

**BANKA CREDIT AGRICOLE SHQIPERI**  
**PASQYRAT FINANCIARE**  
**QERSHOR 2015**

**RAPORTIME MUJORE**
**Formulari 20**
**30/06/2015**

| AKTIVET    |   | Fondi i<br>Amortizimit dhe<br>provigjonet (-A) | LEKË        |            | VALUTË      |             | TOTALI       |
|------------|---|--|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
|            |   |  | Rezident    | Jorezident | Rezident    | Jorezident  |              |
| Kodi       | (në mijë lekë)  |  |             |            |             |             |              |
| <b>1</b>   | <b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE</b> | -  | 2,173,726.0 | -          | 3,690,151.5 | 4,299,025.9 | 10,162,903.4 |
| <b>11</b>  | <b>Arka dhe Banka Qendrore</b>                            | -  | 1,334,302.2 | -          | 3,690,151.5 | -           | 5,024,453.6  |
| <b>111</b> | <b>Arka</b>   | -  | 381,016.8   | -          | 619,971.3   | -           | 1,000,988.0  |
| 1111&2     | Monedha metalike dhe kartëmonedha                         | -  | 381,016.8   | -          | 619,971.3   | -           | 1,000,988.0  |
| 1113&4     | Çeqet e udhëtarit   | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 1117       | Të tjera  | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| <b>112</b> | <b>Banka qendrore</b>                                     | -  | 953,285.4   | -          | 3,070,180.2 | -           | 4,023,465.6  |
| 1121       | Llogaritë rrjedhëse                                       | -  | 6,752.9     | -          | 2,045,227.6 | -           | 2,051,980.4  |

|        |   |   |           |   |             |   |             |
|--------|---|---|-----------|---|-------------|---|-------------|
| 11211  | Llogaritë rrjedhëse                             | - | 6,752.9   | - | 2,045,227.6 | - | 2,051,980.4 |
| 11219  | Interesi i përlllogaritur                       | - | -         | - | -           | - | -           |
| 1122   | Rezerva e detyruar                              |   | 946,532.5 | - | 1,024,952.6 | - | 1,971,485.1 |
| 11221  | Rezerva e detyruar                              | - | 946,532.5 | - | 1,024,952.6 | - | 1,971,485.1 |
| 11229  | Interesi i përlllogaritur                       | - | -         | - | -           | - | -           |
| 1123   | Llogaritë e depozitave                          |   | -         | - | -           | - | -           |
| 11231  | Llogaritë e depozitave pa afat                  | - | -         | - | -           | - | -           |
| 11232  | Llogaritë e depozitave me afat                  | - | -         | - | -           | - | -           |
| 11239  | Interesi i përlllogaritur                       |   | -         | - | -           | - | -           |
| 112391 | Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat | - | -         | - | -           | - | -           |
| 112392 | Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat | - | -         | - | -           | - | -           |
| 1124   | Hua për bankën qendrore                         |   | -         | - | -           | - | -           |
| 11241  | Kryegjëja                                       |   |           |   |             |   |             |

|               |   |   |               |   |   |   |               |
|---------------|---|---|---------------|---|---|---|---------------|
|               |   | - | -             | - | - | - | -             |
| 11249         | Interesi i përlogaritur   | - | -             | - | - | - | -             |
| 1127          | Llogaritë e pakthjera në afat në bankën qendrore                                      | - | -             | - | - | - | -             |
| 1128          | Llogari të tjera me banken qendrore   | - | -             | - | - | - | -             |
| <b>12</b>     | <b>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</b> | - | 839,423.9     | - | - | - | 839,423.9     |
| <b>121</b>    | <b><i>Bono thesari</i></b>  |   | 839,423.9     | - | - | - | 839,423.9     |
| 1211          | Të tregtueshme  | - | -             | - | - | - | -             |
| 1212          | Të vendosjes  |   | 839,423.9     | - | - | - | 839,423.9     |
| 12121         | Bono thesari*   | - | 850,000.0     | - | - | - | 850,000.0     |
| A/-A<br>12122 | Skonto/Shtesa**   | - | -<br>26,698.8 | - | - | - | -<br>26,698.8 |
| A/-A<br>12129 | Interesi i përlogaritur   | - | 16,122.7      | - | - | - | 16,122.7      |
| 1213          | Të investimit   |   | -             | - | - | - | -             |
| 12131         | Bono thesari*   | - | -             | - | - | - | -             |

|                |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------|---|---|---|---|---|---|---|
| A/-A<br>12132  | Skonto/Shtesa**   | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>12139  | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| 1214           | Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes                        |   | - | - | - | - | - |
| 12141          | Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes                        | - | - | - | - | - | - |
| 12149          | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| <b>122</b>     | <b><i>Bono të tjera të përshtatshme për refinancim nga Banka Qendrore</i></b> |   | - | - | - | - | - |
| 1221           | <i>Pretendime të tjera mbi Qeverinë</i>                                       |   | - | - | - | - | - |
| 12211          | Të tregtueshme  | - | - | - | - | - | - |
| 12212          | Të vendosjes  |   | - | - | - | - | - |
| 122121         | Kryegjëja*  | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122122 | Skonto/Shtesa**   | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122129 | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| 12213          | Të investimit   |   |   |   |   |   |   |

|                |                                       |   |   |   |   |   |   |
|----------------|---------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
|                |                                       |   | - | - | - | - | - |
| 122131         | Kryegjëja*                            | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122132 | Skonto/Shtesa**                       | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122139 | Interesi i përllogaritur              | - | - | - | - | - | - |
| 1222           | <i>Pretendime mbi Bankën Qendrore</i> |   | - | - | - | - | - |
| 12221          | Të tregtueshme                        | - | - | - | - | - | - |
| 12222          | Të vendosjes                          |   | - | - | - | - | - |
| 122221         | Kryegjëja*                            | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122222 | Skonto/Shtesa**                       | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122229 | Interesi i përllogaritur              | - | - | - | - | - | - |
| 12223          | Të investimit                         |   | - | - | - | - | - |
| 122231         | Kryegjëja*                            | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122232 | Skonto/Shtesa**                       | - | - | - | - | - | - |

|                |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------|---|---|---|---|---|---|---|
| A/-A<br>122239 | Interesi i përllogaritur                      | - | - | - | - | - | - |
| 1223           | <i>Pretendime mbi bankat</i>                  |   | - | - | - | - | - |
| 12231          | Të tregtueshme                                | - | - | - | - | - | - |
| 12232          | Të vendosjes                                  |   | - | - | - | - | - |
| 122321         | Kryegjëja*                                    | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122322 | Skonto/Shtesa**                               | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122329 | Interesi i përllogaritur                      | - | - | - | - | - | - |
| 12233          | Të investimit                                 |   | - | - | - | - | - |
| 122331         | Kryegjëja*                                    | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122332 | Skonto/Shtesa**                               | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122339 | Interesi i përllogaritur                      | - | - | - | - | - | - |
| 1224           | Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes |   | - | - | - | - | - |
| 12241          | Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes |   |   |   |   |   |   |

|            |   |   |   |   |   |             |             |
|------------|---|---|---|---|---|-------------|-------------|
|            |   | - | - | - | - | -           | -           |
| 12249      | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | -           | -           |
| -A<br>128  | <b>Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim nga banka qendrore</b>            | - | - | - | - | -           | -           |
| -A<br>1281 | Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit   | - | - | - | - | -           | -           |
| -A<br>1282 | Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera  | - | - | - | - | -           | -           |
| <b>13</b>  | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>           | - | - | - | - | 4,299,025.9 | 4,299,025.9 |
| <b>131</b> | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</b> | - | - | - | - | -           | -           |
| 1311       | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente        | - | - | - | - | -           | -           |
| 13111      | Llogari rrjedhëse me bankat   | - | - | - | - | -           | -           |
| 13112      | Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare                          | - | - | - | - | -           | -           |
| 1319       | Interesa të përlogaritur  | - | - | - | - | -           | -           |
| 13191      | Interesa të përlogaritur për bankat   | - | - | - | - | -           | -           |
| 13192      | Interesa të përlogaritur për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                  | - | - | - | - | -           | -           |



|            |  |   |   |   |   |             |             |
|------------|--|---|---|---|---|-------------|-------------|
| <b>132</b> | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</b>        | - | - | - | - | 4,299,025.9 | 4,299,025.9 |
| 1321       | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente               | - | - | - | - | 4,299,025.9 | 4,299,025.9 |
| 1329       | Interesa të përlogaritur   | - | - | - | - | -           | -           |
| <b>137</b> | <b>Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b>     | - | - | - | - | -           | -           |
| 1371       | Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet të tjera financiare rezidente | - | - | - | - | -           | -           |
| 13711      | Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat   | - | - | - | - | -           | -           |
| 13712      | Llogari rrjedhëse të parregullta me institucionet financiare   | - | - | - | - | -           | -           |
| 1372       | Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, inst. e kreditit dhe inst. të tjera financiare jorezidente               | - | - | - | - | -           | -           |
| <b>14</b>  | <b>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b>                             | - | - | - | - | -           | -           |
| <b>141</b> | <b>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente</b>                   | - | - | - | - | -           | -           |
| 1411       | Depozita pa afat   | - | - | - | - | -           | -           |
| 14111      | Depozita në banka  | - | - | - | - | -           | -           |
| 14112      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare  |   |   |   |   |             |             |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
|            |  | - | - | - | - | - | - |
| 1412       | Depozita me afat   | - | - | - | - | - | - |
| 14121      | Depozita në banka  | - | - | - | - | - | - |
| 14122      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | - | - | - | - | - | - |
| 1419       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| 14191      | Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në banka  | - | - | - | - | - | - |
| 14192      | Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe inst. të tjera financiare         | - | - | - | - | - | - |
| 14193      | Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka  | - | - | - | - | - | - |
| 14194      | Interesa të përlogaritura për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| <b>142</b> | <b><i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i></b>      | - | - | - | - | - | - |
| 1421       | Pa afat  | - | - | - | - | - | - |
| 1422       | Me afat  | - | - | - | - | - | - |
| 1429       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |

|       |  |   |   |   |   |   |   |
|-------|--|---|---|---|---|---|---|
| 15    | Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                  | - | - | - | - | - | - |
| 151   | <i>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i> | - | - | - | - | - | - |
| 1511  | Hua pa afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare          | - | - | - | - | - | - |
| 15111 | Hua për bankat   | - | - | - | - | - | - |
| 15112 | Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                          | - | - | - | - | - | - |
| 1512  | Hua me afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare          | - | - | - | - | - | - |
| 15121 | Hua për bankat   | - | - | - | - | - | - |
| 15122 | Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                          | - | - | - | - | - | - |
| 1513  | Hua financiare për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare       | - | - | - | - | - | - |
| 15131 | Hua për bankat   | - | - | - | - | - | - |
| 15132 | Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                          | - | - | - | - | - | - |
| 1519  | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| 15191 | Interesa të përlogaritur për hua pa afat për bankat  |   |   |   |   |   |   |

|            |   |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|
|            |   | - | - | - | - | - | - |
| 15192      | Interesa të përllogaritur për hua pa afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare       | - | - | - | - | - | - |
| 15193      | Interesa të përllogaritur për hua me afat për bankat  | - | - | - | - | - | - |
| 15194      | Interesa të përllogaritur për hua me afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare       | - | - | - | - | - | - |
| 15195      | Interesa të përllogaritur për hua financiare të bankave   | - | - | - | - | - | - |
| 15196      | Interesa të përllogaritur për hua financiare të institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| <b>152</b> | <b><i>Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente</i></b>    | - | - | - | - | - | - |
| 1521       | Hua pa afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente          | - | - | - | - | - | - |
| 1522       | Hua me afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente          | - | - | - | - | - | - |
| 1523       | Hua financiare dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente       | - | - | - | - | - | - |
| 1529       | Interesi i përllogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| <b>153</b> | <b><i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i></b>                 | - | - | - | - | - | - |
| 1531       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat                       | - | - | - | - | - | - |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
| 1532       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat  | - | - | - | - | - | - |
| 1539       | Interesa të përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| 15391      | Interesa të përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat                             | - | - | - | - | - | - |
| 15392      | Interesa të përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat                             | - | - | - | - | - | - |
| <b>157</b> | <b><i>Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare</i></b>                               | - | - | - | - | - | - |
| 1571       | Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente                                   | - | - | - | - | - | - |
| 15711      | Hua të pakthyera në afat në banka  | - | - | - | - | - | - |
| 15712      | Hua të pakthyera në afat në institucionet financiare   | - | - | - | - | - | - |
| 1572       | Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente                                 | - | - | - | - | - | - |
| 1573       | Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje  | - | - | - | - | - | - |
| 15731      | Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me bankat  | - | - | - | - | - | - |
| 15732      | Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| <b>18</b>  | <b>Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera</b>  |   |   |   |   |   |   |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
|            | <b>financiare</b>  | - | - | - | - | - | - |
| <b>182</b> | <b><i>Llogari të garancive</i></b>   | - | - | - | - | - | - |
| 1821       | Garanci paguar bankave   | - | - | - | - | - | - |
| 1822       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| <b>183</b> | <b><i>Llogari të bllokuara për garanci (escrow)</i></b>  | - | - | - | - | - | - |
| 1831       | Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë                                      | - | - | - | - | - | - |
| 1832       | Interesa të përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| <b>186</b> | <b><i>Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i></b>        | - | - | - | - | - | - |
| 1861       | Llogari të tjera me bankat   | - | - | - | - | - | - |
| 1862       | Llogari të tjera me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                              | - | - | - | - | - | - |
| 1869       | Interesa të përlogaritura  | - | - | - | - | - | - |
| 18691      | Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në banka   | - | - | - | - | - | - |
| 18692      | Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare | - | - | - | - | - | - |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
| <b>187</b> | <b>Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>             | - | - | - | - | - | - |
| 1871       | Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka   | - | - | - | - | - | - |
| 1872       | Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                           | - | - | - | - | - | - |
| <b>19</b>  | <b>Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>             | - | - | - | - | - | - |
| <b>191</b> | <b>Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</b> | - | - | - | - | - | - |
| 1911       | Llogari rrjedhëse të dyshimta me bankat  | - | - | - | - | - | - |
| 1912       | Llogaritë rrjedhëse të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                                 | - | - | - | - | - | - |
| <b>192</b> | <b>Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</b>          | - | - | - | - | - | - |
| 1921       | Depozita të dyshimta me bankat   | - | - | - | - | - | - |
| 1922       | Depozita të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | - | - | - | - | - | - |
| <b>193</b> | <b>Hua për bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</b>             | - | - | - | - | - | - |
| 1931       | Hua të dyshimta për bankat   | - | - | - | - | - | - |
| 1932       | Hua të dyshimta për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  |   |   |   |   |   |   |

|                   |   |             |             |       |              |         |              |
|-------------------|---|-------------|-------------|-------|--------------|---------|--------------|
|                   |   | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| <b>197</b>        | <b>Llogari të tjera në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</b> | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| 1971              | Llogari të tjera të dyshimta me bankat  | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| 1972              | Llogari të tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare                                   | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| <b>-A<br/>198</b> | <b>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare</b>               | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| -A<br>1981        | Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat   | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| -A<br>1982        | Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                  | -           | -           | -     | -            | -       | -            |
| <b>2</b>          | <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>   | -           |             |       |              |         |              |
|                   |   | 4,298,326.8 | 1,653,252.2 | 417.6 | 13,069,638.8 | 3,162.6 | 10,428,144.4 |
| <b>20</b>         | <b>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</b>  | -           |             |       |              |         |              |
|                   |   | -           | 302,835.6   | -     | 3,744,667.8  | -       | 4,047,503.5  |
| <b>201</b>        | <b>Hua afatshkurtër</b>   | -           |             |       |              |         |              |
|                   |   | -           | 107,038.7   | -     | 2,952.2      | -       | 109,990.9    |
| 2011              | Individët   | -           |             |       |              |         |              |
|                   |   | -           | 493.1       | -     | 2,946.1      | -       | 3,439.2      |
| 2012              | Njësi tregtare dhe industriale private  | -           |             |       |              |         |              |
|                   |   | -           | 106,131.2   | -     | -            | -       | 106,131.2    |
| 2013              | Njësi tregtare dhe industriale publike  | -           |             |       |              |         |              |
|                   |   | -           | -           | -     | -            | -       | -            |



|            |  |   |          |   |           |   |           |
|------------|--|---|----------|---|-----------|---|-----------|
| 2014       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2017       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2019       | Interesi i përlogaritur  | - | 414.3    | - | 6.1       | - | 420.5     |
| 20191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 2.6      | - | 6.1       | - | 8.8       |
| 20192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 411.7    | - | -         | - | 411.7     |
| 20193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -         | - | -         |
| 20194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -         | - | -         |
| 20197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -         | - | -         |
| <b>202</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 78,321.1 | - | 193,668.1 | - | 271,989.2 |
| 2021       | Individët  | - | 8,352.5  | - | 885.2     | - | 9,237.7   |
| 2022       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 64,134.2 | - | 190,065.2 | - | 254,199.4 |
| 2023       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2024       | Punonjësit e bankës  |   |          |   |           |   |           |

|            |  |   |          |   |             |   |             |
|------------|--|---|----------|---|-------------|---|-------------|
|            |  | - | 5,519.3  | - | 2,347.5     | - | 7,866.9     |
| 2027       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2029       | Interesi i përlogaritur  | - | 315.1    | - | 370.2       | - | 685.3       |
| 20291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 31.0     | - | 0.5         | - | 31.5        |
| 20292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 274.1    | - | 366.8       | - | 641.0       |
| 20293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 20294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 9.9      | - | 2.9         | - | 12.8        |
| 20297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - | -           |
| <b>203</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 27,288.8 | - | 1,259,811.2 | - | 1,287,100.0 |
| 2031       | Individët  | - | 4,390.6  | - | 3,942.9     | - | 8,333.5     |
| 2032       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 21,073.2 | - | 1,246,677.0 | - | 1,267,750.2 |
| 2033       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2034       | Punonjësit e bankës  | - | 1,700.8  | - | 5,082.3     | - | 6,783.1     |

|            |  |   |          |   |             |   |             |
|------------|--|---|----------|---|-------------|---|-------------|
| 2037       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2039       | Interesi i përlogaritur  | - | 124.2    | - | 4,109.0     | - | 4,233.2     |
| 20391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 10.4     | - | 8.1         | - | 18.5        |
| 20392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 109.0    | - | 4,093.3     | - | 4,202.3     |
| 20393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 20394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 4.8      | - | 7.6         | - | 12.4        |
| 20397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - | -           |
| <b>204</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 90,187.0 | - | 2,288,236.3 | - | 2,378,423.3 |
| 2041       | Individët  | - | 61,227.0 | - | 1,956,386.5 | - | 2,017,613.5 |
| 2042       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2043       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2044       | Punonjësit e bankës  | - | 28,723.5 | - | 325,659.6   | - | 354,383.1   |
| 2047       | Klientë të tjerë   |   |          |   |             |   |             |

|            |  |   |       |   |         |   |         |
|------------|--|---|-------|---|---------|---|---------|
|            |  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2049       | Interesi i përlogaritur  | - | 236.5 | - | 6,190.2 | - | 6,426.8 |
| 20491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 207.3 | - | 5,820.3 | - | 6,027.6 |
| 20492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | -       | - | -       |
| 20493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -       | - | -       |
| 20494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 29.3  | - | 369.9   | - | 399.2   |
| 20497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -       | - | -       |
| <b>205</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2051       | Individët  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2052       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2053       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2054       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2057       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -       | - | -       |

|            |  |   |         |   |          |   |          |
|------------|--|---|---------|---|----------|---|----------|
| 2059       | Interesi i përlogaritur  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 20591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -       | - | -        | - | -        |
| 20592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -       | - | -        | - | -        |
| 20593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -        | - | -        |
| 20594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -       | - | -        | - | -        |
| 20597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -       | - | -        | - | -        |
| <b>21</b>  | <b>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</b>        | - | 2,803.3 | - | 11,853.6 | - | 14,656.9 |
| <b>211</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>                                     | - | 327.5   | - | -        | - | 327.5    |
| 2111       | Individët  | - | 0.3     | - | -        | - | 0.3      |
| 2112       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 326.6   | - | -        | - | 326.6    |
| 2113       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -        | - | -        |
| 2114       | Punonjësit e bankës  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 2117       | Klientë të tjerë   |   |         |   |          |   |          |

|            |  |   |         |   |         |   |         |
|------------|--|---|---------|---|---------|---|---------|
|            |  | - | -       | - | -       | - | -       |
| 2119       | Interesi i përlogaritur  | - | 0.6     | - | -       | - | 0.6     |
| 21191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 0.0     | - | -       | - | 0.0     |
| 21192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 0.6     | - | -       | - | 0.6     |
| 21193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -       | - | -       |
| 21194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -       | - | -       | - | -       |
| 21197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -       | - | -       | - | -       |
| <b>212</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 2,384.7 | - | 5,156.5 | - | 7,541.2 |
| 2121       | Individët  | - | 57.6    | - | 102.6   | - | 160.2   |
| 2122       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 1,861.4 | - | 4,997.0 | - | 6,858.4 |
| 2123       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -       | - | -       |
| 2124       | Punonjësit e bankës  | - | 21.9    | - | 28.7    | - | 50.6    |
| 2127       | Klientë të tjerë   | - | -       | - | -       | - | -       |

|            |  |   |       |   |         |   |         |
|------------|--|---|-------|---|---------|---|---------|
| 2129       | Interesi i përlogaritur  | - | 443.8 | - | 28.3    | - | 472.0   |
| 21291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 3.5   | - | 0.1     | - | 3.5     |
| 21292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 440.1 | - | 28.0    | - | 468.1   |
| 21293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -       | - | -       |
| 21294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 0.2   | - | 0.2     | - | 0.4     |
| 21297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -       | - | -       |
| <b>213</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | 29.9  | - | 4,251.1 | - | 4,281.0 |
| 2131       | Individët  | - | 9.4   | - | 14.0    | - | 23.4    |
| 2132       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 3,334.6 | - | 3,334.6 |
| 2133       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2134       | Punonjësit e bankës  | - | 18.5  | - | 29.8    | - | 48.3    |
| 2137       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2139       | Interesi i përlogaritur  |   |       |   |         |   |         |

|            |  |   |      |   |         |   |         |
|------------|--|---|------|---|---------|---|---------|
|            |  | - | 1.9  | - | 872.7   | - | 874.7   |
| 21391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 0.0  | - | 1.0     | - | 1.0     |
| 21392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -    | - | 867.9   | - | 867.9   |
| 21393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -    | - | -       | - | -       |
| 21394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 1.9  | - | 3.9     | - | 5.8     |
| 21397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -    | - | -       | - | -       |
| <b>214</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 61.2 | - | 2,446.0 | - | 2,507.2 |
| 2141       | Individët  | - | 55.0 | - | 1,723.6 | - | 1,778.7 |
| 2142       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -    | - | -       | - | -       |
| 2143       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -    | - | -       | - | -       |
| 2144       | Punonjësit e bankës  | - | -    | - | 2.9     | - | 2.9     |
| 2147       | Klientë të tjerë   | - | -    | - | -       | - | -       |
| 2149       | Interesi i përlogaritur  | - | 6.2  | - | 719.5   | - | 725.7   |



|            |  |   |     |   |       |   |       |
|------------|--|---|-----|---|-------|---|-------|
| 21491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 6.2 | - | 719.5 | - | 725.7 |
| 21492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -   | - | -     | - | -     |
| 21493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -   | - | -     | - | -     |
| 21494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -   | - | -     | - | -     |
| 21497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -   | - | -     | - | -     |
| <b>215</b> | <b><i>Kontrat e qiradhënies financiare</i></b>                     | - | -   | - | -     | - | -     |
| 2151       | Individët  | - | -   | - | -     | - | -     |
| 2152       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -   | - | -     | - | -     |
| 2153       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -   | - | -     | - | -     |
| 2154       | Punonjësit e bankës  | - | -   | - | -     | - | -     |
| 2157       | Klientë të tjerë   | - | -   | - | -     | - | -     |
| 2159       | Interesi i përlogaritur  | - | -   | - | -     | - | -     |
| 21591      | Interesi i përlogaritur për individët                              |   |     |   |       |   |       |

|            |  |   |          |   |             |   |             |
|------------|--|---|----------|---|-------------|---|-------------|
|            |  | - | -        | - | -           | - | -           |
| 21592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -        | - | -           | - | -           |
| 21593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 21594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -           | - | -           |
| 21597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - | -           |
| <b>22</b>  | <b>Hua dhe paradhënie në ndjekje</b>                               | - | 23,772.4 | - | 1,603,337.1 | - | 1,627,109.5 |
| <b>221</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>                                     | - | 10.6     | - | 116,844.6   | - | 116,855.2   |
| 2211       | Individët  | - | 10.4     | - | 154.1       | - | 164.5       |
| 2212       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -        | - | 116,349.2   | - | 116,349.2   |
| 2213       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2214       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2217       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2219       | Interesi i përlogaritur  | - | 0.2      | - | 341.3       | - | 341.5       |

|            |  |   |         |   |           |   |           |
|------------|--|---|---------|---|-----------|---|-----------|
| 22191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 0.2     | - | -         | - | 0.2       |
| 22192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -       | - | 341.3     | - | 341.3     |
| 22193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -         | - | -         |
| 22194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -       | - | -         | - | -         |
| 22197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -       | - | -         | - | -         |
| <b>222</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 2,015.4 | - | 222,527.5 | - | 224,542.8 |
| 2221       | Individët  | - | 1,830.1 | - | 4,060.0   | - | 5,890.1   |
| 2222       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -       | - | 216,774.0 | - | 216,774.0 |
| 2223       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2224       | Punonjësit e bankës  | - | 136.1   | - | 144.5     | - | 280.7     |
| 2227       | Klientë të tjerë   | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2229       | Interesi i përlogaritur  | - | 49.1    | - | 1,549.0   | - | 1,598.1   |
| 22291      | Interesi i përlogaritur për individët                              |   |         |   |           |   |           |

|            |  |   |          |   |           |   |           |
|------------|--|---|----------|---|-----------|---|-----------|
|            |  | - | 46.9     | - | 0.0       | - | 46.9      |
| 22292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -        | - | 1,548.9   | - | 1,548.9   |
| 22293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -         | - | -         |
| 22294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 2.3      | - | -         | - | 2.3       |
| 22297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -         | - | -         |
| <b>223</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | 21,746.4 | - | 842,548.2 | - | 864,294.6 |
| 2231       | Individët  | - | -        | - | 3,458.7   | - | 3,458.7   |
| 2232       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 21,540.3 | - | 827,275.2 | - | 848,815.5 |
| 2233       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2234       | Punonjësit e bankës  | - | 70.0     | - | 686.0     | - | 756.0     |
| 2237       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2239       | Interesi i përlogaritur  | - | 136.1    | - | 11,128.3  | - | 11,264.3  |
| 22391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -        | - | 2.1       | - | 2.1       |

|            |  |   |       |   |           |   |           |
|------------|--|---|-------|---|-----------|---|-----------|
| 22392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 135.2 | - | 11,120.4  | - | 11,255.6  |
| 22393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -         | - | -         |
| 22394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 0.9   | - | 5.7       | - | 6.6       |
| 22397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -         | - | -         |
| <b>224</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | -     | - | 421,416.8 | - | 421,416.8 |
| 2241       | Individët  | - | -     | - | 339,455.4 | - | 339,455.4 |
| 2242       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 74,394.6  | - | 74,394.6  |
| 2243       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2244       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | 3,218.9   | - | 3,218.9   |
| 2247       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2249       | Interesi i përlogaritur  | - | -     | - | 4,347.9   | - | 4,347.9   |
| 22491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -     | - | 3,911.7   | - | 3,911.7   |
| 22492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private |   |       |   |           |   |           |

