

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

| 010 | | KAPITALI RREGULLATOR | 4 045 123 097 |
|------|--------|--|----------------|
| 020 | | RIKREVIT I KREVITË | 19 931 |
| 030 | | SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDËRUARA | 31 276 935 062 |
| 040 | 1 | SHUMA E EKSPOZIMEVE TË PONDËRUARA ME RREZ | 27 829 091 014 |
| 050 | 1.1 | SHUMA E EKSPOZIMEVE TË PONDËRUARA ME RREZ SA DERA PËR PËRITËSITË | 27 829 091 014 |
| 060 | 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | - |
| 070 | 1.1.2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | - |
| 080 | 1.1.3 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | - |
| 090 | 1.1.4 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | - |
| 100 | 1.1.5 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | - |
| 110 | 1.1.6 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | 886 918 767 |
| 120 | 1.1.7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | 15 269 951 258 |
| 130 | 1.1.8 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | 7 419 172 072 |
| 140 | 1.1.9 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të sip | 332 305 646 |
| 150 | 1.1.10 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj | 444 870 250 |
| 160 | 1.1.11 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me | - |
| 170 | 1.1.12 | Ekspozime në formën e obligacioneve të azar | - |
| 180 | 1.1.13 | Ekspozime në formën e titujve të shtetërisht | - |
| 190 | 1.1.14 | Zëra të tjera | 3 379 672 221 |
| 200 | 1.2 | Provizionet e rritjes SA | - |
| 200* | 1.2* | nga të cilat rritshmëria | - |
| 210 | 2 | RIKREVIT I TRIGUT | 392 814 391 |
| 220 | 2.1 | Shuma e ekspozimeve të pondëruara me rrez | - |
| 230 | 2.1.1 | Rreziku i shërbimit në libër e bërës | - |
| 240 | 2.1.2 | Rreziku i shërbimit në libër e bërës | - |
| 250 | 2.1.3 | Shuma e ekspozimeve me rrezik për rrezikun e | 392 814 391 |
| 260 | 2.2 | Rreziku i pozicionit të rrezikut të borasit | - |
| 270 | 2.2.1 | Rreziku i pozicionit të rrezikut të borasit | - |
| 280 | 2.2.2 | Rreziku i karut të këmbimit | 392 814 391 |
| 290 | 2.2.3 | Rreziku i vendimit të rrezikut | - |
| 300 | 2.2.4 | Shuma e ekspozimeve të pondëruara me rrezik për rrezikun e përbërësve të libër e bërës | - |
| 310 | 3 | RIKREVIT OPERACIONAL | 3 054 129 657 |
| 320 | 3.1 | Shuma e ekspozimeve të pondëruara me rrezik i | 3 054 129 657 |
| 330 | 3.2 | Metoda e Treguarit Bank (BIA) | - |
| 340 | 3.3 | Metoda Standarde/ Standarde operative | - |
| 350 | 4 | Shërbet për rritjen në klasat në "Vepimet me | 2 935 654 981 |
| 360 | 4.1 | Totali i shërbimit të aktivitetit "Vepime me the | 2 935 654 981 |
| 370 | 4.2 | Totali i shërbimit të aktivitetit "Vepime me the | 2 935 654 981 |
| 380 | 4.3 | Rritja e shërbimit të aktivitetit "Vepime me the | 26 289 699 |
| 390 | 4.4 | Totali i shërbimit të aktivitetit "Vepime me the | 4 640 202 316 |
| 400 | 4.5 | Rritja e shërbimit të aktivitetit "Vepime me the | 4 640 202 316 |
| 410 | 5 | Praktimet për rritjen e portofolit të kreditit të | - |
| 420 | 5.1 | Portofoli i kreditit të libër, në dhjetor 2014 | - |
| 430 | 5.2 | Portofoli i kreditit të libër, në periudhën raportuese 2015 | - |
| 440 | 5.3 | Rritja e portofolit të kreditit të libër, 2015 | - |
| 450 | 5.4 | Rritja e portofolit të kreditit të libër, 2015, me bazë vjetore, sipas periudhës rapo | - |
| 460 | 5.4.1 | ndërsa periudha raportuese është qershor 2015 | - |
| 470 | 5.4.2 | dhe e portofolit të kreditit të libër, në dhjetor 2014 | - |
| 480 | 5.5 | 10% e portofolit të kreditit të libër, në dhjetor 2014 | - |
| 490 | 5.6 | | - |

