

## Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VL.kontabile	VL.ponderuar
	1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	9,538,738.15
2. Aktivë me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	5,705,324.45	1,141,064.89
3. Aktivë me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	639,182.29	319,591.14
4. Aktivë me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	14,876,074.96	14,876,074.96
5. Aktivë me koeficient ponderimi 150%:	8,415,175.22	12,622,762.83
<b>TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN</b>	<b>39,174,495.08</b>	<b>28,959,493.83</b>

## Formulari 13 &amp; 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%:	2,641,030.96	1,320,515.48
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	1,421,871.67	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
<b>TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN</b>	<b>4,062,902.63</b>	<b>1,320,515.48</b>

## Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)		Shuma
Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun		28,959,493.83
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		1,320,515.48
<b>1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun</b>		<b>30,280,009.31</b>
2. Kapitali rregullator		4,322,169.36
3. Kapitali bazë i llogarituar		3,296,663.84
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		14.27
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		10.89
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	-	6,728,311.39	
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	2,597,705.52	-	2,229,011.68	-	4,826,717.21
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	4,130,605.86	-	-	-	4,130,605.86
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	4,325,399.48	4,325,399.48
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	523,359.58	523,359.58
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	-	-	-	-	21,252.89	21,252.89
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,667,279.11)	14,215,959.78	-	10,674,887.84	-	22,223,568.51
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	9,396,013.77	-	5,819,282.12	-	15,215,295.89
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	259,614.52	-	632,589.33	-	892,203.86
23	Hua nënstandarde	(357,240.67)	767,944.85	-	445,627.03	-	856,331.22
24	Hua të dyshimita	(411,878.22)	400,008.80	-	445,128.76	-	433,259.33
25	Hua të humbura	(1,898,160.21)	667,231.27	-	1,258,484.48	-	27,555.54
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Detryrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	2,719,210.29	-	1,983,080.58	-	4,702,290.86
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,936.27	-	90,695.54	-	96,631.80
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	(7,010.00)	-	-	-	842,322.50	835,312.50
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(7,010.00)	-	-	-	842,322.50	835,312.50
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-	-
36	Cmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	844,435.98	-	581,723.68	-	1,426,159.66
41	Mjete të tjera	-	837,481.32	-	300,805.95	-	1,138,287.27
43	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	6,954.66	-	280,917.73	-	287,872.39
46	Tatim i vlerës së situuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,607,002.77)	3,268,965.29	-	-	222.43	1,662,184.95
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	222.43	222.43
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,607,002.77)	3,268,965.29	-	-	-	1,661,962.52
531	Mjete të patrupëzuara	-	387,944.73	-	-	-	387,944.73
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(164,107.70)	-	-	-	-	(164,107.70)
<b>TOTALI</b>		<b>(4,274,281.88)</b>	<b>25,057,672.43</b>	<b>-</b>	<b>13,485,623.20</b>	<b>5,712,556.88</b>	<b>39,974,560.64</b>

## Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,081,047	-	-	926,671	2,007,718
112	Banka Qendrore	336,296	-	-	-	336,296
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	614,686	-	-	-	614,686
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	130,064	-	-	912,127	1,042,191
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	14,544	14,544
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	20,615,601	135,974	11,261,463	429,067	32,442,106
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Detryrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	20,086,952	134,778	11,041,372	428,170	31,691,272

28	Llogari të tjera të klientëve	528,649	1,197	220,091	897	750,834
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	493,405	-	(90,903)	-	402,502
42	Detyrime të tjera	195,385	-	70,368	-	265,753
43	Transaksionet si agjente	55,444	-	-	-	55,444
44	Llogaritë e marrëdhënieve					-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	242,576	-	(161,271)	-	81,305
46	Tafimi i vlerës së shtuar					-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	300,110	-	123,405	4,698,720	5,122,235
54	Ndihma dhe financimi publik					-
55	Fondet rezervë specifike	166,757	-	123,405	-	290,162
56	Borxhi i varur				1,311,572	1,311,572
57	Kapitali i aksionerëve	133,353	-	-	3,387,148	3,520,501
	<b>TOTALI</b>	<b>22,490,163</b>	<b>135,974</b>	<b>11,293,965</b>	<b>6,054,459</b>	<b>39,974,561</b>