|            |  |   |   |   |       |   |       |
|------------|--|---|---|---|-------|---|-------|
|            |  | - | - | - | 434.1 | - | 434.1 |
| 22493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | - | - | -     | - | -     |
| 22494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | - | - | 2.1   | - | 2.1   |
| 22497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | - | - | -     | - | -     |
| <b>225</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | - | - | -     | - | -     |
| 2251       | Individët  | - | - | - | -     | - | -     |
| 2252       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | - | - | -     | - | -     |
| 2253       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | - | - | -     | - | -     |
| 2254       | Punonjësit e bankës  | - | - | - | -     | - | -     |
| 2257       | Klientë të tjerë   | - | - | - | -     | - | -     |
| 2259       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | -     | - | -     |
| 22591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | - | - | -     | - | -     |
| 22592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | - | - | -     | - | -     |

|            |  |           |          |   |           |   |           |
|------------|--|-----------|----------|---|-----------|---|-----------|
| 22593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | -         | -        | - | -         | - | -         |
| 22594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | -         | -        | - | -         | - | -         |
| 22597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | -         | -        | - | -         | - | -         |
| <b>23</b>  | <b>Hua nënstandarde</b>  | -         |          |   |           |   |           |
|            |  | 175,855.2 | 38,242.9 | - | 804,107.5 | - | 666,495.2 |
| <b>231</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | -         |          |   |           |   |           |
|            |  | -         | 61.6     | - | 113,820.3 | - | 113,881.9 |
| 2311       | Individët  | -         | 60.1     | - | -         | - | 60.1      |
| 2312       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | -         | -        | - | 112,655.3 | - | 112,655.3 |
| 2313       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | -         | -        | - | -         | - | -         |
| 2314       | Punonjësit e bankës  | -         | -        | - | -         | - | -         |
| 2317       | Klientë të tjerë   | -         | -        | - | -         | - | -         |
| 2319       | Interesi i përlogaritur  | -         | 1.5      | - | 1,165.1   | - | 1,166.5   |
| 23191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | -         | 1.5      | - | -         | - | 1.5       |
| 23192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private |           |          |   |           |   |           |

|            |  |   |          |   |           |   |           |
|------------|--|---|----------|---|-----------|---|-----------|
|            |  | - | -        | - | 1,165.1   | - | 1,165.1   |
| 23193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -         | - | -         |
| 23194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -         | - | -         |
| 23197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -         | - | -         |
| <b>232</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 27,632.3 | - | 113,386.2 | - | 141,018.5 |
| 2321       | Individët  | - | -        | - | 591.7     | - | 591.7     |
| 2322       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 27,124.6 | - | 112,231.8 | - | 139,356.3 |
| 2323       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2324       | Punonjësit e bankës  | - | 204.7    | - | 266.8     | - | 471.5     |
| 2327       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2329       | Interesi i përlogaritur  | - | 303.1    | - | 295.9     | - | 599.0     |
| 23291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -        | - | 14.8      | - | 14.8      |
| 23292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 300.1    | - | 275.0     | - | 575.1     |



|            |  |   |       |   |           |   |           |
|------------|--|---|-------|---|-----------|---|-----------|
| 23293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -         | - | -         |
| 23294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 3.0   | - | 6.1       | - | 9.1       |
| 23297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -         | - | -         |
| <b>233</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | 557.8 | - | 290,482.0 | - | 291,039.9 |
| 2331       | Individët  | - | 239.6 | - | 2,530.6   | - | 2,770.2   |
| 2332       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 284,862.7 | - | 284,862.7 |
| 2333       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2334       | Punonjësit e bankës  | - | 308.4 | - | 451.6     | - | 760.0     |
| 2337       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2339       | Interesi i përlogaritur  | - | 9.8   | - | 2,637.1   | - | 2,646.9   |
| 23391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 5.9   | - | 21.7      | - | 27.6      |
| 23392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 2,612.9   | - | 2,612.9   |
| 23393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike |   |       |   |           |   |           |

|            |  |   |         |   |           |   |           |
|------------|--|---|---------|---|-----------|---|-----------|
|            |  | - | -       | - | -         | - | -         |
| 23394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 4.0     | - | 2.4       | - | 6.4       |
| 23397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -       | - | -         | - | -         |
| <b>234</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 9,991.2 | - | 286,419.0 | - | 296,410.2 |
| 2341       | Individët  | - | 9,813.2 | - | 272,585.8 | - | 282,398.9 |
| 2342       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2343       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2344       | Punonjësit e bankës  | - | -       | - | 9,192.3   | - | 9,192.3   |
| 2347       | Klientë të tjerë   | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2349       | Interesi i përlogaritur  | - | 178.0   | - | 4,640.9   | - | 4,818.9   |
| 23491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 178.0   | - | 4,578.7   | - | 4,756.8   |
| 23492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -       | - | -         | - | -         |
| 23493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -         | - | -         |

|            |  |   |   |   |      |   |      |
|------------|--|---|---|---|------|---|------|
| 23494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | - | - | 62.1 | - | 62.1 |
| 23497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | - | - | -    | - | -    |
| <b>235</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | - | - | -    | - | -    |
| 2351       | Individët  | - | - | - | -    | - | -    |
| 2352       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | - | - | -    | - | -    |
| 2353       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | - | - | -    | - | -    |
| 2354       | Punonjësit e bankës  | - | - | - | -    | - | -    |
| 2357       | Klientë të tjerë   | - | - | - | -    | - | -    |
| 2359       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | -    | - | -    |
| 23591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | - | - | -    | - | -    |
| 23592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | - | - | -    | - | -    |
| 23593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | - | - | -    | - | -    |
| 23594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    |   |   |   |      |   |      |

|            |   |             |          |   |             |   |             |
|------------|---|-------------|----------|---|-------------|---|-------------|
|            |   | -           | -        | - | -           | - | -           |
| 23597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                        | -           | -        | - | -           | - | -           |
| <b>238</b> | <b>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</b> | -           | -        | - | -           | - | -           |
|            |   | 175,855.2   | -        | - | -           | - | 175,855.2   |
| -A<br>2381 | Kryegjëja   | -           | -        | - | -           | - | -           |
|            |   | 166,623.8   | -        | - | -           | - | 166,623.8   |
| -A<br>2389 | Interesi i përlogaritur   | -           | -        | - | -           | - | -           |
|            |   | 9,231.3     | -        | - | -           | - | 9,231.3     |
| <b>24</b>  | <b>Hua të dyshimta</b>  | -           | -        | - | -           | - | -           |
|            |   | 1,048,267.9 | 34,708.1 | - | 2,038,459.8 | - | 1,024,900.0 |
| <b>241</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>   | -           | -        | - | -           | - | -           |
|            |   | -           | 34,498.6 | - | 225,957.5   | - | 260,456.2   |
| 2411       | Individët   | -           | 52.9     | - | -           | - | 52.9        |
| 2412       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | -           | 34,400.4 | - | 225,304.8   | - | 259,705.2   |
| 2413       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | -           | -        | - | -           | - | -           |
| 2414       | Punonjësit e bankës   | -           | -        | - | -           | - | -           |
| 2417       | Klientë të tjerë  | -           | -        | - | -           | - | -           |
| 2419       | Interesi i përlogaritur   | -           | 45.4     | - | 652.7       | - | 698.1       |

|            |  |   |      |   |         |   |         |
|------------|--|---|------|---|---------|---|---------|
| 24191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 0.2  | - | -       | - | 0.2     |
| 24192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 45.1 | - | 652.7   | - | 697.8   |
| 24193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -    | - | -       | - | -       |
| 24194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -    | - | -       | - | -       |
| 24197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -    | - | -       | - | -       |
| <b>242</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | -    | - | 9,852.5 | - | 9,852.5 |
| 2421       | Individët  | - | -    | - | 2,101.8 | - | 2,101.8 |
| 2422       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -    | - | 7,421.3 | - | 7,421.3 |
| 2423       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -    | - | -       | - | -       |
| 2424       | Punonjësit e bankës  | - | -    | - | 151.1   | - | 151.1   |
| 2427       | Klientë të tjerë   | - | -    | - | -       | - | -       |
| 2429       | Interesi i përlogaritur  | - | -    | - | 178.2   | - | 178.2   |
| 24291      | Interesi i përlogaritur për individët                              |   |      |   |         |   |         |

|            |  |   |       |   |             |   |             |
|------------|--|---|-------|---|-------------|---|-------------|
|            |  | - | -     | - | -           | - | -           |
| 24292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 178.2       | - | 178.2       |
| 24293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -           | - | -           |
| 24294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -     | - | -           | - | -           |
| 24297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -           | - | -           |
| <b>243</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 209.5 | - | 1,556,501.1 | - | 1,556,710.6 |
| 2431       | Individët  | - | -     | - | 2,275.9     | - | 2,275.9     |
| 2432       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 1,534,018.1 | - | 1,534,018.1 |
| 2433       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -           | - | -           |
| 2434       | Punonjësit e bankës  | - | 201.7 | - | 326.0       | - | 527.6       |
| 2437       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -           | - | -           |
| 2439       | Interesi i përlogaritur  | - | 7.8   | - | 19,881.1    | - | 19,888.9    |
| 24391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -     | - | -           | - | -           |

|            |  |   |     |   |           |   |           |
|------------|--|---|-----|---|-----------|---|-----------|
| 24392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -   | - | 19,879.2  | - | 19,879.2  |
| 24393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -   | - | -         | - | -         |
| 24394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 7.8 | - | 1.8       | - | 9.7       |
| 24397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -   | - | -         | - | -         |
| <b>244</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | -   | - | 246,148.7 | - | 246,148.7 |
| 2441       | Individët  | - | -   | - | 243,546.0 | - | 243,546.0 |
| 2442       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -   | - | -         | - | -         |
| 2443       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -   | - | -         | - | -         |
| 2444       | Punonjësit e bankës  | - | -   | - | -         | - | -         |
| 2447       | Klientë të tjerë   | - | -   | - | -         | - | -         |
| 2449       | Interesi i përlogaritur  | - | -   | - | 2,602.7   | - | 2,602.7   |
| 24491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -   | - | 2,602.7   | - | 2,602.7   |
| 24492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private |   |     |   |           |   |           |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
|            |  | - | - | - | - | - | - |
| 24493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | - | - | - | - | - |
| 24494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | - | - | - | - | - |
| 24497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | - | - | - | - | - |
| <b>245</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | - | - | - | - | - |
| 2451       | Individët  | - | - | - | - | - | - |
| 2452       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | - | - | - | - | - |
| 2453       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | - | - | - | - | - |
| 2454       | Punonjësit e bankës  | - | - | - | - | - | - |
| 2457       | Klientë të tjerë   | - | - | - | - | - | - |
| 2459       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| 24591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | - | - | - | - | - |
| 24592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | - | - | - | - | - |



|            |  |             |           |   |             |   |             |
|------------|--|-------------|-----------|---|-------------|---|-------------|
| 24593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 24594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 24597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | -           | -         | - | -           | - | -           |
| <b>248</b> | <b>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</b>  | -           | -         | - | -           | - | -           |
|            |  | 1,048,267.9 | -         | - | -           | - | 1,048,267.9 |
| -A<br>2481 | Kryegjëja  | -           | -         | - | -           | - | -           |
|            |  | 1,024,900.0 | -         | - | -           | - | 1,024,900.0 |
| -A<br>2489 | Interesi i përlogaritur  | -           | -         | - | -           | - | -           |
|            |  | 23,367.9    | -         | - | -           | - | 23,367.9    |
| <b>25</b>  | <b>Hua të humbura</b>  | -           | -         | - | -           | - | -           |
|            |  | 2,934,770.5 | 179,815.5 | - | 2,754,955.0 | - | 0.0         |
| <b>251</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | -           | -         | - | -           | - | -           |
|            |  | -           | 67,792.0  | - | 444,633.3   | - | 512,425.3   |
| 2511       | Individët  | -           | 1,514.0   | - | 856.6       | - | 2,370.6     |
| 2512       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | -           | 66,083.8  | - | 443,243.9   | - | 509,327.7   |
| 2513       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2514       | Punonjësit e bankës  | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2517       | Klientë të tjerë   |             |           |   |             |   |             |

|            |  |   |          |   |           |   |           |
|------------|--|---|----------|---|-----------|---|-----------|
|            |  | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2519       | Interesi i përlogaritur  | - | 194.2    | - | 532.7     | - | 727.0     |
| 25191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 2.0      | - | 0.8       | - | 2.8       |
| 25192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 192.2    | - | 531.9     | - | 724.1     |
| 25193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -         | - | -         |
| 25194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -         | - | -         |
| 25197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -         | - | -         |
| <b>252</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 43,425.4 | - | 662,996.3 | - | 706,421.7 |
| 2521       | Individët  | - | 598.7    | - | 6,959.5   | - | 7,558.2   |
| 2522       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 42,314.8 | - | 653,369.6 | - | 695,684.4 |
| 2523       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2524       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | 4.6       | - | 4.6       |
| 2527       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -         | - | -         |

|            |  |   |          |   |           |   |           |
|------------|--|---|----------|---|-----------|---|-----------|
| 2529       | Interesi i përlogaritur  | - | 511.9    | - | 2,662.7   | - | 3,174.6   |
| 25291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 8.9      | - | 142.2     | - | 151.1     |
| 25292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 503.1    | - | 2,520.5   | - | 3,023.5   |
| 25293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -         | - | -         |
| 25294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -         | - | -         |
| 25297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -         | - | -         |
| <b>253</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | 50,413.0 | - | 823,880.2 | - | 874,293.1 |
| 2531       | Individët  | - | -        | - | 7,217.6   | - | 7,217.6   |
| 2532       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 49,612.9 | - | 809,162.7 | - | 858,775.6 |
| 2533       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2534       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2537       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2539       | Interesi i përlogaritur  |   |          |   |           |   |           |

|            |  |   |          |   |           |   |           |
|------------|--|---|----------|---|-----------|---|-----------|
|            |  | - | 800.1    | - | 7,499.8   | - | 8,299.9   |
| 25391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -        | - | 233.4     | - | 233.4     |
| 25392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 800.1    | - | 7,266.4   | - | 8,066.5   |
| 25393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -         | - | -         |
| 25394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -         | - | -         |
| 25397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -         | - | -         |
| <b>254</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 18,185.1 | - | 823,445.3 | - | 841,630.4 |
| 2541       | Individët  | - | 17,944.2 | - | 814,816.5 | - | 832,760.7 |
| 2542       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2543       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2544       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2547       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -         | - | -         |
| 2549       | Interesi i përlogaritur  | - | 240.9    | - | 8,628.9   | - | 8,869.7   |

|            |  |   |       |   |         |   |         |
|------------|--|---|-------|---|---------|---|---------|
| 25491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 240.9 | - | 8,628.9 | - | 8,869.7 |
| 25492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | -       | - | -       |
| 25493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -       | - | -       |
| 25494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -     | - | -       | - | -       |
| 25497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -       | - | -       |
| <b>255</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2551       | Individët  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2552       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2553       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2554       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2557       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2559       | Interesi i përlogaritur  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 25591      | Interesi i përlogaritur për individët                              |   |       |   |         |   |         |

|            |   |             |   |   |   |   |             |
|------------|---|-------------|---|---|---|---|-------------|
|            |   | -           | - | - | - | - | -           |
| 25592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private      | -           | - | - | - | - | -           |
| 25593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike      | -           | - | - | - | - | -           |
| 25594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                         | -           | - | - | - | - | -           |
| 25597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                            | -           | - | - | - | - | -           |
| <b>258</b> | <b><i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i></b> | -           | - | - | - | - | -           |
|            |   | 2,934,770.5 | - | - | - | - | 2,934,770.5 |
| -A<br>2581 | Kryegjëja   | -           | - | - | - | - | -           |
|            |   | 2,913,699.4 | - | - | - | - | 2,913,699.4 |
| -A<br>2589 | Interesi i përlogaritur   | -           | - | - | - | - | -           |
|            |   | 21,071.2    | - | - | - | - | 21,071.2    |
| <b>26</b>  | <b>Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</b>                       | -           | - | - | - | - | -           |
| <b>261</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse</i></b>   | -           | - | - | - | - | -           |
| 2611       | Qeveria qendrore  | -           | - | - | - | - | -           |
| 2612       | Qeveria rajonale  | -           | - | - | - | - | -           |
| 2613       | Qeveria lokale  | -           | - | - | - | - | -           |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
| 2617       | Të tjera   | - | - | - | - | - | - |
| 2619       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| 26191      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore | - | - | - | - | - | - |
| 26192      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale | - | - | - | - | - | - |
| 26193      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale   | - | - | - | - | - | - |
| 26197      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera             | - | - | - | - | - | - |
| <b>262</b> | <b><i>Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike</i></b> | - | - | - | - | - | - |
| 2621       | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - | - |
| 2622       | Qeveria rajonale   | - | - | - | - | - | - |
| 2623       | Qeveria lokale   | - | - | - | - | - | - |
| 2627       | Të tjera   | - | - | - | - | - | - |
| 2629       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| 26291      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore |   |   |   |   |   |   |

|            |  |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|
|            |  | - | - | - | - | - | - |
| 26292      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale   | - | - | - | - | - | - |
| 26293      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale   | - | - | - | - | - | - |
| 26297      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera   | - | - | - | - | - | - |
| <b>266</b> | <b><i>Llogari për t`u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i></b> | - | - | - | - | - | - |
| 2661       | Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria qendrore   | - | - | - | - | - | - |
| 2662       | Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria rajonale   | - | - | - | - | - | - |
| 2663       | Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria lokale   | - | - | - | - | - | - |
| 2667       | Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë me të tjerë   | - | - | - | - | - | - |
| <b>267</b> | <b><i>Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike</i></b>                             | - | - | - | - | - | - |
| 2671       | Llogari të pakthyera në afat, qeveria qendrore   | - | - | - | - | - | - |
| 2672       | Llogari të pakthyera në afat, qeveria rajonale   | - | - | - | - | - | - |
| 2673       | Llogari të pakthyera në afat, qeveria lokale   | - | - | - | - | - | - |



|                   |   |   |             |       |             |      |             |
|-------------------|---|---|-------------|-------|-------------|------|-------------|
| 2677              | Llogari të pakthyera në afat me të tjerë  | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| <b>-A<br/>268</b> | <b>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë</b> | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| <b>269</b>        | <b>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</b>   | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| 2691              | Qeveria qendrore  | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| 2692              | Qeveria rajonale  | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| 2693              | Qeveria lokale  | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| 2697              | Të tjera  | - | -           | -     | -           | -    | -           |
| <b>27</b>         | <b>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</b>   | - | 1,028,813.1 | 179.6 | 1,971,128.0 | 79.9 | 3,000,200.4 |
| <b>271</b>        | <b>Llogaritë rrjedhëse</b>  | - | 1,019,380.7 | -     | 1,962,258.3 | -    | 2,981,639.0 |
| 2711              | Individët   | - | 5,987.2     | -     | -           | -    | 5,987.2     |
| 2712              | Njësi tregtare dhe industriale private  | - | 504,795.8   | -     | 1,956,059.6 | -    | 2,460,855.4 |
| 2713              | Njësi tregtare dhe industriale publike  | - | 500,000.0   | -     | -           | -    | 500,000.0   |
| 2714              | Personeli i bankës  |   |             |       |             |      |             |

|            |  |   |         |       |         |      |          |
|------------|--|---|---------|-------|---------|------|----------|
|            |  | - | -       | -     | -       | -    | -        |
| 2717       | Klientë të tjerë   | - | -       | -     | -       | -    | -        |
| 2719       | Interesi i përlogaritur  | - | 8,597.8 | -     | 6,198.7 | -    | 14,796.5 |
| 27191      | Interesi i përlogaritur për individët                                  | - | 34.1    | -     | -       | -    | 34.1     |
| 27192      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private   | - | 1,696.9 | -     | 6,198.7 | -    | 7,895.6  |
| 27193      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike   | - | 6,866.8 | -     | -       | -    | 6,866.8  |
| 27194      | Interesi i përlogaritur për personelin e bankës                        | - | -       | -     | -       | -    | -        |
| 27197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                           | - | -       | -     | -       | -    | -        |
| <b>277</b> | <b><i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i></b> | - | 9,432.4 | 179.6 | 8,869.6 | 79.9 | 18,561.4 |
| 2771       | Individët  | - | 6,018.3 | 176.0 | 2,680.6 | 68.2 | 8,943.1  |
| 2772       | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | - | 3,324.0 | 3.6   | 6,158.8 | 11.6 | 9,498.0  |
| 2773       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | - | 81.1    | -     | 30.3    | -    | 111.3    |
| 2774       | Personeli i bankës   | - | 9.1     | -     | -       | -    | 9.1      |

|            |   |   |         |   |          |   |          |
|------------|---|---|---------|---|----------|---|----------|
| 2777       | Klientë të tjerë  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 2779       | Interesi i përllogaritur  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 27791      | Interesi i përllogaritur për individët                                | - | -       | - | -        | - | -        |
| 27792      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | - | -       | - | -        | - | -        |
| 27793      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -        | - | -        |
| 27794      | Interesi i përllogaritur për personelin e bankës                      | - | -       | - | -        | - | -        |
| 27797      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                         | - | -       | - | -        | - | -        |
| <b>28</b>  | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>                                  | - | 7,294.6 | - | 37,719.8 | - | 45,014.4 |
| <b>286</b> | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>                                  | - | 7,294.6 | - | 37,719.8 | - | 45,014.4 |
| 2861       | Individët   | - | 2,849.9 | - | 28,131.1 | - | 30,981.1 |
| 2862       | Njësi tregtare dhe industriale private                                | - | -       | - | -        | - | -        |
| 2863       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                | - | -       | - | -        | - | -        |
| 2864       | Personeli i bankës  |   |         |   |          |   |          |

|            |   |   |         |   |         |   |          |
|------------|---|---|---------|---|---------|---|----------|
|            |   | - | 4,425.6 | - | 9,553.1 | - | 13,978.7 |
| 2867       | Klientë të tjerë  | - | -       | - | -       | - | -        |
| 2869       | Interesi i përllogaritur  | - | 19.1    | - | 35.5    | - | 54.6     |
| 28691      | Interesi i përllogaritur për individët                                | - | 16.1    | - | 22.8    | - | 38.8     |
| 28692      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | - | -       | - | -       | - | -        |
| 28693      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -       | - | -        |
| 28694      | Interesi i përllogaritur për personelin i bankës                      | - | 3.0     | - | 12.8    | - | 15.8     |
| 28697      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                         | - | -       | - | -       | - | -        |
| <b>288</b> | <b><i>Llogari të tjera të klientëve të pakthyer në afat</i></b>       | - | -       | - | -       | - | -        |
| 2881       | Individët   | - | -       | - | -       | - | -        |
| 2882       | Njësi tregtare dhe industriale private                                | - | -       | - | -       | - | -        |
| 2883       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                | - | -       | - | -       | - | -        |
| 2884       | Personeli i bankës  | - | -       | - | -       | - | -        |

|                   |   |                |          |       |           |         |                |
|-------------------|---|----------------|----------|-------|-----------|---------|----------------|
| 2887              | Klientë të tjerë  | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| 2889              | Interesi i përllogaritur  | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| 28891             | Interesi i përllogaritur për individët  | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| 28892             | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private                               | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| 28893             | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike                               | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| 28894             | Interesi i përllogaritur për personelin i bankës  | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| 28897             | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë   | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| <b>29</b>         | <b>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</b>   | -<br>139,433.2 | 34,966.8 | 238.0 | 103,410.2 | 3,082.8 | 2,264.5        |
| <b>291</b>        | <b>Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë</b>   | -              | -        | -     | -         | -       | -              |
| <b>297</b>        | <b>Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë</b>  | -              | 34,966.8 | 238.0 | 103,410.2 | 3,082.8 | 141,697.8      |
| <b>-A<br/>298</b> | <b>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave</b> | -<br>139,433.2 | -        | -     | -         | -       | -<br>139,433.2 |
| <b>3</b>          | <b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>   |                | -        | -     | -         | -       | -              |
| <b>31</b>         | <b>Letra me vlerë me të ardhura fikse</b>   |                |          |       |           |         |                |

|              |   |   |   |   |   |   |   |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|
|              |   | - | - | - | - | - | - |
| <b>311</b>   | <b>Letra me vlerë të tregtueshme</b>                | - | - | - | - | - | - |
| <b>312</b>   | <b>Letra me vlerë të vendosjes</b>                  | - | - | - | - | - | - |
| 3121         | Letra me vlerë të vendosjes                         | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>3122 | Skonto / primi                                      | - | - | - | - | - | - |
| -A<br>3128   | Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin           | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>3129 | Interesi i përlogaritur si e ardhur                 | - | - | - | - | - | - |
| <b>313</b>   | <b>Letra me vlerë të investimit</b>                 | - | - | - | - | - | - |
| 3131         | Letra me vlerë të investimit                        | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>3132 | Skonto / primi                                      | - | - | - | - | - | - |
| -A<br>3138   | Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin           | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>3139 | Interesi i përlogaritur si e ardhur                 | - | - | - | - | - | - |
| <b>32</b>    | <b>Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme</b> | - | - | - | - | - | - |

|            |   |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 321        | <b>Letra me vlerë të tregtueshme</b>  | - | - | - | - | - | - |
| 322        | <b>Letra me vlerë të vendosjes</b>  | - | - | - | - | - | - |
| 3221       | Letra me vlerë të vendosjes   | - | - | - | - | - | - |
| -A<br>3222 | Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin                                     | - | - | - | - | - | - |
| 34         | <b>Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</b> | - | - | - | - | - | - |
| 341        | <b>Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes</b>                | - | - | - | - | - | - |
| 3411       | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes                       | - | - | - | - | - | - |
| 3419       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| 35         | <b>Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë</b>                 | - | - | - | - | - | - |
| 351        | Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua                   | - | - | - | - | - | - |
| 36         | <b>Çmimet (primet) për instrumentet financiare</b>                            | - | - | - | - | - | - |
| 361        | Të marra  | - | - | - | - | - | - |
| 4          | <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>  | - | - | - | - | - | - |

|                   |   |                |           |   |             |   |                |
|-------------------|---|----------------|-----------|---|-------------|---|----------------|
|                   |   | 480,772.8      | 158,980.4 | - | 2,698,656.5 | - | 2,376,864.2    |
| <b>41</b>         | <b>Mjete të tjera</b>   | -<br>480,772.8 | 156,118.8 | - | 2,695,421.6 | - | 2,370,767.6    |
| <b>411</b>        | <b>Debitorë të ndryshëm</b>   | -              | 227.6     | - | 33,188.6    | - | 33,416.2       |
| <b>412</b>        | <b>Mjete inventari</b>  | -              | -         | - | 2,610,441.8 | - | 2,610,441.8    |
| 4121              | Metale të çmuara  | -              | -         | - | -           | - | -              |
| 4122              | Rezerva materiale (mallra dhe pajime )                                      | -              | -         | - | -           | - | -              |
| 4123              | Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor | -              | -         | - | 2,610,441.8 | - | 2,610,441.8    |
| 4127              | Të tjera  | -              | -         | - | -           | - | -              |
| <b>-A<br/>418</b> | <b>Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera</b>                    | -<br>480,772.8 | -         | - | -           | - | -<br>480,772.8 |
| <b>419</b>        | <b>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</b>                    | -              | 155,891.3 | - | 51,791.2    | - | 207,682.5      |
| <b>43</b>         | <b>Transaksionet si agjent</b>  | -              | -         | - | -           | - | -              |
| 431               | Sigurimet shoqërore   | -              | -         | - | -           | - | -              |
| 432               | Asistenca   | -              | -         | - | -           | - | -              |



|           |  |                |             |   |         |   |           |
|-----------|--|----------------|-------------|---|---------|---|-----------|
| 433       | <i>Doganat</i>                                       | -              | -           | - | -       | - | -         |
| 434       | <i>Administrimi fiskal</i>                           | -              | -           | - | -       | - | -         |
| 437       | <i>Transaksione të tjera si agjent</i>               | -              | -           | - | -       | - | -         |
| <b>44</b> | <b>Llogari marrëdhëniesh</b>                         | -              | -           | - | -       | - | -         |
| <b>45</b> | <b>Llogari pezull dhe të pozicionit</b>              | -              | 2,861.6     | - | 3,234.9 | - | 6,096.5   |
| 451       | <i>Llogari pezull</i>                                | -              | 2,852.5     | - | 3,234.9 | - | 6,087.5   |
| 452       | <i>Llogaritë e pozicionit</i>                        | -              | 9.1         | - | -       | - | 9.1       |
| <b>46</b> | <b>Tatim i vlerës së shtuar</b>                      | -              | -           | - | -       | - | -         |
| <b>5</b>  | <b>MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME</b> | -<br>997,260.2 | 1,485,542.8 | - | -       | - | 488,282.6 |
| <b>51</b> | <b>Interesa pjesëmarrës</b>                          | -              | -           | - | -       | - | -         |
| <b>52</b> | <b>Filiale</b>                                       | -              | -           | - | -       | - | -         |
| <b>53</b> | <b>Mjete të qëndrueshme</b>                          | -<br>997,260.2 | 1,485,542.8 | - | -       | - | 488,282.6 |
| 531       | <i>Mjetet e patrupëzuara</i>                         |                |             |   |         |   |           |

|      |   |                  |             |       |              |             |                |
|------|---|------------------|-------------|-------|--------------|-------------|----------------|
|      |   | -                | 506,961.0   | -     | -            | -           | 506,961.0      |
| 5371 | <i>Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara</i> | -<br>347,582.4   | -           | -     | -            | -           | -<br>347,582.4 |
|      | <b>TOTALI</b>                               | -<br>5,776,359.8 | 5,471,501.4 | 417.6 | 19,458,446.8 | 4,302,188.5 | 23,456,194.6   |