Formulari 20

| kod | AKTIVET | Fondi i Amortizimit dhe Provizionit (-A) | LEKE | | VALUTË | | TOTALI |
|--------|--|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| | | | Rezident | Jonrezident | Rezident | Jonrezident | |
| 1 | VEPRIMET ME THEBARIN DHE TRANSAKSH | - | 2 828 070 388 83 | - | 1 404 984 834 66 | - | 7 032 902 083 69 |
| a | Arka dhe Banka Qendrore | - | 5 583 902 706 64 | - | 1 404 984 834 66 | - | 2 988 887 541 30 |
| b | Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për | - | 855 125 272 24 | - | - | - | 855 125 272 24 |
| c | Llogarit rritëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | 410 042 410 95 | - | - | - | 2 780 394 135 88 |
| d | Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | 410 042 410 95 |
| e | Llogarit të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | 18 452 693 32 |
| f | Llogarit për t'u amortizuar në banka, invest | - | - | - | - | - | - |
| 1 | VEPRIMET ME KUVITË | (1 638 654 792 30) | 10 639 809 268 18 | - | 13 609 050 233 97 | - | 27 610 204 709 79 |
| a | Hua standarde dhe paraqitjeve të tjera | - | 6 574 930 415 01 | - | 8 982 221 357 95 | - | 15 557 151 772 96 |
| b | Hua dhe paraqitjeve të paraqitura në afat për klient | - | 331 882 348 49 | - | 83 470 839 08 | - | 415 353 187 57 |
| c | Hua nënstandarde | - | 199 726 575 18 | - | 153 352 704 31 | - | 336 342 304 65 |
| d | Hua të dyshuara | - | 128 444 320 69 | - | 85 959 465 33 | - | 123 568 368 48 |
| e | Hua të humbura | - | 896 979 205 36 | - | 535 383 351 30 | - | 3 728 862 19 |
| f | Detyrimet ndaj klientëve për llogarit rritëse dhe depozitat | - | 2 551 940 698 67 | - | 3 664 928 532 91 | - | 6 216 869 231 58 |
| g | Llogarit të tjera të klientëve | - | 1 410 582 96 | - | 21 058 283 18 | - | 22 447 407 14 |
| h | Llogarit për t'u amortizuar në këmbime të | - | - | - | - | - | - |
| 1 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | (456 540 00) | 355 191 149 96 | - | - | - | 130 518 543 14 |
| a | Letra me vlerë me të ardhura të ardhshme | - | 355 191 149 96 | - | - | - | 383 518 543 14 |
| b | Letra me vlerë me të ardhura të ardhshme | - | - | - | - | - | - |
| c | Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riberjes | - | - | - | - | - | - |
| d | Kontraktet e ofrimit për transaksionet me letër me vlerë | - | - | - | - | - | - |
| e | Kontraktet (kontrakt) për instrumentet financiare | - | 665 942 108 51 | - | 919 038 560 13 | - | 1 584 980 668 64 |
| f | Mjete të tjera | - | 635 270 718 34 | - | 760 181 655 30 | - | 1 395 402 373 54 |
| g | Transaksionet si agjent | - | 14 458 045 56 | - | - | - | 14 458 045 56 |
| h | Llogarit marrëveshjeve | - | - | - | - | - | - |
| i | Llogarit pozitiv dhe të pozitivet | - | 16 263 344 71 | - | 158 856 004 83 | - | 175 120 249 54 |
| j | Letra të tjera të shitura | - | - | - | - | - | - |
| 1 | MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E | (1 168 251 037 00) | 2 490 062 424 33 | - | - | - | 206 945 67 |
| a | Interesa nënstandarde | - | - | - | - | - | 206 945 67 |
| b | Hua | - | - | - | - | - | - |
| c | Mjete të qendrueshme | (1 168 251 037 00) | 2 490 062 424 33 | - | - | - | 1 321 811 387 33 |
| d | Mjete të qendrueshme | - | 331 448 544 32 | - | - | - | 331 448 544 32 |
| e | Amortizimi i mijësive të marrëveshjes | (240 607 912 99) | - | - | - | - | (240 607 912 99) |
| TOTALI | | (2 507 362 369 36) | 16 980 078 340 81 | - | 15 433 073 728 76 | - | 33 035 358 918 21 |

Formulari 21

| kod | PASIVET | LEKE | | VALUTË | | TOTALI |
|--------|---|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | | Rezident | Jonrezident | Rezident | Jonrezident | |
| 1 | VEPRIMET E THEBARIT DHE TRANSAKSION | 585 580 377 91 | - | 1 313 840 018 | 4 640 202 325 89 | 5 119 915 493 88 |
| a | Banka Qendrore | 3 599 332 74 | - | - | - | 33 959 332 74 |
| b | Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për | 6 558 019 64 | - | 131 332 840 08 | - | 19 700 859 972 |
| c | Llogarit rritëse me bankat, institucionet e kreditit | - | - | - | 4 640 202 325 89 | 5 165 355 401 24 |
| d | Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe | - | - | - | - | - |
| e | Llogarit të tjera me bankat, institucionet e kreditit | - | - | - | - | - |
| 1 | VEPRIME ME LETRAT | 12 526 140 473 35 | 121 291 722 17 | 9 381 977 626 26 | 473 096 740 44 | 22 502 416 562 24 |
| a | Detyrimet ndaj klientëve për llogarit rritëse dhe | 12 526 966 161 46 | 120 117 470 84 | 9 032 089 714 25 | 472 087 070 58 | 21 971 294 256 87 |
| b | Llogarit të tjera të klientëve | 1 991 174 311 89 | 1 174 251 337 | 3 299 887 911 93 | 841 030 16 | 3 310 222 305 21 |
| 1 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - |
| a | Letra të tjera të shitura | - | - | - | - | - |
| b | Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riberjes | - | - | - | - | - |
| c | Kontraktet e ofrimit për transaksionet me letër me vlerë | - | - | - | - | - |
| d | Kontraktet (kontrakt) për instrumentet financiare | - | - | - | - | - |
| e | Mjete të tjera | 203 462 097 55 | - | 279 496 298 26 | - | 712 958 491 86 |
| f | Transaksionet si agjent | 153 272 709 36 | - | 185 516 084 33 | - | 261 083 600 46 |
| g | Llogarit marrëveshjeve | - | - | - | - | 153 272 709 36 |
| h | Llogarit negativ dhe të pozitivet | 166 721 871 99 | - | 130 980 310 05 | - | 297 702 182 04 |
| i | Letra të tjera të shitura | - | - | - | - | - |
| 1 | MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E | 1 197 062 923 44 | - | 145 436 918 80 | 3 258 568 528 00 | 4 601 068 370 24 |
| a | Mijësive dhe instrumente publike | 1 197 062 923 44 | - | - | - | 1 197 062 923 44 |
| b | Fundet rezervë specifike | 170 748 263 89 | - | 145 436 918 80 | - | 316 185 682 69 |
| c | Rozhiti i ratur | 1 026 314 199 55 | - | - | 662 233 812 64 | 662 233 812 64 |
| d | Kapitali i abonuar | - | - | - | 3 596 332 715 36 | 3 596 332 715 36 |
| TOTALI | | 14 682 245 822 28 | 121 291 722 17 | 9 860 043 729 44 | 8 371 777 594 33 | 33 035 358 918 21 |

