

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	7,573,295.86	-
2. Aktivë me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	5,368,238.71	1,073,647.74
3. Aktivë me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	693,702.09	346,851.05
4. Aktivë me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	14,590,854.41	14,590,854.41
5. Aktivë me koeficient ponderimi 150%:	8,165,233.41	12,247,850.12
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	36,391,324.48	28,259,203.32

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%:	2,491,535.07	1,245,767.53
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	1,137,110.29	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	3,628,645.35	1,245,767.53

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun	28,259,203.32
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	1,245,767.53
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	29,504,970.85
2. Kapitali rregullator	4,403,108.55
3. Kapitali bazë i llogaritur	3,317,258.02
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	14.92
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	11.24
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 provigjionet (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	5,570,614.65	-	1,657,223.65	4,532,400.81	11,760,239.11
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	2,376,273.44	-	1,657,223.65	-	4,033,497.10
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	3,194,341.21	-	-	-	3,194,341.21
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	2,314,898.99	2,314,898.99
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	2,195,418.39	2,195,418.39
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	-	-	-	-	22,083.43	22,083.43
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENET	(2,743,070.50)	13,680,565.52	-	10,416,115.04	-	21,353,610.05
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	8,897,679.22	-	5,460,638.95	-	14,358,318.17
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	476,954.64	-	663,375.31	-	1,140,329.95
23	Hua nënstandarde	(288,746.32)	931,036.75	-	415,260.33	-	1,057,550.76
24	Hua të dyshimta	(412,310.60)	194,036.65	-	612,659.68	-	394,385.73
25	Hua të humbura	(2,042,013.59)	1,020,419.62	-	1,021,593.96	-	(0.00)
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
27	Detrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	2,154,533.03	-	2,165,867.97	-	4,320,401.00
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,905.61	-	76,718.82	-	82,624.43
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	(6,295.05)	-	-	-	842,132.96	835,837.91
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(6,295.05)	-	-	-	842,132.96	835,837.91
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	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	1,001,949.31	-	600,572.46	-	1,602,521.77
41	Mjete të tjera	-	842,200.85	-	490,277.17	-	1,332,478.02
43	Transaksionet si agjent	-	155,370.27	-	-	-	155,370.27
44	Llogari marrëdhëniesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	4,378.19	-	110,295.29	-	114,673.48
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,266,140.98)	2,807,410.95	-	-	221.94	1,541,491.91
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	221.94	221.94
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,266,140.98)	2,807,410.95	-	-	-	1,541,269.97
531	Mjete të patrupëzuara	-	387,944.73	-	-	-	387,944.73
###	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(192,668.48)	-	-	-	-	(192,668.48)
TOTALI		(4,015,506.53)	23,060,540.43	-	12,673,911.15	5,374,755.70	37,093,700.75

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,190,097	-	110,890	15,834	1,316,821
112	Banka Qendrore	100,491	-	-	-	100,491
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	234,355	-	-	-	234,355
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	855,251	-	110,890	-	966,141
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	15,834	15,834
2	VEPRIMET ME KLIENET	18,357,247	179,697	10,712,753	456,581	29,706,278
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
27	Detrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	17,936,142	178,532	10,491,344	455,718	29,061,735

28	Llogari të tjera të klientëve	421,105	1,165	221,409	863	644,542
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	Çmimet (primet) për instrumentet financiare					-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	364,041	-	321,348	-	685,389
42	Detyrime të tjera	164,510	-	52,758	-	217,268
43	Transaksionet si agjente	213,344	-	-	-	213,344
44	Llogaritë e marrëdhënieve					-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	(13,813)	-	268,591	-	254,778
46	Tatimi i vlerës së shtuar					-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	586,141	-	129,901	4,669,172	5,385,213
54	Ndihma dhe financimi publik					-
55	Fondet rezervë specifike	181,026	-	129,901	-	310,927
56	Borxhi i varur				1,282,024	1,282,024
57	Kapitali i aksionerëve	405,115	-	-	3,387,148	3,792,262
	TOTALI	20,497,526	179,697	11,274,891	5,141,586	37,093,701

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBIE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANCARE	4,713,182.52	-	4,954,606.88
61	Shpenzime për personelin	470,393.99	-	471,345.40
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	7,595.61	-	7,595.61
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	263,859.95	-	621,625.80
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	154,509.38	-	154,509.38
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	1,118,522.44	-	1,770,465.25
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	3,407.09	-	13,565.06
67	Taksa mbi të ardhurat	26,816.47	-	26,816.47
69	Fitimi i vitit në vazhdim	279,728.02	-	279,728.02
	TOTALI I SHPENZIMEVE	7,038,015.48	-	8,300,257.88
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	5,907,254.53	-	6,685,720.32
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		778,465.79	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	712,157.17	-	1,556,921.98
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	46,758.18	-	57,615.58
79	Humbja e vitit në vazhdim			-
	TOTALI I TË ARDHURAVE	6,666,169.87	-	8,300,257.88

