

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VL.kontabile	VL.ponderuar
	1. Aktivit pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	8,889,669.90
2. Aktivit me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	7,048,232.44	1,409,646.49
3. Aktivit me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	610,444.83	305,222.41
4. Aktivit me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	15,341,191.87	15,341,191.87
5. Aktivit me koeficient ponderimi 150%:	7,729,988.19	11,594,982.28
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	39,619,527.22	28,651,043.05

Formulari 13 & 14

ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VL.kontabile	VL.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%:	2,939,966.44	1,469,983.22
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	1,138,740.74	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	4,078,707.18	1,469,983.22

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	28,651,043.05
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	1,469,983.22
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	31,427,141.69
2. Kapitali rregullator	4,248,702.91
3. Kapitali bazë i llogarituar	3,311,557.37
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	13.52
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	10.54
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 provigjont (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
			1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	6,535,929.10	
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	2,653,637.45	-	1,884,235.15	-	4,537,872.60
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	3,882,291.65	-	-	-	3,882,291.65
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	5,539,871.25	5,539,871.25
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	643,795.29	643,795.29
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	-	-	-	-	21,784.96	21,784.96
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,703,765.84)	13,841,375.76	-	10,357,381.30	-	21,494,991.22
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	9,185,871.82	-	5,641,609.21	-	14,827,481.04
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	324,798.86	-	220,860.67	-	545,659.53
23	Hua nënstandarde	(364,655.25)	877,584.71	-	945,691.55	-	1,458,621.01
24	Hua të dyshimita	(390,024.46)	369,170.71	-	410,878.22	-	390,024.46
25	Hua të humbura	(1,949,086.12)	691,674.41	-	1,257,411.72	-	0.00
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Detrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	2,387,194.82	-	1,792,342.35	-	4,179,537.17
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,080.43	-	88,587.58	-	93,668.01
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	(7,068.50)	-	-	-	849,849.43	842,780.93
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(7,068.50)	-	-	-	849,849.43	842,780.93
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	Cmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	1,283,867.08	-	476,956.07	-	1,760,823.14
41	Mjete të tjera	-	879,306.37	-	328,962.88	-	1,208,269.25
43	Transakcionet si agjent	-	397,760.50	-	-	-	397,760.50
44	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	6,800.20	-	147,993.19	-	154,793.39
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,571,444.72)	3,292,134.87	-	-	224.29	1,720,914.43
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	224.29	224.29
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,571,444.72)	3,292,134.87	-	-	-	1,720,690.15
531	Mjete të patrupëzuara	-	380,166.39	-	-	-	380,166.39
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(154,459.36)	-	-	-	-	(154,459.36)
	TOTALI	(4,275,210.56)	24,953,306.81	-	12,718,572.52	7,055,525.23	40,445,125.49

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	792,832	-	-	981,326	1,774,158
112	Banka Qendrore	7,912	-	-	-	7,912
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	434,887	-	-	-	434,887
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	350,033	-	-	944,143	1,294,176
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	37,183	37,183
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	20,555,829	118,672	11,541,075	403,479	32,619,056
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Detrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	20,067,681	117,471	11,361,859	402,593	31,949,605

28	Llogari të tjera të klientëve	488,148	1,201	179,216	886	669,451
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 transaksionet me letrat me vlerë					-
36	Cmimet (primet) për instrumentet financiare					-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	800,430	-	177,181	-	977,611
42	Detyrime të tjera	212,034	-	78,956	-	290,990
43	Transaksionet si agjente	448,342	-	-	-	448,342
44	Llogaritë e marrëdhënieve					-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	140,054	-	98,225	-	238,279
46	Tafimi i vlerës së shtuar					-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	308,203	-	94,487	4,671,611	5,074,301
54	Ndihma dhe financimi publik					-
55	Fondet rezervë specifike	158,087	-	94,487	-	252,573
56	Borxhi i varur				1,284,463	1,284,463
57	Kapitali i aksionerëve	150,117	-	-	3,387,148	3,537,264
	TOTALI	22,457,294	118,672	11,812,743	6,056,416	40,445,125

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	4,650,106.26	-	299,693.69	-	4,949,799.96
61	Shpenzime për personelin	507,602.38	-	1,331.17	-	508,933.55
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	9,447.91	-	-	-	9,447.91
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	297,485.33	-	381,166.46	-	678,651.80
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	195,966.02	-	-	-	195,966.02
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	813,329.60	-	1,164,555.70	-	1,977,885.29
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	17,394.87	-	93.44	-	17,488.31
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-	-	-
69	Fitim i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-
	TOTALI I SHPENZIMEVE	6,491,332.37	-	1,846,840.46	-	8,338,172.83
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	5,876,570.95	-	827,864.48	-	6,704,435.43
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	418,529.88	-	748,310.88	-	1,166,840.75
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	56,793.90	-	8,581.93	-	65,375.83
79	Humbja e vitit në vazhdim	401,520.82	-	-	-	401,520.82
	TOTALI I TË ARDHURAVE	6,753,415.54	-	1,584,757.29	-	8,338,172.83

