

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortiz. & Provijg. (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	8,428,572.8	-	4,236,195.2	2,985,502.1	15,650,270.11
11	Arka dhe Banka qendrore		3,684,009.4	-	3,525,427.79	-	7,209,437.20
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	3,704,295.3	-	-	-	3,704,295.30
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare		348.5	-	162.64	1,533,246.58	1,533,757.75
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare		-	-	656,463.3	1,330,276.5	1,986,739.8
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare		1,039,919.6	-	54,141.5	-	1,094,061.1
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare		-	-	-	121,979.0	121,979.0
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,683,056.14)	13,538,456.34	-	24,757,949.09	-	35,613,349.29
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët		11,771,248.31	-	20,391,131.0	-	32,162,379.3
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët		-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje		549,636.7	-	1,618,148.1	-	2,167,784.8
23	Hua nënstandart	(178,081.03)	212,552.0	-	666,413.2	-	700,884.2
24	Hua të dyshimta	(545,323.88)	189,736.1	-	895,387.9	-	539,800.1
25	Hua të humbura	(1,959,651.23)	785,257.3	-	1,174,393.9	-	0.0
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat		30,026.0	-	12,475.0	-	42,500.94
28	Llogari të tjera të klientëve		-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË		13,927,591.4	-	2,903,842.8	-	16,831,434.2
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse		13,927,591.4	-	2,903,842.8	-	16,831,434.2
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	(17,548.08)	638,450.24	-	755,907.46	-	1,376,809.62
41	Mjete të tjera	(17,548.08)	543,139.2	-	641,526.5	-	1,167,117.7
43	Transaksionet si agjent		-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhëniesh		-	-	0.1	-	0.1
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	6,274.0	-	114,380.9	-	120,654.9
46	Tatim i vlerës së shtuar		89,037.0	-	-	-	89,037.0
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,047,679.84)	1,843,808.9	-	188,843.1	-	984,972.13
51	Interesa pjesëmarrëse						-
52	Filiale		-				-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,047,679.84)	1,843,808.9		188,843.1		984,972.1
	TOTALI	(3,748,284.06)	38,376,879.63	-	32,842,737.7	2,985,502.1	70,456,835.32

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	737,546.08	106,836.64	283,047.13	25,500.94	1,152,930.78
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te emetuara nga Banka e Shqipërisë	1,289,921.75	80.85	168.22		1,290,170.82
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të transferueshme"	3,653,174.20	0	0	0	3,653,174.20
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të transferueshme"/"të tregtueshme"	10,962,453.33		2204666.4		13,167,119.73
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	0.00	1,513,157.37	20,089.20	1,533,246.58
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	1,342,944.00	113,229.90	1,456,173.90
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	16,643,095.36	106,917.49	5,343,983.12	158,820.04	22,252,816.01
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	28,093,270.92	3,338,829.52	25,154,730.06	179,048.51	56,765,879.01
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)	58.79%	60.05%	60.32%	59.79%	59.24%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	20.20%	20.88%	21.77%	21.95%	19.56%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	39.11%	40.28%	40.83%	40.38%	39.20%

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	832,377.39	-	1,805,680.7	329,725.2	2,967,783.35
112	<i>Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qëndrore	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
12151	Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
12159	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
1225	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
12251	Kryegjëja	-	-	-	-	-
12259	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	27,988.31	-	111,236.4	329,725.2	468,949.9
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	294,389.09	-	1,694,444.3	-	1,988,833.4
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	510,000.00	-	-	-	510,000.0
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-
1823	Garanci të marra nga banka	-	-	-	-	-
1829	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-
1833	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë	-	-	-	-	-
1839	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-