Formulari 22

| Kodi | LEOGARIA EFTIME HUMBJE | LEKE | VALUTE | TOTALI |
|------|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 00 | SHPEZIME TË VEPRIMARISË BANKARE | 3,696,916,586.48 | 45,971,234.85 | 3,742,887,821.33 |
| 01 | Shpenzime për personelin | 89,234,590.00 | 181,154.60 | 89,415,744.60 |
| 02 | Taksa të tjera për veprimet bankare | 2,730,701.28 | - | 2,730,701.28 |
| 03 | Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | 61,698,784.44 | 126,154,545.22 | 187,853,329.66 |
| 04 | Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e m... | 35,727,521.72 | - | 35,727,521.72 |
| 05 | Humbje nga llogaritë në u ardhur të namblosh... | 121,325,049.95 | 52,200,437.07 | 173,525,487.02 |
| 06 | Shpenzime të jashtëzakonshme | 11,670,762.62 | 4,519.97 | 11,675,282.59 |
| 07 | Taksa në të ardhurat | 6,291,410.60 | - | 6,291,410.60 |
| 08 | Filimi i viti në vazhdim | - | - | - |
| | TOTALI SHPEZIMEVE | 4,025,395,407.09 | 234,511,881.71 | 4,249,907,288.80 |
| 09 | Të ardhura të veprimtarisë bankare | 3,869,932,829.06 | 180,186,673.90 | 4,050,119,502.96 |
| 10 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme | - | - | - |
| 11 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e h... | 114,916,256.86 | 40,852,383.72 | 155,768,640.58 |
| 12 | Të ardhura të jashtëzakonshme | 7,207,737.88 | 7,150,047.66 | 14,357,785.54 |
| 13 | Humbje e viti në vazhdim | 29,601,359.72 | - | 29,601,359.72 |
| | TOTALI TË ARDHURAVE | 4,021,718,183.52 | 238,189,105.28 | 4,249,907,288.80 |

Formulari 23

| Kodi | ZËRAT JASHË BILANCI | LEKE | VALUTE | TOTALI |
|------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 00 | ANGAZHIME FINANCIMI | 1,176,841,281.19 | 1,563,112,818.87 | 2,739,954,100.06 |
| 01 | Angazhime të dhëna | 1,176,841,281.19 | 1,563,112,818.87 | 2,739,954,100.06 |
| 02 | GARANITË | 53,483,422,874.06 | - | 54,199,762,872.06 |
| 03 | Garançi të dhëna | 381,729,821.40 | 414,630,808.08 | 796,360,629.48 |
| 04 | Garançi të marra | 53,101,693,052.66 | 301,709,189.92 | 53,403,402,242.58 |
| 05 | ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË | - | - | - |
| 06 | TRANSAKSIONE NË VALUTE | - | - | - |
| 07 | ANGAZHIME TË TJERA | 537,417,812.44 | 509,047,940.24 | 1,046,465,752.68 |
| 08 | ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCA | - | - | - |
| | TOTALI | 55,197,681,967.69 | 2,788,560,757.11 | 57,986,182,724.80 |