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,263,032.41	-	1,173,106.72	706,850.00	3,142,989.13
901	Angazhime të dhëna	1,263,032.41	-	1,173,106.72	-	2,436,139.13
902	Angazhime të marra	-	-	-	706,850.00	706,850.00
91	GARANCITË	71,434,823.45	-	711,443.19	-	72,146,266.64
911	Garanci të dhëna	134,236.04	-	577,048.71	-	711,284.75
912	Garanci të marra	71,300,587.41	-	134,394.48	-	71,434,981.89
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	600,000.00	-	-	-	600,000.00
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	331,283.29	-	-	-	331,283.29
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
	TOTALI	73,629,139.16	-	1,884,549.91	706,850.00	76,220,539.07

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 kreditore (574(P))	245,881.01
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	4,223,710.22
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërdara (të bartura) (577(-P))	284,925.00
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	401,520.82
5. Diferenca rivlerësimi debitor (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	225,707.03
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	912,152.85
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	3,311,557.37
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)	1,284,463.28
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,284,463.28
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,284,463.28
(J) nqs H<=C atëherë J=H; nqs H>C atëherë J=C	1,284,463.28
Totali i Kapitalit Shitesë para zbritjes (J)	1,284,463.28
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	-
(L) Shuma e Pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të Drejtat e	-
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)	347,317.74
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të	-
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimitaritet e	345,977.95

-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61,	1,339.79
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	347,317.74
Llogaritja Përmblidhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	937,145.54
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	3,311,557.37
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,248,702.91

Formulari 39

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		Mesatar	Maksimum
Treguesit (në mijë lekë)			
Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I			
I. Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:			
1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm			
A. letra me vlerë e tregtueshme			
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 rezervë në pikën 6.2.1. Kapitullit I:			
E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit			
F. $E \leq 10\%$			
G. nqs $A+B+C+D > F$ mesatarisht gjatë dy gjastëmujorëve atëherë			
II. Llogaritja e kufizimit të likës 2.1. të Kapitullit I:			
H. E * 5%			
I. E * 6%			
III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:			
J. letra me vlerë e tregtueshme			
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			
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)			
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)			
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))			
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$			
II. Elementet përbërëse që zbriten (B):			
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)			
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashtitura, të riblera)			
3. Humbjet e pashpërdara (të bartura) (577(-P))			
4. Humbja ushtrimore (578(-P))			
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))			
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)			
Nëntotali $B=(1+2+3+4+5+6)$			
Totali kapitalit bazë $C=(A-B)$			

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)			
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$			
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$			
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$			
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)			

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			
$M=(C+J)*10\%$			
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) $V=V1+V2+...+Vn$			

-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të	
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtarinë e	345,977.95
-akte të tjera rregullative (Vn)	1,339.79
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	347,317.74
Llogaritja përmblidhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	937,145.54
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	3,311,557.37
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,248,702.91

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR			
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të njafueshmerisë			
(b) R. Llogaritja e kapitalit të mbetur: $R=E-D$			
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i			
1. nqs $JA \leq (D/2)$ 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 $CB=CA - (D/2)$			

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			
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 mbishtesë $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$			
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES			
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$			
(b) U. Kufiri maksimal: nqs $S \leq CB*2.5$ atëherë $U=S$; nqs $S > CB*2.5$ atëherë $U=CB*2.5$			
VIII. TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË			
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e rrezikut të tregut: $W=CB+U$			

(b) X: Totali i kapitalit rregulator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)	4,248,702.91
--	--------------

Llogaritja e kërkesës për kapital rregulator 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 kompensuar për të gjitha hapësirat kohore e të tre	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE 1. SIPAS RRADHËS RRITËSE: 2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE: PF x 1.00 (S8)	
Kërkesa për kapital rregulator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)	

Kërkesa për kapital rregulator 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 rregulator: SA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)	

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

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregulator të bankës me kërkesën për kapital (në mijë leke)	Shuma
A) Madhësia e kapitalit rregulator (X) sipas formularit 2: X=D+W	4,248,702.91
B) Kërkesa për kapital rregulator (Y) 1. për portofolin e tregtueshëm: 2. për këmbimet në valutë (VD)	4,381.05
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	4,381.05
Kërkesa totale për kapital rregulator: Y=D+VF	3,775,638.06
C) Krahasimi i (A) me (B): Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) Norma e përgjithshme minimale (100%)	112.53

Kërkesa për kapital rregulator 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 rregulator global (XA)	139,737.24 84,974.06		
B) Kërkesa për kapital rregulator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	54,763.18 8.00%	8.00%	4,381.05

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100	-1.4%
2. Rezultati neto I jashtzakonshem / aktivet mesatare	0.2%
3. Shpeizime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	148.1%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	98.5%
5. Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksio	-15.9%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	590,667
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	4.7%
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	145.9%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.6%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	95.3%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	54.1%
14. Shpenzimet per provigjone / aktivet mesatare	-2.8%