**Formulari 20/1**
**30/06/2015**

| <b>AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA</b> |   | LEKË       | USD        | EUR          | TË TJERA | TOTALI       |
|---|---|------------|------------|--------------|----------|--------------|
| Kodi  | (në mijë lekë)  |            |            |              |          |              |
| 1   | Arka  | 381,016.76 | 156,177.44 | 463,793.83   | -        | 1,000,988.03 |
| 2   | Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë | 385,365.87 | 10,565.44  | 2,034,662.14 | -        | 2,430,593.46 |
| 3   | Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"   | 839,423.88 | -          | -            | -        | 839,423.88   |
| 4   | 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"                                | -          | -          | -            | -        | -            |

|    |   |   |            |              |           |              |
|----|---|---|------------|--------------|-----------|--------------|
| 5  | Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj   | - | -          | -            | -         | -            |
| 6  | 80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes" | - | -          | -            | -         | -            |
| 7  | Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë   | - | -          | -            | -         | -            |
| 8  | Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare  | - | 574,737.82 | 3,694,220.41 | 30,067.66 | 4,299,025.90 |
| 9  | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë  | - | -          | -            | -         | -            |
| 10 | Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");  | - | -          | -            | -         | -            |
| 11 | Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;  | - | -          | -            | -         | -            |
| 12 | Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;  | - | -          | -            | -         | -            |

|          |   |                     |                     |                     |                  |                      |
|----------|---|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------------|
| 13       | Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave"; | -                   | -                   | -                   | -                | -                    |
| 14       | Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)   | -                   | -                   | -                   | -                | -                    |
| 15       | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë  | -                   | -                   | -                   | -                | -                    |
| <b>A</b> | <b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>  | <b>1,605,806.52</b> | <b>741,480.70</b>   | <b>6,192,676.38</b> | <b>30,067.66</b> | <b>8,570,031.27</b>  |
| <b>B</b> | <b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT</b>  | <b>9,652,176.58</b> | <b>1,174,634.16</b> | <b>9,231,777.39</b> | <b>28,414.17</b> | <b>20,087,002.31</b> |
| <b>C</b> | <b>TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)</b>   | <b>Java I</b>       | <b>Java II</b>      | <b>Java III</b>     | <b>Java IV</b>   | <b>Java V</b>        |
| 1        | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)   | 19.07%              | 15.48%              | 15.66%              | 16.43%           | 16.64%               |
| 2        | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)   | 62.36%              | 62.58%              | 62.65%              | 63.59%           | 66.74%               |
| 3        | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)   | 41.51%              | 39.93%              | 40.09%              | 41.10%           | 42.66%               |

| Kodi       | PASIVET<br>(në mijë lekë)   | LEKË      |            | VALUTË   |            | TOTALI    |
|------------|---|-----------|------------|----------|------------|-----------|
|            |   | Rezident  | Jorezident | Rezident | Jorezident |           |
| <b>1</b>   | <b>VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE</b>                  | 290,025.3 | -          | -        | -          | 290,025.3 |
| <b>112</b> | <b>Banka Qendrore</b>   | -         | -          | -        | -          | -         |
| 1121       | Llogaritë rrjedhëse   | -         | -          | -        | -          | -         |
| 11211      | Llogaritë rrjedhëse   | -         | -          | -        | -          | -         |
| 11219      | Interesi i përlogaritur   | -         | -          | -        | -          | -         |
| 1125       | Depozita të marra nga banka qendrore                                      | -         | -          | -        | -          | -         |
| 11251      | Depozita pa afat të marra nga banka qendrore                              | -         | -          | -        | -          | -         |
| 11252      | Depozita me afat të marra nga banka qendrore                              | -         | -          | -        | -          | -         |
| 11259      | Interesi i përlogaritur   | -         | -          | -        | -          | -         |
| 112591     | Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat të marra nga banka qendrore | -         | -          | -        | -          | -         |
| 112592     | Interesi i përlogaritur për depozitat me afat të marra nga banka qendrore | -         | -          | -        | -          | -         |

|           |   |   |   |   |   |   |
|-----------|---|---|---|---|---|---|
| 1126      | Huamarrje nga banka qendrore  | - | - | - | - | - |
| 11261     | Huamarrje nga banka qendrore jo e rfinansuar nga një institucion financiar ndërkombëtar                 | - | - | - | - | - |
| 11262     | Huamarrje nga banka qendrore e rfinansuar nga institucionet financiare ndërkombëtare                    | - | - | - | - | - |
| 11269     | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - |
| 112691    | Interesi i përlogaritur për huamarrje nga BQ jo e rfinansuar nga një institucion financiar ndërkombëtar | - | - | - | - | - |
| 112692    | Interesi i përlogaritur për huamarrje nga BQ e rfinansuar nga një institucion financiar ndërkombëtar    | - | - | - | - | - |
| 1128      | Llogari të tjera me bankën qendrore   | - | - | - | - | - |
| <b>12</b> | <b>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rfinansim me Bankën Qendrore</b>                  | - | - | - | - | - |
| 1215      | Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes   | - | - | - | - | - |
| 12151     | Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes   | - | - | - | - | - |
| 12159     | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - |
| 1225      | Bono te tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes  | - | - | - | - | - |
| 12251     | Kryegjëja   |   |   |   |   |   |

|            |  |     |   |   |   |     |
|------------|--|-----|---|---|---|-----|
|            |  | -   | - | - | - | -   |
| 12259      | Interesi i përlogaritur  | -   | - | - | - | -   |
| <b>13</b>  | <b>Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                    | -   | - | - | - | -   |
| <b>131</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i></b>   | -   | - | - | - | -   |
| 1311       | Llogari rrjedhëse me bankat rezidente  | -   | - | - | - | -   |
| 1312       | Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente                         | -   | - | - | - | -   |
| 1319       | Interesi i përlogaritur  | -   | - | - | - | -   |
| 13191      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në banka   | -   | - | - | - | -   |
| 13192      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare     | -   | - | - | - | -   |
| <b>132</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i></b> | -   | - | - | - | -   |
| 1321       | Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente                       | -   | - | - | - | -   |
| 1329       | Interesa të përlogaritur   | -   | - | - | - | -   |
| <b>16</b>  | <b>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                            | 8.8 | - | - | - | 8.8 |

|            |  |     |   |   |   |     |
|------------|--|-----|---|---|---|-----|
| <b>161</b> | <b><i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i></b>     | 8.8 | - | - | - | 8.8 |
| 1611       | Depozita pa afat   | 8.8 | - | - | - | 8.8 |
| 16111      | Depozita në banka  | 8.8 | - | - | - | 8.8 |
| 16112      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                                      | -   | - | - | - | -   |
| 1612       | Depozita me afat   | -   | - | - | - | -   |
| 16121      | Depozita në banka  | -   | - | - | - | -   |
| 16122      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                                      | -   | - | - | - | -   |
| 1619       | Interesa të përlogaritur   | -   | - | - | - | -   |
| 16191      | Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në banka   | -   | - | - | - | -   |
| 16192      | Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -   | - | - | - | -   |
| 16193      | Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në banka   | -   | - | - | - | -   |
| 16194      | Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -   | - | - | - | -   |
| <b>162</b> | <b><i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera</i></b>                          |     |   |   |   |     |



|            |  |           |   |   |   |                  |
|------------|--|-----------|---|---|---|------------------|
|            | <i>financiare jorezidente</i>  | -         | - | - | - | -                |
| 1621       | Pa afat  | -         | - | - | - | -                |
| 1622       | Me afat  | -         | - | - | - | -                |
| 1629       | Interesi i përlogaritur  | -         | - | - | - | -                |
| <b>17</b>  | <b>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>               | 290,016.5 | - | - | - | <b>290,016.5</b> |
| <b>171</b> | <b>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</b>     | 290,016.5 | - | - | - | 290,016.5        |
| 1711       | Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente    | -         | - | - | - | -                |
| 17111      | Hua marrë nga bankat   | -         | - | - | - | -                |
| 17112      | Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | -         | - | - | - | -                |
| 1712       | Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente    | 290,000.0 | - | - | - | 290,000.0        |
| 17121      | Hua marrë nga bankat   | 290,000.0 | - | - | - | 290,000.0        |
| 17122      | Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | -         | - | - | - | -                |
| 1713       | Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente | -         | - | - | - | -                |

|            |   |      |   |   |   |      |
|------------|---|------|---|---|---|------|
| 17131      | Hua marrë nga bankat  | -    | - | - | - | -    |
| 17132      | Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare   | -    | - | - | - | -    |
| 1719       | Interesi i përlogaritur   | 16.5 | - | - | - | 16.5 |
| 17191      | Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në banka  | -    | - | - | - | -    |
| 17192      | Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare    | -    | - | - | - | -    |
| 17193      | Interesi i përlogaritur për huatë me afat në banka  | 16.5 | - | - | - | 16.5 |
| 17194      | Interesi i përlogaritur për huatë me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare    | -    | - | - | - | -    |
| 17195      | Interesi i përlogaritur për huatë financiare në banka   | -    | - | - | - | -    |
| 17196      | Interesi i përlogaritur për huatë financiare në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -    | - | - | - | -    |
| <b>172</b> | <b><i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i></b> | -    | - | - | - | -    |
| 1721       | Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                   | -    | - | - | - | -    |
| 1722       | Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                   | -    | - | - | - | -    |
| 1723       | Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e                                 |      |   |   |   |      |

|            |  |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|
|            | tjera financiare   | - | - | - | - | - |
| 1729       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| 17291      | Interesi i përlogaritur për huatë pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente    | - | - | - | - | - |
| 17292      | Interesi i përlogaritur për huatë me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente    | - | - | - | - | - |
| 17293      | Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente | - | - | - | - | - |
| <b>173</b> | <b><i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i></b>                                      | - | - | - | - | - |
| 1731       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat  | - | - | - | - | - |
| 1732       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat  | - | - | - | - | - |
| 1739       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| 17391      | Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat                | - | - | - | - | - |
| 17392      | Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat                | - | - | - | - | - |
| <b>18</b>  | <b>Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                                       | - | - | - | - | - |
| <b>182</b> | <b><i>Llogari të garancive</i></b>   | - | - | - | - | - |

|            |  |             |          |              |           |              |
|------------|--|-------------|----------|--------------|-----------|--------------|
| 1823       | Garanci të marra nga banka   | -           | -        | -            | -         | -            |
| 1829       | Interesi i përlogaritur  | -           | -        | -            | -         | -            |
| <b>183</b> | <b><i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i></b>  | -           | -        | -            | -         | -            |
| 1833       | Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë                                    | -           | -        | -            | -         | -            |
| 1839       | Interesi i përlogaritur  | -           | -        | -            | -         | -            |
| <b>186</b> | <b><i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i></b> | -           | -        | -            | -         | -            |
| 1861       | Llogari të tjera me bankat   | -           | -        | -            | -         | -            |
| 1862       | Llogari të tjera me institucionet financiare   | -           | -        | -            | -         | -            |
| <b>2</b>   | <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>  | 9,576,991.5 | 78,973.8 | 10,254,718.6 | 223,534.1 | 20,134,218.0 |
| <b>26</b>  | <b>QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE</b>  | -           | -        | -            | -         | -            |
| <b>261</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike</i></b>                        | -           | -        | -            | -         | -            |
| 2611       | Qeveria qendrore   | -           | -        | -            | -         | -            |
| 2612       | Qeveria rajonale   |             |          |              |           |              |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
|            |   | - | - | - | - | - |
| 2613       | Qeveria lokale  | - | - | - | - | - |
| 2617       | Të tjera  | - | - | - | - | - |
| 2619       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - |
| 26191      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore          | - | - | - | - | - |
| 26192      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale          | - | - | - | - | - |
| 26193      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale            | - | - | - | - | - |
| 26194      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera                      | - | - | - | - | - |
| <b>263</b> | <b><i>Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i></b> | - | - | - | - | - |
| 2631       | Qeveria qendrore  | - | - | - | - | - |
| 2632       | Qeveria rajonale  | - | - | - | - | - |
| 2633       | Qeveria lokale  | - | - | - | - | - |
| 2637       | Të tjera  | - | - | - | - | - |

|            |  |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|
| 2639       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| 26391      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore           | - | - | - | - | - |
| 26392      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale           | - | - | - | - | - |
| 26393      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale             | - | - | - | - | - |
| 26394      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera                       | - | - | - | - | - |
| <b>264</b> | <b><i>Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i></b> | - | - | - | - | - |
| 2641       | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - |
| 2642       | Qeveria rajonale   | - | - | - | - | - |
| 2643       | Qeveria lokale   | - | - | - | - | - |
| 2647       | Të tjera   | - | - | - | - | - |
| 2649       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| 26491      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore           | - | - | - | - | - |
| 26492      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale           |   |   |   |   |   |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
|            |   | - | - | - | - | - |
| 26493      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale        | - | - | - | - | - |
| 26494      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera                  | - | - | - | - | - |
| <b>265</b> | <b><i>Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike</i></b> | - | - | - | - | - |
| 2651       | Qeveria qendrore  | - | - | - | - | - |
| 2652       | Qeveria rajonale  | - | - | - | - | - |
| 2653       | Qeveria lokale  | - | - | - | - | - |
| 2657       | Të tjera  | - | - | - | - | - |
| 2659       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - |
| 26591      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore      | - | - | - | - | - |
| 26592      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale      | - | - | - | - | - |
| 26593      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale        | - | - | - | - | - |
| 26594      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera                  | - | - | - | - | - |

|            |   |                    |                 |                     |                  |                     |
|------------|---|--------------------|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|
| <b>269</b> | <b>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</b> | -                  | -               | -                   | -                | -                   |
| 2691       | Qeveria qendrore  | -                  | -               | -                   | -                | -                   |
| 2692       | Qeveria rajonale  | -                  | -               | -                   | -                | -                   |
| 2693       | Qeveria lokale  | -                  | -               | -                   | -                | -                   |
| 2697       | Të tjera  | -                  | -               | -                   | -                | -                   |
| <b>27</b>  | <b>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</b>                          | <b>9,570,057.0</b> | <b>78,870.6</b> | <b>10,247,821.7</b> | <b>223,528.0</b> | <b>20,120,277.3</b> |
| <b>271</b> | <b>Llogari rrjedhëse</b>  | 1,450,163.5        | 5,085.7         | 1,262,709.9         | 12,978.8         | 2,730,937.9         |
| 2711       | Individët   | 243,966.1          | 5,085.7         | 78,091.3            | 12,631.4         | 339,774.5           |
| 2712       | Njësi tregtare dhe industriale private  | 1,125,829.0        | -               | 1,141,560.7         | 347.3            | 2,267,737.1         |
| 2713       | Njësi tregtare dhe industriale publike  | 60,362.7           | -               | 38,502.2            | -                | 98,864.9            |
| 2714       | Punonjësit e bankës   | 19,700.5           | -               | 4,553.4             | -                | 24,254.0            |
| 2717       | Klientë të tjerë  | -                  | -               | -                   | -                | -                   |
| 2719       | Interesi i përlllogaritur   |                    |                 |                     |                  |                     |



|            |  |           |          |             |          |             |
|------------|--|-----------|----------|-------------|----------|-------------|
|            |  | 305.2     | -        | 2.3         | -        | 307.5       |
| 27191      | Interesi i përlogaritur për individët                                | -         | -        | -           | -        | -           |
| 27192      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | 305.2     | -        | 2.3         | -        | 307.5       |
| 27193      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | -         | -        | -           | -        | -           |
| 27194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                      | -         | -        | -           | -        | -           |
| 27197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                         | -         | -        | -           | -        | -           |
| <b>272</b> | <b>Llogari depozitash pa afat</b>                                    | 678,586.2 | 21,193.8 | 1,270,325.4 | 54,935.9 | 2,025,041.4 |
| 2721       | Individët  | 661,717.4 | 21,154.0 | 1,235,327.8 | 54,845.2 | 1,973,044.4 |
| 2722       | Njësi tregtare dhe industriale private                               | -         | -        | -           | -        | -           |
| 2723       | Njësi tregtare dhe industriale publike                               | -         | -        | -           | -        | -           |
| 2724       | Punonjësit e bankës  | 15,587.0  | -        | 33,240.2    | -        | 48,827.2    |
| 2727       | Klientë të tjerë   | -         | -        | -           | -        | -           |
| 2729       | Interesi i përlogaritur  | 1,281.8   | 39.8     | 1,757.5     | 90.7     | 3,169.8     |

|            |   |                    |                 |                    |                  |                     |
|------------|---|--------------------|-----------------|--------------------|------------------|---------------------|
| 27291      | Interesi i përllogaritur për individët                                | 1,246.3            | 39.8            | 1,717.1            | 90.7             | 3,093.8             |
| 27292      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | -                  | -               | -                  | -                | -                   |
| 27293      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | -                  | -               | -                  | -                | -                   |
| 27294      | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                      | 35.6               | -               | 40.4               | -                | 76.0                |
| 27297      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                         | -                  | -               | -                  | -                | -                   |
| <b>273</b> | <b>Llogari depozitash me afat</b>                                     | <b>7,441,307.2</b> | <b>52,591.2</b> | <b>7,714,786.4</b> | <b>155,613.3</b> | <b>15,364,298.1</b> |
| 2731       | Individët   | 6,751,042.2        | 52,034.8        | 6,567,244.2        | 153,442.7        | 13,523,763.8        |
| 2732       | Njësi tregtare dhe industriale private                                | 499,066.7          | -               | 901,466.1          | -                | 1,400,532.8         |
| 2733       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                | 9,650.0            | -               | 115,767.9          | -                | 125,417.9           |
| 2734       | Punonjësit e bankës   | 84,310.5           | -               | 77,720.8           | -                | 162,031.2           |
| 2737       | Klientë të tjerë  | -                  | -               | -                  | -                | -                   |
| 2739       | Interesi i përllogaritur  | 97,237.9           | 556.4           | 52,587.3           | 2,170.7          | 152,552.3           |
| 27391      | Interesi i përllogaritur për individët                                |                    |                 |                    |                  |                     |

|            |  |          |       |          |         |           |
|------------|--|----------|-------|----------|---------|-----------|
|            |  | 80,663.7 | 556.4 | 42,836.3 | 2,170.7 | 126,227.1 |
| 27392      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | 15,872.2 | -     | 9,410.7  | -       | 25,282.9  |
| 27393      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | 13.7     | -     | 117.9    | -       | 131.6     |
| 27394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                      | 688.2    | -     | 222.4    | -       | 910.7     |
| 27397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                         | -        | -     | -        | -       | -         |
| <b>274</b> | <b><i>Çertifikatat e depozitave</i></b>                              | -        | -     | -        | -       | -         |
| 2741       | <i>Çertifikatat e depozitave emërore</i>                             | -        | -     | -        | -       | -         |
| 27411      | Individët  | -        | -     | -        | -       | -         |
| 27412      | Njësi tregtare dhe industriale private                               | -        | -     | -        | -       | -         |
| 27413      | Njësi tregtare dhe industriale publike                               | -        | -     | -        | -       | -         |
| 27414      | Punonjësit e bankës  | -        | -     | -        | -       | -         |
| 27415      | Klientë të tjerë   | -        | -     | -        | -       | -         |
| 27419      | Interesi i përlogaritur  | -        | -     | -        | -       | -         |

|            |  |         |       |         |     |          |
|------------|--|---------|-------|---------|-----|----------|
| 274191     | Interesi i përlogaritur për individët                                | -       | -     | -       | -   | -        |
| 274192     | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | -       | -     | -       | -   | -        |
| 274193     | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | -       | -     | -       | -   | -        |
| 274194     | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                      | -       | -     | -       | -   | -        |
| 274197     | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                         | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2742       | <i>Çertifikatat e depozitave të mbajtësit</i>                        | -       | -     | -       | -   | -        |
| 27421      | Kryegjëja  | -       | -     | -       | -   | -        |
| 27429      | Interesi i përlogaritur  | -       | -     | -       | -   | -        |
| <b>28</b>  | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>                                 | 6,934.5 | 103.2 | 6,896.9 | 6.1 | 13,940.7 |
| <b>281</b> | <b><i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i></b>                          | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2811       | Individët  | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2812       | Njësi tregtare dhe industriale private                               | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2813       | Njësi tregtare dhe industriale publike                               |         |       |         |     |          |

|            |  |         |       |         |     |          |
|------------|--|---------|-------|---------|-----|----------|
|            |  | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2814       | Punonjësit e bankës                            | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2815       | Klientë të tjerë                               | -       | -     | -       | -   | -        |
| <b>282</b> | <b><i>Llogari garancie</i></b>                 | 6,934.5 | 103.2 | 6,896.9 | 6.1 | 13,940.7 |
| 2821       | Individët                                      | 1.7     | 103.2 | 16.3    | 6.1 | 127.3    |
| 2822       | Njësi tregtare dhe industriale private         | 6,825.2 | -     | 3,794.1 | -   | 10,619.3 |
| 2823       | Njësi tregtare dhe industriale publike         | 107.6   | -     | 3,086.4 | -   | 3,194.0  |
| 2824       | Punonjësit e bankës                            | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2825       | Klientë të tjerë                               | -       | -     | -       | -   | -        |
| <b>283</b> | <b><i>Llogari të bllokuara për garanci</i></b> | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2831       | Individët                                      | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2832       | Njësi tregtare dhe industriale private         | -       | -     | -       | -   | -        |
| 2833       | Njësi tregtare dhe industriale publike         | -       | -     | -       | -   | -        |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
| 2834       | Punonjësit e bankës                                   | - | - | - | - | - |
| 2835       | Klientë të tjerë                                      | - | - | - | - | - |
| <b>284</b> | <b><i>Llogari për mbulimin e letërkredive</i></b>     | - | - | - | - | - |
| <b>285</b> | <b><i>Llogaritja e faktoringut</i></b>                | - | - | - | - | - |
| <b>286</b> | <b><i>Llogari të tjera</i></b>                        | - | - | - | - | - |
| <b>3</b>   | <b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>                     | - | - | - | - | - |
| <b>33</b>  | <b>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</b>        | - | - | - | - | - |
| <b>331</b> | <b><i>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</i></b> | - | - | - | - | - |
| 3311       | Mjetet e jorezidentëve                                | - | - | - | - | - |
| 3312       | Mjete të njësive tregtare dhe industriale private     | - | - | - | - | - |
| 3313       | Mjete të njësive tregtare dhe financiare publike      | - | - | - | - | - |
| 3314       | Mjete të institucioneve financiare                    | - | - | - | - | - |
| 3315       | Mjete të sektorëve të tjerë rezidentë                 |   |   |   |   |   |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
|            |   | - | - | - | - | - |
| <b>339</b> | <b>Interesi i përlogaritur</b>  | - | - | - | - | - |
| 3391       | Interesi i përlogaritur për mjete e jorezidentëve   | - | - | - | - | - |
| 3392       | Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe industriale private                         | - | - | - | - | - |
| 3393       | Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe financiare publike                          | - | - | - | - | - |
| 3394       | Interesi i përlogaritur për mjete të institucioneve financiare  | - | - | - | - | - |
| 3395       | Interesi i përlogaritur për mjete të sektorëve të tjerë rezidentë                                     | - | - | - | - | - |
| <b>34</b>  | <b>Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</b>                         | - | - | - | - | - |
| <b>342</b> | <b>Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</b>                                      | - | - | - | - | - |
| 3421       | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes   | - | - | - | - | - |
| 34211      | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale private | - | - | - | - | - |
| 34212      | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike | - | - | - | - | - |
| 34213      | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare                | - | - | - | - | - |

|            |   |          |   |           |   |           |
|------------|---|----------|---|-----------|---|-----------|
| 3429       | Interesi i përlogaritur   | -        | - | -         | - | -         |
| 34291      | Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe ind. private        | -        | - | -         | - | -         |
| 34292      | Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike | -        | - | -         | - | -         |
| 34293      | Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare                | -        | - | -         | - | -         |
| <b>35</b>  | <b>Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë</b>   | -        | - | -         | - | -         |
| 352        | <i>Garancia e marrë në lidhje me letrat me vlerë të marra hua</i>   | -        | - | -         | - | -         |
| <b>36</b>  | <b>Çmimet (primet) për instrumentet financiare</b>  | -        | - | -         | - | -         |
| 362        | <i>Çmimet (primet) për instrumentet financiare të paguara</i>   | -        | - | -         | - | -         |
| <b>4</b>   | <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>  | 83,826.1 | - | 120,717.9 | - | 204,544.0 |
| <b>42</b>  | <b>Detyrime të tjera</b>  | 46,579.6 | - | 54,515.6  | - | 101,095.2 |
| <b>421</b> | <b><i>Kreditorë të ndryshëm</i></b>   | 8,535.2  | - | 2,321.2   | - | 10,856.4  |
| 4211       | Furnitorë   | -        | - | -         | - | -         |
| 4212       | Depozita garancie të marra  |          |   |           |   |           |



|            |  |          |   |          |   |          |
|------------|--|----------|---|----------|---|----------|
|            |  | 1,036.8  | - | -        | - | 1,036.8  |
| 4213       | Tatimi për t'u paguar                                    | 7,499.5  | - | -        | - | 7,499.5  |
| 4214       | Dividentë për t'u paguar                                 | -        | - | -        | - | -        |
| 4217       | Të tjera   | -<br>1.1 | - | 2,321.2  | - | 2,320.1  |
| <b>429</b> | <b>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</b> | 38,044.3 | - | 52,194.4 | - | 90,238.8 |
| <b>43</b>  | <b>Transaksionet si agjente</b>                          | 15,712.4 | - | -        | - | 15,712.4 |
| 431        | <i>Sigurimet shoqërore</i>                               | -        | - | -        | - | -        |
| 432        | <i>Asistenca</i>   | -        | - | -        | - | -        |
| 433        | <i>Doganat</i>   | 13,019.4 | - | -        | - | 13,019.4 |
| 434        | <i>Administrimi fiskal</i>                               | 2,693.0  | - | -        | - | 2,693.0  |
| 437        | <i>Transaksione të tjera si agjent</i>                   | -        | - | -        | - | -        |
| <b>44</b>  | <b>Llogaritë e marrëdhënieve</b>                         | -        | - | -        | - | -        |
| <b>45</b>  | <b>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</b>                | 15,522.0 | - | 66,202.3 | - | 81,724.3 |