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR

| Rreshtat | Nr. | Zëri | Shuma |
|----------|-------------|---|-------------------------|
| 010 | 1 | KAPITALI RREGULLATOR | 4,011,581,814.27 |
| 015 | 1.1 | KAPITALI NIVELIT TË PARË | 3,531,808,243.58 |
| 020 | 1.1.1 | KAPITALI BAZË NIVELIT TË | 3,531,808,243.58 |
| 030 | 1.1.1.1 | Instrumenta të kapitalit të njohura | 3,387,147,739.49 |
| 040 | 1.1.1.1.1 | Kapitali i paqartuar | 3,387,147,739.49 |
| 050 | 1.1.1.1.2 | Zëra memorandumimi Instrumenta | - |
| 060 | 1.1.1.1.3 | Primit e aksioneve | - |
| 070 | 1.1.1.1.4 | (-) Instrumenta të veta të Kapitalit | 0.00 |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtëkontrata në | - |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 | (-) Pjesëmarrja të tërthoresha në | - |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetikë në | - |
| 092 | 1.1.1.1.5 | (-) Derivative aktuale ose të | - |
| 130 | 1.1.1.2 | Filimet e pasqyruara | -445,776,263.80 |
| 140 | 1.1.1.2.1 | Filimet e pasqyruara dhe humbjet | -416,114,904.08 |
| 150 | 1.1.1.2.2 | Filimi ushtrimor i fundit të viti | -29,661,359.72 |
| 160 | 1.1.1.2.3 | Rezervat (përveç rezervave të | 708,110,425.58 |
| 200 | 1.1.1.4 | Diferenca rhyerësimi kreditorë | -26,833,026.36 |
| 250 | 1.1.1.5 | Rregullime të KBNI lidhur me | 0.00 |
| 260 | 1.1.1.5.1 | (-) Rregullime të kapitalit të burimeve nga | - |
| 270 | 1.1.1.5.2 | Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet | - |
| 280 | 1.1.1.5.3 | Filimet dhe humbjet e pasqyruara | - |
| 285 | 1.1.1.5.4 | Filime dhe humbje me vlerë e | - |
| 290 | 1.1.1.5.5 | (-) Rregullime të vlerës sipas | - |
| 300 | 1.1.1.6 | (-) Emri i mirë | 0.00 |
| 310 | 1.1.1.6.1 | (-) Emri i mirë i klasifikuar si aktivi | - |
| 320 | 1.1.1.6.2 | (-) Emri i mirë i përfshirë në | - |
| 330 | 1.1.1.6.3 | Derivative të tjera të shtrita të | - |
| 340 | 1.1.1.7 | (-) Aktive të tjera të pasqyruara | -90,840,631.33 |
| 350 | 1.1.1.7.1 | (-) Shuma brutë e aktiveve të tjera të | 90,840,631.33 |
| 360 | 1.1.1.7.2 | Derivative të tjera të shtrita të | - |
| 370 | 1.1.1.8 | (-) Aktive të tjera të shtrita të | - |
| 390 | 1.1.1.9 | (-) Aktivet e fondëve të pensionit | 0.00 |
| 400 | 1.1.1.9.1 | (-) Shuma brutë e aktiveve të | - |
| 410 | 1.1.1.9.2 | Derivative e shtrita të tjera të lidhura | - |
| 420 | 1.1.1.9.3 | Aktive të fondëve të pensionit me | - |
| 430 | 1.1.1.10 | (-) Pjesëmarrjet reciproke të | - |
| 440 | 1.1.1.11 | (-) Topicit e zbritjeve nga zërat e | 0.00 |
| 450 | 1.1.1.12 | (-) Pjesëmarrjet influencuese | - |
| 460 | 1.1.1.13 | (-) Pozicionet e situatimit të cilat | - |
| 470 | 1.1.1.14 | (-) Transaksione të DVP free | - |
| 480 | 1.1.1.15 | (-) Instrumenta të KBNI të | - |
| 490 | 1.1.1.16 | (-) Aktive të tjera të shtrita të | - |
| 500 | 1.1.1.17 | (-) Instrumenta të KBNI të | - |
| 510 | 1.1.1.18 | (-) Shuma e tërkatit kufrin orë | 0.00 |
| 530 | 1.1.2 | KAPITALI NIVELIT TË DYTË | 0.00 |
| 540 | 1.1.2.1 | Instrumenta të kapitalit të njohura | 0.00 |
| 550 | 1.1.2.1.1 | Instrumenta kapitalit të paqarta | - |
| 560 | 1.1.2.1.2 | Zëra memorandumimi Instrumenta | - |
| 570 | 1.1.2.1.3 | Primit e emisionit të lidhura me | - |
| 580 | 1.1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të Kapitalit | 0.00 |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtëkontrata në | - |
| 600 | 1.1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthoresha në | - |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetikë në | - |
| 632 | 1.1.2.1.5 | (-) Derivative aktuale ose të | - |
| 690 | 1.1.2.2 | (-) Pjesëmarrjet reciproke të | - |
| 700 | 1.1.2.3 | (-) Instrumentat e kapitalit shpesh të | - |
| 710 | 1.1.2.4 | (-) Instrumenta e kapitalit shpesh të | - |
| 720 | 1.1.2.5 | (-) Topicit e zbritjeve nga zërat e | 0.00 |
| 740 | 1.1.2.6 | Topicit e zbritjeve nga zërat e | - |
| 744 | 1.1.2.7 | (-) Zbritjet shpesh të kapitalit shpesh | - |
| 748 | 1.1.2.8 | Elemente të kapitalit shpesh të nivelit | - |
| 750 | 1.2 | KAPITALI NIVELIT TË DYTË | 479,773,570.69 |
| 760 | 1.2.1 | Instrumentat e kapitalit dhe borzhi | 662,233,812.64 |
| 770 | 1.2.1.1 | Instrumenta të kapitalit të paqarta | 662,233,812.64 |
| 780 | 1.2.1.2 | Zëra memorandumimi Instrumental e | - |
| 790 | 1.2.1.3 | Primit e emisionit të lidhura me | - |
| 800 | 1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të kapitalit të | 0.00 |
| 810 | 1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtëkontrata të | - |
| 840 | 1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthoresha të | - |
| 841 | 1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetikë të | - |
| 842 | 1.2.1.5 | (-) Derivat aktuale apo i mundshëm | - |
| 900 | 1.2.2 | Metoda Standarde (SA) rregullimet | - |
| 930 | 1.2.3 | (-) Pjesëmarrjet të kështjuesura | - |
| 940 | 1.2.4 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të | - |
| 950 | 1.2.5 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të | - |
| 970 | 1.2.6 | Topicit e zbritjeve nga zërat e | - |
| 974 | 1.2.7 | (-) Zbritjet shpesh të kapitalit të nivelit | - |
| 978 | 1.2.8 | Elemente të kapitalit të detyr (TC) ose | 182,460,241.95 |

