

Raport i mjerueshmërisë së kapitalit

010	KAPITALI RREGULLATOR	4,172,704,796
020	BANK SA	15,48
030	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	26,788,485,475
040	RREZIKU I KREDITIT	24,766,173,315
050	Shuma e ekspozimeve të pondëruara me rrezik për rrezikun e kreditit, kundërpartit, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve të kreditit	24,766,173,315
060	Klasat e ekspozimit sipas SA dhe gjatësiarë pozitës së titullimit	-
070	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	-
080	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-
090	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe informative jo të regjistruara (organizata joqeveritare)	-
100	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-
110	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikqyera	661,484,761
120	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve (instrumenteve)	17,556,102,523
130	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofolëve me palikë (resul)	5,033,932,933
140	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të shlyerura me kontratë pasuri të paluajtshme	188,945,924
150	Ekspozime të shlyer me problem	385,859,254
160	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	-
170	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	-
180	Ekspozime në formën e tregimeve të investimeve kolektive (SIC)	-
190	Zëra të tjerë	1,169,848,141
200	Operacionet e mbulimit SA	-
200*	suma të cilat rregullojnë	-
210	SHUMA E EKSPOZIMEVE TË PONDUARAVE ME RREZIK PËR RREZIKUN E TREGIMTË	92,597,317
220	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
230	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
240	Rreziku i shlyerjes në librin e tregueshëm	-
250	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kurast të krijuara dhe mallve (SA)	92,597,317
260	Rreziku i pozicionit të tregimeve të bankës	-
270	Rreziku i pozicionit të instrumenteve të kapitalit	-
280	Rreziku i shlyerjes në mallra	92,597,317
290	Rreziku i investimeve në mallra	-
300	Shuma e ekspozimit të pondëruar me rrezik për rrezikun e përgjendimit në librin e tregueshëm	-
310	SHUMA E EKSPOZIMEVE TË PONDUARAVE ME RREZIK PËR RREZIKUN OPERACIONAL	1,899,334,843
320	Metodat e Tregimit Bank (BIA)	1,899,334,843
330	Metodat Standardë (Standardë Alternative)	-
340	Shënimet për rrezikun në klasat në "Veprimet me theksarin dhe transaksionet ndërkombëtare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë"	-

Formulari 20

Kodi	AKTIVET	LËKJE		VALLTE		TOTALI
		Resuldet	Instrument	Resuldet	Instrument	
1	VEPRIMET ME THEKSARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	3,063,104,976.35	-	3,189,273,709.40	-	8,586,773,193.64
11	Libri i bankës Qendrore	1,627,726,561.61	-	3,031,697,695.52	-	2,269,071,086.05
12	Libri i bankës dhe libri i qerës të parashitave për ofrimin me Bankën Qendrore	1,726,378,624.84	-	-	-	-726,378,624.84
13	Llogaritë e shlyerjes në bankë, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	2,396,451,933.97
14	Depozita në bankë, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	157,382,047.88	-	157,382,047.88
15	Libri për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	18,042,580.02
16	Llogaritë të qerës në bankë, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
17	Libri për t'u arkëtuar të bankës, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
18	VEPRIMET ME KREDITET	18,930,931.50	-	14,463,701,751.38	-	26,473,930,648.61
19	Libri i shlyerjes së parashitave për kreditet	8,827,909,615.70	-	10,16,490,281.14	-	19,344,768,898.41
21	Libri dhe parashitë të parapajës së kreditit	-	-	-	-	-
22	Libri dhe parashitë të ndjekjeve	118,825,643.53	-	242,824,934.00	-	381,650,577.53
23	Libri i shlyerjes së kreditit	106,528,439.13	-	331,476,646.24	-	779,677,463.87
24	Libri e shlyerjes	18,003,007.40	-	31,866,263.21	-	34,073,271.85
25	Libri në bankë	700,370,915.70	-	332,492,008.26	-	0.00
26	Operatë mbledhëse dhe administrata publike	-	-	-	-	-
27	Depozitat e shlyerjes së kreditit për bankat e kreditit dhe depozitat	2,645,130,033.44	-	3,485,880,026.21	-	6,431,000,721.65
28	Llogaritë të qerës të kreditit	139,494.49	-	489,564.79	-	589,059.28
29	Llogaritë për t'u arkëtuar të kreditit atëherë kur	-	-	-	-	-
3	VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
31	Letra me vlerë në tregueshëm	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë në tregueshëm të ndërkombëtarë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të shlyer dhe të shlyer sipas marrëveshjes së shlyerjes	-	-	-	-	-
35	Garancitë e ofruara për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
36	Calnet (letrat) për instrumente financiare	-	-	-	-	-
4	MARTE DHE DEBITUME TE TIERA	91,503,344.06	-	628,468,730.41	-	719,972,080.00
41	Libri të qerës	62,413,909.89	-	384,697,292.53	-	447,111,212.41
42	Transaksionet e tregimit	-	-	-	-	-
44	Llogaritë marrëdhënësive	-	-	-	-	-
45	Llogaritë për t'u arkëtuar të instrumenteve	30,079,703.17	-	243,771,437.88	-	273,851,140.58
46	Tafeli i vlerës së shlyer	-	-	-	-	-
5	MARTE E QENDRUESHME DHE BURIME E PËRBERËSHE	101,021,407.07	-	1,021,021,729.12	-	1,122,043,136.19
51	Llogaritë qendrore	-	-	-	-	-
52	Fidant	-	-	-	-	-
53	Mjetë të qëndrueshme	101,021,407.07	-	1,021,021,729.12	-	1,122,043,136.19
54	Mjetë të qëndrueshme	-	-	-	-	-
571	Investimet të jashtme të marrëdhënësive	118,806,625.46	-	118,806,625.46	-	138,806,625.46
	TOTALI	11,271,053,798.73	17,128,869,379.58	18,891,444,198.72	2,415,589,969.79	36,893,889,648.52