186	<i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-
1861	Llogari të tjera me bankat					-
1862	Llogari të tjera me institucionet financiare					-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	29,253,495.74	-	30,781,742.4	-	60,035,238.17
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	46,051.87	-	1,600.6	-	47,652.5
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	29,194,130.89	-	30,778,648.13	-	59,972,779.02
28	Llogari të tjera të klientëve	13,312.97	-	1,493.7	-	14,806.69
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 instrumentat financiare	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	245,742.03	-	102,330.20	-	348,072.23
42	Detyrime të tjera	184,173.96	-	58,564.0	-	242,738.01
43	Transaksionet si agjente	79,227.36	-	11,077.1	-	90,304.4
44	Llogaritë e marrëdhënieve	-	-	-	-	-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	(17,659.29)	-	32,689.1	-	15,029.8
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	6,071,797.98	-	1,033,943.6	-	7,105,741.57
54	Ndihma dhe financimi publik					-
55	Fondet rezervë specifike	161,280.22	-	330,943.3	-	492,223.5
56	Borxhi i varur	-	-	-	-	-
57	Kapitali i aksionerëve	5,910,517.76	-	703,000.3	-	6,613,518.1
	TOTALI	36,403,413.14	-	33,723,696.9	329,725.2	70,456,835.32

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE			
	(në mijë lekë)	LEKE	VALUTE	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	8,120,723.2	538,823.8	8,659,547.1
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	602,794.3	504,721.3	1,107,515.6
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	9,289.2	-	9,289.2
603	<i>Komisione</i>	6,649.1	33,723.1	40,372.2
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>			-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	889.7	354.6	1,244.3
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	7,501,101.0	24.8	7,501,125.8
61	Shpenzime për personelin	511,253.4	3,373.9	514,627.2
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	7,035.4	-	7,035.4
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	429,106.5	220,908.4	650,014.9
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	100,903.0	-	100,903.0
65	Humbje llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	163,449.6	995,688.8	1,159,138.4
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	8.2	0.4	8.7
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	43,531.2	165,808.5	209,339.7

TOTALI I SHPENZIMEVE			9,376,010.4	1,924,603.9	11,300,614.26
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare		9,241,413.7	-	10,701,670.81
701	Të ardhura nga interesat		832,510.5	-	1,924,707.28
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtari të tjera financiare		708,216.5	-	850,467.22
703	Komisione për shërbime bankare		152,617.9	-	342,236.72
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë		1,791.9	-	35,414.3
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare		89.8	-	2,658.2
706	Fitime nga veprimet me valutat		7,546,187.1	-	7,546,187.1
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme		-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar		128,922.3	-	592,151.82
76	Të ardhura të jashtëzakonshme		5,674.4	-	6,791.6
79	Humbja e vitit në vazhdim		-	-	-
TOTALI I TE ARDHURAVE			9,376,010.39	1,924,603.87	11,300,614.26

Formulari 23

ZËRAT JASHTË BILANCIT		LEKE		VALUTE		TOTALI
Kodi	(në mijë lekë)	Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,202,889	-	4,297,470	-	6,500,359
91	GARANCITË	22,195,066	-	103,339,674	-	125,534,740
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	1,019,300	-	1,019,300
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-	-	-	-	-
TOTALI		24,397,955	-	108,656,444	-	133,054,398.99

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË	
Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):	
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	6,740,900.00
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	4,617.67
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1,750.00
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	3,319.32
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,750,586.99
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	346,408.61
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	235,155.53
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	581,564.14
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	6,169,022.86
KAPITALI SHITESË	
III. Elementet Përbërëse (J):	

Totali i Kapitalit Shtesë para zbritjes (J)	-
IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)	12,079.57
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	12,079.57
Llogaritja Përmbledhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:	
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); ne te kundert CA=C	6,156,943.29
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: E=(JA+CA)	6,156,943.29

Formulari 31/4

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE Monedha	Ekuivalenti në Lek i pozicionit të hapur valutor	Zërat jashtë- bilancit neto	Pozicioni total perfshire zerat e tjere jashte bilancit	Pozicioni neto i hapur valutor në lek/ kapitalit rregullator
	(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)*100
	USD	15.08	5,620.69	5,635.77	91.54
	EURO	-	2,351.86	2,335.71	37.94
	GBP	1.07	-	1.07	0.02
	CHF	-	-	0.29	0.00
	CAD	0.65	-	0.65	0.01
	SEK	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-
	AR	19.64	-	19.64	0.32
6	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje				7,992.84
7	Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje				- 0.29
8	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)				7,992.84
9	Kapitali rregullator				6,156.94
10	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100				129.82

Formulari 47

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefta ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpartia					
1.1	SG Paris			13,555.66		4,754.59
1.2	SG Zurich					
1.3	SG New York					
1.4	RZB VIENE		459,318.31			
1.5	MONTE PASCHI DI SIENA					

