

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
	1. Aktivit pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	9,263,970.30
2. Aktivit me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	5,935,656.50	1,187,131.30
3. Aktivit me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	597,666.98	298,833.49
4. Aktivit me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	14,253,089.34	14,253,089.34
5. Aktivit me koeficient ponderimi 150%:	8,203,100.03	12,304,650.05
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	38,253,483.16	28,043,704.18

Formulari 13 & 14

ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
	1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	-
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	2,746,423.18	1,373,211.59
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	2,158,983.35	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	4,905,406.53	1,373,211.59

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun	28,043,704.18
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	1,373,211.59
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	29,609,698.91
2. Kapitali rregullator	4,320,639.17
3. Kapitali bazë i llogarituar	3,307,967.39
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	14.59
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	11.17
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	-	6,631,046.44	
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	2,507,211.39	-	2,189,195.33	-	4,696,406.72
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	4,123,835.04	-	-	-	4,123,835.04
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	4,241,641.64	4,241,641.64
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	834,842.23	834,842.23
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	-	-	-	-	21,259.89	21,259.89
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,728,069.02)	13,692,332.31	-	10,448,975.11	-	21,413,238.40
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	8,901,620.99	-	5,621,190.87	-	14,522,811.86
21	Hua dhe paradhënie të paguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	463,752.78	-	688,441.49	-	1,152,194.27
23	Hua nënstandarde	(269,652.40)	822,116.35	-	429,575.83	-	982,039.78
24	Hua të dyshimita	(383,898.89)	161,703.20	-	587,947.35	-	365,751.67
25	Hua të humbura	(2,074,517.73)	924,173.43	-	1,150,344.30	-	0.00
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Detrymet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	2,413,812.24	-	1,883,995.11	-	4,297,807.35
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,153.33	-	87,480.15	-	92,633.48
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	(6,312.15)	-	-	-	844,224.88	837,912.73
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(6,312.15)	-	-	-	844,224.88	837,912.73
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 DETRYMET TË TJERA	-	856,573.95	-	396,115.63	-	1,252,689.59
41	Mjete të tjera	-	842,650.14	-	380,038.85	-	1,222,688.99
43	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	13,923.81	-	16,076.78	-	30,000.60
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,637,985.76)	3,259,249.40	-	-	222.43	1,621,486.07
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	222.43	222.43
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,637,985.76)	3,259,249.40	-	-	-	1,621,263.64
531	Mjete të patrupëzuara	-	387,944.73	-	-	-	387,944.73
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(173,612.34)	-	-	-	-	(173,612.34)
TOTALI		(4,372,366.94)	24,439,202.11	-	13,034,286.07	5,942,191.08	39,043,312.33

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,795,579	-	-	814,294	2,609,873
112	Banka Qendrore	564,246	-	-	-	564,246
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	1,231,333	-	-	-	1,231,333
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	0	-	-	799,745	799,745
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	14,549	14,549
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	19,278,321	154,727	10,930,980	441,565	30,805,593
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Detryme ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	18,802,265	155,532	10,714,883	440,697	30,111,377

28	Llogari të tjera të klientëve	476,055	1,195	216,098	868	694,216
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	254,330	-	235,197	-	489,527
42	Detyrime të tjera	181,216	-	63,054	-	244,270
43	Transaksionet si agjente	111,874	-	-	-	111,874
44	Llogaritë e marrëdhënieve					
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	(38,760)	-	172,143	-	133,383
46	Tafimi i vlerës së shtuar					
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	346,046	-	131,036	4,661,237	5,138,319
54	Ndihma dhe financimi publik					
55	Fondet rezervë specifike	183,043	-	131,036	-	314,080
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,274,089	1,274,089
57	Kapitali i aksionerëve	163,003	-	-	3,387,148	3,550,150
	TOTALI	21,674,276	154,727	11,297,214	5,917,096	39,043,312

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	1,229,045.94	-	86,748.16	-	1,315,794.10
61	Shpenzime për personelin	162,695.12	-	141.76	-	162,836.88
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	2,123.66	-	-	-	2,123.66
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	97,605.92	-	111,787.59	-	209,393.51
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	52,604.04	-	-	-	52,604.04
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pamblledhshme shpenzime për fonde rezervë	419,625.18	-	160,440.42	-	580,065.60
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1,079.02	-	626.64	-	1,705.66
67	Taksa mbi të ardhurat	6,774.02	-	-	-	6,774.02
69	Fitimi i vitit në vazhdim	27,850.58	-	-	-	27,850.58
	TOTALI I SHPENZIMEVE	1,999,403.47		359,744.57		2,359,148.04
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	1,621,852.57	-	257,625.70	-	1,879,478.27
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	219,335.96	-	243,493.31	-	462,829.27
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	15,175.64	-	1,664.86	-	16,840.50
79	Humbja e vitit në vazhdim	-	-	-	-	-
	TOTALI I TË ARDHURAVE	1,856,364.16		502,783.88		2,359,148.04