|            |   |                  |   |             |           |             |
|------------|---|------------------|---|-------------|-----------|-------------|
| 451        | Llogaritë pezull  | 15,522.0         | - | 66,202.3    | -         | 81,724.3    |
| 452        | Llogaritë e pozicionit  | -                | - | -           | -         | -           |
| <b>46</b>  | <b>Tatimi i vlerës së shtuar</b>  | 6,012.2          | - | -           | -         | 6,012.2     |
| <b>5</b>   | <b>MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME</b>  | -<br>5,669,382.3 | - | 7,526,783.8 | 970,005.9 | 2,827,407.4 |
| <b>54</b>  | <b>Ndihma dhe financimi publik</b>  | -                | - | -           | -         | -           |
| <b>55</b>  | <b>Fondet rezervë specifike</b>   | 17,925.1         | - | 194,354.1   | -         | 212,279.2   |
| <b>551</b> | <b>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</b>  | 17,925.1         | - | 194,354.1   | -         | 212,279.2   |
| 5511       | Fonde rezervë për humbjet e mundshme në lidhje me angazhimet e dhëna                              | -                | - | -           | -         | -           |
| 5512       | Fonde rezervë për gjobat  | -                | - | -           | -         | -           |
| 5513       | Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje | 17,047.5         | - | 166,283.3   | -         | 183,330.8   |
| 5514       | Fonde rezervë të tjera  | 877.5            | - | 28,070.8    | -         | 28,948.4    |
| <b>558</b> | <b>Fonde rezervë specifike të tjera</b>   | -                | - | -           | -         | -           |
| <b>56</b>  | <b>Borxhi i varur</b>   |                  |   |             |           |             |

|            |   |   |   |   |                  |                  |
|------------|---|---|---|---|------------------|------------------|
|            |   | - | - | - | <b>970,005.9</b> | <b>970,005.9</b> |
| <b>561</b> | <b>Borxhi i varur</b>   | - | - | - | 968,171.7        | 968,171.7        |
| 5611       | Borxhi i varur më pak se 5 vjet maturitet   | - | - | - | -                | -                |
| 56111      | Borxhi i varur i bankave (më pak se 5 vjet maturitet)                               | - | - | - | -                | -                |
| 56112      | Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)           | - | - | - | -                | -                |
| 56113      | Borxhi i varur i institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)             | - | - | - | -                | -                |
| 5612       | Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet   | - | - | - | 968,171.7        | 968,171.7        |
| 56121      | Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)                             | - | - | - | 968,171.7        | 968,171.7        |
| 56122      | Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)         | - | - | - | -                | -                |
| 56123      | Borxh i varur i institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)            | - | - | - | -                | -                |
| <b>569</b> | <b>Interesi i përlogaritur</b>  | - | - | - | 1,834.2          | 1,834.2          |
| 5691       | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më pak se 5 vjet                        | - | - | - | -                | -                |
| 56911      | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më pak se 5 vjet maturitet) | - | - | - | -                | -                |

|           |   |                    |   |                    |         |                    |
|-----------|---|--------------------|---|--------------------|---------|--------------------|
| 56912     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)   | -                  | - | -                  | -       | -                  |
| 56913     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)     | -                  | - | -                  | -       | -                  |
| 5692      | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet  | -                  | - | -                  | 1,834.2 | 1,834.2            |
| 56921     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)                     | -                  | - | -                  | 1,834.2 | 1,834.2            |
| 56922     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet) | -                  | - | -                  | -       | -                  |
| 56923     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)   | -                  | - | -                  | -       | -                  |
| <b>57</b> | <b>Kapitali i aksionerëve</b>   | -                  | - | -                  | -       | -                  |
|           |   | <b>5,687,307.4</b> | - | <b>7,332,429.7</b> | -       | <b>1,645,122.3</b> |
| 571       | <i>Kapitali i paguar*</i>   | -                  | - | 7,256,232.2        | -       | 7,256,232.2        |
| 572       | <i>Primet e aksioneve</i>   | -                  | - | -                  | -       | -                  |
| 573       | <i>Rezerva</i>  | 57,161.6           | - | -                  | -       | 57,161.6           |
| 574       | <i>Diferenca e rivlerësimit</i>   | -                  | - | 76,197.5           | -       | 76,197.5           |
| 577       | <i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>   | -                  | - | -                  | -       | -                  |
|           |   | 5,224,735.6        | - | -                  | -       | 5,224,735.6        |
| 578       | <i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>  | -                  | - | -                  | -       | -                  |

|  |               |             |          |              |             |              |
|--|---------------|-------------|----------|--------------|-------------|--------------|
|  |               | 519,733.4   | -        | -            | -           | 519,733.4    |
|  | <b>TOTALI</b> | 4,281,460.5 | 78,973.8 | 17,902,220.3 | 1,193,540.0 | 23,456,194.6 |

**Formulari 22**
**30/06/2015**

| Kodi       | LLOGARIA FITIM E HUMBJE<br>(në mijë lekë)                       |  | LEKË      |  | VALUTË   |  | TOTALI    |
|------------|---|--|-----------|--|----------|--|-----------|
| <b>60</b>  | <b>SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>                        |  | 144,978.9 |  | 89,848.0 |  | 234,827.0 |
| <i>601</i> | <i>Shpenzime për interesa</i>                                   |  | 105,227.9 |  | 69,153.8 |  | 174,381.6 |
| 6011       | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                         |  | 2,579.0   |  | 6,579.3  |  | 9,158.2   |
| 6012       | Për veprimet me klientët  |  | 102,648.9 |  | 50,965.9 |  | 153,614.8 |
| 6013       | Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë                  |  | -         |  | -        |  | -         |
| 6014       | Për borxhet e varura  |  | -         |  | 11,608.6 |  | 11,608.6  |
| 6015       | Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes |  |           |  |          |  |           |

|        |   |  |   |  |   |  |   |
|--------|---|--|---|--|---|--|---|
|        |   |  | - |  | - |  | - |
| 6017   | Të tjera  |  | - |  | - |  | - |
| 602    | <i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>                         |  | - |  | - |  | - |
| 6021   | Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore |  | - |  | - |  | - |
| 60211  | Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme   |  | - |  | - |  | - |
| 60212  | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes   |  | - |  | - |  | - |
| 602121 | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes   |  | - |  | - |  | - |
| 602122 | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes                                |  | - |  | - |  | - |
| 602123 | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes                                    |  | - |  | - |  | - |
| 60213  | Humbje nga letrat me vlerë të investimit  |  | - |  | - |  | - |
| 602131 | Humbje nga letrat me vlerë të investimit  |  | - |  | - |  | - |
| 602132 | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit                               |  | - |  | - |  | - |
| 602133 | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit                                   |  | - |  | - |  | - |

|        |   |  |          |  |          |  |          |
|--------|---|--|----------|--|----------|--|----------|
| 6022   | Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë                  |  | -        |  | -        |  | -        |
| 60221  | Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme                       |  | -        |  | -        |  | -        |
| 60222  | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes                         |  | -        |  | -        |  | -        |
| 602221 | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes                         |  | -        |  | -        |  | -        |
| 602222 | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes  |  | -        |  | -        |  | -        |
| 602223 | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes      |  | -        |  | -        |  | -        |
| 60223  | Humbje nga letrat me vlerë të investimit                        |  | -        |  | -        |  | -        |
| 602231 | Humbje nga letrat me vlerë të investimit                        |  | -        |  | -        |  | -        |
| 602232 | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit |  | -        |  | -        |  | -        |
| 602232 | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit     |  | -        |  | -        |  | -        |
| 6027   | Shpenzime të tjera nga veprimet financiare                      |  | -        |  | -        |  | -        |
| 603    | <i>Komisione</i>  |  | 39,751.1 |  | 20,694.3 |  | 60,445.4 |
| 6031   | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                         |  |          |  |          |  |          |

|           |   |  |           |  |           |  |           |
|-----------|---|--|-----------|--|-----------|--|-----------|
|           |   |  | -         |  | -         |  | -         |
| 6032      | Për transaksionet me klientët                                   |  | 30.4      |  | 986.3     |  | 1,016.6   |
| 6033      | Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë                  |  | -         |  | -         |  | -         |
| 6034      | Për borxhet e varura  |  | -         |  | -         |  | -         |
| 6035      | Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes |  | -         |  | -         |  | -         |
| 6036      | Komisione për shërbime bankare                                  |  | -         |  | 10,138.1  |  | 10,138.1  |
| 6037      | Komisione të tjera  |  | 39,720.7  |  | 9,569.9   |  | 49,290.7  |
| 604       | <i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>                       |  | -         |  | -         |  | -         |
| 605       | <i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>               |  | -         |  | -         |  | -         |
| 606       | <i>Humbje nga veprimet me valutat</i>                           |  | -         |  | -         |  | -         |
| <b>61</b> | <b>Shpenzime për personelin</b>                                 |  | 187,078.5 |  | 29,940.7  |  | 217,019.2 |
| <b>62</b> | <b>Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>            |  | 4,584.9   |  | -         |  | 4,584.9   |
| <b>63</b> | <b>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</b>                |  | 84,632.3  |  | 203,650.2 |  | 288,282.5 |



|      |  |  |          |  |             |  |             |
|------|--|--|----------|--|-------------|--|-------------|
| 64   | <b>Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme</b>                       |  | 64,720.2 |  | -           |  | 64,720.2    |
| 641  | Shpenzime amortizimi   |  | 64,720.2 |  | -           |  | 64,720.2    |
| 648  | Fonde rezervë  |  | -        |  | -           |  | -           |
| 65   | <b>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë</b>             |  | 80,628.3 |  | 2,064,792.0 |  | 2,145,420.4 |
| 651  | <i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>                   |  | 13,233.7 |  | 60,473.2    |  | 73,706.9    |
| 6511 | Standarde  |  | 2,284.9  |  | 6,895.3     |  | 9,180.3     |
| 6512 | Në ndjekje   |  | 10,948.8 |  | 53,577.8    |  | 64,526.6    |
| 652  | <i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta &amp; të humbura.</i>             |  | 62,009.3 |  | 523,191.9   |  | 585,201.2   |
| 6523 | Nënstandarde   |  | 7,902.4  |  | 119,192.9   |  | 127,095.4   |
| 6524 | Të dyshimta  |  | 18,077.8 |  | 322,293.5   |  | 340,371.3   |
| 6525 | Të humbura   |  | 36,029.0 |  | 81,705.4    |  | 117,734.4   |
| 653  | <i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Banken Qendrore</i> |  | -        |  | -           |  | -           |
| 654  | <i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>   |  |          |  |             |  |             |

|           |   |  |                  |  |                    |  |                    |
|-----------|---|--|------------------|--|--------------------|--|--------------------|
|           |   |  | -                |  | -                  |  | -                  |
| 655       | <i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>        |  | -                |  | -                  |  | -                  |
| 656       | <i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i> |  | 3,393.3          |  | 1,470,424.1        |  | 1,473,817.5        |
| 657       | <i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>    |  | 1,992.0          |  | 10,702.9           |  | 12,694.9           |
| <b>66</b> | <b>Shpenzime të jashtëzakonshme</b>             |  | 189.0            |  | -                  |  | 189.0              |
| <b>67</b> | <b>Taksa mbi të ardhurat</b>                    |  | -                |  | -                  |  | -                  |
| <b>69</b> | <b>Fitimi i vitit në vazhdim</b>                |  | -                |  | -                  |  | -                  |
|           | <b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>                     |  | <b>566,812.1</b> |  | <b>2,388,231.0</b> |  | <b>2,955,043.1</b> |
|           |   |  |                  |  |                    |  |                    |
| <b>70</b> | <b>Të ardhura të veprimtarisë bankare</b>       |  | 115,729.4        |  | 700,722.6          |  | 816,452.0          |
| 701       | <i>Të ardhura nga interesat</i>                 |  | 74,003.6         |  | 654,434.3          |  | 728,437.9          |
| 7011      | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare         |  | 7,087.4          |  | 148.4              |  | 7,235.8            |
| 7012      | Nga veprimet me klientët                        |  | 66,916.2         |  | 654,285.9          |  | 721,202.0          |

|        |   |  |          |  |   |  |          |
|--------|---|--|----------|--|---|--|----------|
| 7015   | Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes                |  | -        |  | - |  | -        |
| 7017   | Të tjera  |  | -        |  | - |  | -        |
| 702    | <i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i> |  | 17,448.2 |  | - |  | 17,448.2 |
| 7021   | Të ardhura nga bonot e thesarit   |  | 17,448.2 |  | - |  | 17,448.2 |
| 70211  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme   |  | -        |  | - |  | -        |
| 70212  | Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes   |  | 17,448.2 |  | - |  | 17,448.2 |
| 702121 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes                                    |  | -        |  | - |  | -        |
| 702122 | Të ardhura nga interesat  |  | 17,448.2 |  | - |  | 17,448.2 |
| 702123 | Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes                                |  | -        |  | - |  | -        |
| 70213  | Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve   |  | -        |  | - |  | -        |
| 702131 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve                                  |  | -        |  | - |  | -        |
| 702132 | Të ardhura nga interesat  |  | -        |  | - |  | -        |
| 702133 | Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të  |  |          |  |   |  |          |

|        |  |  |   |  |   |  |   |
|--------|--|--|---|--|---|--|---|
|        | investimeve  |  | - |  | - |  | - |
| 7022   | Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë                  |  | - |  | - |  | - |
| 70221  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme            |  | - |  | - |  | - |
| 70222  | Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes              |  | - |  | - |  | - |
| 702221 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes       |  | - |  | - |  | - |
| 702222 | Të ardhura nga interesat                                 |  | - |  | - |  | - |
| 702223 | Dividentët   |  | - |  | - |  | - |
| 702224 | Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes   |  | - |  | - |  | - |
| 70223  | Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve            |  | - |  | - |  | - |
| 702231 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve     |  | - |  | - |  | - |
| 702232 | Të ardhura nga interesat                                 |  | - |  | - |  | - |
| 702233 | Dividentët   |  | - |  | - |  | - |
| 702234 | Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve |  | - |  | - |  | - |

|      |   |  |          |  |          |  |          |
|------|---|--|----------|--|----------|--|----------|
| 7023 | Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet                          |  | -        |  | -        |  | -        |
| 7027 | Të tjera  |  | -        |  | -        |  | -        |
| 703  | <i>Komisione për shërbime bankare</i>                           |  | 19,546.0 |  | 46,288.3 |  | 65,834.3 |
| 7031 | Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare                         |  | -        |  | -        |  | -        |
| 7032 | Nga transaksionet me klientët                                   |  | 3,051.7  |  | 20,463.1 |  | 23,514.8 |
| 7033 | Nga borxhet e përfaqësuara prej letrave me vlerë                |  | -        |  | -        |  | -        |
| 7034 | Nga borxhet e varura  |  | -        |  | -        |  | -        |
| 7035 | Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes |  | -        |  | -        |  | -        |
| 7036 | Komisione për shërbimet bankare                                 |  | 3,765.1  |  | 4,276.1  |  | 8,041.2  |
| 7037 | Komisione të tjera  |  | 12,729.2 |  | 21,549.1 |  | 34,278.3 |
| 704  | <i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>                         |  | -        |  | -        |  | -        |
| 705  | <i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>              |  | 1,846.0  |  | -        |  | 1,846.0  |
| 706  | <i>Fitime nga veprimet me valutat</i>                           |  |          |  |          |  |          |

|           |   |  |           |  |             |  |             |
|-----------|---|--|-----------|--|-------------|--|-------------|
|           |   |  | 2,885.6   |  | -           |  | 2,885.6     |
| <b>74</b> | <b>Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme</b>   |  | -         |  | -           |  | -           |
| <b>75</b> | <b>Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar</b>   |  | 106,476.7 |  | 1,512,310.4 |  | 1,618,787.1 |
| 751       | Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje   |  | 15,489.8  |  | 129,988.1   |  | 145,477.8   |
| 7511      | <i>Standarde</i>  |  | 5,407.1   |  | 20,894.2    |  | 26,301.3    |
| 7512      | Në ndjekje  |  | 10,082.7  |  | 109,093.9   |  | 119,176.5   |
| 752       | Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.   |  | 87,418.9  |  | 1,297,992.9 |  | 1,385,411.8 |
| 7523      | <i>Nënstandarde</i>   |  | 550.4     |  | 11,669.5    |  | 12,219.9    |
| 7524      | Të dyshimta   |  | 32,719.3  |  | 416,468.5   |  | 449,187.8   |
| 7525      | Të humbura  |  | 54,149.2  |  | 869,854.9   |  | 924,004.0   |
| 753       | Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore |  | -         |  | -           |  | -           |
| 754       | Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari                                       |  | -         |  | -           |  | -           |
| 755       | Për interesat pjesëmarrës dhe filialet  |  | -         |  | -           |  | -           |

|           |  |  |                  |  |                    |  |                    |
|-----------|--|--|------------------|--|--------------------|--|--------------------|
| 757       | Të tjera transferime të fondeve rezervë            |  | 3,568.0          |  | 84,329.5           |  | 87,897.4           |
| <b>76</b> | <b>Të ardhura të jashtëzakonshme</b>               |  | 70.6             |  | -                  |  | 70.6               |
| 761       | Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura |  | -                |  | -                  |  | -                  |
| 762       | Shlyerja e huave të humbura nga të tretët          |  | -                |  | -                  |  | -                  |
| 763       | Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme             |  | 70.6             |  | -                  |  | 70.6               |
| <b>79</b> | <b>Humbja e vitit në vazhdim</b>                   |  | <b>344,535.4</b> |  | <b>175,198.0</b>   |  | <b>519,733.4</b>   |
|           | <b>TOTALI I TË ARDHURAVE</b>                       |  | <b>566,812.1</b> |  | <b>2,388,231.0</b> |  | <b>2,955,043.1</b> |

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE   |           | GJITHSEJ  | VALUTË      |             |          | TOTALI    |
|------|---|-----------|-----------|-------------|-------------|----------|-----------|
|      |   |           |           | Nga kjo:    |             |          |           |
|      | (në mijë lekë)  | LEKË      |           | USD         | EUR-O       | TË TJERA |           |
|      | Shpenzimet  | 105,227.9 | 69,153.8  | 3,084.6     | 66,061.8    | 7.3      | 174,381.6 |
| 6011 | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                         | 2,579.0   | 6,579.3   | 13.8        | 6,565.5     | -        | 9,158.2   |
| 6012 | Për veprimet me klientët  | 102,648.9 | 50,965.9  | 3,070.8     | 47,887.8    | 7.3      | 153,614.8 |
| 6013 | Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë                  | -         | -         | -           | -           | -        | -         |
| 6014 | Për borxhet e varura  | -         | 11,608.6  | -           | 11,608.6    | -        | 11,608.6  |
| 6015 | Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes | -         | -         | -           | -           | -        | -         |
| 6017 | Të tjera  | -         | -         | -           | -           | -        | -         |
|      | Të ardhurat   | 91,451.8  | 654,434.3 | 17232.76212 | 637173.4405 | 28.12606 | 745,886.1 |
| 7011 | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                         | 7,087.4   | 148.4     | 86.5        | 33.8        | 28.1     | 7,235.8   |
| 7012 | Nga veprimet me klientët  |           |           |             |             |          |           |



|        |   |          |           |          |           |   |           |
|--------|---|----------|-----------|----------|-----------|---|-----------|
|        |   | 66,916.2 | 654,285.9 | 17,146.2 | 637,139.7 | - | 721,202.0 |
| 7015   | Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes                        | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 7017   | Të tjera  | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 70211  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme   | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 702122 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të vendjës)  | 17,448.2 | -         | -        | -         | - | 17,448.2  |
| 702132 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit)                                       | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 70221  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme   | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 702222 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të vendjës)  | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 702232 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit)                                       | -        | -         | -        | -         | - | -         |
| 7023   | Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet  | -        | -         | -        | -         | - | -         |
|        | - Plotesimi leke-valute dhe sipas valutave do të behet vetem per llogarite e cituara me lart. |          |           |          |           |   |           |



|           |   |  |           |   |            |   |            |
|-----------|---|--|-----------|---|------------|---|------------|
|           |   |  | 37,000    | - | 479,332    | - | 516,332    |
| 912       | Garanci të marra  |  | 1,308,878 | - | 47,177,734 | - | 48,486,612 |
| 9121      | Institucioneve të kreditit                                  |  | -         | - | -          | - | -          |
| 9122      | Klientëve   |  | 1,308,878 | - | 47,177,734 | - | 48,486,612 |
| <b>92</b> | <b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>                        |  | -         | - | -          | - | -          |
| 921       | Letra me vlerë për t'u dhënë                                |  | -         | - | -          | - | -          |
| 922       | Letra me vlerë për t'u marrë                                |  | -         | - | -          | - | -          |
| 923       | Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose refinancim |  | -         | - | -          | - | -          |
| 924       | Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim |  | -         | - | -          | - | -          |
| 925       | Letra me vlerë të marra hua                                 |  | -         | - | -          | - | -          |
| 926       | Letra me vlerë të dhëna hua                                 |  | -         | - | -          | - | -          |
| <b>93</b> | <b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>                               |  | -         | - | 14,146     | - | 14,146     |
| 931       | Valutë e blerë me afat                                      |  | -         | - | 7,073      | - | 7,073      |

|           |  |  |           |   |            |         |            |
|-----------|--|--|-----------|---|------------|---------|------------|
| 932       | Valutë e shitur me afat                              |  | -         | - | 7,073      | -       | 7,073      |
| 933       | Lek për t'u marrë                                    |  | -         | - | -          | -       | -          |
| 934       | Lek për t'u dhënë                                    |  | -         | - | -          | -       | -          |
| 935       | Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë |  | -         | - | -          | -       | -          |
| <b>94</b> | <b>ANGAZHIME TË TJERA</b>                            |  | -         | - | -          | -       | -          |
| 941       | Angazhime të dyshimta                                |  | -         | - | -          | -       | -          |
| 942       | Të tjera   |  | -         | - | -          | -       | -          |
| <b>95</b> | <b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE</b>         |  | -         | - | -          | -       | -          |
| 951       | Të marra   |  | -         | - | -          | -       | -          |
| 952       | Të dhëna   |  | -         | - | -          | -       | -          |
|           | <b>TOTALI</b>  |  | 1,453,053 | - | 48,074,539 | 914,410 | 50,442,002 |



|  |                   |                   |                   |                   |                     |                     |                     |                     |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | 4,299,025.90      | -                 | -                 | -                 | -                   | -                   | -                   | 4,299,025.9         |
| Depozita në institucione financiare                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Hua për institucione financiare                      | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Llog.të tjera në institucione financiare             | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Të dyshimta  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>                          | <b>264,035.23</b> | <b>178,044.77</b> | <b>289,776.00</b> | <b>845,906.22</b> | <b>3,047,567.55</b> | <b>8,441,001.85</b> | <b>1,660,139.58</b> | <b>14,726,471.2</b> |
| Hua standarde dhe paradhënie për klientët            | 43,325.50         | 43,589.27         | 146,467.27        | 252,373.60        | 409,441.83          | 1,855,436.70        | 1,296,869.28        | 4,047,503.5         |
| Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët | -                 | 14,656.92         | -                 | -                 | -                   | -                   | -                   | 14,656.9            |
| Hua në ndjekje                                       | 60,450.55         | 28,961.67         | 143,110.46        | 69,964.64         | 252,850.11          | 708,501.75          | 363,270.30          | 1,627,109.5         |
| Hua nënstandarde                                     | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 842,350.39          | -                   | 842,350.4           |
| Hua të dyshimta                                      | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 2,073,167.90        | -                   | 2,073,167.9         |
| Hua të humbura                                       | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | 2,934,770.51        | -                   | 2,934,770.5         |
| Llogari rrjedhëse të klientëve                       | 18,561.41         | 45,822.56         | 198.27            | 523,567.98        | 2,385,275.61        | 26,774.60           | -                   | 3,000,200.4         |

|   |            |           |   |   |   |   |   |           |
|---|------------|-----------|---|---|---|---|---|-----------|
| Llogari të tjera të klientëve   | -          | 45,014.36 | - | - | - | - | - | 45,014.4  |
| Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë | 141,697.77 | -         | - | - | - | - | - | 141,697.8 |
| VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE  | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Llogari rrjedhëse   | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Kredi   | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Llogari të pakthyer në afat   | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë                                    | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Llogari të tjera  | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË  | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Letra me vlerë me të ardhura fikse  | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme                                      | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo                      | -          | -         | - | - | - | - | - | -         |
| Të tjera  |            |           |   |   |   |   |   |           |

|  |              |            |            |              |              |               |              |              |
|--|--------------|------------|------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
|  | -            | -          | -          | -            | -            | -             | -            | -            |
| MJETE TË TJERA   | 29,583.35    | -          | -          | -            | 220,410.76   | 2,057,646.41  | 63,127.12    | 2,370,767.6  |
| VEPRIMET SI AGJENT   | -            | -          | -          | -            | -            | -             | -            | -            |
| LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE  | -            | -          | -          | -            | -            | -             | -            | -            |
|  | -            | -          | -          | -            | -            | -             | -            | -            |
| TË TJERA   | 6,096.53     | -          | -          | -            | -            | -             | -            | 6,096.5      |
| MJETE TË QËNDRUESHME   | -            | -          | -          | -            | -            | 112,570.75    | 375,711.89   | 488,282.6    |
| Interesa pjesëmarrës dhe filiale   | -            | -          | -          | -            | -            | -             | -            | -            |
| Mjete të qëndrueshme të tjera  | -            | -          | -          | -            | -            | 112,570.75    | 375,711.89   | 488,282.6    |
| Totali i aktivitet   | 7,651,709.48 | 615,476.17 | 760,770.61 | 1,202,639.36 | 3,683,353.28 | 11,741,593.94 | 2,098,978.59 | 27,754,521.4 |
| Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise )                 | 126,082.04   | 489.46     | 42,396.12  | 159,915.93   | 60,245.61    | 116,743.97    | 4,629.57     | 510,502.70   |
| Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredise) |              |            |            |              |              |               |              | -            |
| Fonde (valute + leke) e blerë në afat  | 7,072.79     |            |            |              |              |               |              | 7,072.79     |





|  |                     |                     |                     |                     |                     |                   |          |                      |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------|----------------------|
| Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | -                    |
| Depozita të marra nga institucionet financiare | 8.77                | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | 8.77                 |
| Huamarrje nga institucionet financiare         | 290,016.49          | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | 290,016.49           |
| Llogari të tjera të institucioneve financiare  | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | -                    |
| <b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>                     | <b>5,164,956.77</b> | <b>1,065,796.43</b> | <b>3,514,311.55</b> | <b>3,228,237.57</b> | <b>6,534,261.90</b> | <b>626,653.78</b> | <b>-</b> | <b>20,134,218.00</b> |
| Llogari rrjedhëse                              | 2,730,937.87        | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | 2,730,937.87         |
| Llogari depozitash pa afat                     | 2,025,041.37        | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | 2,025,041.37         |
| Llogari depozitash me afat                     | 395,036.85          | 1,065,796.43        | 3,514,311.55        | 3,228,237.57        | 6,534,261.90        | 626,653.78        | -        | 15,364,298.08        |
| Llogari të tjera të klientëve                  | 13,940.67           | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | 13,940.67            |
| <b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>-</b>             |
| Llogari rrjedhëse                              | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | -                    |
| Llogari depozitash pa afat                     | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                 | -        | -                    |
| Llogari depozitash me afat                     |                     |                     |                     |                     |                     |                   |          |                      |

|  |            |   |   |   |   |   |   |            |
|--|------------|---|---|---|---|---|---|------------|
|  | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| Hua të marra nga administratat publike                         | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| Llogari të tjera të administratave publike                     | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË                                     | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë                     | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| Të tjera   | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| DETYRIME TË TJERA  | 101,095.16 | - | - | - | - | - | - | 101,095.16 |
|  | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| VEPRIMET SI AGJENT   | 15,712.37  | - | - | - | - | - | - | 15,712.37  |
|  | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
| LLOGARI MARRËDHËNIESH  | -          | - | - | - | - | - | - | -          |
|  | -          | - | - | - | - | - | - | -          |

|  |              |              |              |              |              |              |              |               |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| TË TJERA   | 87,736.45    | -            | -            | -            | -            | -            | -            | 87,736.45     |
|  | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             |
| BURIMET E PËRHERSHME                             | 18.56        | 23,972.59    | 30,532.60    | 50,587.30    | 129,314.38   | 1,255,075.81 | 1,337,906.13 | 2,827,407.36  |
| Ndihmat dhe financimi publik                     | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             |
| Fonde rezervë                                    | 18.56        | 11,509.54    | 5,606.51     | 13,198.15    | 54,536.10    | 39,111.77    | 88,298.55    | 212,279.18    |
| Borxh i varur                                    | -            | -            | -            | -            | -            | 617,737.75   | 352,268.15   | 970,005.90    |
| Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit) | -            | 55,548.71    | 111,097.42   | 166,646.13   | 333,292.26   | 2,666,338.07 | 3,999,507.10 | 7,332,429.69  |
| Primet e aksioneve                               | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             |
| Rezervat   | -            | 433.04       | 866.08       | 1,299.13     | 2,598.25     | 20,786.03    | 31,179.04    | 57,161.57     |
| Fitimet e pashpërndara                           | -            | 39,581.33    | 79,162.66    | 118,743.99   | 237,487.98   | 1,899,903.84 | 2,849,855.77 | 5,224,735.57  |
| Fitimi i vitit në vazhdim                        | -            | 3,937.37     | 7,874.75     | 11,812.12    | 23,624.25    | 188,993.97   | 283,490.95   | 519,733.41    |
| Totali i pasivit                                 | 5,659,544.57 | 1,089,769.02 | 3,544,844.15 | 3,278,824.86 | 6,663,576.28 | 1,881,729.59 | 1,337,906.13 | 23,456,194.60 |
| Angazhime financiare te 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 + leke) e shitur në afat   | 7,072.79            | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | 7,072.79             |
| Totali i zerave jashtë bilancit  | 7,072.79            | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | 7,072.79             |
| <b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>  | <b>5,666,617.36</b> | <b>1,089,769.02</b> | <b>3,544,844.15</b> | <b>3,278,824.86</b> | <b>6,663,576.28</b> | <b>1,881,729.59</b> | <b>1,337,906.13</b> | <b>23,463,267.39</b> |