Formulari 21

Kodi	PASIVET	LËKJE		VALLTE		TOTALI
		Resuldet	Instrument	Resuldet	Instrument	
1	VEPRIMET E THEKSARIT DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	73,726,642.47	-	184,754,635.35	-	7,377,203,665.64
11	Banka Qendrore	73,726,642.47	-	-	-	73,726,642.47
12	Libri i bankës dhe libri i qerës të parashitave për ofrimin me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
13	Llogaritë e shlyerjes në bankë, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
14	Depozita në bankë, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
17	Libri i shlyerjes së kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
18	Llogaritë të qerës në bankë, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
19	Libri për t'u arkëtuar të bankës, institucionet e kreditit dhe institucionet e qerës financiare	-	-	-	-	-
20	VEPRIMET ME KREDITET	11,863,931,021.13	-	10,063,504.30	-	23,025,544,079.67
21	VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	11,863,931,021.13	-	10,063,504.30	-	23,025,544,079.67
27	Depozitat e shlyerjes së kreditit për bankat e kreditit dhe depozitat	-	-	-	-	-
28	Llogaritë të qerës të kreditit	-	-	-	-	-
3	VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË	43,328,133.95	-	1,024,546.79	-	132,603,090.30
31	VEPRIMET ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Bankat e prodhuesve nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të shlyer dhe të shlyer sipas marrëveshjes së shlyerjes	-	-	-	-	-
35	Garancitë e ofruara për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
36	Calnet (letrat) për instrumente financiare	-	-	-	-	-
4	MARTE DHE DEBITUME TE TIERA	218,451,829.38	-	417,909,341.20	-	636,361,272.05
41	Libri të qerës	77,816,126.47	-	114,248,619.80	-	102,064,816.37
42	Transaksionet e tregimit	-	-	-	-	-
44	Llogaritë marrëdhënësive	77,648,537.57	-	37,648,237.23	-	77,648,237.23
45	Llogaritë për t'u arkëtuar të instrumenteve	63,707,495.56	-	303,660,722.90	-	367,448,218.46
46	Tafeli i vlerës së shlyer	-	-	-	-	-
5	MARTE TE QENDRUESHME DHE BURIME E PËRBERËSHE	3,514,967,972.76	-	203,239,896.45	-	4,038,041,661.86
54	Vendime të funksionit publik	-	-	-	-	-
55	Fidant marrëdhënësive	140,107,197.30	-	303,239,896.45	-	363,477,004.75
56	Bankat e tregimit	-	-	-	-	-
57	Investimet të jashtme	3,514,770,775.46	-	303,239,896.45	-	3,818,010,670.91
	TOTALI	15,661,270,197.76	18,616,566.86	11,799,121,652.38	4,886,652,284.85	36,893,889,648.52

