. Ktheshmëria nga kapitali aksionar	13.8%
6. Aktive për punonjës = Totali i aktivëve	827.318
7. Te ardhurat neto nga interesat / akt	4.5%
8. Marzhi neto nga interesat = te ardh.	4.8%
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet e	5.6%
10. Shprehjet për interesa / aktivet me	1.2%
11. Te ardhurat neto nga interesat / te	77.0%
12. Te ardhurat neto nga veprimtaritë	1.9%
13. Shprehjet jo për interesa / te ardh.	11.4%
14. Shprehjet personeli / te ardhurat	25.5%
15. Shprehjet për prodhime / aktivet	0.5%

Other

Trequesit (në mijë lekë)	(në mijë lekë)
i Totali i aktiveve në fund të tremujorit n	35,928,900.52
i Tërësia e kredive e tremujorit raportues	23,342,306.47
i Raporti tërësia kreditore / laktiveve (n	62.2%
i Kufiri maksimal i rezultatit	70.0%

Formulari 34

Evidenca e krediteve sipas degëve të ekonomisë		në mijë lekë
veç	Dejëti e ekonomisë	Tërësia e kredive gjithe në fund të muajit**
1	Bizneset	21,219,887.92
A	Bujësi, aqësia dhe silvikultura	2,728,361.88
B	Peshkëria	64,432.26
C	Industria miqërisë	85,422.23
D	Industria përmuese	3,923,887.62
E	Prodhimi, shpërndarja e energjisë	307,115.51
F	Ndërtimi	282,602.90
G	Tregëti, riparimi i automjeteve dhe	9,445,377.60
H	Hotelat dhe restorantet	1,691,230.15
I	Transporti, magazinimi dhe	838,438.51
J	Ndërmësimi monetar dhe financiar	2,375.76
K	Pasuritë e përndryshme, dhënia me qira	404,262.94
L	Administrimi publik	85,471.57
M	Arsimi	450,033.33
N	Shërbimet e veprimtarisë sociale	252,016.24
O	Shërbime kolektive, sociale dhe	554,674.49
P	Të tjera	2,184.93
2	Individët	2,832,943.92
	Totali	24,052,831.84

Formulari 24

IVJET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR		DITE				MUAJ		VITE		TOTALI
Treques	DITE	1 - 3		3 - 6		6 - 12		1 - 5		> 5
(në mijë lekë)	7 ditë	7 ditë - 1		7 ditë - 1		7 ditë - 1		7 ditë - 1		7 ditë - 1
Hua standarde dhe paradhënie për	128,867.2	345,833.4	700,384.3	1,027,023.1	2,005,010.7	7,717,037.4	3,037,704.3	14,961,860.4		
Hua dhe marrëdhënie të natkësive në afat në klientët	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndëkë	51,397.5	19,491.7	17,077.2	38,053.1	71,280.9	273,725.5	125,511.7	596,537.7		
Hua nënstandart	42,167.2	25,719.6	36,818.8	41,610.4	79,319.2	445,843.1	218,887.5	890,365.8		
Hua të dyshimta	81,252.7	20,832.8	16,835.6	24,007.8	55,225.9	253,312.0	224,392.3	675,959.1		
Hua të humbura	3,561.4	54,816.8	-	-	-	1,282,651.7	-	1,340,829.9		
Llogarit rregullues të klientëve	101,018.9	361,333.3	1,025,402.8	1,695,610.4	2,506,449.1	-	-	5,689,814.5		
Llogarit të tjera të klientëve	67,938.0	-	-	-	-	-	-	67,938.0		
TOTALI	476,103.9	828,037.6	1,796,818.7	2,826,304.9	4,717,285.8	9,972,569.7	3,606,495.7	24,223,305.4		