**Formulari 26**
**30/06/2015**

| <b>KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT</b><br>(në mijë lekë) | <b>KALUAR AFATI I KTHIMIT</b> |                   |                    | <b>Mbi 180 ditë</b> | <b>TOTALI</b> |
|--|-------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------|
|  | <b>1-30 ditë</b>              | <b>31-90 ditë</b> | <b>91-180 ditë</b> |                     |               |
| Hua afatshkurtra   | 59,799.84                     | 150,278.91        | 245.10             | 1,279,460.43        | 1,489,784.28  |
| Hua afatmesme  | 40,167.48                     | 337,449.38        | 28,412.60          | 684,042.05          | 1,090,071.52  |
| Hua afatgjatë  | 5,845.77                      | 572,804.64        | 236,451.85         | 2,346,741.26        | 3,161,843.52  |

|                             |           |             |            |             |              |
|-----------------------------|-----------|-------------|------------|-------------|--------------|
| Hua për prona të patundshme | 2,936.27  | 581,717.85  | 133,125.51 | 894,920.03  | 1,612,699.66 |
| Kontrata qiraje             | -         | -           | -          | -           | -            |
| Punonjës banke              | 144.57    | 494.55      | 9,867.04   | 71.72       | 10,577.88    |
| <b>TOTALI</b>               | 108,893.9 | 1,642,745.3 | 408,102.1  | 5,205,235.5 | 7,364,976.9  |

**Formulari 27**
**30/06/2015**

|      | PËRQËNDRIMI I DEPOZITAVE      | DITË        |            |            |           | Muaj            |            |           |          |            |            |           |          |
|------|-------------------------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|----------|------------|------------|-----------|----------|
| Kodi |                               | Deri 7 ditë |            |            |           | 7 ditë - 1 muaj |            |           |          | 1 - 3      |            |           |          |
|      | (në mijë lekë)                | ALL         | EUR        | USD        | TE TJERA  | ALL             | EUR        | USD       | TE TJERA | ALL        | EUR        | USD       | TE TJERA |
| 1    | 10 Depozituesit më të mëdhenj | 468,320.92  | 95,460.19  | 455,630.30 | -         | -               | 17,095.83  | -         | -        | 111,163.70 | 325,248.36 | 17,785.31 | -        |
| 2    | 20 Depozituesit më të mëdhenj | 501,025.24  | 373,001.42 | 540,869.94 | 25.41     | 65,079.78       | 107,423.17 | -         | -        | 111,163.70 | 333,189.42 | 17,785.31 | 3,565.95 |
| 3    | 50 Depozituesit më të mëdhenj | 811,824.40  | 614,979.50 | 561,372.95 | 22,377.32 | 172,385.66      | 131,303.25 | 31,417.01 | -        | 187,793.40 | 469,933.47 | 27,302.63 | 3,565.95 |

| 3 - 6      |            |           |             | 6 - 12     |            |            |             | VIT<br>> 12 |           |           |             | TOTALI      |             |            |           |
|------------|------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|
| ALL        | EUR        | USD       | TE<br>TJERA | ALL        | EUR        | USD        | TE<br>TJERA | ALL         | EUR       | USD       | TE<br>TJERA | ALL         | EUR         | USD        | TE TJERA  |
| 86,848.60  | 143,618.59 | 12,010.24 | -           | 56,227.07  | 324,206.58 | 11,354.89  | -           | 8,248.78    | 21,044.13 | 20,886.07 | -           | 730,809.1   | 926,673.7   | 517,666.82 | -         |
| 86,848.60  | 143,618.59 | 12,010.24 | -           | 56,227.07  | 434,101.43 | 128,943.10 | -           | 56,024.27   | 21,044.13 | 20,886.07 | -           | 876,368.7   | 1,412,378.2 | 720,494.68 | 3,591.36  |
| 120,285.03 | 427,263.97 | 22,280.66 | -           | 138,354.99 | 508,939.24 | 147,404.84 | -           | 56,024.27   | 36,684.55 | 20,886.07 | -           | 1,486,667.8 | 2,189,104.0 | 810,664.17 | 25,943.27 |

**Formulari 28**

30/06/2015

| LISTA E AKTIVEVE QË SJELLIN TË ARDHURA<br>(në mijë lekë)                              | VALUTË     |              |            |              |           |              |
|---|------------|--------------|------------|--------------|-----------|--------------|
|   | LEKË       | GJITHSEJ     | USD        | EUR-O        | TË TJERA  | GJITHSEJ     |
| Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore   | 946,532.53 | -            | -          | -            | -         | 946,532.53   |
| Bono thesari  | 823,301.16 | -            | -          | -            | -         | 823,301.16   |
| Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | -          | 4,299,025.90 | 574,737.82 | 3,694,220.41 | 30,067.66 | 4,299,025.90 |
| Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare          | -          | -            | -          | -            | -         | -            |

|   |                     |                      |                   |                      |                  |                      |
|---|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Hua dhe paradhënie për klientët         | 301,745.52          | 3,733,992.28         | 16,891.35         | 3,717,100.93         | -                | 4,035,737.80         |
| Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat | 2,350.82            | 10,233.15            | 38.11             | 10,195.03            | -                | 12,583.97            |
| Hua në ndjekje                          | 23,586.96           | 1,585,970.65         | 31,352.61         | 1,554,618.03         | -                | 1,609,557.60         |
| Llogari rrjedhëse të klientëve          | 1,010,782.93        | 1,956,059.60         | 264,921.05        | 1,691,138.55         | -                | 2,966,842.53         |
| Letra me vlerë me të ardhura fikse      | -                   | -                    | -                 | -                    | -                | -                    |
| <b>TOTALI</b>                           | <b>3,108,299.91</b> | <b>11,585,281.57</b> | <b>887,940.95</b> | <b>10,667,272.96</b> | <b>30,067.66</b> | <b>14,693,581.49</b> |

**Formulari 29**
**30/06/2015**

| LISTA E PASIVEVE QË SHKAKTOJNË SHPENZIME<br>(në mijë lekë)                             | VALUTË     |            |     |            |          |              |
|--|------------|------------|-----|------------|----------|--------------|
|  | LEKË       | GJITHSEJ   | USD | EUR-O      | TË TJERA | GJITHSEJ     |
| Llogari rrjedhëse nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | -          | -          | -   | -          | -        | -            |
| Depozita nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare          | 8.77       | -          | -   | -          | -        | 8.77         |
| Huamarrje nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare         | 290,000.00 | 968,171.72 | -   | 968,171.72 | -        | 1,258,171.72 |





















|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |          |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----------|
|    | NOK  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -        |
|    | TRY  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -        |
|    | AR   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -        |
| 12 | Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 125.76   |
| 13 | Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | -        |
| 14 | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (12) nqs (12)>(13); ose (13) nqs (13)>(12) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 125.76   |
| 15 | Kapitali rregullator   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 2,228.62 |
| 16 | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (14) / (15)*100=<(30%)                       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 5.64     |
| 17 | Norma e miratuar për një monedhë   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 20%      |
| 18 | Norma e miratuar për të gjitha monedhat së bashku  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 30%      |

**Formulari 31/3**
**30/06/2015**

|  |   |     |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     |    |  |        |
|--|---|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|--|--------|
|  | Zërat jashtë bilancit (pa elementet e përfshira në pozicionet SPOT, FORWARD dhe Opsionet) |     |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     |    |  | TOTALI |
|  | F. Aktivi   | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | SEK | AUD | YEN | DKK | NOK | TRY | AR |  |        |





|   |  |       |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |
|---|--|-------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--------|
| 7 | Angazhime për instrumente financiare të marra                            | -     | -      | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |
|   | Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit                               | -     | -      | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |
| G | Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit (kundërvlera në milionë lekë) | -     | -      | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |
| H | Zërat jashtë-bilancit neto (kundërvlera në milionë lekë) (F-G)           | 70.21 | 812.45 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 882.66 |

**Formulari 31/4**
**30/06/2015**

|  | POZICIONET E HAPURA VALUTORE | Ekuivalenti në Lek i pozicionit të hapur valutës | Zërat jashtë-bilancit neto | Pozicioni total përfshirë zërat e tjera jashtë bilancit | Pozicioni neto i hapur valutës në lek/ kapitalit rregullator |
|--|------------------------------|--|----------------------------|---|--|
|  | Monedha                      |  |                            |   |  |
|  | (1)                          | (2)  | (3)                        | (4) = '(2) + '(3)                                       | (5)=(4)/(7)*100  |
|  | USD                          | 40.19  | 70.21                      | 110.40  | 4.95   |
|  | EURO                         | 83.91  | 812.45                     | 896.36  | 40.22  |
|  | GBP                          | 0.92   | -                          | 0.92  | 0.04   |
|  | CHF                          | 0.35   | -                          | 0.35  | 0.02   |
|  | CAD                          |  |                            |   |  |

|    |  |      |   |      |          |
|----|--|------|---|------|----------|
|    |  | 0.38 | - | 0.38 | 0.02     |
|    | SEK  | -    | - | -    | -        |
|    | AUD  | -    | - | -    | -        |
|    | JPY  | -    | - | -    | -        |
|    | DKK  | -    | - | -    | -        |
|    | NOK  | -    | - | -    | -        |
|    | TRY  | -    | - | -    | -        |
|    | AR   | -    | - | -    | -        |
| 6  | Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje                                       |      |   |      | 1,008.41 |
| 7  | Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje                                       |      |   |      | -        |
| 8  | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6) |      |   |      | 1,008.41 |
| 9  | Kapitali rregullator   |      |   |      | 2,228.62 |
| 10 | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9) * 100  |      |   |      | 45.25    |

**Formulari 31/5**
**30/06/2015**

| Elementet që nuk përfshihen në llogaritjen e pozicionit të hapur valutor | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | SEK | AUD | JPY | DKK | NOK | TRY | AR | TOTALI |
|--|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|--------|
|  |     |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     |    |        |
|  |     |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     |    |        |

**Formulari 19**
**31/06/2015**

| Kodi | GAP-i SIPAS MONEDHAVE DHE SHPORTAVE TE MATURITETIT<br>(në mijë lekë) | DITË           |                 |            |            | Muaj         |              |            |          | 1 - 3          |                |             |          | 3 - 6        |                |             |          | 6 - 12         |                |             |          |
|------|--|----------------|-----------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|----------|----------------|----------------|-------------|----------|--------------|----------------|-------------|----------|----------------|----------------|-------------|----------|
|      |  | Deri 7 ditë    | 7 ditë - 1 muaj |            |            | 1 - 3        |              |            |          | 3 - 6          |                |             |          | 6 - 12       |                |             |          |                |                |             |          |
|      |  | ALL            | EUR             | USD        | Te tjera   | ALL          | EUR          | USD        | Te tjera | ALL            | EUR            | USD         | Te tjera | ALL          | EUR            | USD         | Te tjera | ALL            | EUR            | USD         | Te tjera |
| 1.1  | Aktivi   | 448,949        | 6,400,980       | 771,713    | 30,068     | 238,645      | 324,534      | 52,298     | -        | 444,629        | 303,511        | 12,630      | -        | 474,134      | 642,633        | 85,872      | -        | 1,262,603      | 2,184,129      | 236,621     | -        |
| 1.2  | Pasivi   | 2,667,643      | 2,186,384       | 777,103    | 28,414     | 458,311      | 582,875      | 48,582     | -        | 1,556,998      | 1,915,968      | 71,878      | -        | 1,393,290    | 1,817,461      | 68,074      | -        | 3,058,907      | 3,395,673      | 208,997     | -        |
| 1    | Diferenca  | -<br>2,218,694 | -<br>4,214,596  | -<br>5,390 | -<br>1,653 | -<br>219,666 | -<br>258,342 | -<br>3,715 | -<br>-   | -<br>1,112,369 | -<br>1,612,457 | -<br>59,248 | -<br>-   | -<br>919,156 | -<br>1,174,828 | -<br>17,798 | -<br>-   | -<br>1,796,304 | -<br>1,211,543 | -<br>27,624 | -<br>-   |
| 2.1  | Aktivi i zerave jashte bilancit                                      | 69,930         | 56,152          | 7,073      | -          | 55           | 435          | -          | -        | 6,254          | 35,701         | 441         | -        | 19,126       | 131,842        | 8,948       | -        | 2,803          | 57,407         | 35          | -        |

|       |  |           |           |         |        |         |         |        |   |           |           |        |   |           |           |        |   |           |           |         |   |
|-------|--|-----------|-----------|---------|--------|---------|---------|--------|---|-----------|-----------|--------|---|-----------|-----------|--------|---|-----------|-----------|---------|---|
| 2.1.1 | Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)                  | 69,930    | 56,152    | -       |        | 55      | 435     | -      |   | 6,254     | 35,701    | 441    |   | 19,126    | 131,842   | 8,948  | - | 2,803     | 57,407    | 35      | - |
| 2.1.2 | Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise) |           |           |         |        |         |         |        |   |           |           |        |   |           |           |        |   |           |           |         |   |
| 2.1.3 | Fonde (valute + leke) e blere ne afat  | -         | -         | 7,073   | -      |         |         |        |   |           |           |        |   |           |           |        |   |           |           |         |   |
| 2.2   | Pasivi i zerave jashte bilancit  | -         | 7,073     | -       | -      | -       | -       | -      | - | -         | -         | -      | - | -         | -         | -      | - | -         | -         | -       | - |
| 2.2.1 | Angazhime financiare te marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)                  |           |           |         |        |         |         |        |   |           |           |        |   |           |           |        |   |           |           |         |   |
| 2.2.2 | Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise) |           |           |         |        |         |         |        |   |           |           |        |   |           |           |        |   |           |           |         |   |
| 2.2.3 | Fonde (valute + leke) e shitur ne afat   |           | 7,073     | -       | -      |         |         |        |   |           |           |        |   |           |           |        |   |           |           |         |   |
| 2     | Diferenca  | 69,930    | 49,079    | 7,073   | -      | 55      | 435     | -      | - | 6,254     | 35,701    | 441    | - | 19,126    | 131,842   | 8,948  | - | 2,803     | 57,407    | 35      | - |
| 3.1   | Totali i aktivitet dhe zerave jashte bilancit  | 518,878   | 6,457,132 | 778,786 | 30,068 | 238,699 | 324,968 | 52,298 | - | 450,884   | 339,212   | 13,071 | - | 493,260   | 774,476   | 94,820 | - | 1,265,406 | 2,241,537 | 236,657 | - |
| 3.2   | Totali i pasivitet dhe zerave jashte bilancit  | 2,667,643 | 2,193,457 | 777,103 | 28,414 | 458,311 | 582,875 | 48,582 | - | 1,556,998 | 1,915,968 | 71,878 | - | 1,393,290 | 1,817,461 | 68,074 | - | 3,058,907 | 3,395,673 | 208,997 | - |

|   |           |   |           |           |       |       |   |         |   |         |       |   |   |           |   |           |   |        |   |   |         |   |           |        |   |   |           |   |           |        |   |
|---|-----------|---|-----------|-----------|-------|-------|---|---------|---|---------|-------|---|---|-----------|---|-----------|---|--------|---|---|---------|---|-----------|--------|---|---|-----------|---|-----------|--------|---|
| 3 | Diferenca | - | 2,148,765 | 4,263,675 | 1,683 | 1,653 | - | 219,612 | - | 257,907 | 3,715 | - | - | 1,106,114 | - | 1,576,756 | - | 58,807 | - | - | 900,030 | - | 1,042,986 | 26,747 | - | - | 1,793,501 | - | 1,154,136 | 27,660 | - |
|---|-----------|---|-----------|-----------|-------|-------|---|---------|---|---------|-------|---|---|-----------|---|-----------|---|--------|---|---|---------|---|-----------|--------|---|---|-----------|---|-----------|--------|---|

| VITE      |            |           |          |           |           |           |          | TOTALI (kundervlefa ne leke) |            |            |           |            |            |
|-----------|------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|----------|------------------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| 1 - 5     |            |           |          | > 5       |           |           |          |                              |            |            |           |            |            |
| ALL       | EUR        | USD       | Te tjera | ALL       | EUR       | USD       | Te tjera | ALL                          | EUR        | USD        | Te tjera  | GJITHSEJ   |            |
| 1,119,085 | 10,433,300 | 189,208   | -        | 487,047   | 1,606,513 | 5,419     | -        | 4,475,091                    | 21,895,601 | 1,353,762  | 30,068    | 27,754,521 |            |
| -         | 1,673,350  | 3,529,484 | 25,595   | -         | 3,101,364 | 4,438,935 | 336      | -                            | 4,360,434  | 17,866,781 | 1,200,565 | 28,414     | 23,456,195 |
| 2,792,435 | 6,903,816  | 163,613   | -        | 3,588,411 | 2,832,422 | 5,084     | -        | 114,657                      | 4,028,819  | 153,197    | 1,653     | 4,298,327  |            |
| 9,008     | 107,736    | -         | -        | -         | 4,630     | -         | -        | 107,175                      | 393,903    | 16,497     | -         | 517,575    |            |
| 9,008     | 107,736    | -         | -        | -         | 4,630     | -         | -        | 107,175                      | 393,903    | 9,424      | -         | 510,503    |            |
|           |            |           |          |           |           |           |          | -                            | -          | -          | -         | -          |            |
|           |            |           |          |           |           |           |          | -                            | -          | 7,073      | -         | 7,073      |            |
|           |            |           |          |           |           |           |          | -                            | 7,073      | -          | -         | 7,073      |            |
|           |            |           |          |           |           |           |          | -                            | -          | -          | -         | -          |            |





|    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Formulari 47**
**30/06/2015**

|     | VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME,<br>BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE<br>INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE | Llogari rrjedhese (kundervlehta ne mije leke) |              |     |     |          |
|-----|--|---|--------------|-----|-----|----------|
|     |  | USD   | EURO         | GBP | CHF | Te tjera |
| 1   | Kundërpertia   |   |              |     |     |          |
| 1.1 | BANKERS TRUST CO.  | 556,488.06                                    |              |     |     |          |
| 1.2 | DEUTSCHE BANK  |   | 2,453,583.95 |     |     |          |

|     |                                      |            |              |           |          |        |
|-----|--------------------------------------|------------|--------------|-----------|----------|--------|
| 1.3 | EMPORIKI BANK                        |            |              |           |          |        |
| 1.4 | EMPORIKI BANK (VISA SETTL.ACC.)      |            |              |           |          |        |
| 1.5 | JP MORGAN CHASE BANK                 | 18,249.76  |              |           |          |        |
| 1.6 | CREDIT AGRICOLE SA                   | -          | 1,238,175.92 | 28,087.91 | 1,599.80 | 379.95 |
| 1.7 | CREDIT AGRICOLE SA (VISA SETTL.ACC.) |            | 2,460.55     |           |          |        |
| 1.8 | BNP PARIPAS                          | -          |              |           |          |        |
| 1.9 |                                      |            |              |           |          |        |
|     | TOTALI                               | 574,737.82 | 3,694,220.41 | 28,087.91 | 1,599.80 | 379.95 |

**Formulari 47/1**
**30/06/2015**

|     |  |  |      |     |     |          |
|-----|--|--|------|-----|-----|----------|
|     | VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME,<br>BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE<br>INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE | Depozita pa afat (kundervlefta ne mije leke) |      |     |     |          |
|     |  | USD  | EURO | GBP | CHF | Te tjera |
| 1   | Kundërpartia   |  |      |     |     |          |
| 1.1 |  |  |      |     |     |          |
| 1.2 |  |  |      |     |     |          |





|     |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.4 |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.5 |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.6 |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.7 |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.8 |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.9 |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|     | TOTALI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

**Formulari 31/1**
**30/06/2015**

|        | BILANCI VALUTOR I JOREZIDENTËVE   |              |               |            |           | VALUTAT NË NJËSI ORIGJINALE |     |     |     |     |     | TOTALI         |
|--------|---|--------------|---------------|------------|-----------|-----------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|----------------|
| Kodi   | Aktiv në monedha të huaja (pretendime ndaj jorezidentëve)                             | USD          | EURO          | GBP        | CHF       | CAD                         | SEK | AUD | YEN | DKK | NOK | (në mijë leke) |
| 1111&2 | Monedha metalike dhe kartëmonedha në valutë   | 1,243,748.00 | 3,305,965.00  | -          | -         | -                           | -   | -   | -   | -   | -   | 619,971.27     |
| 1113&4 | Çeqet e udhëtarit në valutë   | -            | -             | -          | -         | -                           | -   | -   | -   | -   | -   | -              |
| 1117   | Të tjera në valutë  | -            | -             | -          | -         | -                           | -   | -   | -   | -   | -   | -              |
| 1321   | Llogari rrjedhëse me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | 4,577,031.30 | 26,332,742.28 | 142,217.25 | 11,831.98 | 3,750.78                    | -   | -   | -   | -   | -   | 4,299,025.90   |













|  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|  |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

**Formulari 33 A**
**30/06/2015**

| Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit<br>(në mijë lekë) | Teprica<br>e kredisë | Kredi e re** | Teprica e kredisë<br>gjithsej në fund |
|--|----------------------|--------------|---------------------------------------|
|  | në fillim*           | (për muajin) | të muajit***                          |
| a  | 1                    | 2            | 3                                     |
| Kredi afatshkurtër   | 4,251,470.72         | 499,754.09   | 3,783,466.26                          |
| <i>lekë</i>  | 1,422,813.51         | 85,691.56    | 1,201,584.69                          |
| Spektori shtetëror   | 705,069.36           | -            | 500,081.06                            |
| Biznesi i vogël  | 318,612.89           | 72,785.68    | 336,224.06                            |
| Biznesi i mesëm  | 385,310.57           | 11,942.53    | 351,166.91                            |
| Biznesi i madh   | 81.07                | 70.16        | 156.43                                |
| Individët  | 13,739.62            | 893.21       | 13,956.23                             |
| <i>valutë</i>  |                      |              |                                       |

|                   |              |            |              |
|-------------------|--------------|------------|--------------|
|                   | 2,828,657.21 | 414,062.53 | 2,581,881.58 |
| Sektori shtetëror | 27.87        | -          | 30.26        |
| Biznesi i vogël   | 543,661.16   | 68,144.65  | 526,872.43   |
| Biznesi i mesëm   | 2,066,028.65 | 345,894.63 | 1,893,286.80 |
| Biznesi i madh    | 211,536.73   | -          | 154,437.21   |
| Individët         | 7,402.80     | 23.25      | 7,254.87     |
| Kredi afatmesme   | 1,799,672.16 | 76,439.09  | 1,895,646.32 |
| <i>lekë</i>       | 230,917.02   | 1,366.53   | 227,738.15   |
| Sektori shtetëror | -            | -          | -            |
| Biznesi i vogël   | 90,194.87    | -          | 87,967.59    |
| Biznesi i mesëm   | 110,318.85   | 159.38     | 109,948.53   |
| Biznesi i madh    | -            | -          | -            |
| Individët         | 30,403.30    | 1,207.15   | 29,822.03    |
| <i>valutë</i>     | 1,568,755.15 | 75,072.56  | 1,667,908.17 |

|                   |              |           |              |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|
| Sektori shtetëror | -            | -         | -            |
| Biznesi i vogël   | 360,217.06   | -         | 351,201.28   |
| Biznesi i mesëm   | 1,108,516.29 | 71,187.59 | 1,222,242.96 |
| Biznesi i madh    | -            | -         | -            |
| Individët         | 100,021.80   | 3,884.97  | 94,463.93    |
| Kredi afatgjatë   | 9,162,824.86 | 17,425.90 | 8,943,866.38 |
| <i>lekë</i>       | 202,528.48   | 10,046.85 | 211,291.71   |
| Sektori shtetëror | -            | -         | -            |
| Biznesi i vogël   | 64,476.94    | -         | 64,189.17    |
| Biznesi i mesëm   | 28,185.98    | -         | 28,037.26    |
| Biznesi i madh    | -            | -         | -            |
| Individët         | 109,865.56   | 10,046.85 | 119,065.28   |
| <i>valutë</i>     | 8,960,296.38 | 7,379.05  | 8,732,574.67 |
| Sektori shtetëror | -            | -         | -            |

|                 |                      |                   |                      |
|-----------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| Biznesi i vogël | 1,212,627.32         | -                 | 1,194,404.16         |
| Biznesi i mesëm | 3,275,944.81         | -                 | 3,209,744.44         |
| Biznesi i madh  | 390,313.20           | -                 | 375,576.37           |
| Individët       | 4,081,411.05         | 7,379.05          | 3,952,849.70         |
| <b>Totali</b>   | <b>15,213,967.75</b> | <b>593,619.09</b> | <b>14,622,978.96</b> |