1.6	DEUTCHE BANKA FRANKFURT		1,053,839.06		
1.7	DEUTCHE BANKA NEY YORK				
1.8	HYPO BANK MYNIH				
1.9	CREDIT SUISSE AG, ZURICH			1,778.95	
TOTALI		-	1,513,157.37	13,555.66	1,778.95
					4,754.59

Formulari 33 A

Evidenca e kreditit për ekonominë		Teprica	Kredi e re	Teprica e kredisë
Treguesi (në mijë lekë)		e kredisë	(per muajin)	gjithsej në fund
		në fillim		të muajit
a		1	2	4
Kredi afatshkurtër		13,029,094.11	186,344.92	12,812,429.15
lekë		3,640,371.85	87,353.70	3,469,448.93
	Sektori Shtetëror	0.50	-	0.49
	Biznesi i vogel	449,371.36	9,200.00	430,530.82
	Biznesi i mesem	12,649.33	-	4,109.05
	Biznesi i madh	2,832,377.07	57,008.20	2,697,583.29
	Individet	345,973.59	21,145.50	337,225.29
valutë		9,388,722.26	98,991.22	9,342,980.22
	Sektori Shtetëror	0.53	-	0.59
	Biznesi i vogel	231,767.63	2,802.00	232,051.32
	Biznesi i mesem	1,501.73	-	1,632.97
	Biznesi i madh	8,924,972.09	85,150.33	8,998,333.86
	Individet	230,480.28	11,038.89	110,961.48
Kredi afatmesëm		7,055,792.04	102,716.17	6,897,226.37
lekë		2,839,755.13	96,074.55	2,842,190.44
	Sektori Shtetëror	-	-	-
	Biznesi i vogel	425,473.15	2,800.00	425,370.62
	Biznesi i mesem	-	-	-
	Biznesi i madh	575,178.03	-	561,657.22
	Individet	1,839,103.95	93,274.55	1,855,162.61
valutë		4,216,036.92	6,641.62	4,055,035.93
	Sektori Shtetëror	-	-	-
	Biznesi i vogel	309,383.69	2,718.82	298,757.76
	Biznesi i mesem	451,534.07	3,922.80	451,348.53
	Biznesi i madh	3,067,580.57	-	3,019,820.04
	Individet	387,538.58	-	285,109.61
Kredi afatgjatë		19,424,257.73	273,636.71	19,511,931.04
lekë		8,090,810.16	175,629.72	8,173,638.34
	Sektori Shtetëror	-	-	-
	Biznesi i vogel	1,462,694.45	3,400.00	1,446,717.05
	Biznesi i mesem	10,791.13	-	10,686.80
	Biznesi i madh	3,538,371.14	67,274.72	3,581,781.26

valutë	Individet	3,078,953.45	104,955.00	3,134,453.22
	Sektori Shtetëror	11,333,447.57	98,007.00	11,338,292.70
	Biznesi i vogel	-	-	-
	Biznesi i mesem	1,807,542.03	-	1,776,638.30
	Biznesi i madh	257,993.61	-	253,180.27
	Individet	3,614,886.67	-	3,599,501.70
	Totali	5,653,025.26	98,007.00	5,708,972.42
Totali		39,509,143.88	562,697.80	39,221,586.56