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,190,709.09	-	1,072,000.01	-	2,262,709.10
901	Angazhime të dhëna	1,190,709.09	-	1,072,000.01	-	2,262,709.10
902	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	76,879,479.59	-	748,462.84	-	77,627,942.42
911	Garanci të dhëna	85,575.28	-	575,234.63	-	660,809.92
912	Garanci të marra	76,793,904.30	-	173,228.20	-	76,967,132.51
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	1,408,890.00	-	-	-	1,408,890.00
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	563,794.37	-	9,203.14	-	572,997.51
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
	TOTALI	80,042,873.04		1,829,665.99		81,872,539.03

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))	217,612.42
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	4,195,441.62
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))	673,141.84
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitor (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	214,332.39
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	887,474.23
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	3,307,967.39
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)	1,274,088.95
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,274,088.95
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,274,088.95
(J) nqs H<=C atëherë J=H; nqs H>C atëherë J=C	1,274,088.95
Totali i Kapitalit Shitesë para zbritjes (J)	1,274,088.95
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)	261,417.16
-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	261,417.16

-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,	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	261,417.16
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 $JA=J-(P+Q+V)$	1,012,671.78
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	3,307,967.39
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,320,639.17

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 e pikës 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 gjatëmuorëve 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)			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))			217,612.42
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)			4,195,441.6
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))			673,141.84
4. Humbja ushtrimore (578(-P))			-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))			-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)			214,332.39
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)			887,474.2
Totali kapitalit bazë C=(A-B)			3,307,967.39

KAPITALI SHITESË			
III. Elementet përbërëse (J):			
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)			1,274,088.95
2. Rezerva të përgjithshme (EB)			1,274,088.95
3. Istrumente hibride (EC) (56)			-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)			1,274,088.95
nqs $F=C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$			1,274,088.95
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):			1,274,088.95
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$			1,274,088.95
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)			1,274,088.95

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 shoqërve tregtare", miratuar me vendim të			
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e			
-akte të tjera rregullative (Vn)			
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)			
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 $JA=J-(P+Q+V)$			
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$			
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$			

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 rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)	4,320,639.17
---	--------------

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të (në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË: ZONA 1: ZONA 2: ZONA 3: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për të gjitha hapësirat kohore e të tre	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE 1. SIPAS RRADHËS RRITËSE: 2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE: PF x 1.00 (S8)	
Kërkesa për kapital rregullator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me (në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË: ZONA 1: ZONA 2: ZONA 3: B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE 1. SIPAS RRADHËS RRITËSE: 2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE: PF x 1.00 (S7)	
Kërkesa për kapital rregullator: VA=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)	

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

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital (në mijë leke)	Shuma
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) sipas formularit 2: X=D+W	4,320,639.17
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) 1. për portofolin e tregtueshëm: 2. për këmbimet në valutë (VD) Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	4,320,639.17
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF	3,646,036.39
C) Krahasimi i (A) me (B): Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) Norma e përgjithshme minimale (100%)	121.60

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet: Pozicionit neto global (VD1) 2% e kapitalit rregullator global (XA)	44,519.53 86,412.78		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	- 8.00%	8.00%	-

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100	0.3%
2. Rezultati neto I jashtzakonshem / aktivet mesatare	0.2%
3. Shpeztimet te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	96.1%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	104.6%
5. Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksio	3.1%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	633,925
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	4.8%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	7.0%
9. Shpenzimeper interesa / aktivet mesatare	2.2%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise	100.4%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.4%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	30.4%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	34.6%
14. Shpenzimet per provigjone / aktivet mesatare	1.2%

Other

Kodi	Treguesit (ne mijë lekë)	(ne mijë lekë)
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	39,974,560.64
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	21,413,238.40
3	Raporti teprice kredi/total I aktiveve (ne %)(2/1*100)	53.6%
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		20,027,262.07

A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	2,014,730.00
B.	Peshkimi	30,485.68
C.	Industria nxjerrëse	163,374.43
D.	Industria përpunuese	3,793,210.27
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	366,379.83
F.	Ndërtimi	1,517,858.97
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikuljeve shtëpiak	7,003,469.61
H.	Hotelet dhe restorantet	1,834,990.25
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	577,722.36
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	179,743.91
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	245,931.87
L.	Administrimi publik	28,118.22
M.	Arsimi	412,756.90
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	626,995.12
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,231,494.64
P,Q	Të tjera	-
2	Individët	3,850,553.14
Totali		23,877,815.20