Formulari 25

IVJET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR		DITE				MUAJ		VITE		TOTALI
Treques	DITE	1 - 3		3 - 6		6 - 12		1 - 5		> 5
(në mijë lekë)	7 ditë	7 ditë - 1		7 ditë - 1		7 ditë - 1		7 ditë - 1		7 ditë - 1
VEPRIMET ME INSTITUCIONET	473,471.4	-	-	-	-	-	-	-	-	473,471.4
Llogarit rregullues të bankës qendrore	79,083.2	-	-	-	-	-	-	-	-	79,083.2
Bono të shitura sipas marrë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogarit rregullues të institucioneve	5,678.5	-	-	-	-	-	-	-	-	5,678.5
Huamarrje nga institucionet finan	388,709.7	-	-	-	-	-	-	-	-	388,709.7
Llogarit të tjera të institucioneve fi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME KLIENET	15,300,925.8	1,691,576.2	2,046,676.0	2,456,726.3	5,894,807.3	1,149,737.5	-	28,540,449.0		
Llogarit rregullues	8,805,849.0	-	-	-	-	-	-	8,805,849.0		
Llogarit depozitash në afat	6,183,217.0	-	-	-	-	-	-	6,183,217.0		
Llogarit depozitash me afat	311,859.8	1,152,773.0	2,046,676.0	2,456,726.3	5,894,807.3	1,149,737.5	-	13,012,579.8		
Llogarit të tjera të klientëve	538,803.2	-	-	-	-	-	-	538,803.2		
DETYRIME TË TJERA	54,765.9	34,188.7	1,629.7	5,045.1	15,752.3	46,056.0	34,504.1	191,941.8		
VEPRIMET SI AGJENT	50,916.9	-	-	-	-	-	-	50,916.9		
LLOGARIT MARRËDHËNESH	-	-	-	-	-	-	-	-		
TË TJERA	251,560.8	-	-	-	-	-	-	251,560.8		
BURIMET E PËRBERSHME	6,355.6	10,623.8	21,643.4	34,814.7	146,050.6	1,403,160.8	4,029,131.7	5,651,780.6		
Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-		
Fonde rezervë	6,355.6	10,623.8	21,643.4	34,814.7	146,050.6	1,403,160.8	4,029,131.7	5,651,780.6		
Burimi i varur	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTALI	16,137,996.4	1,736,388.7	2,069,949.1	2,496,586.1	6,056,610.2	2,598,954.38	4,063,635.77	35,160,120.62		
Anëzshime financiare të marra kliente (pjesë e papearduror e linjave të kredive)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Anëzshime financiare të marra Institucione të krediteve (pjesë e papearduror e linjave të kredive)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Fonde (valutë = lekë) e shitur në afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
Totali i rezervës tërësishme	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTALI I PASIVIT = TOTALI I ZI	16,137,996.39	1,736,388.67	2,069,949.10	2,496,586.07	6,056,610.23	2,598,954.38	4,063,635.77	35,160,120.62		

Formulari 26

KREDITË E KLASIFIKUARA (Treguesi në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	
Hua afatshkurtra	322,351.19	29,380.34	33,387.10	184,658.09	569,776.73
Hua afatmesme	818,337.81	104,155.46	117,199.41	637,264.69	1,676,957.37
Hua afatgjatë	992,358.14	45,829.21	43,042.62	553,212.50	1,634,442.47
Hua për pronë të paturdhshme	92,518.50	13,338.63	3,018.75	23,659.73	132,535.61
Kontrata oëraie	-	-	-	-	-
Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
TOTALI	2,225,565.64	192,703.63	196,647.88	1,398,795.01	4,013,712.17

Formulari 16/I

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

Klasifikimi i kredive	Kruesitja	Fonde rezervë për kruesitja	Interesat e llogaritura	F.R. për interesat	Totali (Kruesitja + Interesat)	Totali F.R. (kruesitja)
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në	20,642,492	269,579	77,121	1,301	20,719,613	270,880
Kredi të ndërkëmbjeve	580,479	47,799	7,058	533	596,538	48,331
Kredi nënstandart	877,485	175,511	12,881	12,886	890,366	188,397
Kredi të dyshimta	660,724	330,742	15,235	15,304	675,959	346,046
Kredi të humbura	1,282,652	1,288,232	58,178	58,472	1,340,830	1,346,656
Totali	24,052,832	2,111,863	170,474	88,447	24,223,305	2,200,310

