

31-Mar-15



Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Kapitali rregulluar	(a)	4,495,322.28
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilanci të përdoruesit me rezik	(b)	25,558,892.78
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1*100)	(a)/(b)*100	17.59

Formulari 15/1

Aktivët dhe zërat jashtë bilanci të përdoruesit me rezik		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilanci të përdoruesit me rezik për rezikim e kreditë	(a)	20,940,019.47
2. 12.5 * kërkesa në kaptal për rezikim e trust	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kaptal për rezikim operacional	(c)	4,618,873.31
4. Shesat në rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me	(d)	-
5. Pakësimet në rritjen e portofolit të kreditit brenda vendit për vitin 2015	(e)	-
<b>TOTALI Aktivët dhe zërat jashtë bilanci të përdoruesit me rezik</b>	<b>(a+b+c+d+e)</b>	<b>25,558,892.78</b>

Formulari 20

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe Provizionit (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	5,099,740.18	-	1,656,071.35	5,023,207.57	-	11,779,019.10
11	Arka dhe Banka Qendrore	2,269,663.53	-	1,656,071.35	-	-	3,925,734.88
12	Bona thesari dhe bono të tjera të arramshe për rifinancim me Bankën Qendrore	2,790,076.65	-	-	-	-	2,790,076.65
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	3,901,330.94	3,901,330.94	3,901,330.94
14	Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	1,096,368.20	1,096,368.20	1,096,368.20
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	-	-	-	25,908.44	25,908.44	25,908.44
19	Llogari për t'u arkuar të dyshimit në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENËT	(2,409,679.80)	13,609,270.96	-	9,706,787.40	-	20,906,787.75
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	8,825,590.39	-	5,714,943.45	-	14,540,533.83
21	Hua dhe paradhënie të pasapara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	607,593.60	-	247,155.96	-	854,749.56
23	Hua nënstandarde	(236,451.97)	737,502.38	-	344,455.11	-	845,506.52
24	Hua të dyshimit	(386,634.51)	171,328.22	-	678,988.83	-	363,682.54
25	Hua të humbura	(1,786,593.32)	1,068,652.30	-	712,377.16	-	(5,563,861)
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Debitimet ndaj klientëve për llogari rrjedhëse dhe depozitat	-	2,192,635.60	-	2,037,920.85	-	4,230,556.46
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,968.46	-	70,946.14	-	76,914.61
29	Llogari për t'u arkuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	(491.19)	-	-	141,149.28	-	140,658.09
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(491.19)	-	-	141,149.28	-	140,658.09
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-	-
36	Cnimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRME TË TJERA	-	841,728.25	-	782,908.62	-	1,624,636.86
41	Mjete të tjera	-	837,330.12	-	694,776.57	-	1,532,106.69
42	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-
43	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
44	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	4,398.13	-	88,132.05	-	92,530.17
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETE TË QENDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,281,308.85)	2,756,580.57	-	-	222.65	1,475,494.37
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	222.65	222.65
52	Fjalë	(1,281,308.85)	2,756,580.57	-	-	-	1,475,271.72
53	Mjete të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
53/1	Mjete të paqapërcuara	-	387,944.73	-	-	-	387,944.73
53/2	Amortizimi i mjeteve të paqapërcuara	(210,839.34)	-	-	-	-	(210,839.34)
<b>TOTALI</b>		<b>(3,691,479.84)</b>	<b>22,267,319.95</b>	<b>-</b>	<b>12,145,767.47</b>	<b>5,164,579.90</b>	<b>35,886,187.17</b>