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË Rezident	Jorezident	VALUTË Rezident	Jorezident	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,113,781.35	-	849,030.96	-	1,962,812.31
901	Angazhime të dhëna	1,113,781.35	-	849,030.96	-	1,962,812.31
902	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	72,310,458.60	-	724,431.33	-	73,034,889.93
911	Garanci të dhëna	172,954.29	-	561,740.34	-	734,694.63
912	Garanci të marra	72,137,504.31	-	162,690.98	-	72,300,195.29
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	268,810.00	-	-	-	268,810.00
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË					-
94	ANGAZHIME TË TJERA	633,975.18	-	28,353.23	-	662,328.41
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE					-
	TOTALI	74,327,025.13	-	1,601,815.51	-	75,928,840.65

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 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 kreditorë (574(P))	207,846.90
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	4,185,676.11
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
1. Kapitali Nënshkruar i Papaqur (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashtura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	673,141.84
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	195,276.25
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	868,418.09
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	3,317,258.02
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)	1,282,023.80
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,282,023.80
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G)	1,282,023.80
(J) nqs H<=C atëherë J=H; nqs H>C atëherë J=C	1,282,023.80
Totali i Kapitalit Shitesë para zbritjes (J)	1,282,023.80
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 rëndësishëm	-
(L) Shuma e Pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të Drejtat e Varura të 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)	
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH	196,173.27
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtarinë e lejuara të	196,173.27

-regullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të	-
-regullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	196,173.27
Llogaritja Përmblhedhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J < -(P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	1,085,850.53
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	3,317,258.02
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,403,108.55

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			
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 rezervën e pikës 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 gjashtëmujorëve atëhere $G=A+B+C+D$; nqs			
II. Llogaritja e kufizimit të iikës 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 $G=A+B+C$ atëhere $N=J+K+L$			
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))	207,846.90
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$	4,185,676.1
II. Elementet përbërëse që zbriten (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))	673,141.84
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	195,276.25
Nëntotali $B=(1+2+3+4+5+6)$	868,418.1
Totali kapitalit bazë $C=(A-B)$	3,317,258.02

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)	1,282,023.80
nqs $F < C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,282,023.80
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$	1,282,023.80
(J) nqs $H < C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,282,023.80
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,282,023.80
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 rëndësishëm	
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të	
$M=(C+J)*10\%$	
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) $V=V1+V2+...+Vn$	
	196,173.27
-regullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH	
-regullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të	196,173.27
-akte të tjera rregullative (Vn)	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	196,173.27
Llogaritja përmblhedhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J < -(P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	1,085,850.53
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	3,317,258.02
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,403,108.55

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR	
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të njafueshmerisë	3,540,596.50
(b) R. Llogaritja e kapitalit të mbetur: $R=E-D$	862,512.05
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë	
1. nqs $JA < -(D/2)$ 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 $CB=CA - (D/2)$	
	862,512.05
VI. KAPITALI MBISHTESË	
(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 përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për	
OC. pjesa e instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në	
(3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u përfshirë në kapitalin shtesë,	
(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 NDRËMIET MBETJES TË	
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë 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 RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQOVE TË TREGUT	
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e rrezikut të tregut: $W=CB+U$	862,512.05

(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)	4,403,108.55
---	--------------

Llogaritja e kërkesës 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: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar 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 (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 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 (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 interesit (në mijë leke)	Shuma
A) PËR RISKUN SPECIFIK: B) PËR RISKUN E PERGJITHSHEM: 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 rregullator për (në mijë leke)	Shuma
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) sipas formularit 2: X=D+W	4,403,108.55
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) 1. për portofolin e tregtueshëm: 2. për këmbimet në valutë (VD) Shuma e tyre: VE=(VA+VB+VC+VD+VE)	4,403,108.55
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF	3,574,879.18
C) Krahasimi i (A) me (B): Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) Norma e përgjithshme minimale (100%)	124.36

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrishtit 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)	25,925.09		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	88,062.17	8.00%	-

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Ktheshmeria nga aktivët mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivët mesatare *100	1.0%
2. Rezultati neto I jashtezakonshe / aktivët mesatare	0.2%
3. Shpeztme te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	83.7%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	108.2%
5. Ktheshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksionar mesat	10.3%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	704,912
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivët mesatare	5.0%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivët mesatare	6.8%
9. Shpenzimeper interesa / aktivët mesatare	1.9%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise	90.6%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivët mesatare	1.5%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	18.0%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	29.6%
14. Shpenzimet per provjone / aktivët mesatare	0.7%

Other

Kodi Treguesit (në mijë lekë)	(në mijë lekë)
1 Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	38,502,235.17
2 Teprica e kredise e tremujorit raportues	21,353,610.05
3 Raporti teprice kredi/total I aktiveve (në %)(2/1*100)	55.5%
4 Kufiri maksimal i rrezikut	70.0%

Formulari 34

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë		në mijë lekë
NACE Kodi i industrisë	Degët e ekonomisë	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**
1 Bizneset		20,515,781.64