Formulari 17

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA

Llogaritja	Terrica në fillim	Shuma i provizionit	Rimarrje e provizionit	Kreditë e fitra siatë e rrethshme	Korrimetë të fitra siatë e rrethshme	Terrica në fund
128 FR për zhvlerësimin e bonove të	-	-	-	-	-	-
198 FR për llog për t'u arkëtuar nga	-	-	-	-	-	-
238 FR për mbulimin e humbjeve nga	199,293.58	-	10,896.32	-	-	188,397.26
248 FR për mbulimin e humbjeve nga	397,737.40	-	51,691.36	-	-	346,046.05
258 FR për mbulimin e humbjeve nga	1,507,074.31	-	160,418.70	73,724.93	-	1,346,655.61
268 FR mbulimin e humbjeve nga	-	-	-	-	-	-
298 FR për llog për t'u arkëtuar të	-	-	-	-	-	-
3128 FR për të mbuluar zhvlerësimin	487.87	-	7.38	-	-	480.48
3138 FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222 FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418 FR për zhvlerësimin e mjetëve të	-	-	-	-	-	-
518 FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528 FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538 FR për amortizimin e	-	-	-	-	-	-
551 FR për rezerva e shenazime	324,844.87	-	5,633.55	-	-	319,211.32
558 FR specifike të fitra	-	86,655.41	-	-	-	86,655.41
Totali	2,429,438.03	86,655.41	278,647.31	73,724.93	-	2,287,446.14

Formulari 20/I

IVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
(në mijë lekë)						
1 Arkat	645,912.93	134,379.32	429,868.98	-	-	1,210,161.23
2 Llogaritja me Bankën e Shqipërisë	653,747.77	19,650.97	23,573.47	-	-	697,771.71
3 Bonot e thesarit të emetuara nga	2,239,047.67	-	-	-	-	2,239,047.67
4 80 për qind të obligacioneve të	-	-	-	-	-	-
5 Letra me vlerë "të investimiti" të	-	-	-	-	-	-
6 80 për qind të letrave me vlerë të	-	-	-	-	-	-
7 Bonot e thesarit të blera siç	-	-	-	-	-	-
8 Llogaritja rrethshme në bankat dhe	-	257,606.33	1,455,772.25	9,064.21	-	1,722,442.79
9 Deposita me bankat dhe institucionet e	-	-	-	-	-	-
10 Hua për bankat dhe institucionet e	-	-	-	-	-	-
11 Letrat me vlerë "të tregueshme"/"të	-	-	137,256.71	-	-	137,256.71
12 Letra me vlerë "të tregueshme"/"të	-	-	-	-	-	-
13 Letra me vlerë "të tregueshme"/"të	-	-	-	-	-	-
14 Letra me vlerë "të investimiti" me	-	-	-	-	-	-
15 Letra me vlerë të blera siç	-	-	-	-	-	-
TOTALI I AKTIVETË LIKUIDE	3,539,707.87	411,636.62	2,046,271.41	9,064.21	-	6,006,680.12
TOTALI I PASIVETË	17,147,489.85	1,876,897.68	9,463,809.93	9,332.99	-	28,497,530.45
TREGUESIT I LIKUIDITËT (në	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V	
1 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * II	20.58%	21.28%	20.63%	20.88%	20.64%	
2 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * II	20.58%	21.28%	20.63%	20.88%	21.74%	
3 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * II	23.16%	23.99%	20.08%	20.91%	21.08%	