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	386,698.63	-	18,652.40	-	405,351.03
112	Banka Qendrore	36,692.87	-	-	-	36,692.87
12	Bona thesari dhe bono të tjera të arramshe për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në 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	350,005.75	-	-	-	350,005.75
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	18,128,467.48	191,862.80	10,248,459.56	615,693.83	29,184,483.67
2	VEPRIMET ME KLIENËT	-	-	-	-	-
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Debitimet ndaj klientëve për llogari rrjedhëse dhe depozitat	17,700,318.06	190,577.17	10,037,959.29	614,638.14	28,543,492.75
28	Llogari të tjera të klientëve	428,149.42	1,285.63	210,500.17	1,055.69	640,990.91
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borhi i përfaqësuar nga letra me vlerë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-
36	Cnimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRME TË TJERA	289,970.95	-	319,702.10	-	609,673.05
41	Debitimet të tjera	128,761.17	-	66,506.25	-	195,267.42
43	Transaksionet si agjent	119,956.41	-	-	-	119,956.41
44	Llogari të marrëdhënesh	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	41,253.37	-	253,196.85	-	294,450.22
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-
5	MJETE TË QENDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	885,990.24	-	125,742.87	4,674,945.32	5,686,678.43
54	Ndihma dhe financim publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	191,668.02	-	125,742.87	-	317,410.89
56	Borhi i varur	-	-	-	1,287,797.48	1,287,797.48
57	Kapitali i aksionerëve	694,322.22	-	3,387,147.74	4,081,469.96	4,775,492.22
<b>TOTALI</b>		<b>19,691,127.30</b>	<b>191,862.80</b>	<b>10,693,909.53</b>	<b>5,309,291.35</b>	<b>35,886,187.17</b>

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBIE (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
60	SHPENZIME TË VEPRIMARISË BANCARE	4,958,754.81	-	99,640.03	-	5,018,394.84
61	Shpenzime për personelin	133,982.22	-	170.02	-	134,152.23
62	Taksa të tjera përveç taksave mbt të ardhur	2,649.45	-	-	-	2,649.45
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	803,644.16	-	126,936.44	-	930,580.60
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	41,679.74	-	-	-	41,679.74
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkuar të pamblloshme shpenzime për fondet rezervë	221,162.79	-	99,041.80	-	320,204.59
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1,591.04	-	6.05	-	1,597.09
67	Taksa mbt të ardhur	6,693.44	-	-	-	6,693.44
69	Fitimi i viti në vazhdim	53,479.19	-	-	-	53,479.19
<b>TOTALI SHPENZIMEVE</b>		<b>5,600,036.83</b>	<b>-</b>	<b>285,794.33</b>	<b>-</b>	<b>5,785,831.17</b>
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	5,308,347.80	-	225,668.50	-	5,534,016.30
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogaritë për t'u arkuar	143,144.87	-	91,110.08	-	234,254.95
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	16,010.62	-	1,543.59	-	17,554.21
79	Humbja e viti në vazhdim	-	-	-	-	-
<b>TOTALI TË ARDHURAVE</b>		<b>5,467,502.99</b>	<b>-</b>	<b>318,322.17</b>	<b>-</b>	<b>5,785,831.17</b>

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BALANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIALE	1,278,054.88	-	1,124,608.72	-	2,402,663.61
901	Angazhime të dhëna	1,278,054.88	-	1,124,608.72	-	2,402,663.61
902	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
91	GARANCIË	70,652,468.73	-	719,825.67	-	71,372,294.41
911	Garanci të dhëna	160,599.25	-	565,638.99	-	726,238.24
912	Garanci të marra	70,491,869.48	-	154,186.68	-	70,646,056.16
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	774,717.52	-	299,001.84	-	1,073,719.36
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>72,705,241.13</b>	<b>-</b>	<b>2,143,436.24</b>	<b>-</b>	<b>74,848,677.37</b>