Financial Ratios

| Raportet Financiare | |
|---|-----------|
| 1. Këmbështetja nga aktivet mesatare (ROAA) = te | 0.3% |
| 2. Rendimenti neto i investimeve / aktivet mesatare | 0.0% |
| 3. Shprehje të rëndësishme të vlerësimit të ardhur | 100.3% |
| 4. Te ardhurat neto nga interesat / shprehje të përcakt | 72.9% |
| 5. Këmbështetja nga kapitali / aktivet mesatare (KCI) | 0.3% |
| 6. Aktivet për pajtimet = Totali i aktivet / sumari I | 1,400.85% |
| 7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare | 2.8% |
| 8. Marzhi neto nga interesat = te ardhurat neto nga | 3.0% |
| 9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare | 3.5% |
| 10. Shprehje për interesat / aktivet mesatare | 0.7% |
| 11. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat hore | 0.7% |
| 12. Te ardhurat neto nga vlerësimet e tjera / aktiv | 1.4% |
| 13. Shprehjet ju për interesat / te ardhurat bruto te | 10.1% |
| 14. Shprehjet personale / te ardhurat bruto te vepr | 28.8% |
| 15. Shprehjet për provizionet / aktivet mesatare | 0.3% |

| Tërësit | |
|---|-------------------|
| 1. Tërësi i aktivëve në fondet të investimit me afat të gjatë | 54,097,203,634.76 |
| 2. Tërësi i kredive e pasurive të raportuesve | 22,610,204,709.79 |
| 3. Raport i pasurive kreditore / total i aktivëve (në % (2/1*100) | 66.3% |
| 4. Kufiri maksimal i përbërës | 70.0% |

NR. I FORMULARIT: 36.30
 EMRI I FORMULARIT: Huajt sipas cilësive të përcaktuara në aktet dhe aktivitetet ekonomike të korporatave financiare
 PËRQINDITË: Mijë
 MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL
 NUESIA: Njësi raportuese

| NACE Rodi Industriale | Huat sipas cilësive të përcaktuara dhe aktivitetet ekonomike | Nësi të cilësive | | Nësi të dyshimit | | Nësi të shumta | Nësi të shumta të cilësive të përcaktuara në aktet dhe aktivitetet ekonomike të korporatave financiare |
|--------------------------|---|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | | Nësi standard | Nësi të rritjes | Nësi rritjeve | Nësi të dyshimit | | |
| 1 | Raportet përfundimtare përmes | 1749,792,079.00 | 289,018,071.21 | 216,062,018.92 | 229,060,072.29 | 611,612,018.92 | 18,114,471,015.55 |
| A | Bankë, Postë, Postë | 661,463,498.41 | 15,139,483.13 | 10,819,671.91 | 8,802,027.21 | 51,844,612.07 | 1,847,873,311.31 |
| B | Industria regjistruar | 6,442,521.41 | 2,778,071.01 | 2,449,065.77 | - | 11,974,805.10 | 21,044,863.11 |
| C | Industria përpunuese | 4,948,322,171.13 | 14,101,763.73 | 95,260,636.79 | 96,182,792.38 | 114,383,608.15 | 5,270,251,235.78 |
| D | Energji elektrik, furnizim me gaz, avull dhe ajër kondicionuar | 395,164,822.61 | - | - | - | 99,213,999.25 | 494,398,621.86 |
| E | Furnizim me ujë, aktivitet në trashëgimi dhe menaxhim të mbeturinave | 81,127,087.00 | - | - | - | 8,305,176.83 | 91,432,263.89 |
| F | Natësor | 577,284,606.94 | - | - | - | 8,714,845.05 | 7,792,141,616.46 |
| G | Tregtia me shumicë dhe me pakicë, Ripartimi i automjeteve dhe motorve | 8,409,514,685.71 | 123,745,742.96 | 40,581,075.34 | 63,288,450.13 | 145,150,715.82 | 8,778,827,663.61 |
| H | Transporti dhe magazinimi | 786,271,995.16 | 7,882,355.71 | 34,584.51 | - | 9,537,734.57 | 803,846,729.97 |
| I | Informacion dhe komunikim | 296,463,788.86 | 2,363,520.61 | 51,181,480.40 | - | 12,111,082.83 | 403,942,278.24 |
| J | Informacion dhe komunikim | 100,463,209.17 | 1,844,954.66 | - | - | - | 120,020,608.47 |
| K | Aktiviteti financiar dhe të ligjshme | 76,942,274.96 | - | - | - | - | 76,942,274.96 |
| L | Aktiviteti të pasurive të palëvizshme | 142,386,442.84 | - | - | - | - | 142,386,442.84 |
| M | Aktiviteti profesional, shkencë dhe teknike | 9,887,572.08 | - | - | - | - | 14,892,371.51 |
| N | Shërbime administrative dhe mbështetëse | 210,714,222.28 | - | 27,965,845.50 | - | 3,222,164.26 | 242,002,328.94 |
| O | Administrimi publik dhe mbështetje, ligjshmëri sociale dhe shërbime | 58,408,107.42 | 2,829,682.27 | 1,829,682.27 | - | 325,543,187.25 | 388,307,344.87 |
| P | Arësi | 8,804,605.42 | 7,626,312.25 | - | - | - | 76,485,003.17 |
| Q | Shëndetësi dhe aktiviteti të punës sociale | 11,238,915.61 | 50,588,254.74 | - | - | - | 63,827,170.25 |
| R | Artë, argëtim dhe kulturë | 131,827,964.17 | - | - | - | - | 136,570,090.62 |
| S | Aktiviteti të shtëpisë | - | - | - | - | - | - |
| T | Aktiviteti të punës dhe shërbime të furnizimit për përdoruesit e vet | - | - | - | - | - | - |
| U | Aktiviteti të organizatave dhe organizatave të bashkuara | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Raportet përfundimtare publike | 46,110,898.78 | - | - | - | - | 46,110,898.78 |
| A | Bankë, Postë, Postë | - | - | - | - | - | - |
| B | Industria regjistruar | - | - | - | - | - | - |
| C | Industria përpunuese | - | - | - | - | - | - |
| D | Energji elektrik, furnizim me gaz, avull dhe ajër kondicionuar | - | - | - | - | - | - |
| E | Furnizim me ujë, aktivitet në trashëgimi dhe menaxhim të mbeturinave | - | - | - | - | - | - |
| F | Natësor | - | - | - | - | - | - |
| G | Tregtia me shumicë dhe me pakicë, Ripartimi i automjeteve dhe motorve | - | - | - | - | - | - |
| H | Transporti dhe magazinimi | - | - | - | - | - | - |
| I | Informacion dhe komunikim | - | - | - | - | - | - |
| J | Informacion dhe komunikim | - | - | - | - | - | - |
| K | Aktiviteti financiar dhe të ligjshme | - | - | - | - | - | - |
| L | Aktiviteti të pasurive të palëvizshme | - | - | - | - | - | - |
| M | Aktiviteti profesional, shkencë dhe teknike | - | - | - | - | - | - |
| N | Shërbime administrative dhe mbështetëse | - | - | - | - | - | - |
| O | Administrimi publik dhe mbështetje, ligjshmëri sociale dhe shërbime | 46,110,898.78 | - | - | - | - | 46,110,898.78 |
| P | Arësi | - | - | - | - | - | - |
| Q | Shëndetësi dhe aktiviteti të punës sociale | - | - | - | - | - | - |
| R | Artë, argëtim dhe kulturë | - | - | - | - | - | - |
| S | Aktiviteti të shtëpisë | - | - | - | - | - | - |
| T | Aktiviteti të punës dhe shërbime të furnizimit për përdoruesit e vet | - | - | - | - | - | - |
| U | Aktiviteti të organizatave dhe organizatave të bashkuara | - | - | - | - | - | - |