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	5,879,598.21	-	392,420.32	-	6,272,018.53
61	Shpenzime për personelin	668,781.99	-	1,641.90	-	670,423.89
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	12,628.25	-	-	-	12,628.25
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	416,345.15	-	505,738.72	-	922,083.87
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	257,735.89	-	-	-	257,735.89
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	1,310,165.64	-	1,570,486.20	-	2,880,651.85
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	67,060.00	-	3,302.27	-	70,362.27
67	Taksa mbi të ardhurat	959.45	-	-	-	959.45
69	Fitimi i vitit në vazhdim					-
	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>6,491,332.37</b>		<b>1,846,840.46</b>		<b>8,338,172.83</b>
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	7,560,276.95	-	1,144,839.96	-	8,705,116.91
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme					-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	815,097.41	-	1,096,238.32	-	1,911,335.73
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	71,094.58	-	11,099.95	-	82,194.52
79	Humbja e vitit në vazhdim	388,216.84	-			388,216.84
	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE</b>	<b>8,834,685.77</b>		<b>2,252,178.23</b>		<b>11,086,864.00</b>

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,092,225.12	-	1,004,025.92	701,000.00	2,797,251.05
901	Angazhime të dhëna	1,092,225.12	-	1,004,025.92	-	2,096,251.05
902	Angazhime të marra	-	-	-	701,000.00	701,000.00
91	GARANCITË	80,808,046.22	-	753,134.27	-	81,561,180.49
911	Garanci të dhëna	156,076.44	-	572,918.79	-	728,995.23
912	Garanci të marra	80,651,969.78	-	180,215.47	-	80,832,185.26
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	700,000.00	-	-	-	700,000.00
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË					-
94	ANGAZHIME TË TJERA	534,338.74	-	3,317.61	-	537,656.34
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE					-
	<b>TOTALI</b>	<b>83,134,610.08</b>		<b>1,760,477.80</b>	<b>701,000.00</b>	<b>85,596,087.88</b>

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
<b>I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):</b>	
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 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 kreditore (574(P))	215,813.51
<b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>	<b>4,193,642.71</b>
<b>II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):</b>	
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	284,925.00
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	388,216.84
5. Diferenca rivlerësimi debitor (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	223,837.03
<b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>	<b>896,978.87</b>
<b>Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)</b>	<b>3,296,663.84</b>
<b>KAPITALI SHITESË</b>	
<b>III. Elementet Përbërëse (J):</b>	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Instrumente hibrid (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,311,572.04
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,311,572.04
<b>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G)</b>	<b>1,311,572.04</b>
<b>(J) nqs H&lt;=C atëherë J=H; nqs H&gt;C atëherë J=C</b>	<b>1,311,572.04</b>
<b>Totali i Kapitalit Shitesë para zbritjes (J)</b>	<b>1,311,572.04</b>
<b>IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):</b>	
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	-
<b>Nëntotali P=(K+N)</b>	<b>-</b>
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)	286,066.52
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të	-
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e	286,066.52

-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,	-
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>	<b>286,066.52</b>
<b>Llogaritja Përmblhedhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:</b>	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	1,025,505.52
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; ne te kundert $CA=C$	3,296,663.84
<b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: <math>E=(JA+CA)</math></b>	<b>4,322,169.36</b>

Formulari 39

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		Mesatar	Maksimum
Treguesit (në mijë lekë)			
<b>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</b>			
<b>I. Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</b>			
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			
<b>II. Llogaritja e kufizimit të likës 2.1. të Kapitullit I:</b>			
H. E * 5%			
I. E * 6%			
<b>III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:</b>			
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 $N=J+K+L$			
<b>IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:</b>			
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			
<b>I. Elementet përbërëse që shtohen (A):</b>			
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))			
<b>Nëntotali <math>A=(1+2+3+4+5+6+7)</math></b>			
<b>II. Elementet përbërëse që zbriten (B):</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))			
4. Humbja ushtrimore (578(-P))			
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))			
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)			
<b>Nëntotali <math>B=(1+2+3+4+5+6)</math></b>			
<b>Totali kapitalit bazë <math>C=(A-B)</math></b>			

KAPITALI SHITESË			
<b>III. Elementet përbërëse (J):</b>			
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 $G=C/2$			
<b>Nëntotali i kufizuar <math>H=(EA+EB+EC+G)</math></b>			
<b>(J) nqs <math>H \leq C</math> atëherë <math>J=H</math>; nqs <math>H &gt; C</math> atëherë <math>J=C</math></b>			
<b>Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)</b>			
<b>IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):</b>			
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 $> 0$			
<b>Nëntotali <math>P=(K+N)</math></b>			
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të BQ (Q)			
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V=V1+V2+...+Vn$			
-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			
-akte të tjera rregullative (Vn)			
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>			
<b>Llogaritja përmblhedhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:</b>			
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:			
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$			
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; ne te kundert $CA=C$			
<b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: <math>E=(JA+CA)</math></b>			
<b>V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR</b>			
(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 $CB=CA - (D/2)$			
<b>VI. KAPITALI MBISHTESË</b>			
(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 përshirë në kapitalin			
(4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar $\geq 2$ vjet			
<b>OF. Totali i kapitalit mbishtesë <math>OF=(OA+OB+OC+OD+OE)</math></b>			
<b>VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES</b>			
(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 $U=CB*2.5$			
<b>VIII. TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË</b>			
(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)	4,322,169.36
--	--------------