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDITSE		
(në mijë lekë)		
KAPITALI BAZË		
<b>I. Elementet përbërëse që shihen (A):</b>		
1. Kapitali Nënshkruar (5711)		3,387,147.74
2. Rezervat (përveç rezervave të rrvlerësimit) (5731, 5733, 5734)		590,681.47
3. Primet e emetimit dhe të fuqizimit (572)		-
4. Fitimet e pasqyruara (e bartura) (577(P))		-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		-
7. Diferenca rrvlerësimit kreditor (574(P))		219,411.33
<b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>		<b>4,197,240.55</b>
<b>II. Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>		
1. Kapitali Nënshkruar i paguar (5712)		-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pasitura, të shëruara)		673,141.84
3. Humbjet e pasqyruara (të bartura) (577(P))		-
4. Humbja ushtrimore (578(P))		-
5. Diferenca rrvlerësimit debitor (negative) (574(P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të pasqyruara (531)		177,105.39
<b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>		<b>850,247.23</b>
<b>Totali Kapitali Bazë C=(A-B)</b>		<b>3,333,178.03</b>
KAPITALI SHITESË		
<b>III. Elementet përbërëse (J):</b>		
1. Rezervat e rrvlerësimit (EA) (5732)		-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		-
3. Instrumente hibride (EC) (56)		-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)		1,287,797.58
nqs F=C-C2 atëherë G=F; nqs F=C2 atëherë G=C2		1,287,797.58
<b>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G)</b>		<b>1,287,797.58</b>
<b>(J) nqs H&lt;C atëherë J=H; nqs H&lt;C atëherë J=C</b>		<b>1,287,797.58</b>
<b>Totali i Kapitalit Shitesë para zbritjes (J)</b>		<b>1,287,797.58</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 rëndësishëm		-
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të		-
M=(C+J)*10%		-
nbtur pas zbritjes: N=(L-M) nqs >0		-
<b>Nëntotali P=(K+N)</b>		-
2. Garancitë e dhëna fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BO (O)		-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) V=V1+V2+...+Vn		139,468.61
rregulloria "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tërësuar", miratuar me vendim të KMBSH		139,468.61
rregulloria "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtarinë e lejuara të bankave		-
rregulloria "Për administrimin e rrezikut nga eksportimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të		-
rregulloria "Për administrimin e rrezikut të kredive", miratuar me vendim të KMBSH nr.01, datë 29.08.2008		-
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>		<b>139,468.61</b>
<b>Llogaritja Përmblidhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shitesë pas zbritjes IV:</b>		
nqs J=(P+Q+V) atëherë:		-
kapitali shitesë pas zbritjes JA=0; ne të kundërt JA=J-(P+Q+V)		1,148,328.97
kapitali bazë CA=C+J-(P+Q+V); ne të kundërt CA=C		3,346,993.30
<b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë: E=(JA+CA)</b>		<b>4,495,322.28</b>

Formulari 39

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Preraportimi në mijë lekë	Mesatar	Maksimum
<b>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</b>		
<b>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</b>		
1. Elementet përbërëse të portofolit të 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*10%		
G. nqs A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy gjatëzimeve atëherë G=A+B+C+D; nqs		
H. E + 5%		
I. E + 6%		
<b>II. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.1. të Kapitullit I:</b>		
H. E + 5%		
I. E + 6%		
<b>III. Llogaritja e portofolit 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. kumdet vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mblylljes		
P. kumdet vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mblylljes		
	2,102,100,000	2,802,800,000