Formulari 22

Kodi	LOGARITHE HUMBIL	LËKJE		VALLTE		TOTALI
		Resuldet	Instrument	Resuldet	Instrument	
60	SHPENZIME TE VEPRIMTARISE BANKARE	2,677,899,579.52	-	70,282,767.79	-	2,748,182,347.31
61	Shpenzime për personelin	65,136,175.00	-	-	-	65,136,175.00
62	Takos të qerës përveç takosave në të ardhur	1,539,118.11	-	-	-	1,539,118.11
63	Amortizimi të pajisjeve të vepimitarise	42,367,736.47	-	129,381,932.39	-	171,751,669.96
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për deklaratimin e mjeteve të qëndrueshme	15,979,485.30	-	-	-	15,979,485.30
65	Amortizimi nga Bregu për t'u arkëtuar të pasiveve dhe rezervës së fondit rezervë	45,811,977.84	-	15,544,794.75	-	61,356,772.59
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	975,458.77	-	35,929.20	-	1,011,387.97
67	Takos në të ardhur	-	-	-	-	-
68	Fidanti i vlerë në valditë	58,052,569.53	-	-	-	58,052,569.53
	TOTALI I SHPENZIMEVE	2,907,767,196.74	-	219,248,424.13	-	3,127,015,620.87
70	Të ardhura të vepimitarise bankare	2,833,229,943.82	-	168,967,367.52	-	3,002,197,311.34
74	Transferime nga fondet rezervë për deklaratimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për deklaratimin e Bregut për t'u arkëtuar	-	-	-	-	-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	71,235,676.42	-	24,252,427.82	-	95,488,104.24
79	Amortizimi e vlerë në valditë	-7,151,601.83	-	-21,564,307.30	-	-28,715,909.13
	TOTALI TE ARDHURAVE	2,903,284,022.41	-	214,814,102.72	-	3,118,098,125.13

Formulari 23

Kodi	ZERAT JASHTJE BILANCIT	LËKJE		VALLTE		TOTALI
		Resuldet	Instrument	Resuldet	Instrument	
90	ANGAZHIME FINANCIARE	1,126,488,975.19	-	1,099,077,677.20	-	2,225,566,652.39
901	Angazhime të shlyer	1,126,488,975.19	-	1,099,077,677.20	-	2,225,566,652.39
902	Angazhime të marrë	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	49,629,571,077.72	-	810,488,002.97	-	50,440,061,080.69
911	Garancitë të shlyer	49,799,661,000.00	-	761,989,236.79	-	1,280,78,896.79
912	Garancitë të marrë	49,190,761,426.72	-	48,698,765.22	-	49,239,450,191.94
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NE VALUTE	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TE TIERA	1,448,547,994.28	-	1,055,699,699.55	-	2,504,247,693.83
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
	TOTALI	32,364,640,047.19	-	2,965,465,379.72	-	35,330,105,426.91