**Formulari 33 B**
**30/06/2015**

| Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë<br>(në mijë lekë) | Teprica<br>e kredisë | Kredi e re** | Norma<br>e interesit për<br>kredinë e re | Teprica e kredisë<br>gjithsej në fund |
|---|----------------------|--------------|--|---------------------------------------|
|   | në fillim*           | (për muajin) | mesatare e<br>ponderuar                  | të muajit***                          |
| a   | 1                    | 2            | 3  | 4                                     |
| Bizneset  |                      |              |  |                                       |
| lekë  | 1,702,250.53         | 84,957.74    | 0.07                                     | 1,477,771.00                          |
| Overdraft   | 1,381,423.10         | 65,757.74    | 0.08                                     | 1,149,807.72                          |

|                                     |              |            |      |              |
|-------------------------------------|--------------|------------|------|--------------|
| kapital qarkullues                  | 244,763.74   | 19,200.00  | 0.07 | 252,336.10   |
| investime në blerje pajisjesh       | 76,063.68    | -          | -    | 75,627.19    |
| investime për pasuri të paluajtshme | -            | -          |      | -            |
| usd                                 | 461,907.41   | 69,152.31  | 0.05 | 450,245.70   |
| Ovërdraft                           | 356,645.79   | 69,152.31  | 0.05 | 347,368.20   |
| kapital qarkullues                  | 25,050.34    | -          | -    | 24,482.97    |
| investime në blerje pajisjesh       | 80,211.28    | -          |      | 78,394.54    |
| investime për pasuri të paluajtshme | -            | -          |      | -            |
| euro                                | 8,706,965.67 | 416,074.55 | 0.06 | 8,477,550.21 |
| Ovërdraft                           | 3,315,473.53 | 416,074.55 | 0.06 | 3,144,529.15 |
| kapital qarkullues                  | 399,248.10   | -          | -    | 445,991.02   |
| investime në blerje pajisjesh       | 4,916,919.78 | -          | -    | 4,812,635.45 |
| investime për pasuri të paluajtshme |              |            |      |              |



|                                     |                      |                   |      |                      |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|------|----------------------|
|                                     | 75,324.26            | -                 |      | 74,394.59            |
| monedha të tjera                    | -                    | -                 |      | -                    |
| Overdraft                           | -                    | -                 |      | -                    |
| kapital qarkullues                  | -                    | -                 |      | -                    |
| investime në blerje pajisjesh       | -                    | -                 |      | -                    |
| investime për pasuri të paluajtshme | -                    | -                 |      | -                    |
| <b>Totali i bizneseve</b>           | <b>10,871,123.61</b> | <b>570,184.60</b> |      | <b>10,405,566.92</b> |
|                                     |                      |                   |      |                      |
| Individët                           |                      |                   |      |                      |
| lekë                                | 154,008.48           | 12,147.20         | 0.06 | 162,843.54           |
| Overdraft                           | 20,742.10            | 2,247.20          | 0.15 | 21,863.04            |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | 15,445.22            | 500.00            | 0.04 | 15,027.53            |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | 8,632.66             | -                 | -    | 8,190.06             |
| për pasuri të paluajtshme           |                      |                   |      |                      |

|                                     |              |           |      |              |
|-------------------------------------|--------------|-----------|------|--------------|
|                                     | 109,188.50   | 9,400.00  | 0.04 | 117,762.91   |
| për ushtrim aktiviteti              | -            | -         |      | -            |
| usd                                 | 26,335.17    | -         |      | 25,210.56    |
| Ovërdraft                           | 209.74       | -         |      | 211.52       |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | 157.70       | -         |      | 5.22         |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | -            | -         |      | -            |
| për pasuri të paluajtshme           | 25,967.74    | -         |      | 24,993.82    |
| për ushtrim aktiviteti              | -            | -         |      | -            |
| euro                                | 4,162,500.48 | 11,287.28 | 0.13 | 4,029,357.94 |
| Ovërdraft                           | 64,919.73    | 8,857.88  | 0.15 | 64,434.07    |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | 8,661.93     | -         | -    | 7,435.34     |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | 16,899.30    | -         | -    | 15,894.89    |
| për pasuri të paluajtshme           | 4,072,019.53 | 2,429.40  | 0.06 | 3,941,593.64 |

|                                     |               |            |  |               |
|-------------------------------------|---------------|------------|--|---------------|
| për ushtrim aktiviteti              | -             | -          |  | -             |
| monedha të tjera                    | -             | -          |  | -             |
| Ovërdraft                           | -             | -          |  | -             |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | -             | -          |  | -             |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | -             | -          |  | -             |
| për pasuri të paluajtshme           | -             | -          |  | -             |
| për ushtrim aktiviteti              | -             | -          |  | -             |
| Totali individëve                   | 4,342,844.13  | 23,434.48  |  | 4,217,412.04  |
| Totali gjithsej                     | 15,213,967.75 | 593,619.09 |  | 14,622,978.96 |

**Formulari 34**
**30/06/2015**

| NACE   | Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Kredi e re* | Teprica e kredisë | në mijë lekë |  | Nga kjo: |  |  |
|--------|---|-------------|-------------------|--------------|--|----------|--|--|
| Kodi i | Degët e ekonomisë                             |             | gjithsej në fund  |              |  |          |  |  |

| industrisë |   | (për muajin) | të muajit**   | Standart***  | Ne ndjekje*** | Nenstandart*** | Te dyshimta*** | Te humbura*** |
|------------|---|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 1          | Bizneset  | 570,184.60   | 10,405,566.92 | 4,747,426.93 | 1,256,333.24  | 536,874.36     | 1,801,144.66   | 2,063,787.73  |
| A.         | Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura                              | -            | 368,224.13    | 1,165.19     | -             | -              | 259,705.24     | 107,353.70    |
| B.         | Peshkimi  | 346.11       | 67,452.95     | 67,452.95    | -             | -              | -              | -             |
| C.         | Industria nxjerrëse   | -            | -             | -            | -             | -              | -              | -             |
| D.         | Industria përpunuese  | 46,658.79    | 813,306.63    | 704,563.94   | 48,332.27     | -              | -              | 60,410.42     |
| E.         | Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit | -            | 1,042,104.10  | 489,630.67   | 118,383.63    | -              | 67,986.69      | 366,103.12    |
| F.         | Ndërtimi  | 244,379.23   | 1,377,548.94  | 376,746.85   | 31,180.69     | -              | 943,800.98     | 25,820.43     |
| G.         | Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak          | 232,819.82   | 4,450,342.50  | 2,249,339.44 | 619,888.04    | 536,874.36     | 24,289.36      | 1,019,951.30  |
| H.         | Hotelet dhe restorantet   | 36,356.20    | 511,136.07    | 148,773.94   | -             | -              | 9,039.66       | 353,322.47    |
| I.         | Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni                    | 406.96       | 380,204.98    | 173,402.42   | 187,003.24    | -              | -              | 19,799.32     |
| J.         | Ndërmjetësim monetar dhe financiar                              | -            | -             | -            | -             | -              | -              | -             |
| K.         | Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.                      | -            | 69,958.34     | -            | 69,958.34     | -              | -              | -             |
| L.         | Administrimi publik   |              |               |              |               |                |                |               |













|  |  |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  |  | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
|  | Njësi tregtare dhe industriale private | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
|  | Njësi tregtare dhe industriale publike | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
|  | Punonjësit e bankës                    | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
|  | Klientë të tjerë                       | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
|  | <b>Totali</b>                          | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |

Formulari 35/1

30/06/2015

| Njësi monetare | Depozita me afat të jorezidentëve      | Gjithsej      | Deri          | Mbi        |
|----------------|--|---------------|---------------|------------|
| LEKU           | Individët                              | 52,034,750.79 | 51,134,750.79 | 900,000.00 |
|                | Njësi tregtare dhe industriale private | -             | -             | -          |
|                | Njësi tregtare dhe industriale publike | -             | -             | -          |
|                | Punonjësit e bankës                    | -             | -             | -          |
|                | Klientë të tjerë                       | -             | -             | -          |

|   |  |                |                |            |
|---|--|----------------|----------------|------------|
|   | Totali                                 | 52,034,750.79  | 51,134,750.79  | 900,000.00 |
| Te gjitha<br>valutat të<br>konvertuara<br>në lekë | Individët                              | 153,442,655.33 | 153,337,143.22 | 105,512.11 |
|   | Njësi tregtare dhe industriale private | -              | -              | -          |
|   | Njësi tregtare dhe industriale publike | -              | -              | -          |
|   | Punonjësit e bankës                    | -              | -              | -          |
|   | Klientë të tjerë                       | -              | -              | -          |
|   | Totali                                 | 153,442,655.33 | 153,337,143.22 | 105,512.11 |

**Formulari 38**
**30/06/2015**

| Nr. | Norma mesatare mujore të interesave për pranim depozite të rezidentëve dhe dhënie kredie të rezidentëve | Pranim depozite |              | Kredi e re (për muajin)** |            |              |
|-----|---|-----------------|--------------|---------------------------|------------|--------------|
|     |   | Mijë njësi      | Int. mesatar |                           | Mijë njësi | Int. mesatar |
|     | Valutat raportohen në monedhë origjinale (mijë njësi)   | Mijë njësi      | Int. mesatar |                           | Mijë njësi | Int. mesatar |
| I   | LEKU  | 488,546.42      |              | LEKU                      | 97,104.94  |              |
|     | Llogari rrjedhëse*  | 511.41          | 0.00%        | Kredia deri 6 muaj        | 18,909.72  | 6.56%        |
|     | Depozita pa afat  | 13,318.69       | 0.30%        | Kredia 6 muaj-1 vit       | 59,807.80  | 7.78%        |
|     | Depozita mujore   | 92,232.12       | 0.50%        | Kredia 1 vit-3 vjet       | 7,432.78   | 8.26%        |

|     |                    |            |       |                     |           |                |
|-----|--------------------|------------|-------|---------------------|-----------|----------------|
|     | Depozita 3-mujore  | 13,274.43  | 1.00% | Kredia 3 - 5 vjet   | 907.80    | 8.88%          |
|     | Depozita 6-mujore  | 45,331.60  | 1.40% | Kredia mbi 5 vjet   | 10,046.84 | 4.69%          |
|     | Depozita 12-mujore | 319,498.18 | 2.00% |                     |           |                |
|     | Depozita 24-mujore | 1,600.00   | 2.40% |                     |           |                |
|     | Depozita 36-mujore | 2,780.00   | 2.80% |                     |           |                |
|     | Depozita 48-mujore | 0.00       | 0.00% |                     |           |                |
|     | Depozita 60-mujore | 0.00       | 0.00% |                     |           |                |
| II  | USD                | 421.13     |       | USD                 | 550.71    | 1 usd = 125.57 |
|     | Llogari rrjedhëse* | 0.07       | 0.00% | Kredia deri 6 muaj  | 0.00      | 0.00%          |
|     | Depozita pa afat   | 46.68      | 0.30% | Kredia 6 muaj-1 vit | 550.71    | 5.00%          |
|     | Depozita mujore    | 252.21     | 0.50% | Kredia 1 vit-3 vjet | 0.00      | 0.00%          |
|     | Depozita 3-mujore  | 1.50       | 0.60% | Kredia 3 - 5 vjet   | 0.00      | 0.00%          |
|     | Depozita 6-mujore  | 8.43       | 0.80% | Kredia mbi 5 vjet   | 0.00      | 0.00%          |
|     | Depozita 12-mujore | 112.24     | 1.00% |                     |           |                |
|     | Depozita 24-mujore | 0.00       | 0.00% |                     |           |                |
|     | Depozita 36-mujore | 0.00       | 0.00% |                     |           |                |
|     | Depozita 48-mujore | 0.00       | 0.00% |                     |           |                |
|     | Depozita 60-mujore | 0.00       | 0.00% |                     |           |                |
| III | EURO               | 3,714.08   |       | EURO                | 3,046.27  | 1 eur = 140.29 |

|    |                    |          |       |                     |          |               |
|----|--------------------|----------|-------|---------------------|----------|---------------|
|    | Llogari rrjedhëse* | 21.53    | 0.00% | Kredia deri 6 muaj  | 816.77   | 6.52%         |
|    | Depozita pa afat   | 88.89    | 0.20% | Kredia 6 muaj-1 vit | 1,633.54 | 4.97%         |
|    | Depozita mujore    | 317.72   | 0.20% | Kredia 1 vit-3 vjet | 533.82   | 7.53%         |
|    | Depozita 3-mujore  | 1,178.11 | 0.30% | Kredia 3 - 5 vjet   | 10.76    | 15.00%        |
|    | Depozita 6-mujore  | 312.62   | 0.40% | Kredia mbi 5 vjet   | 51.38    | 11.80%        |
|    | Depozita 12-mujore | 1,791.21 | 0.80% |                     |          |               |
|    | Depozita 24-mujore | 4.00     | 1.40% |                     |          |               |
|    | Depozita 36-mujore | 0.00     | 0.00% |                     |          |               |
|    | Depozita 48-mujore | 0.00     | 0.00% |                     |          |               |
|    | Depozita 60-mujore | 0.00     | 0.00% |                     |          |               |
| IV | GBP                | 0.00     |       | GBP                 |          | 1 gbp = 197.5 |
|    | Llogari rrjedhëse* | 0.00     | 0.00% | Kredia deri 6 muaj  |          |               |
|    | Depozita pa afat   | 0.00     | 0.00% | Kredia 6 muaj-1 vit |          |               |
|    | Depozita mujore    | 0.00     | 0.00% | Kredia 1 vit-3 vjet |          |               |
|    | Depozita 3-mujore  | 0.00     | 0.00% | Kredia 3 - 5 vjet   |          |               |
|    | Depozita 6-mujore  | 0.00     | 0.00% | Kredia mbi 5 vjet   |          |               |
|    | Depozita 12-mujore | 0.00     | 0.00% |                     |          |               |
|    | Depozita 24-mujore | 0.00     | 0.00% |                     |          |               |
|    | Depozita 36-mujore | 0.00     | 0.00% |                     |          |               |

|    |                    |      |       |                     |  |                |
|----|--------------------|------|-------|---------------------|--|----------------|
|    | Depozita 48-mujore | 0.00 | 0.00% |                     |  |                |
|    | Depozita 60-mujore |      |       |                     |  |                |
| V  | CHF                | 0.00 |       | CHF                 |  | 1 chf = 135.21 |
|    | Llogari rrjedhëse* | 0.00 | 0.00% | Kredia deri 6 muaj  |  |                |
|    | Depozita pa afat   | 0.00 | 0.00% | Kredia 6 muaj-1 vit |  |                |
|    | Depozita mujore    |      |       | Kredia 1 vit-3 vjet |  |                |
|    | Depozita 3-mujore  |      |       | Kredia 3 - 5 vjet   |  |                |
|    | Depozita 6-mujore  |      |       | Kredia mbi 5 vjet   |  |                |
|    | Depozita 12-mujore |      |       |                     |  |                |
|    | Depozita 24-mujore |      |       |                     |  |                |
|    | Depozita 36-mujore |      |       |                     |  |                |
|    | Depozita 48-mujore |      |       |                     |  |                |
|    | Depozita 60-mujore |      |       |                     |  |                |
| VI | CAD                |      |       | CAD                 |  |                |
|    | Llogari rrjedhëse* |      |       | Kredia deri 6 muaj  |  |                |
|    | Depozita pa afat   |      |       | Kredia 6 muaj-1 vit |  |                |
|    | Depozita mujore    |      |       | Kredia 1 vit-3 vjet |  |                |
|    | Depozita 3-mujore  |      |       | Kredia 3 - 5 vjet   |  |                |
|    | Depozita 6-mujore  |      |       | Kredia mbi 5 vjet   |  |                |

|      |                    |  |  |                     |  |  |
|------|--------------------|--|--|---------------------|--|--|
|      | Depozita 12-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 24-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 36-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 48-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 60-mujore |  |  |                     |  |  |
| VII  | SEK                |  |  | SEK                 |  |  |
|      | Llogari rrjedhëse* |  |  | Kredia deri 6 muaj  |  |  |
|      | Depozita pa afat   |  |  | Kredia 6 muaj-1 vit |  |  |
|      | Depozita mujore    |  |  | Kredia 1 vit-3 vjet |  |  |
|      | Depozita 3-mujore  |  |  | Kredia 3 - 5 vjet   |  |  |
|      | Depozita 6-mujore  |  |  | Kredia mbi 5 vjet   |  |  |
|      | Depozita 12-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 24-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 36-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 48-mujore |  |  |                     |  |  |
|      | Depozita 60-mujore |  |  |                     |  |  |
| VIII | AUD                |  |  | AUD                 |  |  |
|      | Llogari rrjedhëse* |  |  | Kredia deri 6 muaj  |  |  |
|      | Depozita pa afat   |  |  | Kredia 6 muaj-1 vit |  |  |

|    |                    |  |  |                     |  |  |
|----|--------------------|--|--|---------------------|--|--|
|    | Depozita mujore    |  |  | Kredia 1 vit-3 vjet |  |  |
|    | Depozita 3-mujore  |  |  | Kredia 3 - 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 6-mujore  |  |  | Kredia mbi 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 12-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 24-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 36-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 48-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 60-mujore |  |  |                     |  |  |
| IX | YEN                |  |  | YEN                 |  |  |
|    | Llogari rrjedhëse* |  |  | Kredia deri 6 muaj  |  |  |
|    | Depozita pa afat   |  |  | Kredia 6 muaj-1 vit |  |  |
|    | Depozita mujore    |  |  | Kredia 1 vit-3 vjet |  |  |
|    | Depozita 3-mujore  |  |  | Kredia 3 - 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 6-mujore  |  |  | Kredia mbi 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 12-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 24-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 36-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 48-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 60-mujore |  |  |                     |  |  |



|    |                    |  |  |                     |  |  |
|----|--------------------|--|--|---------------------|--|--|
| X  | DKK                |  |  | DKK                 |  |  |
|    | Llogari rrjedhëse* |  |  | Kredia deri 6 muaj  |  |  |
|    | Depozita pa afat   |  |  | Kredia 6 muaj-1 vit |  |  |
|    | Depozita mujore    |  |  | Kredia 1 vit-3 vjet |  |  |
|    | Depozita 3-mujore  |  |  | Kredia 3 - 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 6-mujore  |  |  | Kredia mbi 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 12-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 24-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 36-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 48-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 60-mujore |  |  |                     |  |  |
| XI | NOK                |  |  | NOK                 |  |  |
|    | Llogari rrjedhëse* |  |  | Kredia deri 6 muaj  |  |  |
|    | Depozita pa afat   |  |  | Kredia 6 muaj-1 vit |  |  |
|    | Depozita mujore    |  |  | Kredia 1 vit-3 vjet |  |  |
|    | Depozita 3-mujore  |  |  | Kredia 3 - 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 6-mujore  |  |  | Kredia mbi 5 vjet   |  |  |
|    | Depozita 12-mujore |  |  |                     |  |  |
|    | Depozita 24-mujore |  |  |                     |  |  |

|  |                    |  |  |  |  |  |
|--|--------------------|--|--|--|--|--|
|  | Depozita 36-mujore |  |  |  |  |  |
|  | Depozita 48-mujore |  |  |  |  |  |
|  | Depozita 60-mujore |  |  |  |  |  |

**RAPORTIME 3-MUJORE**
**Formulari 15**

30/06/2015

| <b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>                | Shuma         |               |
|--|---------------|---------------|
| (në mijë lekë)   |               |               |
| 1. Kapitali rregullator                                      | (a)           | 2,228,615.45  |
| 2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik | (b)           | 16,904,233.03 |
| 3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100          | ((a)/(b))*100 | <b>13.18%</b> |

**Formulari 15/1**

30/06/2015

| <b>Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b>   | Shuma |               |
|--|-------|---------------|
| (në mijë lekë)   |       |               |
| 1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë  | (a)   | 14,524,672.76 |
| 2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut  | (b)   | 125,755.46    |
| 3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional   | (c)   | 2,253,804.81  |
| 4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | (d)   | 0             |
| 5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015  | (e)   | 0             |

|  |                    |                      |
|--|--------------------|----------------------|
| <b>(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b> | <b>(a+b+c+d-e)</b> | <b>16,904,233.03</b> |
|--|--------------------|----------------------|

**Formulari 15/2**

30/06/2015

| <b>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</b> |   | Shuma        |
|--|---|--------------|
| (në mijë lekë)   |   |              |
| 1. Totali i zërave të aktivitetit “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013  | (a)   | 5,998,596.86 |
| 2. Totali i zërave të aktivitetit “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidente në valutë në periudhën raportuese                                      | (b)   | 4,299,025.90 |
| 3. Rritja e zërave të aktivitetit “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë   | (c) = (b) - (a)   | -            |
| 4. Totali i zërave të pasivitetit “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë, mars 2013   | (d)   | 8,791,739.91 |
| 5. Totali i zërave të pasivitetit “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese                               | (e)   | -            |
| 6. Rritja e zërave të pasivitetit “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë   | (f) = (e) - (d)   | -            |
| 7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik   | (g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0 | 0            |

**Formulari 15/3**

30/06/2015

| <b>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</b> |     | Shuma         |
|--|-----|---------------|
| (në mijë lekë)   |     |               |
| 1. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2014  | (a) | 17,464,271.55 |
| 2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2015  | (b) |               |

|   |  |               |
|---|--|---------------|
|   |  | 14,726,471.20 |
| 3. Rritja e portofolit të kredisë 2015  | ( c ) = ( b ) - ( a )  | -             |
| 4. Rritja e portofolit të kredisë për 2015-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:                     |  | 2,737,800.34  |
| 4.1 nëse periudha raportuese është mars, 2015   | ( d ) = ( c ) * 4  | -             |
| 4.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2015  | ( d ) = ( c ) * 2  | -             |
| 5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2014  | ( e ) = ( a ) * 4%   | 5,475,600.68  |
| 6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2014   | ( f ) = ( a ) * 10%  | 698,570.86    |
| 7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik vetëm për periudhën raportuese 2015 | ( g ) = 0 nëse ( d ) < ( e ); ( g ) = ( d ) nëse ( e ) < ( d ) < ( f ); ( g ) = ( f ) nëse ( d ) > ( f ) | 1,746,427.15  |
|   |  | 0             |

**Formulari 16**
**30/06/2015**

| FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rregullores) | Kryegjëja            |                   |                       |                      |                             |                      |                   |                       | Interesat e llogaritur |                      |                   | F.R. për interesat   |                      |                   |
|--|----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|  | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta | Norma për provigjone | Fonde rezervë për kryegjëne | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta | SHUMA                  | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Norma për provigjone | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare |
| Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat                           | 7,078,685.42         | -                 | 1,018,515.22          | 0.01                 | 70786.9                     | 0.0                  | 10185.2           | 80972.0               | 28,689.74              | -                    | 0.01              | 286.9                | 0.0                  | 286.9             |
| Kredi në ndjekje   | 1,609,557.60         | -                 | 8,319.08              | 0.05                 | 80477.9                     | 0.0                  | 416.0             | 80893.8               | 17,551.87              | -                    | 0.05              | 877.6                | 0.0                  | 877.6             |
| Kredi nënstandarde   | 833,119.04           | -                 | -                     | 0.20                 | 166623.8                    | 0.0                  | 0.0               | 166623.8              | 9,231.35               | -                    | 1.00              | 9231.3               | 0.0                  | 9231.3            |
| Kredi të dyshimta  |                      |                   |                       | 0.50                 | 1024900.0                   | 0.0                  | 0.0               | 1024900.0             |                        | -                    | 1.00              | 23367.9              | 0.0                  | 23367.9           |

|                  |                      |          |                     |      |                     |          |                  |                     |                  |          |      |                  |          |                  |
|------------------|----------------------|----------|---------------------|------|---------------------|----------|------------------|---------------------|------------------|----------|------|------------------|----------|------------------|
|                  | 2,049,799.99         | -        | -                   |      |                     |          |                  |                     | 23,367.91        |          |      |                  |          |                  |
| Kredi të humbura | 3,055,397.12         | -        | -                   | 1.00 | 3055397.1           | 0.0      | 0.0              | 3055397.1           | 21,071.16        | -        | 1.00 | 21071.2          | 0.0      | 21071.2          |
| <b>Totali</b>    | <b>14,626,559.18</b> | <b>-</b> | <b>1,026,834.29</b> |      | <b>4,398,185.66</b> | <b>-</b> | <b>10,601.11</b> | <b>4,408,786.76</b> | <b>99,912.03</b> | <b>-</b> |      | <b>54,834.91</b> | <b>-</b> | <b>54,834.91</b> |

|  | Rimarrje e F.R.për kryegjënë |                   |                       |                     | Rimarrje e F.R. për interesat |                   |                     |                     | Nr. kredi-      |
|--|------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| Klasifikimi i kredive                        | Kredi për klientelën         | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta | Shuma për kryegjënë | Kredi për klientelën          | Kredi ndërbankare | Shuma për interesat | SHUMA               | marrësve        |
| Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat | 26,301.30                    | -                 | -                     | 26301.3             | -                             | -                 | 0.0                 | 26301.3             | 1738            |
| Kredi në ndjekje                             | 119,176.53                   | -                 | -                     | 119176.5            | -                             | -                 | 0.0                 | 119176.5            | 150             |
| Kredi nënstandarde                           | 12,219.91                    | -                 | -                     | 12219.9             | -                             | -                 | 0.0                 | 12219.9             | 66              |
| Kredi të dyshimta                            | 449,187.84                   | -                 | -                     | 449187.8            | -                             | -                 | 0.0                 | 449187.8            | 68              |
| Kredi të humbura                             | 924,004.05                   | -                 | -                     | 924004.0            | -                             | -                 | 0.0                 | 924004.0            | 204             |
| <b>Totali</b>                                | <b>1,530,889.64</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>1,530,889.64</b> | <b>-</b>                      | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>1,530,889.64</b> | <b>2,226.00</b> |

**Fomulari 16/1**
**30/06/2015**

| FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka) | Kryegjëja            |             |                     |            | Fonde rezervë për kryegjënë | Interesat e llogaritura |             |                     |                  |             |            | F.R. për interesat |             | SHUMA            |
|--|----------------------|-------------|---------------------|------------|-----------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|------------------|-------------|------------|--------------------|-------------|------------------|
|  | Kredi për            | Kredi       | Angazhime           | Norma për  |                             | Kredi për               | Kredi       | Angazhime           | SHUMA            | Kredi për   | Kredi      | Norma për          | Kredi për   |                  |
| Klasifikimi i kredive  | klientelën           | ndërbankare | të dyshimta         | provigjone | klientelën                  | ndërbankare             | të dyshimta |                     | klientelën       | ndërbankare | provigjone | klientelën         | ndërbankare |                  |
| Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat                               | 7,078,685.42         | -           | 1,018,515.22        | 0.01       | 82,751.93                   | 0.0                     | 0.0         | 92420.3             | 28,689.74        | -           | 0.01       | 296.68             | 0.0         | 296.7            |
| Kredi në ndjekje   | 1,609,557.60         | -           | 8,319.08            | 0.05       | 99,064.13                   | 0.0                     | 0.0         | 190963.5            | 17,551.87        | -           | 0.05       | 1,218.08           | 0.0         | 1218.1           |
| Kredi nënstandarde   | 833,119.04           | -           | -                   | 0.20       | 166,623.81                  | 0.0                     | 0.0         | 116634.5            | 9,231.35         | -           | 1.00       | 9,231.35           | 0.0         | 9231.3           |
| Kredi të dyshimta  | 2,049,799.99         | -           | -                   | 0.50       | 1,024,899.99                | 0.0                     | 0.0         | 959503.2            | 23,367.91        | -           | 1.00       | 23,367.91          | 0.0         | 23367.9          |
| Kredi të humbura   | 3,055,397.12         | -           | -                   | 1.00       | 2,913,699.36                | 0.0                     | 0.0         | 3630283.4           | 21,071.16        | -           | 1.00       | 21,071.16          | 0.0         | 21071.2          |
| <b>Totali</b>  | <b>14,626,559.18</b> | <b>-</b>    | <b>1,026,834.29</b> |            | <b>4,287,039.22</b>         | <b>-</b>                | <b>-</b>    | <b>4,287,039.22</b> | <b>99,912.03</b> | <b>-</b>    |            | <b>55,185.18</b>   | <b>-</b>    | <b>55,185.18</b> |