NR. I FORMULARIT: 37.9
 EMRI I FORMULARIT: Aktiviteti sipas maturitetit në të gjitha monedhat TOTAL
 PËRQINDITË: Mijë
 MONEDHA E RAPORTIMIT: NUESIA
 NUESIA: Monedha

| VEPRIMET ME KLIENËTË | 1-0(N) | DITE | | | | MUJ | | | | 1-12 | TOTAL |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | | 3-7 | 8-15 | 16-30 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | | | | |
| VEPRIMET ME KLIENËTË | 60,753,435.54 | 152,915,392.54 | 266,870,485.19 | 731,148,244.87 | 2,041,635,563.66 | 2,384,462,877.28 | 3,763,027,780.33 | 6,880,411,547.46 | ***** | 6,880,411,547.46 | ***** |
| Huat standarte | 24,463,054.92 | 52,648,080.52 | 84,757,827.57 | 255,229,585.30 | 760,386,621.04 | 988,154,651.92 | 1,869,014,129.41 | 3,217,975,906.51 | ***** | 3,217,975,906.51 | ***** |
| ↳ llogaritje me klientin | 24,463,054.92 | 52,648,080.52 | 84,757,827.57 | 255,229,585.30 | 760,386,621.04 | 988,154,651.92 | 1,869,014,129.41 | 3,217,975,906.51 | ***** | 3,217,975,906.51 | ***** |
| Huat në rritje | 13,620,117.85 | 2,442,221.77 | 770,848.62 | 9,961,608.64 | 17,409,608.69 | 45,218,427.67 | 228,922,150.31 | 72,085,255.33 | 412,609,167.10 | 72,085,255.33 | 412,609,167.10 |
| ↳ llogaritje me klientin | 13,620,117.85 | 2,442,221.77 | 770,848.62 | 9,961,608.64 | 17,409,608.69 | 45,218,427.67 | 228,922,150.31 | 72,085,255.33 | 412,609,167.10 | 72,085,255.33 | 412,609,167.10 |
| Huat në rritje | 2,427,624.08 | 25,896.39 | 54,500.00 | 117,000.00 | 54,500.00 | 24,883,256.30 | 284,628,910.94 | 68,233,146.05 | 352,862,257.49 | 68,233,146.05 | 352,862,257.49 |
| Huat të dyshimit | 11,199,493.77 | 2,442,221.77 | 770,848.62 | 9,961,608.64 | 17,409,608.69 | 45,218,427.67 | 228,922,150.31 | 72,085,255.33 | 412,609,167.10 | 72,085,255.33 | 412,609,167.10 |
| Huat të shumta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huat të shumta të cilësive të përcaktuara në aktet dhe aktivitetet ekonomike të korporatave financiare | 22,653,262.77 | 97,625,090.25 | 181,314,912.61 | 465,961,450.73 | 1,263,845,337.73 | 1,371,424,969.06 | 1,847,790,205.23 | 3,763,027,780.33 | 6,880,411,547.46 | 3,763,027,780.33 | 6,880,411,547.46 |