KAPITALI RREGULLATOR		
Rrethimi	Zëri	Shuma
010	KAPITALI RREGULLATOR	4,172,794,796.87
015	KAPITALI NIVELITË PARE	3,306,871,333.22
020	KAPITALI BAZË NIVELITË PARE	3,306,871,333.22
030	Instrumente të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBNI)	4,995,619,893.74
040	Kapitali i përbërë	
050	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	4,995,619,893.74
060	Primitet e aksioneve	0.00
070	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
080	(-) Pjestimet e derivateve të instrumenteve të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
090	(-) Pjestimet e tërthorta në instrumente të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
091	(-) Pjestimet e sinjete të instrumenteve të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
092	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të bërë instrumente të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
130	Fitimet e pasqepëndura	-2,387,008,073.39
140	Fitimet e pasqepëndura dhe hurbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-2,387,008,073.39
150	Fitimi i mbeturve të fitimit të viti	0.00
160	Fitimi i mbeturve të periudhës raportuese	0.00
200	Rezervat për rezervat e rivlerësimit	708,110,425.58
	Diferenca rivelesimit kreditor	0.00
250	Revolucioni të KBNI lidhur me filtrat prudencialë	0.00
260	(-) Rritjet në kapital që buronin nga aktive të titullizuara	
270	Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet lloqëve të parash	0.00
280	Fitimet dhe hurbjet e marëzimeve që buronin nga detyrime të matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezik	0.00
285	Fitimi dhe hurbjet me vlerën e drejtë që buronin nga rrezika i kreditorit si vetë institucioni lidhur me detyrime derivate	0.00
290	(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent	
300	(-) Emri i imtë	0.00
310	(-) Emri i imtë i klasifikuar si aktiv i pasqepëndur	
320	(-) Emri i imtë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme	
330	Detyrime të matura të shlyera të lidhura me emrin e imtë	
340	(-) Aktive të tjera të pasqepëndura	-9,846,272.71
350	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të pasqepëndura	9,846,272.71
360	Detyrime të matura të shlyera të lidhura me aktive të tjera të pasqepëndura	0.00
370	(-) Aktive të maturore të shlyera që varen nga përfundueshmëria e ardhshme dhe nuk buronin nga diferencat e përkeqësimit	0.00
390	(-) Aktive të fondëve të pensionit me përfillim të përcaktuar	
400	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondëve të pensionit me përfillim të përcaktuar	
410	Detyrime të matura të shlyera të lidhura me aktive të fondëve të pensionit me përfillim të përcaktuar	
420	Aktive të fondëve të pensionit me përfillim të përcaktuar, të cilat institucioni ka afërsisht të pakufizuar për t'i përdorur	
430	(-) Pjestimet reciproke të kryezuarra në KBNI	
440	(-) Tëpërka e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shitesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	0.00
450	(-) Pjestimet e influencave (quality holding) jashtë sektori financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund	0.00
460	(-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik 1250%	0.00
470	(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik	0.00
480	(-) Instrumente të KBNI të subjektive të sektori financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	0.00
490	(-) Aktive të maturore të shlyera të zbritshme që varen nga përfundueshmëria e ardhshme dhe buronin nga diferencat e	0.00
500	(-) Instrumente të KBNI të subjektive të sektori financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	
510	(-) Shuma që tejkalon kufirin në 12.65%	
530	KAPITALI SHITESË NIVELITË PARE	0.00
540	Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shitesë i Nivelit të Parë	0.00
550	Instrumenta kapitali të paguara	
560	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	
570	Primitet e emcimit të lidhura me instrumentat	0.00
580	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Shitesë të Nivelit të Parë	
590	(-) Pjestimet e derivateve të instrumenteve të Kapitalit Shitesë të Nivelit të Parë	
620	(-) Pjestimet të tërthorta në instrumente të Kapitalit Shitesë të Nivelit të Parë	
621	(-) Pjestimet sinjete të instrumenteve të Kapitalit Shitesë të Nivelit të Parë	
622	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të bërë instrumente të veta të Kapitalit Shitesë të Nivelit të Parë	
690	(-) Pjestimet reciproke (të kryezuarra në kapitalin shitesë të nivelit të parë (ATI))	
700	(-) Instrumentat e kapitalit shitesë të nivelit të parë (ATI) të subjektive të sektori financiar, ku banka nuk ka investime	0.00
710	(-) Instrumenta e kapitalit shitesë të nivelit të parë (ATI) të subjektive të sektori financiar, ku banka ka investime	0.00
720	(-) Tëpërka e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin shitesë të nivelit të parë	0.00
740	(-) Tëpërka e zbritjeve nga zërat e kapitalit shitesë të nivelit të parë (ATI) që tejkalojnë kapitalin shitesë të nivelit të parë	0.00
744	(-) Zbritjet shitesë të kapitalit shitesë të nivelit të parë (ATI)	
748	Elemente të kapitalit shitesë të nivelit të parë (ATI) ose zbritje - të tjera	
750	KAPITALI NIVELITË DYTË	865,832,862.65
760	Instrumentat e kapitalit dhe borzhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	865,832,862.65
770	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borzhi i varur	865,832,862.65
780	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borzhi i varur jo të njohur	
790	Primitet e emcimit të lidhura me instrumentat	0.00
800	(-) Instrumenta të veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
810	(-) Pjestimet e derivateve të instrumenteve të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
840	(-) Pjestimet të tërthorta në instrumente të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
841	(-) Pjestimet sinjete të instrumenteve të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
842	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të bërë instrumente të veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
920	Metoda Standardit (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kreditorit	
930	(-) Pjestimet reciproke të kryezuarra (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)	
940	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) të subjektive të sektori financiar, ku banka nuk ka investimeve të	0.00
950	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) të subjektive të sektori financiar, ku banka ka investimeve të rrezik	0.00
970	(-) Tëpërka e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	
974	(-) Zbritjet shitesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
978	Elemente të kapitalit të nivelit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera	0.00

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Ktheshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mes	0.6%
2. Rezultati neto i jashtëkonsumit / aktivet mesatare	0.3%
3. Shpenzimet në përbërje të shpenzimeve të instrumenteve të ardhur bruto të veprimtarisë	99.7%
4. Të ardhura neto nga interes / shpenzime të përbërje të veprimtarisë	72.7%
5. Ktheshmëria nga kapitali i aksionar mesatar (ROE/A) = të ardhurat neto / kapitali	4.6%
6. Aktivet per punonjës = Totali i aktiveve / numri i rregjistruar i punonjësve	2,357,865.5
7. Të ardhurat neto nga interes / aktivet mesatare	2.1%
8. Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare	2.1%
9. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.0%
10. Shpenzimet për interesat / aktivet mesatare	0.9%
11. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të kompanisë	72.5%
12. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	1.1%
13. Shpenzimet jo për interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	12.7%
14. Shpenzimet personali / të ardhurat bruto të veprimtarisë	25.8%
15. Shpenzimet për provojime / aktivet mesatare	4.3%