KAPITALI BAZË		
<b>I. Elementet përbërëse që shihen (A):</b>		
1. Kapitali nënshkruar (5711)		3,387,147.74
2. Rezervat (përveç rezervave të rrvlerësimit) (5731, 5733, 5734)		590,681.47
3. Primet e emetimit dhe të fuqizimit (572)		-
4. Fitimet e pasqyruara (e bartura) (577(P))		-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		-
7. Diferenca rrvlerësimit kreditor (574(P))		214,271.58
<b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>		<b>4,192,100.88</b>
<b>II. Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>		
1. Kapitali i nënshkruar i paguar (5712)		-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pasitura, të shëruara)		673,141.84
3. Humbjet e pasqyruara (të bartura) (577(P))		-
4. Humbja ushtrimore (578(P))		-
5. Diferenca rrvlerësimit debitor (negative) (574(P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të pasqyruara (531)		185,780.91
<b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>		<b>858,922.88</b>
<b>Totali kapitali bazë C=(A-B)</b>		<b>3,333,178.03</b>
KAPITALI SHITESË		
<b>III. Elementet përbërëse (J):</b>		
1. Rezervat e rrvlerësimit (EA) (5732)		-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		-
3. Instrumente hibride (EC) (56)		-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)		1,313,508.55
nqs F=C-C2 atëherë G=F; nqs F=C2 atëherë G=C2		1,313,508.55
<b>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G)</b>		<b>1,313,508.55</b>
<b>(J) nqs H&lt;C atëherë J=H; nqs H&lt;C atëherë J=C</b>		<b>1,313,508.55</b>
<b>Totali i kapitalit shitesë para zbritjes (J)</b>		<b>1,313,508.55</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 rëndësishëm		-
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të		-
M=(C+J)*10%		-
nbtur pas zbritjes: N=(L-M) nqs >0		-
<b>Nëntotali P=(K+N)</b>		-
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të BO (O)		-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) V=V1+V2+...+Vn		156,046.30
rregulloria "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tërësuar", miratuar me vendim të KMBSH		156,046.30
rregulloria "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtarinë e lejuara të bankave		-
sikë të tjerë rregullative (Vn)		-
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>		<b>156,046.30</b>
<b>Llogaritja përmblidhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë pas zbritjes IV:</b>		
nqs J=(P+Q+V) atëherë:		-
kapitali shitesë pas zbritjes JA=0; ne të kundërt JA=J-(P+Q+V)		1,157,462.25
kapitali bazë CA=C+J-(P+Q+V); ne të kundërt CA=C		3,333,178.03
<b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë: E=(JA+CA)</b>		<b>4,490,640.28</b>
<b>V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR</b>		
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mufutshmerisë		3,526,289.05
(b) R. Llogaritja e kapitalit të mbetur: R=E-D		964,351.23
(c) Shprehja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë të		-
1. nqs JA<=D2) atëherë:		-
JB. Mbetja e kapitalit shitesë është: JB=0; ne të kundërt JB=JA - (D/2)		-
CB. Mbetja e kapitalit shitesë është: CB=R; ne të kundërt CB=CA - (D/2)		964,351.23
<b>VI. KAPITALI MBREJTESË</b>		
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap. IV P.3.1)		-
(2) Letra me vlerë dhe detyrime të varura për nevojat e rreziqeve të tregut:		-
OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përbëjnë në llogaritjen e kapitalit shitesë për		-
OC. pjesa e instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përbëjnë në llogaritjen		-
(3) OD. Detyrime të varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u përfshirë në kapitalin shitesë, por që		-
(4) OE. Detyrime të tjerë të varura me afat maturimi fillestar = 2 vit		-
(F) Totali i kapitalit mbretjesë OF=(OA+OB+OC+OD+OE)		-
<b>VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDRËMJETMBETJES TË</b>		
(a) S. Shuma e kapitalit shitesë të mbetur me kapitalin mbretjesë 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 RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISQVEVE TË TREGUT	(në mijë leke)	
(a) W: Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e rreziqit të tregut: W=(CB+I)		964,351.23
(b) Y: Totali i kërkesave rregulatore për mbulimin e rreziqit të tregut (X+D+W)		4,490,640.28

Llogaritja e kërkesës për kapital rregulator për mbulimin e rreziqit të përgjithshëm të lidhur me		
(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 (SS)		
Kërkesa për kapital rregulator: $=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)$		

Kërkesa për kapital rregulator për mbulimin e rreziqit të përgjithshëm të lidhur me normat e		
(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 (SS)		
Kërkesa për kapital rregulator: $=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$		

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

Krahimi i madhësisë të kapitalit rregulator të bankës me kërkesën për kapital rregulator për		
(në mijë leke)		
A) Madhësia e kapitalit rregulator (X)		4,490,640.28
sipas formulës 2: X=D+W		
B) Kërkesa për kapital rregulator (Y)		4,490,640.28
1. për portofolin e investimeve:		
2. për këmbimet në valutë (VD)		2,231.68
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)		
Kërkesa totale për kapital rregulator: Y=D+VF		
C) Krahimi i (A) me (B):		3,528,520.73
Norma e përcjellshmërisë së mbulimit: Z=100*(X/Y)		
Norma e përcjellshmërisë minimale (100%)		
127.27		

Kërkesa për kapital rregulator për mbulimin e riskut të tregut			
të lidhur me këmbimet në valutë			
(në mijë leke)			
A) Krahimi ndërmjet:	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregul.
Pozicioni neto global (VD1)	117,708.75		
2% e kapitalit rregulator global (XA)	89,812.81		
B) Kërkesa për kapital rregulator (VD)	27,895.95	8.00%	2,231.68
nga VD1-XA atëherë VD1-VD1.XA		8.00%	