**Formulari 16/2**
**30/06/2015**

| FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)    | Fonde krijuar më shumë/pak për kryegjënë | Fonde krijuar më shumë/pak për interesat | Fonde krijuar më shumë / më pak |
|--|--|--|---------------------------------|
| Klasifikimi i kredive                        |  |  |                                 |
| Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat | 11,448.3                                 | 9.8                                      | 11,458.1                        |
| Kredi në ndjekje                             | 110,069.6                                | 340.5                                    | 110,410.1                       |

|                   |   |                  |              |   |                  |
|-------------------|---|------------------|--------------|---|------------------|
| Kredi nëstandarde | - | 49,989.3         | 0.0          | - | 49,989.3         |
| Kredi të dyshimta | - | 65,396.8         | 0.0          | - | 65,396.8         |
| Kredi të humbura  | - | 574,886.2        | 0.0          | - | 574,886.2        |
| <b>Totali</b>     | - | <b>121,747.5</b> | <b>350.3</b> | - | <b>121,397.3</b> |

**Formulari 17**
**30/06/2015**

|      | FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA  | Teprica në   | Shtimi i     | Rimarrje e   | Kreditë e fshira | Korrigjime të tjera | Teprica në   |
|------|---|--------------|--------------|--------------|------------------|---------------------|--------------|
| Kodi | Llogaritë   | fillim       | provigjoneve | provigjoneve | gjatë periudhës  | gjatë periudhës     | fund         |
| 128  | FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore  | -            | -            | -            | -                | -                   | -            |
| 198  | FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë                    | -            | -            | -            | -                | -                   | -            |
| 238  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nëstandarde  | 123,041.05   | 52,814.10    | -            | -                | -                   | 175,855.16   |
| 248  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta   | 992,671.11   | 55,596.80    | -            | -                | -                   | 1,048,267.91 |
| 258  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura  | 3,655,827.15 | -            | 721,056.63   | 744,031.24       | -                   | 2,934,770.52 |
| 268  | FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë | -            | -            | -            | -                | -                   | -            |
| 298  | FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave                                       | 124,620.72   | 14,812.51    | -            | -                | -                   | 139,433.23   |

|      |   |                  |                |                |                |          |                    |
|------|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------|--------------------|
| 3128 | FR për të mbuluar zhvlerësimin              | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
| 3138 | FR për të mbuluar zhvlerësimin              | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
| 3222 | FR për të mbuluar zhvlerësimin              | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
| 418  | FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera      | 541,427.79       | -              | 60,655.00      | -              | -        | 480,772.79         |
| 518  | FR për zhvlerësimin                         | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
| 528  | FR për zhvlerësimin                         | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
| 538  | FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
| 551  | FR për rreziqe e shpenzime                  | 328,164.33       | -              | 115,885.15     | -              | -        | 212,279.18         |
| 558  | FR specifike të tjera                       | -                | -              | -              | -              | -        | -                  |
|      | <b>Totali</b>                               | <b>5,765,752</b> | <b>123,223</b> | <b>897,597</b> | <b>744,031</b> | <b>-</b> | <b>4,991,378.8</b> |

**Formulari 37**
**30/06/2015**

|   |   |  |  |               |
|---|---|--|--|---------------|
| PORTOFOLI I LETRAVE ME VLERE ME TE ARDHURA<br>FIKSE DHE TË NDRYSHUESHME | Maturiteti i mbetur ose maturimi deri në momentin<br>tjetër të riqimit, në vitë |  |  | Klasifikimi i |
|---|---|--|--|---------------|



| ( klasa 3 ne bilanc )                   |     |       |       |       |     | TOTALI | investimit sipas       |
|---|-----|-------|-------|-------|-----|--------|------------------------|
| Treguesi (ne mije leke)                 | < 1 | 1 - 3 | 3 - 5 | 5 - 7 | > 7 |        | cilesise se emetuesit* |
|   |     |       |       |       |     |        |                        |
| I.Obligacione te Qeverise Shqiptare     |     |       |       |       |     |        |                        |
| 1                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| 2                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| ...                                     |     |       |       |       |     |        |                        |
| II. Obligacione bashkiake               |     |       |       |       |     |        |                        |
| 1                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| 2                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| ...                                     |     |       |       |       |     |        |                        |
| III. Obligacione te qeverive te huaja   |     |       |       |       |     |        |                        |
| 1                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| 2                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| ...                                     |     |       |       |       |     |        |                        |
| IV. Obligacione te korporatave te huaja |     |       |       |       |     |        |                        |
| 1                                       |     |       |       |       |     |        |                        |
| 2                                       |     |       |       |       |     |        |                        |

|   |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| ...   |  |  |  |  |  |  |  |
| V. Obligacione te bankave te huaja                                    |  |  |  |  |  |  |  |
| 1   |  |  |  |  |  |  |  |
| 2   |  |  |  |  |  |  |  |
| ...   |  |  |  |  |  |  |  |
| VI. Obligacione te institucioneve te huaja financiare                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 1   |  |  |  |  |  |  |  |
| 2   |  |  |  |  |  |  |  |
| ...   |  |  |  |  |  |  |  |
| VII. Obligacione te organizatave nderkombetare                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 1   |  |  |  |  |  |  |  |
| 2   |  |  |  |  |  |  |  |
| ...   |  |  |  |  |  |  |  |
| VIII. Te tjera letra me vlere me te ardhura fikse ose te ndryshueshme |  |  |  |  |  |  |  |
| 1   |  |  |  |  |  |  |  |
| 2   |  |  |  |  |  |  |  |
| ...   |  |  |  |  |  |  |  |
| Totali  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  |  |  |

**Formulari 38/1**

30/06/2015

| <b>LETRA ME VLERË TË TREGTUESHME DHE TË VENDOSJES</b> |                 |                | Periudha kohore që nga momenti i blerjes nga banka (në muaj) |
|---|-----------------|----------------|--|
| Treguesi (në mijë lekë)                               | Çmimi i blerjes | Vlera e tregut |  |
| 1   |                 |                |  |
| 2   |                 |                |  |
| 3   |                 |                |  |
| ...   |                 |                |  |
| <b>Totali</b>   |                 |                |  |
|   |                 |                |  |

**Formulari 38/2**

30/06/2015

| LETRA ME VLERË TË INVESTIMIT | Çmimi i blerjes | Vlera e tregut | Vlera kontabile (vlera historike e axhustuar me shpenzimet e amortizimit për primin apo skontimin) | Periudha kohore që nga momenti i blerjes nga banka (në muaj) |
|------------------------------|-----------------|----------------|--|--|
| Treguesi (në mijë lekë)      | (A)             | (B)            | (C)  | (D)  |
| 1                            |                 |                |  |  |
| 2                            |                 |                |  |  |















|   |                     |                   |                     |                  |                     |                  |                     |                 |                     |                  |                     |          |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|----------|
| rrjedhëse dhe depozita  | 2,793,860.87        | 807,822.80        | 2,593,034.18        | 22,912.22        | 1,641,905.17        | 71,209.11        | 1,801,197.27        | 5,501.96        | 1,520,812.13        | 66,778.13        | 1,640,647.32        | -        |
| depozita  | 1,331,573.95        | 280,353.25        | 1,860,649.22        | 175.09           | 1,641,905.17        | 71,209.11        | 1,801,197.27        | 5,501.96        | 1,520,812.13        | 66,778.13        | 1,640,647.32        | -        |
| 7. Detyrime ndaj Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| 8. Detyrime nga bonot dhe letra të tjera me vlerë             | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| 9. Ndhima dhe financime publike                               | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| 10. Fonde rezervë specifike                                   | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| 11. Borxhi i varur  | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | 561,420.13          | -               | -                   | -                | 408,585.77          | -        |
| 12. Kapitali i aksionerëve                                    | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| kapitali i paguar   | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| primet  | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| 13. Të tjera detyrime   | -                   | -                 | -                   | -                | -                   | -                | -                   | -               | -                   | -                | -                   | -        |
| <b>Totali i Pasivitet</b>                                     | <b>3,083,886.13</b> | <b>807,822.80</b> | <b>2,593,034.18</b> | <b>22,912.22</b> | <b>1,641,905.17</b> | <b>71,209.11</b> | <b>2,362,617.40</b> | <b>5,501.96</b> | <b>1,520,812.13</b> | <b>66,778.13</b> | <b>2,049,233.09</b> | <b>-</b> |







|  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8. Transaksione valutore                   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| valutë e blerë sipas kontratave me afat    | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| VITE<br>1-5 |     |      |          | > 5 |     |     |      | Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit |           |            |      | TOTALI     |
|-------------|-----|------|----------|-----|-----|-----|------|---|-----------|------------|------|------------|
|             | USD | EURO | Te tjera |     | ALL | USD | EURO | Te tjera                                | ALL       | USD        | EURO |            |
| -           | -   | -    | -        | -   | -   | -   | -    | 107,174.92                              | 9,424.29  | 393,903.50 | -    | 510,502.70 |
| -           | -   | -    | -        | -   | -   | -   | -    | -                                       | -         | -          | -    | -          |
| -           | -   | -    | -        | -   | -   | -   | -    | 107,174.92                              | 9,424.29  | 393,903.50 | -    | 510,502.70 |
| -           | -   | -    | -        | -   | -   | -   | -    | 37,000.00                               | 60,788.44 | 418,543.15 | -    | 516,331.59 |
| -           | -   | -    | -        | -   | -   | -   | -    | -                                       | -         | -          | -    | -          |
| -           | -   | -    | -        | -   | -   | -   | -    | 37,000.00                               | 60,788.44 | 418,543.15 | -    | 516,331.59 |











|       |   |          | të<br>paluajtshme<br>rezidenciale | pasurive të<br>paluajtshme<br>rezidenciale |       |   |          |        |   |          |           |          |           |
|-------|---|----------|-----------------------------------|--|-------|---|----------|--------|---|----------|-----------|----------|-----------|
|       |   |          |                                   |  |       |   |          |        |   |          |           |          |           |
| 1     | Teprica e kredisë në total                                  | 5,240.94 | 3,070.04                          | 4.55                                       | 70.28 |   | 5,013.69 | 125.05 |   | 1,201.93 | 14,726.47 | 4,283.65 | 10,442.82 |
| 2     | Teprica e kredisë në valutë                                 | 3,865.95 | 2,967.49                          | 4.55                                       | 70.28 | - | 4,937.50 | 85.80  | - | 1,141.23 | 13,072.80 | 4,116.63 | 8,956.18  |
| 2.1   | Teprica e kredisë në EUR<br>(2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5) | 3,496    | 2,942                             | 5  | 70    | - | 4,859    | 86     | - | 1,139    | 12,596    | 4,091    | 8,505     |
| 2.1.1 | Kredi standarte   | 1,874.69 | 1,992.80                          | -  | -     |   | 1,272.55 | 53.12  |   | 393.73   | 5,586.89  | 2,364.03 | 3,222.86  |
| 2.1.2 | Kredi në ndjekje  | 341.13   | 292.41                            | 4.55                                       | 70.28 |   | 807.48   | 8.51   |   | 47.24    | 1,571.59  | 348.16   | 1,223.44  |
| 2.1.3 | Kredi nënstandarte  | 261.28   | 156.23                            | -  | -     |   | 252.52   | 3.89   |   | 130.19   | 804.11    | 290.30   | 513.80    |
| 2.1.4 | Kredi të dyshimta   | 217.18   | 192.68                            | -  | -     |   | 1,490.12 | 4.86   |   | 52.25    | 1,957.10  | 249.79   | 1,707.31  |
| 2.1.5 | Kredi të humbura  | 801.27   | 308.26                            | -  | -     |   | 1,035.99 | 15.41  |   | 515.19   | 2,676.12  | 838.86   | 1,837.26  |
| 2.2   | Teprica e kredise ne USD<br>(2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4+2.2.5) | 370.39   | 25.13                             | -  | -     | - | 78.83    | 0.01   | - | 2.63     | 476.99    | 25.49    | 451.51    |
| 2.2.1 | Kredi standarte   | 265.45   | 16.97                             | -  | -     | - | -        | 0.01   | - | 2.63     | 285.05    | 17.33    | 267.72    |

|       |  |          |         |     |   |          |       |   |        |          |          |          |
|-------|--|----------|---------|-----|---|----------|-------|---|--------|----------|----------|----------|
| 2.2.2 | Kredi në ndjekje   | 24.80    | 6.94    | -   | - | -        | -     | - | -      | 31.75    | 6.94     | 24.80    |
| 2.2.3 | Kredi nënstandarte   | -        | -       | -   | - | -        | -     | - | -      | -        | -        | -        |
| 2.2.4 | Kredi të dyshimta  | 80.15    | 1.22    | -   | - | -        | -     | - | -      | 81.36    | 1.22     | 80.15    |
| 2.2.5 | Kredi të humbura   | -        | -       | -   | - | 78.83    | -     | - | -      | 78.83    | -        | 78.83    |
|       |  | -        | -       | -   | - | -        | -     | - | -      | -        | -        | -        |
| 3     | Teprica e kredisë me probleme në total   | 1,547.93 | 686.55  | -   | - | 2,890.80 | 27.37 | - | 697.64 | 5,850.29 | 1,411.56 | 4,438.73 |
| 4     | Teprica e kredisë me probleme në valutë (4.1+4.2+4.3)  | 1,359.9  | 658.4   | -   | - | 2,857.5  | 24.2  | - | 697.6  | 5,597.5  | 1,380.2  | 4,217.4  |
| 4.1   | Kredi nënstandarte   | 261.28   | 156.23  | -   | - | 252.52   | 3.89  | - | 130.19 | 804.11   | 290.30   | 513.80   |
| 4.2   | Kredi të dyshimta  | 297.33   | 193.90  | -   | - | 1,490.12 | 4.86  | - | 52.25  | 2,038.46 | 251.01   | 1,787.45 |
| 4.3   | Kredi të humbura   | 801.27   | 308.26  | -   | - | 1,114.83 | 15.41 | - | 515.19 | 2,754.96 | 838.86   | 1,916.09 |
|       |  |          |         |     |   |          |       |   |        |          |          |          |
| 5     | Teprica e kredisë në valutë e klasifikuar si "e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit" | 3,086    | 2,486.9 | 4.5 | - | 3,244.5  | 64.4  | - | 755.6  | 9,642.5  | 3,307.0  | 6,335.5  |

|       |   |          |          |      |   |   |          |       |   |        |          |          |          |
|-------|---|----------|----------|------|---|---|----------|-------|---|--------|----------|----------|----------|
|       | (5.0.1+5.0.2+5.0.3+5.0.4+5.0.5)   |          |          |      |   |   |          |       |   |        |          |          |          |
| 5.0.1 | Kredi standarte   | 1,637.38 | 1,715.21 | -    | - |   | 1,047.95 | 45.65 |   | 258.61 | 4,704.80 | 2,019.48 | 2,685.32 |
| 5.0.2 | Kredi në ndjekje  | 200.72   | 238.63   | 4.55 | - |   | 366.34   | 4.73  |   | 44.26  | 859.23   | 287.62   | 571.61   |
| 5.0.3 | Kredi nënstandarte  | 211.77   | 134.75   | -    | - |   | 252.52   | 3.45  |   | 98.36  | 700.84   | 236.55   | 464.29   |
| 5.0.4 | Kredi të dyshimta   | 297.33   | 159.41   | -    | - |   | 528.92   | 0.67  |   | 40.57  | 1,026.91 | 200.65   | 826.25   |
| 5.0.5 | Kredi të humbura  | 739.27   | 238.90   | -    | - |   | 1,048.74 | 9.93  |   | 313.83 | 2,350.68 | 562.67   | 1,788.01 |
| 5.1   | Në EUR (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit)<br>(5.1.1+5.1.2+5.1.3+5.1.4+5.1.5) | 2,783    | 2,468    | 5    | - | - | 3,166    | 64    | - | 756    | 9,241    | 3,288    | 5,953    |
| 5.1.1 | Kredi standarte   | 1,438.53 | 1,704.84 | -    | - |   | 1,047.95 | 45.65 |   | 258.61 | 4,495.58 | 2,009.10 | 2,486.48 |
| 5.1.2 | Kredi në ndjekje  | 175.92   | 231.68   | 4.55 | - |   | 366.34   | 4.73  |   | 44.26  | 827.48   | 280.67   | 546.81   |
| 5.1.3 | Kredi nënstandarte  | 211.77   | 134.75   | -    | - |   | 252.52   | 3.45  |   | 98.36  | 700.84   | 236.55   | 464.29   |
| 5.1.4 | Kredi të dyshimta   | 217.18   | 158.20   | -    | - |   | 528.92   | 0.67  |   | 40.57  | 945.55   | 199.44   | 746.11   |
| 5.1.5 | Kredi të humbura  | 739.27   | 238.90   | -    | - |   | 969.91   | 9.93  |   | 313.83 | 2,271.85 | 562.67   | 1,709.18 |

|       |   |        |        |      |       |   |        |          |   |        |          |          |        |
|-------|---|--------|--------|------|-------|---|--------|----------|---|--------|----------|----------|--------|
| 5.2   | Në USD (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit)<br>(5.2.1+5.2.2+5.2.3+5.2.4+5.2.5) | 303.8  | 19     | -    | -     | - | 79     | 0        | - | -      | 401      | 19       | 383    |
| 5.2.1 | Kredi standarte   | 198.84 | 10.37  | -    | -     | - | -      | 0.01     | - | -      | 209.22   | 10.38    | 198.84 |
| 5.2.2 | Kredi në ndjekje  | 24.80  | 6.94   | -    | -     | - | -      | -        | - | -      | 31.75    | 6.94     | 24.80  |
| 5.2.3 | Kredi nënstandarte  | -      | -      | -    | -     | - | -      | -        | - | -      | -        | -        | -      |
| 5.2.4 | Kredi të dyshimta   | 80.15  | 1.22   | -    | -     | - | -      | -        | - | -      | 81.36    | 1.22     | 80.15  |
| 5.2.5 | Kredi të humbura  | -      | -      | -    | -     | - | 78.83  | -        | - | -      | 78.83    | -        | 78.83  |
|       |   |        |        |      |       |   |        |          |   |        | -        |          |        |
| 6     | Numri total i kredimarrësve   | 138.00 | 761.00 | 1.00 | 1.00  |   | 127.00 | 1,097.00 |   | 101.00 | 2,226.00 | 1,959.00 | 267.00 |
| 7     | Numri i kredive të pamaturuara në valutë  | 60.00  | 728.00 | 1.00 | 1.00  |   | 108.00 | 567.00   |   | 95.00  | 1,560.00 | 1,390.00 | 170.00 |
| 8     | Numri i kredive në valutë, të klasifikuara si "të pambuluara ndaj rrezikut të kursit të këmbimit" | 60.00  | 634.00 | 1.00 | 94.00 |   | -      | 561.00   |   | 82.00  | 1,432.00 | 1,277.00 | 155.00 |

**Formulari 45**
**30/06/2015**

| Kodi | Kredia sipas subjektit dhe llojit te kolateralit<br>në milionë lekë | Individë     |            |          | Kredi e kolateralizuar me cash | Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër | Kredi e pakolateralizuar | TOTALI   |
|------|---|--------------|------------|----------|--------------------------------|--|--------------------------|----------|
|      |   | Rezidenciale | Komerciale | Toke     |                                |  |                          |          |
| 1    | Teprica e kredisë në total  | 2,158.00     | 701.76     | 1,213.85 | 48.38                          | 0.32                                       | 161.35                   | 4,283.65 |
| 2    | Teprica e kredisë në lekë   | 70.98        | 25.90      | 23.65    | 7.73                           | 0.32                                       | 38.45                    | 167.03   |
| 3    | Teprica e kredisë në valutë   | 2,087.02     | 675.86     | 1,190.20 | 40.65                          | -  | 122.90                   | 4,116.63 |
|      | Nga kjo:  | -            | -          | -        | -                              | -  | -                        | -        |
| 3.1  | Teprica e kredisë në EUR  | 2,069.27     | 669.17     | 1,189.51 | 40.65                          | -  | 122.54                   | 4,091.14 |
| 3.2  | Teprica e kredisë në USD  | 17.76        | 6.69       | 0.69     | -                              | -  | 0.36                     | 25.49    |
| 4    | Teprica e kredisë me probleme në total                              | 398.50       | 349.58     | 611.58   | 8.03                           | -  | 43.87                    | 1,411.56 |
| 5    | Teprica e kredisë me probleme në lekë                               | 4.00         | 18.86      | 5.56     | -                              | -  | 2.97                     | 31.39    |
| 6    | Teprica e kredisë me probleme në valutë                             |              |            |          |                                |  |                          |          |

|     |                                      |        |        |        |      |   |       |          |
|-----|--------------------------------------|--------|--------|--------|------|---|-------|----------|
|     |                                      | 394.51 | 330.72 | 606.01 | 8.03 | - | 40.90 | 1,380.17 |
|     | Nga kjo:                             | -      | -      | -      | -    | - | -     | -        |
| 6.1 | Teprica e kredisë me probleme në EUR | 394.51 | 329.51 | 606.01 | 8.03 | - | 40.90 | 1,378.95 |
| 6.2 | Teprica e kredisë me probleme në USD | -      | 1.22   | -      | -    | - | -     | 1.22     |

| Biznese   |            |          |                                |  |                          | Totali    |   |            |          |                                |  |                          |           |
|---|------------|----------|--------------------------------|--|--------------------------|-----------|---|------------|----------|--------------------------------|--|--------------------------|-----------|
| Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme |            |          | Kredi e kolateralizuar me cash | Kredi e kolateralizuar me kolateral tjeter | Kredi e pakolateralizuar | TOTALI    | Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme |            |          | Kredi e kolateralizuar me cash | Kredi e kolateralizuar me kolateral tjeter | Kredi e pakolateralizuar | TOTALI    |
| Rezidenciale                                    | Komerciale | Toke     |                                |  |                          |           | Rezidenciale                                    | Komerciale | Toke     |                                |  |                          |           |
|   |            |          |                                |  |                          |           |   |            |          |                                |  |                          |           |
| 667.43  | 2,491.26   | 6,023.87 | 14.64                          | 780.09                                     | 465.52                   | 10,442.82 | 2,825.43  | 3,193.02   | 7,237.72 | 63.02                          | 780.41                                     | 626.87                   | 14,726.47 |
| 133.61  | 242.78     | 498.82   | -                              | 571.55                                     | 39.88                    | 1,486.64  | 204.59  | 268.69     | 522.47   | 7.73                           | 571.87                                     | 78.33                    | 1,653.67  |
| 533.82  | 2,248.48   | 5,525.04 | 14.64                          | 208.54                                     | 425.64                   | 8,956.18  | 2,620.85  | 2,924.34   | 6,715.24 | 55.29                          | 208.54                                     | 548.54                   | 13,072.80 |



|        |          |          |       |        |        |          |          |          |          |       |        |        |           |
|--------|----------|----------|-------|--------|--------|----------|----------|----------|----------|-------|--------|--------|-----------|
| -      | -        | -        | -     | -      | -      | -        | -        | -        | -        | -     | -      | -      | -         |
| 433.14 | 2,168.34 | 5,256.64 | 14.64 | 208.54 | 423.37 | 8,504.67 | 2,502.41 | 2,837.50 | 6,446.16 | 55.29 | 208.54 | 545.91 | 12,595.81 |
| 100.68 | 80.15    | 268.40   | -     | -      | 2.28   | 451.51   | 118.44   | 86.83    | 269.09   | -     | -      | 2.63   | 476.99    |
| 204.22 | 1,287.08 | 2,461.90 | -     | 137.81 | 347.72 | 4,438.73 | 602.72   | 1,636.66 | 3,073.48 | 8.03  | 137.81 | 391.58 | 5,850.29  |
| 14.26  | 66.77    | 140.35   | -     | -      | -      | 221.38   | 18.26    | 85.63    | 145.91   | -     | -      | 2.97   | 252.77    |
| 189.96 | 1,220.31 | 2,321.56 | -     | 137.81 | 347.72 | 4,217.35 | 584.47   | 1,551.03 | 2,927.57 | 8.03  | 137.81 | 388.62 | 5,597.52  |
| -      | -        | -        | -     | -      | -      | -        | -        | -        | -        | -     | -      | -      | -         |
| 189.96 | 1,140.17 | 2,242.72 | -     | 137.81 | 347.72 | 4,058.37 | 584.47   | 1,469.67 | 2,848.73 | 8.03  | 137.81 | 388.62 | 5,437.33  |
| -      | 80.15    | 78.83    | -     | -      | -      | 158.98   | -        | 81.36    | 78.83    | -     | -      | -      | 160.20    |

**RAPORTIME 6-MUJORE**

Formulari 39

30/06/2015

| <b>Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut</b>  |               |              |
|--|---------------|--------------|
| Treguesit (në mijë lekë)   | Mesatar       | Maksimum     |
| <b>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</b>   |               |              |
| <b>I. Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</b>   |               |              |
| 1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm   |               |              |
| <b>A. letra me vlerë e tregtueshme</b>   |               |              |
| <b>B. letra me vlerë e vendosjes</b>   |               |              |
| <b>C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</b>  |               |              |
| <b>D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I</b>   |               |              |
| 2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1. Kapitullit I:  |               |              |
| <b>E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit</b>  | 73,898,196.49 |              |
| <b>F= E * 10%</b>  | 7,389,819.65  |              |
| <b>G. nqs A+B+C+D&gt;F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere<br/>G=A+B+C+D; nqs A+B+C+D&lt;F atëhere banka mund te zgjedhe si G=A+B+C</b> |               |              |
| <b>II. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.1. të Kapitullit I:</b>   |               |              |
| <b>H. E * 5%</b>   | 3,694,909.82  |              |
| <b>I. E * 6%</b>   | 4,433,891.79  |              |
| <b>III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:</b>  |               |              |
| <b>J. letra me vlerë e tregtueshme</b>   |               |              |
| <b>K. letra me vlerë e vendosjes</b>   |               |              |
| <b>L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</b>  |               |              |
| <b>M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I</b>  |               |              |
| <b>N. nqs G=A+B+C+D atëherë N=J+K+L+M; nqs G=A+B+C atëherë N=J+K+L</b>   |               |              |
| <b>IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:</b>   |               |              |
| <b>O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes</b>   |               | 2,104,350.00 |
| <b>P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes</b>   |               |              |

| <b>KAPITALI BAZË</b>  |                     |
|---|---------------------|
| <b>I . Elementet përbërëse që shtohen (A):</b>                    |                     |
| 1. Kapitali i nënshkruar (5711)                                   | 7,256,232.18        |
| 2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734) | 57,161.57           |
| 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 kreditore (574(P))                       | 76,197.51           |
| <b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>                                | <b>7389591.3</b>    |
| <b>II . Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>                   |                     |
| 1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)                        |                     |
| 2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)          |                     |
| 3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))                  | 3,985,395.37        |
| 4. Humbja ushtrimore (578(-P))                                    | 1,239,340.21        |
| 5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))            | 519,733.41          |
| 6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)                    | 159,378.65          |
| <b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>                                  | <b>5,903,847.63</b> |
| <b>Totali kapitalit bazë C=(A-B)</b>                              | <b>1,485,743.64</b> |
| <b>KAPITALI SHITESË</b>   |                     |
| <b>III . Elementet përbërëse (J):</b>                             |                     |
| 1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)                            |                     |
| 2. Rezerva të përgjithshme (EB)                                   |                     |
| 3. Istrumente hibride (EC) (56)                                   |                     |

|  |                   |
|--|-------------------|
| 4. Detyrime të varura me afat (F) (56)   | 742,871.82        |
| nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$ ; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$   | 742,871.82        |
| <b>Nëntotali i kufizuar <math>H=(EA+EB+EC+G)</math>:</b>   | <b>742,871.82</b> |
| <b>(J) nqs <math>H \leq C</math> atëherë <math>J=H</math>; nqs <math>H &gt; C</math> atëherë <math>J=C</math></b>  |                   |
| <b>Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)</b>   |                   |
| <b>IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):</b>   |                   |
| 1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):   |                   |
| <b>(K) Pjesëmarrje &gt;10% në kapitalin e tyre ose &lt;10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucion financiar</b>   |                   |
| <b>(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose institucion financiar u zbriten 10% të kapitali rregullator (C+J):</b>  |                   |
| <b><math>M=(C+J)*10\%</math></b>   |                   |
| 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 shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 V1  |                   |
| -rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$ , nëqoftëse $V2 > 0$ . | -                 |
| -akte të tjera rregullative (Vn)   |                   |
| <b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>   |                   |
| <b>Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:</b>   |                   |
| nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:  |                   |
| kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$  | 742,871.82        |
| kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; ne te kundert $CA=C$   | 1,485,743.64      |