NO. I FORMULARIT: 30.20
 DATE (FURNISH DATE): Më 20
 PERIOD(TITLE): Më 20
 MONEDA E RAPORTIMIT: ALL
 NËNJA: Një monedhë

NACE	Kodi i ndihimit	Bazë e cilësive të paratit të aktivitetit ekonomik	Nga të cilat:					Totali i tëpërkit të huave dhe intereseve të përfunduar të huave në fund të periudhës	Funksionues për shprehjeve të humbjeve nga kreditorit
			Hua standard	Hua në subjekt	Hua e shlyerë	Hua të dyshuara	Hua të humbura		
I	A	Reputimi i kompanisë private	11,965,094,000.00	103,493,000.00	110,000,000.00	14,011,307.00	14,011,307.00	21,879,333,300.00	955,508,560.00
A	B	Reputimi i kompanisë publike	427,096,471.23	531,147.50	409,122.19	5,671,511.00	-	427,096,363.17	14,200,363.84
B	C	Reputimi i kompanisë	-	-	-	-	-	4,471,811.00	174,192.20
C	D	Reputimi i kompanisë	7,115,089,811.28	103,377,775.00	124,340,122.81	-	-	7,608,447,211.21	412,138,099.66
D	E	Energji elektrike, furnizimi me gaz, ujit dhe ajër i kondicionuar	864,123,649.99	-	-	-	-	925,719,908.00	68,138,479.52
E	F	Furnizimi me ujë, shërbime të ngrohtë dhe ftohje të objektit, shërbime	128,614,776.20	-	-	-	-	128,614,776.20	1,236,917.96
F	G	Reputimi	1,434,731,997.34	-	-	-	-	1,434,731,997.34	14,347,319.97
G	H	Tregtia me shumicë dhe me pakicë: Repartit i artikujve dhe aksesuarëve	9,077,448,020.48	174,607,694.07	28,312,111.90	28,623,884.22	-	10,266,468,598.67	283,438,575.84
H	I	Transporti dhe komunikimi	407,070,452.39	-	208,076,018.00	-	-	14,927,386.64	62,571,808.69
I	J	Informacion dhe shërbime	407,070,452.39	-	8,514,521.27	-	-	4,504,041.66	26,998,787.82
J	K	Informacion dhe komunikimi	163,013,818.00	-	-	1,524,998.73	-	164,088,773.73	1,039,350.13
K	L	Aktiviteti financiar dhe i sigurimit	303,052,127.98	-	-	-	-	3,095,211.28	3,095,211.28
L	M	Aktiviteti i sigurimit të jetës	106,144,298.48	-	-	-	-	106,144,298.48	3,304,052.51
M	N	Aktiviteti profesional, shkencë dhe shërbime	242,917,266.84	-	-	-	-	242,917,266.84	2,425,712.67
N	O	Shërbime administrative dhe shërbime	362,477,252.33	-	-	-	-	6,963,008.49	417,302,862.88
O	P	Aktiviteti publik dhe shërbime sociale dhe shërbime	-	-	-	-	-	-	-
P	Q	Armatë	26,568,775.44	-	-	-	-	107,712.00	29,259,493.91
Q	R	Shërbime dhe aktiviteti i punës sociale	187,748,063.05	-	-	-	-	187,748,063.05	1,877,468.04
R	S	Armatë dhe shërbime	40,422,663.12	-	-	-	-	40,422,663.12	40,422,663.12
S	T	Aktiviteti i jetës shërbime	35,307,294.58	-	-	-	-	35,307,294.58	35,307,294.58
T	U	Armatë dhe vetë	-	-	-	-	-	-	-
U	V	Aktiviteti i sigurimit dhe shërbimeve administrative	-	-	-	-	-	-	-
V	A	Reputimi i kompanisë publike	4,408,921.82	-	-	-	-	4,408,921.82	-
A	B	Reputimi i kompanisë private	-	-	-	-	-	-	-
B	C	Reputimi i kompanisë	-	-	-	-	-	-	-
C	D	Reputimi i kompanisë	-	-	-	-	-	-	-
D	E	Energji elektrike, furnizimi me gaz, ujit dhe ajër i kondicionuar	-	-	-	-	-	-	-
E	F	Furnizimi me ujë, shërbime të ngrohtë dhe ftohje të objektit, shërbime	-	-	-	-	-	-	-
F	G	Reputimi	-	-	-	-	-	-	-
G	H	Tregtia me shumicë dhe me pakicë: Repartit i artikujve dhe aksesuarëve	-	-	-	-	-	-	-
H	I	Transporti dhe komunikimi	-	-	-	-	-	-	-
I	J	Informacion dhe shërbime	-	-	-	-	-	-	-
J	K	Informacion dhe komunikimi	-	-	-	-	-	-	-
K	L	Aktiviteti financiar dhe i sigurimit	-	-	-	-	-	-	-
L	M	Aktiviteti i sigurimit të jetës	-	-	-	-	-	-	-
M	N	Aktiviteti profesional, shkencë dhe shërbime	-	-	-	-	-	-	-
N	O	Shërbime administrative dhe shërbime	-	-	-	-	-	-	-

