

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
	1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	8,254,637.60
2. Aktivë me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	5,564,603.72	1,112,920.74
3. Aktivë me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	649,825.22	324,912.61
4. Aktivë me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	16,106,832.42	16,106,832.42
5. Aktivë me koeficient ponderimi 150%:	7,393,468.38	11,090,202.57
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	37,969,367.34	28,634,868.34

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%:	2,378,197.57	1,189,098.79
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	957,442.74	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	3,335,640.31	1,189,098.79

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun	28,634,868.34
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	1,189,098.79
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	28,591,780.77
2. Kapitali rregullator	3,749,214.79
3. Kapitali bazë i llogarituar	2,894,210.52
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	13.11
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	10.12
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 provogjionit (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	-	5,727,872.99	-	2,036,349.68	4,724,801.85	12,489,024.52
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	2,575,210.03	-	2,036,349.68	-	4,611,559.71
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	3,152,662.96	-	-	-	3,152,662.96
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	4,305,327.35	4,305,327.35
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	397,141.25	397,141.25
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	-	-	-	-	22,333.25	22,333.25
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIJENTËT (2,547,844.77)	14,053,822.64	-	10,681,092.36	-	-	22,187,070.24
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	9,484,997.32	-	5,763,341.06	-	-	15,248,338.39
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	197,997.31	-	389,442.03	-	587,439.35
23	Hua nënstandarde (413,005.78)	1,173,407.21	-	891,621.70	-	-	1,652,023.13
24	Hua të dyshimta (101,380.43)	146,937.45	-	55,823.40	-	-	101,380.43
25	Hua të humbura (2,033,458.56)	606,449.67	-	1,426,798.89	-	-	(210.00)
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Detymimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	2,439,286.16	-	2,062,432.95	-	4,501,719.11
28	Llogari të tjera të klientëve	-	4,747.52	-	91,632.33	-	96,379.85
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË (7,048.00)	-	-	-	-	846,849.86	839,801.86
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse (7,048.00)	-	-	-	-	846,849.86	839,801.86
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 transakcionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA (1,228,378.46)	1,228,378.46	-	410,409.46	-	-	1,638,787.91
41	Mjete të tjera	868,406.78	-	342,539.48	-	-	1,210,946.26
43	Transakcionet si agjent	353,880.79	-	-	-	-	353,880.79
44	Llogari marrëdhëniesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	6,090.89	-	67,869.97	-	-	73,960.86
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME (1,532,037.68)	3,281,359.35	-	-	-	223.64	1,749,545.30
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	223.64	223.64
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme (1,532,037.68)	3,281,359.35	-	-	-	-	1,749,321.67
531	Mjete të patrupëzuara	379,488.44	-	-	-	-	379,488.44
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara (144,888.60)	-	-	-	-	-	(144,888.60)
	TOTALI	(4,079,882.45)	24,291,433.44	-	13,127,851.51	5,571,875.35	38,904,229.84

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	701,242	-	-	992,604	1,693,846
112	Banka Qendrore	987	-	-	-	987
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshatshme për refinancim 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	700,256	-	-	954,275	1,654,530
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	38,329	38,329
2	VEPRIMET ME KLIJENTËT	19,998,675	117,506	11,144,835	359,056	31,620,072
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Detymime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	19,485,765	116,103	10,944,106	355,970	30,901,943

28	Llogari të tjera të klientëve	512,910	1,403	200,730	3,086	718,129
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË					-
33	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë					-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					-
35	Garancia e ofruar për transaksonet me letrat me vlerë					-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare					-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	961,865	-	(55,631)	-	906,234
42	Detyrime të tjera	214,927	-	92,189	-	307,116
43	Transaksonet si agjente	446,646	-	-	-	446,646
44	Llogaritë e marrëdhënieve					-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	300,293	-	(147,820)	-	152,472
46	Tatimi i vlerës së shtuar					-
5	MJETE TË QENDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	299,232	-	101,054	4,283,791	4,684,077
54	Ndihma dhe financimi publik					-
55	Fondet rezervë specifike	136,103	-	101,054	-	237,158
56	Borxhi i varur				1,318,109	1,318,109
57	Kapitali i aksionerëve	163,128	-	-	2,965,682	3,128,810
	TOTALI	21,961,015	117,506	11,190,258	5,635,451	38,904,230

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		3,274,779.12	-	200,081.31	3,474,860.42
61	Shpenzime për personelin		341,744.17	-	1,087.24	342,831.41
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat		6,261.82	-	-	6,261.82
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë		198,294.57	-	262,415.07	460,709.64
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		134,048.48	-	-	134,048.48
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshe shpenzime për fonde rezervë		503,003.99	-	770,861.71	1,273,865.70
66	Shpenzime të jashtëzakonshme		15,995.49	-	86.74	16,082.23
67	Taksa mbi të ardhurat		-	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim		-	-	-	-
	TOTALI I SHPENZIMEVE		4,474,127.64		1,234,532.07	5,708,659.71
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare		4,107,716.84	-	542,169.52	4,649,886.36
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		-	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar		267,154.43	-	362,750.23	629,904.66
76	Të ardhura të jashtëzakonshme		44,359.19	-	7,946.97	52,306.16
79	Humbja e vitit në vazhdim		376,562.53	-	-	376,562.53
	TOTALI I TË ARDHURAVE		4,795,792.99		912,866.72	5,708,659.71