A. Bujësi, gjuetia dhe silvikultura	2,066,087.49
B. Peshkimi	27,709.78
C. Industria nxjerrëse	136,420.55
D. Industria përpunuese	3,648,778.84
E. Prodhim, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	354,284.91
F. Ndërtimi	1,555,390.62
G. Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	7,640,924.22
H. Hotelet dhe restorantet	1,862,889.60
I. Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	568,267.98
J. Ndërmjetësim monetar dhe financiar	108,512.61
K. Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	242,846.90
L. Administrimi publik	26,049.91
M. Arsimi	425,173.49
N. Shëndeti dhe veprimtarië sociale	648,331.69
O. Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,204,113.07
P,Q Të tjera	-
2 Individitët	3,345,088.59
Totali	23,860,870.24

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	98,643.5	419,574.9	764,375.7	1,072,572.6	2,021,511.3	7,282,379.3
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët						
Hua në ndjekje	83,496.7	24,470.7	30,605.9	70,827.3	138,827.5	420,787.7
Hua nënstandart	46,258.9	51,534.8	65,654.8	96,175.1	149,164.9	654,792.9
Hua të dyshimta	130,675.5	19,722.6	13,727.7	28,716.8	50,926.4	259,104.6
Hua të humbura	25,112.0	56,289.9	679.9	679.9	1,359.9	1,955,172.2
Llogari rrjedhëse të klientëve	427,360.2	208,173.1	719,162.5	776,196.3	2,189,508.9	-
Llogari të tjera të klientëve	82,624.4					
TOTALI	894,171.2	779,766.0	1,594,206.6	2,045,168.1	4,551,298.9	10,572,236.7

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	1,300,987.1	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	100,491.1					
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO	234,354.8					
Huamarrje nga institucionet financiare	966,141.3					
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-					
VEPRIME ME KLIENTËT	12,689,302.8	1,835,642.2	2,542,169.2	3,867,961.0	7,731,975.9	1,039,226.5
Llogari rrjedhëse	5,704,731.4					
Llogari depozitash pa afat	6,560,961.8					
Llogari depozitash me afat	423,609.6	1,191,099.7	2,542,169.2	3,867,961.0	7,731,975.9	1,039,226.5
Llogari të tjera të klientëve	644,542.5					
DETYRIME TË TJERA	27,724.7	75,140.3	286.5	1,353.5	4,073.4	67,453.1
VEPRIMET SI AGJENT	213,343.5					
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-					
TË TJERA	254,777.9					
BURIMET E PËRHERSHME	9,611.0	9,015.6	20,215.0	27,256.1	56,638.9	1,667,713.0
Ndihmat dhe financimi publik						
Fonde rezervë	9,611.0	9,015.6	20,215.0	27,256.1	56,638.9	128,974.9
Borxh i varur						1,259,010.0
TOTALI	14,495,747.1	1,919,798.0	2,562,670.7	3,896,570.7	7,792,688.2	2,774,392.6
Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise)						
Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredise)						
Fonde (valute + leke) e shitur në afat						
Totali i zerave jashtë bilancit	-	-	-	-	-	-
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	14,495,747.05	1,919,798.02	2,562,670.75	3,896,570.71	7,792,688.21	2,774,392.63

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	359,572.96	47,003.27	41,803.66	142,410.82	590,790.71
Hua afatmesme	1,008,881.41	264,463.36	151,592.86	716,395.53	2,141,333.16
Hua afatgjatë	1,328,144.98	271,050.77	254,813.35	765,180.65	2,619,189.75
Hua për prona të patundshme	111,865.36	15,912.94	7,824.06	28,595.62	164,197.98
Kontrata qeraje					-
Punonjës banke					-
TOTALI	2,808,464.71	598,430.34	456,033.93	1,652,582.62	5,515,511.61

Formulari 16/1

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

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Fonde rezervë për kryegjëne	Interesat e logaritura	F.R. për interesat	Totali (Kryegjeje + Interesa)	Totali FR (kryegjeje + Interesa)
Kredi në ndjekje	1,124,737	75,837	15,593	1,105	1,140,330	76,942
Kredi nënstandart	1,321,938	264,388	24,359	24,359	1,346,297	288,746
Kredi të dyshimta	788,771	394,386	17,925	17,925	806,696	412,311
Kredi të humbura	1,961,972	1,961,972	80,042	80,042	2,042,014	2,042,014

Totali	23,860,870	2,929,141	235,810	124,856	24,096,681	3,053,997
---------------	-------------------	------------------	----------------	----------------	-------------------	------------------

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA				
	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)				
1	604,572.93	152,926.74	341,843.60	17,852.48	1,117,195.75
2	709,036.85	17,391.37	12,417.89	-	738,846.11
3	2,925,531.21	-	-	-	2,925,531.21
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	15,568.80	2,246,006.94	53,323.25	2,314,898.99
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	-	-	698,865.97	-	698,865.97
12	-	-	136,971.94	-	136,971.94
13	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-
A	4,239,141.00	185,886.91	3,436,106.33	71,175.72	7,932,309.96
B	19,021,783.94	1,603,259.12	9,736,896.73	71,180.20	30,433,119.99
C	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	21.30%	22.33%	20.94%	21.16%	22.29%
2	49.53%	39.88%	40.83%	50.17%	32.36%
3	31.97%	29.00%	28.39%	32.04%	26.06%