Formulari 33 B

Shperndarja e Kredise sipas qellimit te perdorimit te kredise Treguesi (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim*	Kredie e re** (per muajin)	Norma e interesit per kredine e re mesatare e ponderuar	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
a	1.00	3		4
Bizneset				
lekë	9,306,906.15	139,682.92		9,158,436.60
Overdraft	3,290,881.87	66,208.20	5.96%	3,128,853.21
Kapital qarkullues	871,289.52	-		870,054.31
Investime ne blerje paisjesh	1,087,375.68	-		1,080,287.26
Investime ne pasuri te paluajtshme	4,057,359.08	73,474.72	4.54%	4,079,241.82
Usd	2,975,277.09	50,155.33		2,990,799.08
Overdraft	2,001,469.20	50,155.33	5.30%	1,998,077.64
Kapital qarkullues	29,970.83	-		29,420.82
Investime ne blerje paisjesh	8,075.43	-		7,830.56
Investime ne pasuri te paluajtshme	935,761.63	-		955,470.07
Euro	15,691,120.62	44,438.62		15,639,638.41
Overdraft	7,154,722.71	37,797.00	5.49%	7,228,588.33
Kapital qarkullues	597,032.85	-		590,097.31
Investime ne blerje paisjesh	2,204,940.12	6,641.62	6.91%	2,188,665.19
Investime ne pasuri te paluajtshme	5,734,424.95	-		5,632,287.57
Monedha te tjera	764.92	-		827.85
Overdraft	764.92	-		827.85
Kapital qarkullues	-	-		-
Investime ne blerje paisjesh	-	-		-
Investime ne pasuri te paluajtshme	-	-		-
Totali Bizneseve	27,974,068.77	234,276.86		27,789,701.94
Individet				
Leke	5,264,030.99	219,375.05		5,326,841.12
Overdraft	200,035.35	8,879.50	14.86%	213,043.85
Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	174,597.00	13,634.00	9.04%	176,445.65
Konsum I mallrave te qendrueshme	1,270,801.28	66,063.00	9.05%	1,266,644.83
Per pasuri te paluajtshme	3,484,841.85	122,523.55	5.81%	3,533,186.63
Per ushtrim aktiviteti	133,755.51	8,275.00	9.50%	137,520.15
Usd	95,685.08	2,065.11		101,381.67

	Overdraft	2,190.97	-		2,386.92
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	5,693.22	1,086.90	3.15%	6,730.89
	Konsum I mallrave te qendrueshme	278.81	978.21	2.8%	1,249.82
	Per pasuri te paluajtshme	87,522.07	-		91,014.04
	Per ushtrim aktiviteti	-	-		-
Euro		6,175,090.53	106,980.78		6,003,364.96
	Overdraft	9,230.32	-		9,729.42
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	185,428.34	8,973.78	3.19%	147,175.14
	Konsum I mallrave te qendrueshme	16,858.90	-		11,078.64
	Per pasuri te paluajtshme	5,893,361.30	98,007.00	5.42%	5,809,626.25
	Per ushtrim aktiviteti	70,211.67	-		25,755.53
Monedha te tjera		268.52	-		296.87
	Overdraft	268.52	-		296.87
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	-	-		-
	Konsum I mallrave te qendrueshme	-	-		-
	Per pasuri te paluajtshme	-	-		-
	Per ushtrim aktiviteti	-	-		-
	Totali I Individeve	11,535,075.11	328,420.94		11,431,884.62
	Totali Gjithesej	39,509,143.88	562,697.802	-	39,221,586.56

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN		VI.kontabile	VI.ponderuar
Treguesi (në mijë lekë)			
1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:		26,426,144.09	0.0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,152,930.78	0.0
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		20,578,350.01	0.0
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione të tjera kombëtare (P.12.2.)			0.0
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara ose të financuara në monedhën kombëtare			0.0
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të tjerë të bashkuara, të garantuara ose të financuara në monedhën kombëtare			0.0
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij			0.0
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		1,584,820.21	0.0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE			0.0
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse		1,584,820.21	0.0
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse			0.0
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		3,110,043.08	0.0
1.9. Të drejta në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të garantuara plotësisht prej saj			0.0
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:		5,452,222.41	1090444.5
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		647,987.71	129597.5
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)			0.0
2.3. të drejta ndaj bankave dhe institucioneve financiare që veprojnë në vendet e OECD ose shprehimisht të garantuara nga bankat qendrore dhe qeveritë e vendeve të bashkuara ose të financuara në monedhën kombëtare		2,985,664.69	597132.9
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD			0.0
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara plotësisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të bashkuara ose të financuara në monedhën kombëtare			0.0
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		1,818,570.00	363714.0
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit			0.0