O	Administratívny publiké služby: Súprava sociál / domovoch	4 408,841,82	-	-	-	-	-	4 408,841,82	-
P	Reční	-	-	-	-	-	-	-	-
Q	Služby pre občianske a práve sociál	-	-	-	-	-	-	-	-
R	Ariz, organizáčné služby	-	-	-	-	-	-	-	-
S	Služby v špecifických oblastiach	-	-	-	-	-	-	-	-
T	Služby v oblasti	-	-	-	-	-	-	-	-
U	Služby v oblasti organizácie a administrácie	-	-	-	-	-	-	-	-

NR. I FORMULARI
EMRI I FORMULARIT
PERIODICITETI
MONEDHA RAPORTUESE
NËNSIA

37.9
Aktivitet sipas matësive në të gjitha monedhat TOTAL
Maj
ALL
Monetar

	2020				2019				2018				TOTALI
	1-03-20	3-31-20	6-30-20	9-30-20	1-3-19	3-31-19	6-30-19	9-30-19	1-3-18	3-31-18	6-30-18	9-30-18	
VEPRIME ME KLIENET	115,243,414.39	17,189,098.77	179,621,419.37	4,301,450.48	18,701,069.37	5,441,599,447.14	3,968,024,417.77	10,405,743,418.37	1,399,736,494.88	27,800,451,041.41	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	
Hua të ndëruara	26,114,079.01	17,298,424.62	108,424,141.37	109,240,868.17	70,044,996.01	1,119,449,414.41	1,045,661,677.08	7,940,761,569.57	1,179,017,420.44	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	
- huatë bankare	12,461,747.24	15,420,053.51	99,457,020.44	129,213,749.42	512,249,342.96	2,019,244,827.43	10,424,236,414.71	1,029,007,407.41	1,029,007,407.41	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	
Hua të shëruara	14,052,331.77	1,878,371.11	9,977,120.93	26,027,118.75	20,795,653.05	100,204,592.01	111,425,262.36	412,054,059.56	150,710,013.03	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	19,144,768,898.41	
- huatë bankare	134,479.88	1,477,626.38	4,716,362.19	2,484,831.63	17,079,847.21	26,413,523.37	42,279,891.88	18,474,000.00	174,413,176.37	84,190,231.29	84,190,231.29	84,190,231.29	
Hua të shëruara	4,986,516.34	-	-	-	-	-	-	386,698,984.46	91,657,153.37	478,356,131.83	478,356,131.83	478,356,131.83	
Hua të dyshuara	-	-	-	-	-	-	-	21,829,277.88	19,275,671.23	71,384,735.10	71,384,735.10	71,384,735.10	
Hua të huara	-	-	-	-	-	-	-	652,266,439.87	70,675,666.81	70,675,666.81	70,675,666.81	70,675,666.81	
Llogarit të tjera të klientëve	43,301,055.88	5,786,012.59	76,827,416.00	116,442,820.16	1,093,065,506.91	2,761,706,388.54	1,891,297,044.84	895,596,510.18	895,801.92	8,831,699,780.03	8,831,699,780.03	8,831,699,780.03	