Other

Kodi	Treguesit (ne mijë lekë)	(ne mijë lekë)
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	38,904,229.84
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	21,494,991.22
3	Raporti teprice kredi/total I aktiveve (ne %)(2/1*100)	55.3%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70.0%

Formulari 34

NACE Kodi i ndustrisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë Degët e ekonomisë	në mijë lekë Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**
1 Bizneset		19,615,673.33

A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	1,650,960.96
B.	Peshkimi	30,363.79
C.	Industria nxjerrëse	190,243.30
D.	Industria përpunuese	3,603,511.68
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	371,569.24
F.	Ndërtimi	1,533,794.38
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujeve shtëpiak	7,266,177.95
H.	Hotelet dhe restorantet	1,662,694.43
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	575,217.90
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	206,310.06
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	184,788.05
L.	Administrimi publik	29,069.26
M.	Arsimi	413,248.99
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	656,072.12
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,241,651.24
P,Q	Të tjera	-
2	Individët	4,434,160.58
Totali		24,049,833.91

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	146,171.1	378,471.9	756,420.6	1,051,463.8	1,992,036.3	7,461,815.2
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët						
Hua në ndjekje	36,086.4	19,027.4	23,607.9	37,632.4	99,697.3	233,316.6
Hua nënstandart	75,923.3	37,939.2	42,312.8	71,104.3	175,528.3	876,709.2
Hua të dyshimta	47,655.7	4,021.9	10,312.7	18,673.4	41,813.2	246,944.5
Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,949,086.1
Llogari rrjedhëse të klientëve	215,200.1	210,932.2	220,816.1	698,028.5	1,828,109.0	1,006,451.1
Llogari të tjera të klientëve	93,668.0	-	-	-	-	-
TOTALI	614,704.6	650,392.7	1,053,470.1	1,876,902.4	4,137,184.2	11,774,322.8

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	792,831.8	-	-	46,187.2	37,032.2	215,111.6
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	7,912.4					
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO	434,886.8					
Huamarrje nga institucionet financiare	350,032.6	-	-	46,187.2	37,032.2	215,111.6
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-					
VEPRIME ME KLIENTËT	11,794,593.3	2,250,096.3	3,488,835.1	5,021,376.7	9,132,151.8	932,002.6
Llogari rrjedhëse	6,109,440.2					
Llogari depozitash pa afat	5,194,029.9					
Llogari depozitash me afat	491,123.2	1,580,645.1	3,488,835.1	5,021,376.7	9,132,151.8	932,002.6
Llogari të tjera të klientëve	669,451.2					
DETYRIME TË TJERA	64,937.5	93,136.3	410.4	683.5	4,628.3	79,081.8
VEPRIMET SI AGJENT	448,341.9					
LLOGARI MARRËDHËNËSH	-					
TË TJERA	238,278.8					
BURIMET E PËRHERSHME	6,762.7	7,308.7	11,598.1	21,030.4	47,870.2	291,432.5
Ndihmat dhe financimi publik						
Fonde rezervë	6,762.7	7,308.7	11,598.1	21,030.4	47,870.2	115,794.3
Borxh i varur						577,159.1
TOTALI	13,345,745.9	2,350,541.3	3,500,843.6	5,089,277.8	9,221,682.4	1,517,628.5
Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)			706,850.00			
Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)						
Fonde (valute + leke) e shitur në afat						
Totali i zerave jashtë bilancit	-	-	706,850.00	-	-	-
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	13,345,745.93	2,350,541.30	4,207,693.63	5,089,277.80	9,221,682.43	1,517,628.50

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	203,753.52	27,845.51	26,064.47	79,521.22	337,184.72
Hua afatmesme	1,007,402.74	277,468.45	134,249.87	761,207.48	2,180,328.53
Hua afatgjatë	1,223,056.52	180,297.92	241,015.99	1,127,844.28	2,772,214.71
Hua për prona të patundshme	138,401.29	17,400.39	17,947.39	6,623.20	180,372.27
Kontrata qeraje					-
Punonjës banke					-
TOTALI	2,572,614.07	503,012.27	419,277.72	1,975,196.17	5,470,100.23

Formulari 16/1

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

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura	F.R. për interesat	Totali (Kryegje + Interesa)	
					Totali Kryegje + Interesa	Totali FR (kryegje + Interesa)
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer në afat	18,978,938	219,141	121,748	1,462	19,100,686	220,603
Kredi në ndjekje	536,025	31,442	9,635	528	545,660	31,970
Kredi nënstandart	1,805,736	361,147	17,541	3,508	1,823,276	364,655
Kredi të dyshimta	780,049	390,024	-	-	780,049	390,024
Kredi të humbura	1,949,086	1,949,086	-	-	1,949,086	1,949,086