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)	
<b>Kërkesa për kapital rregulator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)</b>	

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)	
<b>Kërkesa për kapital rregulator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)</b>	

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)	
<b>Totali i kërkesës për kapital rregulator: VA=(VA1+VA100)</b>	

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	4,322,169.36
B) Kërkesa për kapital rregulator (Y) 1. për portofolin e tregtueshëm: 2. për këmbimet në valutë (VD) Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	4,322,169.36 12,435.27 12,435.27
<b>Kërkesa totale për kapital rregulator: Y=D+VF</b>	<b>3,646,036.39</b>
C) Krahasimi i (A) me (B): Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) Norma e përgjithshme minimale (100%)	118.54

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)	241,884.27 86,443.39		
B) Kërkesa për kapital rregulator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	155,440.89 8.00%	8.00%	12,435.27

#### Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100	-1.0%
2. Rezultati neto I jashtzakonshem / aktivet mesatare	0.0%
3. Shpeztimet te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	127.6%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	104.2%
5. Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksio	-11.4%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	630,210
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	4.9%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	8.1%
9. Shpenzimeper interesa / aktivet mesatare	3.1%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise	133.0%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.6%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	75.3%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	45.9%
14. Shpenzimet per provigjone / aktivet mesatare	2.5%

#### Other

Kodi	Treguesit (ne mijë lekë)	(ne mijë lekë)
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	40,445,125.49
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	22,223,568.51
3	Raporti teprice kredi/total I aktiveve (ne %)(2/1*100)	54.9%
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		20,447,931.90

A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	2,067,682.40
B.	Peshkimi	27,433.50
C.	Industria nxjerrëse	178,848.42
D.	Industria përpunuese	3,722,529.25
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	437,584.64
F.	Ndërtimi	1,656,482.53
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikuljeve shtëpiak	7,241,202.47
H.	Hotelet dhe restorantet	1,777,109.87
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	559,702.44
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	202,636.52
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	232,955.85
L.	Administrimi publik	28,353.33
M.	Arsimi	415,910.96
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	657,384.64
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,242,115.09
P,Q	Të tjera	-
<b>2</b>	<b>Individët</b>	<b>4,189,021.09</b>
<b>Totali</b>		<b>24,636,952.99</b>

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	139,569.6	384,366.0	810,539.6	1,090,765.9	2,006,572.3	7,686,963.1
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët						
Hua në ndjekje	69,034.9	18,440.2	20,145.5	33,094.4	113,547.6	294,195.4
Hua nënstandart	25,692.7	29,329.5	31,047.2	62,277.6	156,445.1	670,418.8
Hua të dyshimita	49,092.1	25,193.9	10,703.5	21,510.8	111,509.4	228,013.4
Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,925,715.8
Llogari rrjedhëse të klientëve	36,315.9	187,461.2	221,754.1	437,401.8	2,690,255.8	1,129,102.1
Llogari të tjera të klientëve	96,310.7	321.1				
<b>TOTALI</b>	<b>416,015.9</b>	<b>645,111.9</b>	<b>1,094,189.9</b>	<b>1,645,050.6</b>	<b>5,078,330.1</b>	<b>11,934,408.5</b>