2.6.2. letra me vlerë të emtuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD		0.0
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	1,818,570.00	363714.0
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emtuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të		0.0
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhëtarësh, karta		0.0
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	4,094,584.20	2047292.1
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt	2,224,058.34	1112029.2
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	573,806.34	286903.2
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	1,296,719.51	648359.8
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	26,325,763.55	26325763.5
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,504,942.79	1504942.8
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		0.0
4.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar,		0.0
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0.0
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0.0
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	22,143,074.62	22,143,074.62
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	749,816.60	749816.6
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator		0.0
4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 për qind, sipas pikës 8.1.4, shkronja "i" e rregullores "Për raportin e	1,927,929.53	1927929.5
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	7,443,900.08	11,165,850.12
5.1. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "a" e rregullores "Për raportin e	7,443,900.08	11165850.1
5.2. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "b" e rregullores "Për raportin e		-
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	69,742,614.31	40,629,350.24

Formulari 13 &14

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
Treguesit (ne mijë leke)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:		0.0
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	-	0.0
1.2 pranimet bankare		0.0
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër		0.0
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin		0.0
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuar ose të kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e		0.0
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në		0.0
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë		0.0
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuara nga vetë banka		0.0
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	5,688,532.66	2844266.3
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	4,317,942.25	2158971.1
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë		0.0
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje		0.0
2.4 angazhime për çelje letër kredie	1,370,590.41	685295.2
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	-	0.0
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë		0.0
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuara nga vetë banka		0.0
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	4,863,722.90	972744.6
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe		0.0

3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka	4,863,722.90	972744.6
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	833,387.04	0.0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura		0.0
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	833,387.04	0.0
5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	0.0
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	0.0
me afat maturimi < 1 vit		0.0
me afat maturimi 1 deri 2 vjet		0.0
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues		0.0
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	0.0
me afat maturimi < 1 vit		0.0
me afat maturimi 1 deri 2 vjet		0.0
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues		0.0
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	11,385,642.60	3817010.9

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma	
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		40,629,350.24
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		3,817,010.91
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		41,762,064.03
2. Kapitali rregullator		6,156,943.29
3. Kapitali bazë i llogaritur		6,156,943.29
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		14.74
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		14.74
6. Raporti minimal i modifikuar		0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		0.12

Formulari 15/1

Shuma e zërave të aktivitetit, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit (në mijë lekë)	Shuma	
1. Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		40,629,350
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të këmbimit me këmbim		-
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit		3,817,011
4. Shtesat për rritjen në klasat në "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprimet me letrat me afat të maturimit të gjatë"		793,014
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		3,477,311
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014		
TOTALI		41,762,064

Formulari 15/2

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprimet me letrat me vlerë" jorezidente në valutë	Shuma	

(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivit "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë"	(a)	2,192,488
2. Totali i zërave të aktivit "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë",	(b)	2,985,502
3. Rritja e zërave të aktivit "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me	(c) = (b) - (a)	793,014
4. Totali i zërave të pasivit "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë"	(d)	477,617
5. Totali i zërave të pasivit "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me	(e)	329,725
6. Rritja e zërave të pasivit "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë",	(f) = (e) - (d)	(147,892)
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(g) = (c) nëse (f) < 0;	793,014

Formulari 15/3

Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit		
(në mijë lekë)		
		Shuma
1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012	(a)	34,773,114
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013	(b)	38,862,906
3. Rritja e portofolit të kredisë 2013	(c) = (b) - (a)	4,089,792
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013	(d) = (c) * 2	
4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013	(d) = (c) * 4/3	
4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013	(d) = (c)	4,089,792
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(e) = (a) * 4%	1,390,925
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(f) = (a) * 10%	3,477,311
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013	(g) = (d) nëse (e) < (d)	3,477,311
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013	(h)	38,862,906
9. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2014	(i)	38,296,405
10. Rritja e portofolit të kredisë 2014	(j) = (i) - (h)	(566,501)
11. Rritja e portofolit të kredisë për 2014-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
11.1 nëse periudha raportuese është mars, 2014	(k) = (j) * 4	
11.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2014	(k) = (j) * 2	(755,334)
11.3 nëse periudha raportuese është shtator, 2014	(k) = (j) * 4/3	
11.4 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2014	(k) = (j)	
12. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(l) = (h) * 4%	1,554,516
13. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(m) = (h) * 10%	3,886,291
14. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik vetëm për periudhën raportuese 2014	(n) = (k) nëse (l) < (n)	0
15. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik në total për periudhën raportuese 2013 dhe	(o) = (g) + (n)	3,477,311