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	142,139.4	389,894.1	711,453.2	1,099,225.3	1,889,790.2	7,387,513.5
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët						
Hua në ndjekje	51,064.9	38,735.5	62,707.6	74,201.9	114,304.1	440,536.8
Hua nënstandart	35,656.8	42,971.4	39,526.6	82,406.3	124,344.6	674,641.9
Hua të dyshimita	54,178.9	23,131.8	15,881.8	97,684.6	44,641.6	248,602.3
Hua të humbura	9,816.8	77,705.1	-	-	-	1,986,995.9
Llogari rrjedhëse të klientëve	103,536.8	398,933.9	308,975.0	728,494.1	2,021,440.7	736,426.9
Llogari të tjera të klientëve	92,633.5					
TOTALI	489,027.0	971,371.7	1,138,544.2	2,082,012.2	4,194,521.2	11,474,717.4

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	1,795,579.4	-	25,473.9	-	16,685.5	133,483.9
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	564,246.2					
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO	1,231,333.2					
Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	25,473.9	-	16,685.5	133,483.9
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-					
VEPRIME ME KLIENTËT	11,873,538.4	2,120,730.0	2,883,251.9	7,174,240.9	5,824,266.2	929,565.7
Llogari rrjedhëse	5,357,807.9					
Llogari depozitash pa afat	6,157,541.7					
Llogari depozitash me afat	358,188.7	1,426,514.3	2,883,251.9	7,174,240.9	5,824,266.2	929,565.7
Llogari të tjera të klientëve		694,215.7				
DETYRIME TË TJERA	34,768.2	87,375.9	461.9	736.8	4,122.5	73,280.3
VEPRIMET SI AGJENT	111,874.1					
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-					
TË TJERA	133,382.9					
BURIMET E PËRHERSHME	6,756.3	11,789.6	15,212.1	25,182.0	55,233.4	1,431,716.5
Ndihmat dhe financimi publik						
Fonde rezervë	6,756.3	11,789.6	15,212.1	25,182.0	55,233.4	141,435.9
Borxh i varur						1,262,430.0
TOTALI	13,955,899.3	2,219,895.6	2,924,399.8	7,200,159.7	5,900,307.6	2,568,046.4
Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)						
Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)						
Fonde (valute + lekë) e shitur në afat						
Totali i zerave jashtë bilancit	-	-	-	-	-	-
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	13,955,899.31	2,219,895.55	2,924,399.82	7,200,159.69	5,900,307.56	2,568,046.44

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	205,536.38	56,410.51	65,243.60	63,827.80	391,018.30
Hua afatmesme	1,003,136.46	369,048.72	154,666.80	701,193.47	2,228,045.46
Hua afatgjatë	1,589,066.81	173,147.88	455,014.10	1,057,990.05	3,275,218.85
Hua për prona të patundshme	95,698.72	17,532.78	4,732.06	12,558.93	130,522.50
Kontrata qeraje					-
Punonjës banke					-
TOTALI	2,893,438.38	616,139.90	679,656.56	1,835,570.26	6,024,805.10

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 FR (kryegje + Interesa)
Kredi në ndjekje	2,019,204	74,326	14,821	968	2,034,024	75,294
Kredi nënstandart	2,422,130	245,510	24,142	24,142	2,446,273	269,652
Kredi të dyshimita	1,555,260	365,752	18,147	18,147	1,573,407	383,899
Kredi të humbura	3,835,926	1,986,996	87,522	87,522	3,923,448	2,074,518

Totali	48,514,768	2,909,623	263,492	132,526	48,778,260	3,042,149
---------------	-------------------	------------------	----------------	----------------	-------------------	------------------

Formulari 20/1

Kodfi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	663,072.78	95,737.47	460,870.41	30,259.26	1,249,939.92
2	Lloqaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në	738,122.10	303,513.34	198,362.25	-	1,239,997.69
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara	2,643,629.29	-	-	-	2,643,629.29
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	-	113,741.80	4,062,525.29	65,374.55	4,241,641.64
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në	-	13,049.05	-	-	13,049.05
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	-	-	700,547.26	-	700,547.26
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione	-	-	137,365.48	-	137,365.48
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	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	4,044,824.16	526,041.67	5,559,670.69	95,633.81	10,226,170.32
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI	19,593,191.22	5,497,562.97	5,782,781.22	95,793.28	30,969,328.69
C	TREGUESI I LIKUJDETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	22.36%	21.51%	19.97%	21.56%	20.64%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	57.75%	56.96%	53.20%	58.01%	54.34%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	34.59%	34.11%	31.94%	34.60%	33.02%