NR. I FORMULARIT: 37.8
 EMRI I FORMULARIT: Pasivët sipas maturitetit në të gjitha monedhat TOTAL
 PËRQINDITË: Mijë
 MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL
 NUESIA: Monedha

| VEPRIMET ME INSTITUCIONEVE FINANCIARE | DITE | | | | MUJ | | | | 1-12 | TOTAL |
|---|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | 1-0(N) | 3-7 | 8-15 | 16-30 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | | | |
| VEPRIMET ME INSTITUCIONEVE FINANCIARE | 53,689,962.61 | 1,046,969,308.32 | 521,777,391.78 | 1,242,038,810.35 | 1,045,034,842.78 | 1,309,555,048.02 | 5,216,915,461.88 | ***** | 5,216,915,461.88 | ***** |
| Llogaritje me bankat qendrore | 13,995,232.94 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga bankat qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huat standarte nga bankat qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje të tjera me bankat qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bona theksat të shitura sipas marrëveshjes së ribërjes të tjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bona të tjera të shitura sipas marrëveshjes së ribërjes të tjera | 19,709,859.72 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje me institucionet financiare rezidente | 19,709,859.72 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje me institucionet financiare jo rezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga institucionet financiare rezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga institucionet financiare jo rezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huat standarte nga institucionet financiare rezidente | 525,033,075.34 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huat standarte nga institucionet financiare jo rezidente | 521,796,237.97 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje të tjera të institucionet financiare | 521,796,237.97 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIMET ME KLIENËTË | 10,700,293,033.15 | 198,227,394.03 | 169,649,984.35 | 960,887,120.38 | 1,398,195,478.48 | 3,485,187,607.81 | 3,143,404,663.33 | 2,321,976,393.47 | 11,369,021,804.27 | 2,321,976,393.47 |
| Llogaritje me afat | 7,491,113,473.39 | 3,211,278,979.19 | 434,864,814.97 | 2,078,730.77 | 1,398,195,478.48 | 3,485,187,607.81 | 3,143,404,663.33 | 2,321,976,393.47 | 11,369,021,804.27 | 2,321,976,393.47 |
| Llogaritje me afat | 6,901,470.43 | 108,227,394.03 | 169,649,984.35 | 2,078,730.77 | 1,398,195,478.48 | 3,485,187,607.81 | 3,143,404,663.33 | 2,321,976,393.47 | 11,369,021,804.27 | 2,321,976,393.47 |
| Certifikate depozitash | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje të tjera të shërbimeve | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIMET ME ADMINISTRATEN PUBLIKE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje me afat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje me afat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huat të marra nga administratat publike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogaritje të tjera të administratave publike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bona të përfunduar nga klienti me vlerë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së ribërjes të tjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DETYME TË TJERA | 70,124.60 | 145,880,587.86 | 99,839.34 | 349,808,306.60 | 1,330,443.49 | 2,643,231.49 | 166,114,385.61 | 22,039,587.22 | 24,971,993.96 | 22,039,587.22 |
| BURIMET E PËRHERSHME | 2,433,164.76 | 1,820,942.87 | 3,366,232.31 | 7,945,334.02 | 23,078,730.77 | 38,438,311.34 | 70,397,971.84 | 99,342,843.14 | ***** | 6,601,068,378.24 |
| I-TOTALI I PASIVËVE | 10,765,497,305.19 | 1,300,792,330.47 | 173,318,047.10 | 1,845,217,062.83 | 2,484,641,460.28 | 4,571,897,883.62 | 3,379,927,020.78 | 3,763,027,780.33 | 4,779,202,627.74 | 3,763,027,780.33 |
| ↳ Zërat të pasurive të palëvizshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ↳ Zërat të pasurive të palëvizshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ↳ Zërat të pasurive të palëvizshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL (E+U) | 10,765,497,305.19 | 1,300,792,330.47 | 173,318,047.10 | | | | | | | |

Formulari 26

| KREDTË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT | KALUAR AFATI I KTHIMIT | | | | TOTALI |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 1-30 ditë | 31-90 ditë | 91-180 ditë | Mbi 180 ditë | |
| Tërheqje: | | | | | |
| Hua afatshkurtra | 105,947,035.85 | 856,502.09 | 28,946,180.09 | 119,465,870.22 | 255,215,588.25 |
| Hua afatshume | 414,211,593.23 | 48,611,488.36 | 62,477,144.08 | 484,576,248.06 | 1,009,878,473.72 |
| Hua afatgjate | 768,056,417.54 | 168,160,910.87 | 101,360,797.73 | 526,341,760.23 | 1,563,919,886.38 |
| Hua për pronë të paturndshme | 73,341,673.64 | 14,097,399.20 | 8,216,573.11 | 2,161,619.77 | 97,817,265.72 |
| Kontrata qirash | - | - | - | - | - |
| Panositë bankë | - | - | - | - | - |
| TOTALI | 1,361,556,720.26 | 231,728,300.51 | 201,000,695.01 | 1,132,545,498.29 | 2,926,831,214.07 |