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Ktheshmëria nga aktivitet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivitet mesatare *100	0.0%
2. Rendimenti neto i investimeve / aktivitet mesatare	0.2%
3. Shpejtëzime të përgjithshme të veprimtarisë / te ardhurat bruto të veprimtarisë	90.4%
4. Te ardhura neto nga interes / shpejtëzime të përgjithshme të veprimtarisë	106.5%
5. Ktheshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROE) = e ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *	5.3%
6. Aktiviteti për monedhë = Totali i aktiviteve / numri i regjistruar i punonjësve	731.132
7. Te ardhurat neto nga interes / aktivitet mesatare	4.9%
8. Te ardhurat nga interes / aktivitet mesatare	6.0%
9. Shpejtëzimet për interes / aktivitet mesatare	1.1%
10. Te ardhurat neto nga interes / te ardhurat bruto të kompanisë	96.5%
11. Te ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivitet mesatare	1.5%
12. Shpejtëzimet jo për interes / te ardhurat bruto të veprimtarisë	25.5%
13. Shpejtëzimet personeli / te ardhurat bruto të veprimtarisë	29.2%
14. Shpejtëzimet për provizione / aktivitet mesatare	1.0%

Other

Kodi	Prezantimi (në mijë leke)	(në mijë leke)
1	Totali i aktiviteve në fund të tremujorit paraqarshes	36,537,279.51
2	Terrica e kredive e tremujorit raportues	21,177,070.48
3	Raporti terpricë krediti total i aktiveve (në %)(2/1*100)	58.0%
4	Kufiri maksimal i rreziqit	70.0%

Formulari 24

Evidenca e krediteve sipas degëve të ekonomisë		në mijë leke
VACE	Degët e ekonomisë	Terrica e kredive gjilber në fund të muajit**
Kodi		
diastere		
1	Bizneset	19,909,384.01
A	Bujqësia, blegësia dhe silvikultura	2,170,527.08
B	Peshkimi	64,521.59
C	Industria nxjerrëse	105,847.79
D	Industria e rrobave	3,599,917.22
E	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	457,007.59
F	Ndërtimi	1,547,739.00
G	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artitujve shtëpiak	7,043,212.31
H	Hotelet dhe restorantet	1,797,572.82
I	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	604,262.20
J	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	65,186.12
K	Financimi e parrandësime, dhënia me qira etj.	124,639.98
L	Administrimi publik	24,389.29
M	Arsimi	418,269.31
N	Shërbimet dhe veprimtaritë sociale	577,816.84
O	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,308,474.76
P,Q	Të tjera	-
2	Individët	3,178,264.16
Totali		23,087,648.17

Formulari 24

AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR								
Tingësi (në mijë leke)	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite -1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	VITE 1 - 5	> 5	TOTALI
Hua standarde dhe paraqarshë për klientët	142,517.5	371,475.1	772,859.4	1,129,592.6	1,862,003.3	7,320,619.9	2,941,466.1	14,540,533.9
Hua dhe paraqarshë të pakthyera në afat për klientët	40,123.2	24,163.6	39,998.4	59,414.6	83,014.3	387,260.1	220,677.4	854,749.6
Hua në ndihje	66,293.4	48,159.6	50,531.2	89,154.6	122,571.3	511,109.1	194,138.2	1,081,957.5
Hua në ndihje	125,575.9	28,095.4	14,078.7	21,365.8	51,578.2	232,512.0	277,111.0	750,317.0
Hua të humbura	3,591.7	73,392.0	-	-	-	1,704,045.7	-	1,781,029.5
Llogaritje të klientëve	193,280.0	336,077.1	856,275.9	1,016,164.1	1,828,759.4	-	-	4,230,556.5
Llogaritje të tjera të klientëve	76,914.6	-	-	-	-	-	-	76,914.6
<b>TOTALI</b>	<b>648,294.3</b>	<b>881,362.8</b>	<b>1,733,743.6</b>	<b>2,315,691.7</b>	<b>3,947,926.6</b>	<b>10,155,646.8</b>	<b>3,633,392.7</b>	<b>23,316,058.6</b>