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI		1,041,467.90	-	836,109.78	2,582,377.68
901	Angazhime të dhëna		1,041,467.90	-	836,109.78	1,877,577.68
902	Angazhime të marra		-	-	704,800.00	704,800.00
91	GARANCITË		80,985,741.69	-	744,072.42	81,729,814.10
911	Garanci të dhëna		120,208.44	-	598,035.70	718,244.14
912	Garanci të marra		80,865,533.24	-	146,036.72	81,011,569.96
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË		400,000.00	-	-	400,000.00
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË		-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA		339,818.48	-	-	339,818.48
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE		-	-	-	-
	TOTALI		82,767,028.07		1,580,182.20	85,052,010.27

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)	2,965,681.88
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	587,690.25
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (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))	233,934.55
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	3,787,306.68
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	281,933.78
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	376,562.53
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	234,599.84
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	893,096.16
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,894,210.52
KAPITALI SHITESË	
III. Elementet Përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Instrumente hibrid (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,318,109.11
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,318,109.11
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G)	1,318,109.11
(J) nqs H<=C atëherë J=H; nqs H>C atëherë J=C	1,318,109.11
Totali i Kapitalit Shitesë para zbritjes (J)	1,318,109.11
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	-
(L) Shuma e Pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të Drejtat e Varura	-
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)	
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të	463,104.84
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e	461,641.92

-regullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me	-
-regullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61,	1,462.93
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	463,104.84
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 $JA=J-(P+Q+V)$	855,004.27
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	2,894,210.52
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	3,749,214.79

Formulari 39

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mijë lekë)	Mesatar	Maksimum
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	123,956,240	
F. $E * 10\%$		
G. nqs $A+B+C+D > F$ mesatarisht gjatë dy gjashtëmuajëve atëherë $G=A+B+C+D$; nqs		
II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:		
H. E * 5%	6,197,812	
I. E * 6%	7,437,374	
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 $G=A+B+C$ atëherë $N=J+K+L$		
IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:		
O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes	2,114,400,000	
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes	2,819,200,000	

KAPITALI BAZË		
I. Elementet përbërëse që shtohen (A):		
1. Kapitali i nënshkruar (5711)		2,965,681.88
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		587,690.25
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 kreditore (574(P))		233,934.55
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$		3,787,306.7
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 pashpërdara (të bartura) (577(-P))		281,933.78
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		376,562.53
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)		234,599.84
Nëntotali $B=(1+2+3+4+5+6)$		893,096.2
Totali kapitalit bazë $C=(A-B)$		2,894,210.52

KAPITALI SHITESË		
III. Elementet përbërëse (J):		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)		
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		
3. Istrumente hibride (EC) (56)		
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)		1,318,109.11
nqs $F <= C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$		1,318,109.11
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:		1,318,109.11
(J) nqs $H <= C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$		1,318,109.11
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)		1,318,109.11
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		
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura		
$M=(C+J)*10\%$		
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) $V=V1+V2+...+Vn$		463,104.84

-regullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të		
-regullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e		461,641.92
-akte të tjera rregullative (Vn)		1,462.93
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)		463,104.84
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 $JA=J-(P+Q+V)$		855,004.27
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$		2,894,210.52
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$		3,749,214.79

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR		
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të njafueshmerisë		3,431,013.69
(b) R. Llogaritja e kapitalit të mbetur: $R=E-D$		318,201.10
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i		
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 $CB=CA - (D/2)$		318,201.10
VI. KAPITALI MBISHITESË		
(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		
OC. pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen		
(3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u përfshirë në kapitalin		
(4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar $>= 2$ vjet		
OF. Totali i kapitalit mbishitesë $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$		-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË		
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishitesë 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 RISQVEVE TË TREGUT		
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e rrezikut të tregut: $W=CB+U$		318,201.10

(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W) 3,749,214.79

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të (në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË: ZONA 1: ZONA 2: ZONA 3: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara 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: VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)	

Kërkesa 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: 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: VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e (në mijë leke)	
A) PËR RISKUN SPECIFIK: B) PËR RISKUN E PËRGJITHSHËM: Kërkesa totale: VA100 = 2 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 (në mijë leke)	
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) sipas formularit 2: X=D+W	3,749,214.79
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) 1. për portofolin e tregtueshëm: 2. për këmbimet në valutë (VD) Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	3,749,214.79 15,642.12 15,642.12
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF	3,446,655.81
C) Krahasimi i (A) me (B): Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) Norma e përgjithshme minimale (100%)	108.78

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
	A) Krahasimi ndërmjet: Pozicionit neto global (VD1) 2% e kapitalit rregullator global (XA)	270,510.81 74,984.30	
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	195,526.52 8.00%	8.00%	15,642.12

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Ktheshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100	-1.9%
2. Rezultati neto i jashtezakonshe / aktivet mesatare	0.2%
3. Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	178.2%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	98.3%
5. Ktheshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksionar mes	-22.2%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	547,475
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	4.8%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	7.9%
9. Shpenzimeper interesa / aktivet mesatare	3.2%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise	175.3%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.6%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	133.3%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	64.7%
14. Shpenzimet per provigjone / aktivet mesatare	3.4%

Other

Kodi	Treguesit (ne mijë lekë)	(ne mijë lekë)
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	38,563,614.56
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	22,187,070.24
3	Raporti teprice kredi/total I aktiveve (ne %)(2/1*100)	57.5%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70.0%