Formulari 33 A

Evidenca e kreditit për ekonominë sipë (në mijë lekë)	Teranca e kredisë në fillim*	Kredi e re** (në muajin)	Teranca e kredisë gjithëse në fund të muajit***
a	1	2	3
Kredi afatshkurtër	5,721,071.99	1,095,078.81	5,988,115.14
lekë	2,886,553.59	431,018.77	2,981,265.93
Sektori shtetëror			
Biznesi i veeel	1,415,998.54	170,074.35	1,487,088.99
Biznesi i mesëm	785,484.48	100,200.00	794,233.75
Biznesi i madh	478,164.18	146,000.00	497,543.92
Individët	206,906.39	14,744.42	202,899.27
totalë	2,885,553.40	666,069.04	3,006,849.21
Sektori shtetëror			
Biznesi i veeel	610,556.28	193,960.95	697,195.74
Biznesi i mesëm	1,098,801.59	254,191.80	1,057,418.42
Biznesi i madh	1,072,168.12	215,275.80	1,199,288.21
Individët	52,992.41	631.49	52,946.84
Kredi afatmesëm	8,124,974.77	199,671.91	8,032,824.70
lekë	5,535,068.30	74,349.00	5,368,770.56
Sektori shtetëror			
Biznesi i veeel	3,882,723.80	47,236.00	3,722,613.61
Biznesi i mesëm	759,040.04	21,500.00	739,264.72
Biznesi i madh	65,543.08	-	112,813.66
Individët	827,761.38	5,613.00	794,078.58
totalë	2,589,906.46	125,322.91	2,664,054.14
Sektori shtetëror			
Biznesi i veeel	1,050,819.52	25,740.00	980,614.57
Biznesi i mesëm	885,332.75	57,657.60	966,075.89
Biznesi i madh	500,239.80	-	529,391.70
Individët	153,504.39	41,925.31	187,971.98
Kredi afatgjatë	9,920,116.37	274,135.20	10,032,891.99
lekë	5,041,598.70	124,500.00	5,107,712.43
Sektori shtetëror			
Biznesi i veeel	3,581,503.48	30,800.00	3,567,093.60
Biznesi i mesëm	472,594.24	40,000.00	508,653.66
Biznesi i madh	96,656.38	40,000.00	135,737.33
Individët	890,844.60	13,700.00	896,227.85
totalë	4,878,517.67	149,635.20	4,924,179.55
Sektori shtetëror			
Biznesi i veeel	2,638,652.54	2,745.60	2,580,016.60
Biznesi i mesëm	1,196,870.90	146,889.60	1,339,928.79
Biznesi i madh	310,160.85	-	304,914.75
Individët	732,833.38	-	699,319.41
Totali	23,768,163.13	1,568,885.92	24,052,831.84

Limite	Perkufizim	Kuantifikimi i rrezikut të normes së interesit dhe skenarë					
		Skenari standard	Humbjet që do të vijnë nga norma e interesit shkojnë:	Skenari i stresit mbi rrezikun baze	Skenari sipas kurbes e interesit	Skenari më i prishëm	
		% of capital	Direction	% of capital	% of capital	% of capital	
Impakti ekonomik	Limit: (Mera e impaktit ekonomik shoku i normes së interesit/ Kapital) < 15% për të gjitha monedhat	ALL	0.0%		0.0%	0.9%	0.0%
		EUR	1.5%	↘	0.5%	2.9%	0.0%
		USD	0.1%	↘	0.1%	0.1%	0.0%
		Total non-netted impact:	1.6%		0.6%	3.9%	0.0%
Te ardhura nga interesi për 12-muaj	(Renditja e të ardhurave nga interesi për shokut të normes së interesit / Kapital) < 10%	ALL	0.0%		0.00%	0.0%	0.0%
		EUR	1.6%	↘	1.72%	0.0%	0.0%
		USD	0.1%	↘	0.05%	0.0%	0.0%
		Total non-netted impact:	1.7%		1.8%	0.0%	0.0%
GAP-I i modifikuar i kohegjatës	(Ndryshimi në vlerë ekonomike për 1% ndryshim në interes) between -1 and +1	ALL	-0.81				
		EUR	-0.35				
		USD	-0.16				