NR. I FORMULARIT
EMRI I FORMULARIT
PERIODICITETI
MONEDHA RAPORTUESE
NËNSIA

37.8
Pasivitet sipas matësive në të gjitha monedhat TOTAL
Maj
ALL
Monetar

	2020				2019				2018				TOTALI
	1-03-20	3-31-20	6-30-20	9-30-20	1-3-19	3-31-19	6-30-19	9-30-19	1-3-18	3-31-18	6-30-18	9-30-18	
VEPRIME ME INSTITUCIONET FINANCIARE	663,221,198.11	2,7	8,42	16,30	184,794,624.52	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit rryshëmbje të bankës qëndrore	73,726,442.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depozita të merrra nga bankë qëndrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Huamëritë nga bankë qëndrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit të tjera me bankë qëndrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bonus theksat të blerësve sipas marrëveshjeve të rishëryes BEPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bonus të tjera të blerësve sipas marrëveshjeve të rishëryes BEPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit rryshëmbje të institucioneve financiare vendore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit rryshëmbje të institucioneve financiare të vendosura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depozita të merrra nga institucioneve financiare vendore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depozita të merrra nga institucioneve financiare të vendosura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Huamëritë nga institucioneve financiare vendore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Huamëritë nga institucioneve financiare të vendosura	389,964,516.68	-	-	-	184,794,624.52	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VEPRIME ME KLIENET	11,045,499,559.14	89,439,301.33	97,487,464.00	93,087,708.12	879,300,544.05	2,420,989,174.90	3,761,111,483.01	3,863,549,494.36	1,205,966,607.27	11,045,499,559.14	11,045,499,559.14	11,045,499,559.14	
Llogarit rryshëmbje	8,137,467,750.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit depozitash pa afat	1,090,524,048.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit depozitash me afat	48,486,149.56	89,439,301.33	95,487,464.00	286,445,708.64	879,300,544.05	2,420,989,174.90	3,761,111,483.01	2,863,285,494.90	1,047,096,242.58	11,045,499,559.14	11,045,499,559.14		
Certifikatë depozitash	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VEPRIME ME ADMINISTRATEN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit rryshëmbje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hua të merrra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Llogarit të tjera të administratës publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VEPRIME ME LEJTRATË ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Burdësi të përdoruesve nga borëra me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Letra me vlerë të blerësve sipas marrëveshjeve të rishëryes BEPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DEBITO TË TËJRA	4,683.76	32,466,952.78	14,461.79	428,479,479.45	1,469,222.63	1,763,486.52	188,111,497.28	32,246,116.86	24,197,466.48	4,683.76	4,683.76		
DEBITO TË PËRSHËRËS	1,278,862.36	441,468.77	2,682,962.29	4,864,414.48	23,389,218.81	46,911,486.13	80,896,762.34	219,491,488.46	4,228,723,774.47	1,278,862.36	1,278,862.36		
TOTALI PASIVITET	13,446,129,820.33	149,566,120.4	98,024,926.17	1,098,273,124.4	899,179,085.4	3,727,094,660.2	4,573,246,216.1	8,165,065,665.8	4,246,933,788.2	13,446,129,820.33	13,446,129,820.33	13,446,129,820.33	
DEBITO TË TËJRA	11,680,329,820.33	142,381,120.4	95,022,926.17	1,086,273,124.4	886,790,866.59	3,727,094,660.21	4,573,246,216.03	8,162,869,816.31	4,240,933,386.02	11,680,329,820.33	11,680,329,820.33	11,680,329,820.33	

Formulari 26

TRITIMET	KALUAR AFATËSI TË KTHIMIT				TOTALI
	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	Mbi 180 ditë	
Hua afatshkurtra	194,723,658.51	185,000.00	-	70,074,103.35	264,982,761.85
Hua afatmesme	675,212,636.89	2,471,976.84	509,242.98	79,989,750.91	758,183,607.62
Hua afatgjata	796,613,006.97	36,949,076.67	22,040,001.24	453,557,601.30	1,308,919,686.19
Hua për pronat të pajtuashme	54,322,504.34	3,870,723.33	6,639,268.15	1,419,330.69	66,251,826.51
Kontrata qeraje	-	-	-	-	-
Pasivitetë bankë	-	-	-	-	-
TOTALI	1,720,871,406.71	43,436,776.85	29,188,512.37	604,841,786.24	2,398,337,882.17