Formulari 16

| FONDËT RESERVË PËR RRIKUN E RIKUPËRIMIT NGA KREDITË QIPË (shprehur në) | Rrezikimi | | Risiko marrë për kujtim | | Rrezikimi i përbashkët | | P.R. afatshortë | |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Kontrata / banka | Kontrata për Likuiditet | Kontrata për Likuiditet | Kontrata për Likuiditet | Kontrata për Likuiditet | Kontrata për Likuiditet | Kontrata për Likuiditet | Kontrata për Likuiditet |
| Kontrata standarde dhe kreditë e pajisjes të afat | 21,396,511,652.41 | - | 21,085,116.52 | - | 41,245,570.81 | - | 41,430,721.33 | - |
| Kontrata standarde të rimborsuaras | 441,441,003.75 | - | 44,341,003.75 | - | 2,348,456.49 | - | 246,144.59 | - |
| Kontrata ndërkupje | 180,000,000.00 | - | 9,000,000.79 | - | 1,000,000.23 | - | 94,572.24 | - |
| Kontrata ndërkupje të rimborsuaras | 231,064,455.08 | - | 23,308,445.60 | - | 1,800,000.29 | - | 180,500.62 | - |
| Kontrata rimborsuaras | 184,429,672.08 | - | 69,480,524.54 | - | 4,432,424.81 | - | 4,432,424.81 | - |
| Kontrata qirash | 247,161,166.08 | - | 253,570,004.84 | - | 4,874,262.34 | - | 4,874,262.34 | - |
| Kontrata të bankave | 1,788,828,308.79 | - | 1,300,628,198.79 | - | 47,542,000.00 | - | 47,542,000.00 | - |
| Total | 24,394,729,958.91 | - | 1,673,089,369.79 | - | 54,442,814.74 | - | 54,442,814.74 | - |

NR. I FORMULARIT 61.2
 EMRI I FORMULARIT Aktivë likuide - pasive afatshkurtra
 PËRSHKËTËSI Mijëqind
 MONEDHA RAPORTUESE ALL
 NËSIJA Monetare

| Kodi | AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHURTRA | LEKË | USD | EUR | TË TËRA | TOTALI |
|------|---|--------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | | | | |
| 1 | Akta | 417,003,224.00 | 47,945,174.40 | 400,690,157.50 | - | 860,638,555.80 |
| 2 | 1.1 Kontrata me Bankën e Shqipërisë - dheqje përfituar | 820,211,662.20 | 1,143,156.13 | 8,562,485.96 | - | 831,917,304.29 |
| | 1.1.1 Biletat e theksuarit të emetuara nga Qeveria e Republikës | 828,566,090.42 | - | - | - | 828,566,090.42 |
| | 1.1.2 Letra me vlerë të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e | 283,440,000.00 | - | - | - | 283,440,000.00 |
| | 1.1.3 Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare | - | - | - | - | - |
| | 1.1.4 Letra me vlerë të jetuar me vlerë të secësuar shpirtërore | - | - | - | - | - |
| | 1.1.5 Biletat e theksuarit të Mbrojtjes së Mbrojtjes së | - | - | - | - | - |
| | 1.1.6 Kontrata rimborsuaras në bankat dhe institucionet e tjera | 630,386,340.34 | - | 2,139,212,890.05 | 2,241,410.49 | 2,771,840,640.88 |
| | 1.1.7 Qeveria me bankat dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - |
| | 1.1.8 Hua në bankat dhe institucionet e tjera financiare me | - | - | - | - | - |
| | 1.1.9 Letra me vlerë "të investimit" të vendosjes" të | - | - | 130,062,003.14 | - | 130,062,003.14 |
| | 1.1.10 Letra me vlerë "të investimit" të vendosjes" të | - | - | - | - | - |
| | 1.1.11 Letra me vlerë "të investimit" të vendosjes" të | - | - | - | - | - |
| | 1.1.12 Letra me vlerë "të investimit" të vendosjes" të | - | - | - | - | - |
| | 1.1.13 Letra me vlerë "të investimit" me maturim të rrethuar | - | - | - | - | - |
| | 1.1.14 Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rrethuar | - | - | - | - | - |
| | TOTALI AKTIVET LIKUIDE | 2,344,229,976.62 | 681,474,670.87 | 2,678,527,636.55 | 2,241,410.49 | 5,706,464,594.53 |
| 3 | TOTALI PASIVET AFATSHURTRA ME | 11,798,637,224.18 | 1,284,509,983.06 | 11,888,279,224.07 | 2,178,257.61 | 24,548,664,988.83 |

| Kuantifikimi i rrezikut te normes se interesit dhe skenaret | | | | | | | |
|---|---|---------------------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Limite | Perkufizim | | Shqyrtimi i rrezikut | Mundësitë në dalje të ulëta nëse | Shqyrtimi i rrezikut në nivelin e | Shqyrtimi i rrezikut në nivelin e | Shqyrtimi i rrezikut |
| | | | % of capital | Direction | % of capital | % of capital | % of capital |
| Impakti ekonomik | Limiti: (Mera e impaktit ekonomik shoku i normes se interesit / Kapital) < 15% per te gjitha monedhat | ALL | -4.3% | ↗ | 1.8% | -2.9% | 0.0% |
| | | EUR | -4.6% | ↗ | 0.8% | -1.2% | 0.0% |
| | | USD | 0.1% | ↘ | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | | Total non-netted impact: | 9.0% | | 2.6% | 4.1% | 0.0% |
| | | | | | | | |
| Te ardhura nga interesi per 12-muaj | (Rritje e te ardhurave nga interesi prej shokut te normes se interesit / Kapital) < 10% | ALL | 1.3% | ↘ | 1.69% | 0.5% | 0.0% |
| | | EUR | 0.9% | ↘ | 0.60% | 0.0% | 0.0% |
| | | USD | 0.3% | ↘ | 0.35% | 0.0% | 0.0% |
| | | Total non-netted impact: | 2.4% | | 2.6% | 0.5% | 0.0% |
| | | | | | | | |
| GAP-11 modifikuar i kohezgjatjes | (Ndryshimi ne vlerë ekonomike per 1 % ndryshim ne interesi) between -1 and +1 | ALL | 0.48 | | | | |
| | | EUR | 0.65 | | | | |
| | | USD | -0.09 | | | | |