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	
<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	<b>1,081,046.5</b>	<b>-</b>	<b>21,602.3</b>	<b>16,677.2</b>	<b>36,725.8</b>	<b>196,654.1</b>
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	336,296.0					
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO	614,686.4					
Huamarrje nga institucionet financiare	130,064.1	-	21,602.3	16,677.2	36,725.8	196,654.1
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-					
<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>12,165,003.4</b>	<b>2,613,612.9</b>	<b>3,611,450.5</b>	<b>4,118,566.3</b>	<b>9,059,721.5</b>	<b>873,750.9</b>
Llogari rrjedhëse	5,809,698.0					
Llogari depozitash pa afat	5,819,118.0					
Llogari depozitash me afat	536,187.5	1,862,779.2	3,611,450.5	4,118,566.3	9,059,721.5	873,750.9
Llogari të tjera të klientëve	-	750,833.7				
<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>74,623.2</b>	<b>61,049.5</b>	<b>296.1</b>	<b>1,658.6</b>	<b>4,035.0</b>	<b>77,110.6</b>
<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	<b>55,444.1</b>					
<b>LLOGARI MARRËDHËNIESH</b>	<b>-</b>					
<b>TË TJERA</b>	<b>81,305.1</b>					
<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>4,382.0</b>	<b>7,261.7</b>	<b>18,227.1</b>	<b>35,067.4</b>	<b>50,163.3</b>	<b>991,453.2</b>
Ndihmat dhe financimi publik	-					
Fonde rezervë	4,382.0	7,261.7	18,227.1	35,067.4	50,163.3	117,870.0
Borxh i varur	-					1,261,800.0
<b>TOTALI</b>	<b>13,461,804.4</b>	<b>2,681,924.1</b>	<b>3,651,576.1</b>	<b>4,171,969.6</b>	<b>9,150,645.5</b>	<b>2,138,968.8</b>
Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredisë)			700,550.00			
Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredisë)						
Fonde (valutë + lekë) e shitur në afat						
<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>700,550.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>13,461,804.36</b>	<b>2,681,924.09</b>	<b>4,352,126.08</b>	<b>4,171,969.56</b>	<b>9,150,645.51</b>	<b>2,138,968.82</b>

Formulari 26

Treguesi (në mijë lekë)	KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT				TOTALI
	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	
Hua afatshkurtra	220,485.73	65,944.03	77,257.13	66,640.07	430,326.96
Hua afatmesme	1,104,519.42	125,264.77	82,137.15	669,595.59	1,981,516.92
Hua afatgjatë	1,604,113.70	202,498.34	85,655.25	1,041,360.03	2,933,627.33
Hua për pronë të patundshme	111,413.49	-	719.05	11,864.45	123,996.99
Kontrata qeraje					
Punonjës banke					
<b>TOTALI</b>	<b>3,040,532.34</b>	<b>393,707.14</b>	<b>245,768.58</b>	<b>1,789,460.14</b>	<b>5,469,468.20</b>

Formulari 16/1

MONDET 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 (Kryegjeje + Interesa)	
					Totali Kryegjeje + Interesa	Totali FR (kryegjeje + Interesa)
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer në afat	19,887,856	239,621	126,363	1,666	20,014,219	241,287
Kredi në ndjekje	881,830	48,344	10,374	531	892,204	48,875
Kredi nënstandart	1,194,580	238,916	18,992	18,992	1,213,572	257,908
Kredi të dyshimita	823,756	411,878	21,381	21,381	845,138	433,259
Kredi të humbura	1,848,930	1,898,160	76,785	77,952	1,925,716	1,976,112

<b>Totali</b>	<b>24,636,953</b>	<b>2,836,920</b>	<b>253,895</b>	<b>120,521</b>	<b>24,890,848</b>	<b>2,957,441</b>
---------------	-------------------	------------------	----------------	----------------	-------------------	------------------

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	660,587.38	123,975.33	489,401.05	14,007.29	1,287,971.04
2	Lloqaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në	775,426.51	301,351.12	151,711.28	-	1,228,488.92
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara	3,286,660.82	-	-	-	3,286,660.82
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të	-	-	-	-	-
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione)	-	-	-	-	-
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione),	-	-	-	-	-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i	-	-	-	-	-
8	Lloqaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	255,043.39	4,005,691.51	64,664.58	4,325,399.48
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në	-	7,433.03	-	-	7,433.03
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në	-	-	-	-	-
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore	-	-	559,077.12	-	559,077.12
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione	-	-	276,235.38	-	276,235.38
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuar, por të	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke	-	-	-	-	-
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i	-	-	-	-	-
<b>A</b>	<b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>	<b>4,722,674.71</b>	<b>687,802.88</b>	<b>5,482,116.34</b>	<b>78,671.87</b>	<b>10,971,265.80</b>
<b>B</b>	<b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI</b>	<b>20,915,703.23</b>	<b>1,879,874.13</b>	<b>9,625,377.44</b>	<b>82,278.39</b>	<b>32,503,233.20</b>
<b>C</b>	<b>TREGUESI I LIKUJIDITETIT (në %)</b>	<b>Java I</b>	<b>Java II</b>	<b>Java III</b>	<b>Java IV</b>	<b>Java V</b>
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	26.66%	26.58%	25.85%	25.73%	22.58%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	62.11%	60.62%	56.94%	58.69%	53.93%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	39.03%	38.46%	36.50%	37.02%	33.75%