Formulari 16

PËRSHËRËSITË PËR SHËRBYENIN E SHËRBYENIT SË KREDITIT (sipas vendosjes)	Kursi për 1000 lekë	Kursi për 1000 lekë		Kursi për 1000 lekë	Kursi për 1000 lekë
		1-03-20	3-31-20		
Kredita të shëruara	-	-	-	-	-
Kredita standarde dhe kreditë të pajtuashme në afat	25,190,099,264.52	25,060,902.44	36,979,349.73	989,793.50	1,117,407,794.48
Kredita standarde të rishëryesve	588,033,848.14	5,413,384.81	11,800,023.15	114,962.52	5,995,244,494.44
Kredita në ndërkuptje	67,690,460.10	3,384,523.00	475,029.24	23,496.46	-
Kredita në ndërkuptje të rishëryesve	312,544,484.36	31,254,484.44	941,473.79	94,137.38	-
Kredita të shëruara	474,514,648.00	94,094,623.00	1,571,538.51	3,571,538.51	-
Kredita të dyshuara	70,147,454.91	35,071,717.45	957,300.21	957,300.21	-
Kredita të huara	602,118,380.00	602,118,380.00	10,039,046.63	10,039,046.63	-
Total	27,082,317,966.93	1,042,976,791.74	41,409,853.41	14,700,962.64	14,700,962.64

NR. I FORMULI 61.2
EMRI I FORMULARIT
PERIODICITETI
MONEDHA RAPORTUESE
NËNSIA

Aktive likuide - pasive afatshkurtra
Maj
ALL
Monetar

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Akta	524,907,817,000	161,452,272,83	573,137,027,76	-	1,259,598,017,59
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përshirë rezervën e dekurueshme deri në	439,192,721,33	9,008,356,28	886,637,537,26	-	1,334,833,114,87
3	Bonus e theksat të emetuesve nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të emetuesve në	1,713,576,895,87	-	-	-	1,713,576,895,87
4	80 rreth orë të obligacioneve të emetuesve nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të	-	-	-	-	-
5	Letra me vlerë "në investim" të Qeverisë Shqiptare (bono theksat dhe obligacione)	-	-	-	-	-
6	80 rreth orë të letërve me vlerë të emetuesve shqiptarë (bono theksat dhe obligacione)	-	-	-	-	-
7	Bonus e theksat të blerësve sipas marrëveshjeve të rishëryes, kur maturimi i mbetur i	-	-	-	-	-
8	Llogaritë rryshëmbje në bankat dhe institucionet e tjera financiare	754,963,055,70	2,114,171,546,33	2,061,379,93	-	2,391,195,981,46
9	Debitoret me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në	-	157,165,000,00	-	-	157,165,000,00
10	Hua nga bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në	-	-	-	-	-
11	Letrat me vlerë "në investim" të emetuesve nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë	-	-	-	-	-
12	Letra me vlerë "në investim" të emetuesve nga institucioneve	-	-	-	-	-
13	Letra me vlerë "në investim" të emetuesve nga individët	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë "në investim" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke	-	-	-	-	-
15	Letra me vlerë të blerësve sipas marrëveshjeve të rishëryes, kur maturimi i mbetur i	-	-	-	-	-
TOTALI AKTIVET E LIKUIDE	2,677,676,934,20	582,888,684,31	2,593,842,011,25	2,061,479,93	6,856,569,009,79	
TOTALI PASIVET AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBRËTËR	10,015,758,044,35	1,163,597,378,77	12,701,565,359,06	2,052,908,54	23,882,973,690,72	

		Kuantifikimi i rrezikut te normes se interesit dhe skenaret					
		Skenari standard		Humbjet qe do te vijne nga norma e interesit shkojter:	Skenar I stresit mbi rrezikun baze	Skenari sipas karbes e interesit	Skenari me I prishshem
Limite	Perkufizim		% of capital	Direction	% of capital	% of capital	% of capital
Impakti ekonomik	Limite (vlera e impaktit ekonomik shoku I normes se interesit/ Kapital) < 15% per te gjitha monedhat	ALL	-5.2%	↗	0.6%	-5.1%	0.0%
		EUR	-3.8%	↗	3.1%	-2.1%	0.0%
		USD	-0.1%	↗	0.0%	-0.1%	0.0%
		Total non-netted impact:	9.1%		3.7%	7.3%	0.0%
Te ardhura nga interesi per 12 muaj	(Rendit e te ardhurave nga interesi prej shokut te normes se interesit /Kapital) < 10%	ALL	-0.7%	↘	0.66%	0.5%	0.0%
		EUR	-1.1%	↘	1.25%	0.2%	0.0%
		USD	-0.1%	↘	0.28%	0.2%	0.0%
		Total non-netted impact:	1.9%		2.2%	0.9%	0.0%
GAP-I I modifikuar I kohezgjitjes	(Ndryshimi ne vleren ekonomike per 1 % ndryshim ne interesi) between -1 and +1	ALL	0.97				
		EUR	0.81				
		USD	0.35				