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)</b>  | 2,228,615.45 |
| <b>V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR</b>  |              |
| (a) <b>D.</b> Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë   | 2,028,507.96 |
| (b) <b>R.</b> Llogaritje e kapitalit të mbetur: R=E-D   | 200,107.49   |
| (c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë të mbetura dhe kapitalit shtesë të mbetura:<br>1. nëq JA<=(D/2) atëherë:<br><b>JB.</b> Mbetja e kapitalit shtesë është: JB=0; në të kundërt JB=JA - (D/2)   | -            |
| <b>CB.</b> Mbetja e kapitalit bazë është: CB=R; në të kundërt CB=CA - (D/2)   | 200,107.49   |
| <b>VI . KAPITALI MBISHTESË</b>  |              |
| (1) <b>OA.</b> Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)   |              |
| (2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:<br><b>OB.</b> pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përfshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.2. në Kap. II. Në udhëzimin "Për kapitalin rregullator"<br><b>OC.</b> pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përfshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.1. në kapitullin II në udhëzimin "Për kapitalin rregullator" |              |
| (3) <b>OD.</b> Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u përfshirë në kapitalin shtesë, por që plotësojnë kërkesat e Bankës e Shqipërisë  |              |
| (4) <b>OE.</b> Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar >= 2 vjet   |              |
| <b>OF. Totali i kapitalit mbishtesë OF=(OA+OB+OC+OD+OE)</b>   | -            |
| <b>VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË</b>  |              |
| (a) <b>S.</b> Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit:<br>S=JB+OF  | -            |
| (b) <b>U.</b> Kufiri maksimal: nëq S<=CB*2.5 atëherë U=S; nëq S>CB*2.5 atëherë U=CB*2.5   | -            |
| <b>VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT</b>   |              |
| (a) <b>W.</b> Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e rrezikut të tregut:<br>W =CB+U  | 200,107.49   |
| (b) <b>X.</b> Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)  |              |

| Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit          |       |  |
|--|-------|--|
| (në mijë leke)   | Shuma |  |
| <b>A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:</b>   |       |  |
| <b>ZONA 1:</b>   |       |  |
| Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT1)   |       |  |
| Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG   |       |  |
| Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT  |       |  |
| Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)  |       |  |
| Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)   |       |  |
| <b>ZONA 2:</b>   |       |  |
| Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT2)   |       |  |
| Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG   |       |  |
| Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT  |       |  |
| Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)  |       |  |
| Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)   |       |  |
| <b>ZONA 3:</b>   |       |  |
| Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT3)   |       |  |
| Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG   |       |  |
| Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT  |       |  |
| Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3)  |       |  |
| Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)   |       |  |
| <b>Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave PPK=(PPKT1+PPKT2+PPKT3)</b> |       |  |
| <b>B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE</b>  |       |  |
| <b>1. SIPAS RADHËS RRITËSE:</b>  |       |  |
| KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:  |       |  |
| Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)   |       |  |
| Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)   |       |  |

|  |  |  |
|--|--|--|
| Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)<br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)<br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpK3 (PPKZ1/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)   |  |  |
| <b>2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:</b><br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpK2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)<br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK1 (PPKZ2/1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)<br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpK3 (PPKZ1/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3) |  |  |
| <b>C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETËS FINAL:</b><br>Pozicioni mbetës final: $PF=(R1+R2+R3)$   |  |  |
| <b>D) LLOGARITJA E KËRKËSË PËR KAPITAL RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISKUT TË PËRGJITHSHËM TË NORMAVE TË INTERESIT:</b>   |  |  |
| PPK x 0.10 (S1)<br>PPK1 x 0.40 (S2)<br>PPK2 x 0.30 (S3)<br>PPK3 x 0.30 (S4)<br>PPKZ1/2 x 0.40 (S5)<br>PPKZ2/3 x 0.40 (S6)<br>PPKZ1/3 x 1.50 (S7)<br>PF x 1.00 (S8)   |  |  |
| <b>Kërkesa për kapital rregullator: <math>VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)</math></b>   |  |  |

| Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit   |       |
|---|-------|
| (në mijë leke)  | Shuma |
| A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:   |       |
| <b>ZONA 1:</b><br>Pozicioni i ponderuar i pakompensuara LONG<br>Pozicioni i ponderuara i pakompensuara SHORT<br>Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)<br>Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)<br><b>ZONA 2:</b><br>Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG<br>Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT<br>Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)<br>Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)<br><b>ZONA 3:</b><br>Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG<br>Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT<br>Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3)<br>Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)                   |       |
| B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE:   |       |
| <b>1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:</b><br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)<br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPpKZ2/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)<br>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:<br>Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3) |       |



**2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:**

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PpK2 dhe PpK3 (PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:

Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK1 (PPKZ2/1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)

**C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETES FINAL:**

 Pozicioni mbetës final:  $PF=(RR1+R2+RR3)$ 
**D) LLOGARITJA E KERKESES PER KAPITAL RREGULATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE PERGJITHSHEM TE NORMAVE TE INTERESIT:**
 $PPK1 \times 0.40$  (S1)

 $PPK2 \times 0.30$  (S2)

 $PPK3 \times 0.30$  (S3)

 $PPKZ1/2 \times 0.40$  (S4)

 $PPKZ2/3 \times 0.40$  (S5)

 $PPKZ1/3 \times 1.50$  (S6)

 $PF \times 1.00$  (S7)

**Kërkesa për kapital rregulator:  $VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$** 
**Kërkesa për kapital rregulator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit**

(në mijë leke)

**A) PËR RISKUN SPECIFIK:**

 1. Letra me vlerë të emetuesve të kualifikuar:  $RS1=(sh1+sh2+sh3)$ 

nga 0-6 muaj ponderohen me 0.25% (sh1)

nga 6-24 muaj ponderohen me 1.00% (sh2)

mbi 24 muaj ponderohen me 1.60% (sh3)

|   |  |
|---|--|
| <p>2. fondet reciproke të normave ponderohen me 4.00% (RS2)</p> <p>3. emetues të tjerë ponderohen me 8.00% (RS3)</p> <p><b>Kërkesa totale: <math>VA1=(RS1+RS2+RS3)</math></b></p> <p><b>B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM:</b></p> <p>1. risku i përgjithshëm për cdo valutë:<br/>sipas formularëve 3 dhe 4, <math>VA10=(VA2+VA3)</math><br/>.....VA10.....<br/>.....<br/>sipas formularëve 3 dhe 4, <math>VA10=(VA2+VA3)</math></p> <p><b>Kërkesa totale: <math>VA100 = \Sigma VA10</math></b></p> <p><b>C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit :</b></p> <p>1. për riskun specifik (VA1)</p> <p>2. për riskun e përgjithshëm (VA100)</p> |  |
| <b>Totali i kërkesës për kapital rregullator: <math>VA=(VA1+VA100)</math></b>   |  |

| <b>Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit</b> |                     |
|---|---------------------|
| (në mijë leke)  |                     |
| <b>A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)</b>  | 2,228,615.45        |
| sipas formularit 2: $X=D+W$   | 2,228,615.45        |
| <b>B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)</b>   |                     |
| 1. për portofolin e tregtueshëm:  |                     |
| sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit <b>(VA)</b>  |                     |
| për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël <b>(VB)</b>   |                     |
| për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine <b>(VC)</b>   |                     |
| për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj <b>(VE)</b>   |                     |
| 2. për këmbimet në valutë <b>(VD)</b>   | 6,494.65            |
| Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$   | 6,494.65            |
| <b>Kërkesa totale për kapital rregullator: <math>Y=D+VF</math></b>  | <b>2,035,002.62</b> |



|      |  |             |             |           |           |          |           |          |           |          |           |          |           |
|------|--|-------------|-------------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| LEKU | Llogari rrjedhëse + depozita pa afat   | 69,812.8    | 1,136,108.1 | 135.3     | 132,422.7 | 1,465.4  | 46,990.1  | 269.5    | 109,619.5 | 3,480.0  | 70,886.3  | 712.4    | 76,382.2  |
|      | Individët                              | 10,890.4    | 298,918.1   | 128.5     | 42,814.4  | 1,462.3  | 32,258.7  | 231.4    | 30,980.4  | 3,479.7  | 48,083.7  | 704.2    | 57,327.9  |
|      | Njësi tregtare dhe industriale private | 58,257.4    | 752,450.5   | 6.8       | 88,868.8  | 3.1      | 7,733.5   | 18.1     | 78,590.1  | 0.2      | 22,117.0  | 8.2      | 19,041.5  |
|      | Njësi tregtare dhe industriale publike | -           | 51,093.7    | -         | 736.7     | -        | 6,933.2   | -        | 5.0       | -        | -         | -        | 0.0       |
|      | Të tjera                               | 665.0       | 33,645.8    | -         | 2.7       | -        | 64.7      | 20.0     | 44.1      | -        | 685.6     | -        | 12.7      |
|      | Depozita me afat                       | 950,436.2   | 2,319,887.3 | 148,171.3 | 507,775.8 | 81,821.2 | 319,087.8 | 27,621.9 | 206,247.6 | 90,850.6 | 400,173.5 | 77,027.0 | 392,574.7 |
|      | Individët                              | 645,846.2   | 1,928,052.6 | 135,811.9 | 364,651.3 | 81,821.2 | 316,202.0 | 27,621.9 | 205,542.6 | 89,850.6 | 399,173.5 | 75,527.0 | 344,644.7 |
|      | Njësi tregtare dhe industriale private | 272,198.0   | 333,131.7   | -         | 120,000.0 | -        | -         | -        | -         | -        | -         | -        | 44,430.0  |
|      | Njësi tregtare dhe industriale publike | 9,650.0     | 9,650.0     | -         | -         | -        | -         | -        | -         | -        | -         | -        | -         |
|      | Të tjera                               | 22,742.0    | 49,053.0    | 12,359.4  | 23,124.5  | -        | 2,885.7   | -        | 705.0     | 1,000.0  | 1,000.0   | 1,500.0  | 3,500.0   |
|      | Depozita në lekë gjithsej              | 1,020,249.0 | 3,455,995.3 | 148,306.6 | 640,198.5 | 83,286.6 | 366,077.9 | 27,891.4 | 315,867.2 | 94,330.6 | 471,059.9 | 77,739.4 | 468,956.9 |
|      |  |             |             |           |           |          |           |          |           |          |           |          |           |
| USD  | Llogari rrjedhëse + depozita pa afat   | 301.9       | 4,645.0     | 6.0       | 34.2      | 0.0      | 4.0       | -        | 2.6       | -        | 16.2      | 1.5      | 15.7      |
|      | Individët                              | 144.8       | 627.2       | 6.0       | 29.0      | 0.0      | 3.5       | -        | 2.5       | -        | 14.4      | 1.5      | 14.4      |
|      | Njësi tregtare dhe                     |             |             | -         | 5.3       | -        | 0.4       | -        | 0.0       | -        | 1.7       | -        | 1.2       |

|      |  |         |         |      |       |      |       |     |       |     |       |     |       |
|------|--|---------|---------|------|-------|------|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|
|      | industriale private                    | 157.1   | 4,006.3 |      |       |      |       |     |       |     |       |     |       |
|      | Njësi tregtare dhe industriale publike | -       | 1.2     | -    | -     | -    | -     | -   | -     | -   | -     | -   | -     |
|      | Të tjera                               | -       | 10.3    | -    | 0.0   | -    | 0.0   | -   | 0.0   | -   | 0.0   | -   | 0.0   |
|      | Depozita me afat                       | 1,706.4 | 2,643.6 | 89.0 | 115.7 | 22.0 | 22.6  | -   | -     | -   | 72.8  | -   | 61.6  |
|      | Individët                              | 1,329.5 | 1,798.2 | 89.0 | 115.7 | 22.0 | 22.6  | -   | -     | -   | 72.8  | -   | 4.6   |
|      | Njësi tregtare dhe industriale private | 307.3   | 775.8   | -    | -     | -    | -     | -   | -     | -   | -     | -   | 57.0  |
|      | Njësi tregtare dhe industriale publike | -       | -       | -    | -     | -    | -     | -   | -     | -   | -     | -   | -     |
|      | Të tjera                               | 69.7    | 69.7    | -    | -     | -    | -     | -   | -     | -   | -     | -   | -     |
|      | Depozita në usd gjithsej               | 2,008.3 | 7,288.6 | 95.1 | 150.0 | 22.0 | 26.6  | -   | 2.6   | -   | 89.0  | 1.5 | 77.3  |
|      |  |         |         |      |       |      |       |     |       |     |       |     |       |
| EURO | Llogari rrjedhëse + depozita pa afat   | 665.1   | 7,733.8 | 23.0 | 530.9 | 26.1 | 512.0 | 0.5 | 177.3 | 7.4 | 211.2 | 3.1 | 576.3 |
|      | Individët                              | 321.8   | 3,655.1 | 23.0 | 310.1 | 26.1 | 508.3 | 0.5 | 167.6 | 7.4 | 160.0 | 3.1 | 497.3 |
|      | Njësi tregtare dhe industriale private | 340.7   | 3,648.0 | -    | 217.1 | -    | 3.4   | -   | 9.6   | -   | 51.1  | -   | 78.1  |
|      | Njësi tregtare dhe industriale publike | -       | 249.2   | -    | -     | -    | -     | -   | 0.0   | -   | -     | -   | -     |
|      | Të tjera                               | 2.7     | 181.5   | -    | 3.8   | -    | 0.4   | -   | 0.1   | 0.0 | 0.1   | -   | 0.9   |

|  |   |             |             |           |           |          |           |         |          |          |           |           |           |
|--|---|-------------|-------------|-----------|-----------|----------|-----------|---------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|  | Depozita me afat                            | 6,197.4     | 18,050.1    | 1,531.5   | 3,450.5   | 387.6    | 1,486.7   | 67.2    | 317.4    | 564.7    | 2,390.3   | 788.2     | 3,843.4   |
|  | Individët                                   | 3,874.0     | 12,321.5    | 467.5     | 2,385.5   | 387.6    | 1,486.7   | 67.2    | 317.4    | 563.7    | 2,389.3   | 788.2     | 3,843.4   |
|  | Njësi tregtare dhe industriale private      | 1,450.0     | 4,611.3     | 1,064.0   | 1,064.0   | -        | -         | -       | -        | -        | -         | -         | -         |
|  | Njësi tregtare dhe industriale publike      | 825.2       | 825.2       | -         | -         | -        | -         | -       | -        | -        | -         | -         | -         |
|  | Të tjera                                    | 48.3        | 292.2       | -         | 1.0       | -        | -         | -       | -        | 1.0      | 1.0       | -         | -         |
|  | Depozita në euro gjithsej                   | 6,862.5     | 25,783.9    | 1,554.5   | 3,981.5   | 413.8    | 1,998.7   | 67.7    | 494.7    | 572.1    | 2,601.5   | 791.3     | 4,419.7   |
|  |   |             |             |           |           |          |           |         |          |          |           |           |           |
|  | Depozitat në valutë gjithsej (në mijë lekë) | 1,214,923.5 | 4,532,464.6 | 230,015.5 | 577,390.6 | 60,811.4 | 283,736.0 | 9,493.5 | 69,722.6 | 80,262.8 | 376,141.6 | 111,195.3 | 629,745.5 |

| Rrethi Lushnje   |                       | Rrethi Gjirokastrë |                       | Rrethi Fier      |                       | Rrethi Berat     |                       | Rrethi Pogradec  |                       | Rrethi Sarandë   |                       | Rrethi Peshkopi  |                       | Rrethi Kukës     |                       |
|------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re      | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      |
| (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin)   | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit |
|                  |                       |                    |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |
| 92.3             | 17,738.3              | 4,655.6            | 92,274.7              | 2,558.2          | 132,106.3             | -                | -                     | -                | -                     | 3,644.9          | 264,083.0             | -                | -                     | -                | -                     |
| 92.3             | 11,804.0              | 4,654.6            | 35,936.1              | 2,538.3          | 56,534.1              | -                | -                     | -                | -                     | 3,473.1          | 243,592.8             | -                | -                     | -                | -                     |
| -                | 5,464.4               | 1.0                |                       |                  | 75,360.4              | -                | -                     | -                | -                     | 171.8            |                       | -                | -                     | -                | -                     |

|          |           |          |           |           |           |   |   |   |   |           |             |   |   |   |   |
|----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|---|---|---|---|-----------|-------------|---|---|---|---|
|          |           |          | 55,115.4  | 20.0      |           |   |   |   |   |           | 20,159.1    |   |   |   |   |
| -        | 459.3     | -        | 977.4     | -         | -         | - | - | - | - | -         | 5.1         | - | - | - | - |
| -        | 10.5      | -        | 245.8     | -         | 211.8     | - | - | - | - | -         | 326.0       | - | - | - | - |
| 50,896.4 | 309,592.2 | 78,091.7 | 326,544.0 | 106,588.2 | 433,968.3 | - | - | - | - | 279,209.0 | 1,242,862.1 | - | - | - | - |
| 50,896.4 | 307,692.2 | 78,091.7 | 326,544.0 | 105,588.2 | 432,968.3 | - | - | - | - | 278,866.8 | 1,241,220.0 | - | - | - | - |
| -        | -         | -        | -         | 1,000.0   | 1,000.0   | - | - | - | - | -         | -           | - | - | - | - |
| -        | -         | -        | -         | -         | -         | - | - | - | - | -         | -           | - | - | - | - |
| -        | 1,900.0   | -        | -         | -         | -         | - | - | - | - | 342.1     | 1,642.1     | - | - | - | - |
| 50,988.7 | 327,330.5 | 82,747.3 | 418,818.7 | 109,146.4 | 566,074.6 | - | - | - | - | 282,853.8 | 1,506,945.1 | - | - | - | - |
|          |           |          |           |           |           |   |   |   |   |           |             |   |   |   |   |
| -        | 1.8       | -        | 22.7      | 0.1       | 146.9     | - | - | - | - | 56.7      | 955.5       | - | - | - | - |
| -        | 1.5       | -        | 22.7      | 0.1       | 135.6     | - | - | - | - | 56.7      | 758.6       | - | - | - | - |
| -        | 0.3       | -        | 0.1       | -         | 11.2      | - | - | - | - | -         | 131.5       | - | - | - | - |
| -        | -         | -        | -         | -         | -         | - | - | - | - | -         | 0.2         | - | - | - | - |
| -        | 0.0       | -        | 0.0       | -         | 0.0       | - | - | - | - | -         | 65.3        | - | - | - | - |
| -        | -         | -        | -         | -         | 59.8      | - | - | - | - | 130.5     | -           | - | - | - | - |





|          |           |          |           |           |           |   |   |   |   |           |             |   |   |   |   |
|----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|---|---|---|---|-----------|-------------|---|---|---|---|
|          |           |          |           |           |           |   |   |   |   |           | -           |   |   |   |   |
| -        | -         | -        | 3.5       | -         | 148.0     | - | - | - | - | -         | 29.0        | - | - | - | - |
| 308.3    | 1,490.7   | 381.0    | 2,409.3   | 1,691.7   | 4,360.6   | - | - | - | - | 2,979.0   | 14,044.3    | - | - | - | - |
|          |           |          |           |           |           |   |   |   |   |           |             |   |   |   |   |
| 43,250.0 | 209,351.8 | 53,450.1 | 345,614.9 | 239,133.1 | 637,702.4 | - | - | - | - | 441,426.1 | 2,131,235.0 | - | - | - | - |

| Rrethi Lezhe     |                       | Rrethi Burrel    |                       | Rrethi Kavaje    |                       | Rrethi Permet    |                       | Rrethi Gramsh    |                       | Rrethi Librazhd  |                       | TOTALI           |                       |
|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      | Depozita e re    | Teprica gjithsej      |
| (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit |
|                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |
| 822.6            | 15,102.0              | -                | -                     | 2,276.8          | 40,384.0              | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | 89,925.9         | 2,134,097.2           |
| 821.3            | 10,878.9              | -                | -                     | 2,086.7          | 36,556.1              | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | 30,563           | 905,685               |
| 1.4              | 4,206.5               | -                | -                     | 190.1            | 3,546.9               | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | 58,678           | 1,132,654             |
| -                | 4.8                   | -                | -                     | -                | 255.0                 | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | 60,470                |
| -                | 11.8                  | -                | -                     | -                | 26.0                  | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | 685              | 35,287                |

|          |          |   |   |           |           |   |   |   |   |   |   |             |             |
|----------|----------|---|---|-----------|-----------|---|---|---|---|---|---|-------------|-------------|
| 10,898.9 | 72,343.4 | - | - | 100,430.1 | 813,012.5 | - | - | - | - | - | - | 2,002,042.4 | 7,344,069.3 |
| 10,898.9 | 71,843.4 | - | - | 99,602.6  | 812,507.5 | - | - | - | - | - | - | 1,680,423   | 6,751,042   |
| -        | -        | - | - | 505.0     | 505.0     | - | - | - | - | - | - | 273,703     | 499,067     |
| -        | -        | - | - | -         | -         | - | - | - | - | - | - | 9,650       | 9,650       |
| -        | 500.0    | - | - | 322.5     | -         | - | - | - | - | - | - | 38,266      | 84,310      |
| 11,721.5 | 87,445.4 | - | - | 102,706.9 | 853,396.5 | - | - | - | - | - | - | 2,091,968.4 | 9,478,166.5 |
| -        | -        | - | - | -         | -         | - | - | - | - | - | - | -           | -           |
| -        | 1.3      | - | - | -         | 2.6       | - | - | - | - | - | - | 366.2       | 5,848.4     |
| -        | 0.6      | - | - | -         | 2.6       | - | - | - | - | - | - | 209         | 1,613       |
| -        | 0.1      | - | - | -         | -         | - | - | - | - | - | - | 157         | 4,158       |
| -        | -        | - | - | -         | -         | - | - | - | - | - | - | -           | 1           |
| -        | 0.6      | - | - | -         | -         | - | - | - | - | - | - | -           | 76          |
| 0.8      | 3.8      | - | - | -         | 1.4       | - | - | - | - | - | - | 1,963.0     | 3,345.7     |



|          |           |   |   |          |           |   |   |   |   |   |   |             |              |
|----------|-----------|---|---|----------|-----------|---|---|---|---|---|---|-------------|--------------|
| -        | -         | - | - | -        | -         | - | - | - | - | - | - | 825         | 825          |
| -        | 10.0      | - | - | -        | -         | - | - | - | - | - | - | 49          | 485          |
| 240.0    | 834.1     | - | - | 234.5    | 2,060.7   | - | - | - | - | - | - | 16,096.4    | 64,479.8     |
|          |           |   |   |          |           |   |   |   |   |   |   |             |              |
| 33,775.2 | 117,658.5 | - | - | 32,891.7 | 289,608.1 | - | - | - | - | - | - | 2,550,628.3 | 10,200,371.5 |

**Formulari 2**
**30/06/2015**

| Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë | Rrethi Tirane    |                       | Rrethi Durrës    |                       | Rrethi Elbasan   |                       | Rrethi Shkoder   |                       | Rrethi Korçe     |                       | Rrethi Vlore     |                       | Rrethi Lushnje   |                       |
|--|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|  | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      |
| (në mijë lekë)                                 | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit |
| Kredi afatshkurtyr                             | 1,408,927        | 3,247,531             | 45,491           | 118,044               | -                | 5,642                 | 16,381           | 10,959                | -                | 3,773                 | 11,410           | 47,029                | 28,112           | 43,032                |
| lekë   | 822,461          | 976,754               | 17,087           | 57,670                | -                | 5,393                 | 13,572           | 8,063                 | -                | 565                   | 14               | 998                   | 78               | 11,846                |
| Sektori shtetëror                              | 704,999          | 500,067               | -                | -                     | -                | -                     | -                | 14                    | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     |
| Sektori privat                                 | 116,771          | 471,611               | 16,727           | 55,663                | -                | 5,018                 | 13,426           | 7,138                 | -                | 399                   | -                | 490                   | -                | 10,999                |



|                   |           |            |        |         |   |        |        |         |   |         |        |         |        |        |
|-------------------|-----------|------------|--------|---------|---|--------|--------|---------|---|---------|--------|---------|--------|--------|
| Sektori privat    | -         | 69,377     | -      | -       | - | 16,599 | -      | -       | - | 1,767   | -      | -       | -      | -      |
| Individët         | 9,041     | 88,861     | 1,900  | 1,900   | - | 742    | -      | -       | - | 1,954   | -      | 809     | -      | -      |
| valutë            | 16,399    | 7,165,461  | -      | 339,828 | - | 23,841 | -      | 104,243 | - | 106,058 | -      | 147,210 | -      | 12,010 |
| Sektori shtetëror | -         | -          | -      | -       | - | -      | -      | -       | - | -       | -      | -       | -      | -      |
| Sektori privat    | -         | 4,021,608  | -      | 163,346 | - | -      | -      | 97,915  | - | 28,083  | -      | 65,898  | -      | 4,906  |
| Individët         | 16,399    | 3,143,853  | -      | 176,482 | - | 23,841 | -      | 6,327   | - | 77,975  | -      | 81,312  | -      | 7,104  |
| Totali            | 1,543,123 | 12,345,932 | 47,391 | 475,598 | - | 46,825 | 16,381 | 117,732 | - | 113,553 | 11,417 | 206,231 | 28,112 | 58,135 |

| Rrethi Gjirokastrë |                       | Rrethi Fier      |                       | Rrethi Berat     |                       | Rrethi Pogradec  |                       | Rrethi Sarandë   |                       | Rrethi Peshkopi  |                       | Rrethi Kukës     |                       | Rrethi Lezhë     |                       |
|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Kredi e re         | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      |
| (për tremujorin)   | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit |
| 477                | 3,381                 | 63,266           | 227,086               | -                | -                     | -                | -                     | 133              | 5,624                 | -                | -                     | -                | -                     | 4,964            | 69,912                |
| 477                | 2,189                 | 48,713           | 122,881               | -                | -                     | -                | -                     | 133              | 1,619                 | -                | -                     | -                | -                     | 1,226            | 12,178                |
| -                  | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     |
| -                  | 819                   | 48,598           | 122,430               | -                | -                     | -                | -                     | -                | 942                   | -                | -                     | -                | -                     | 1,225            | 11,989                |
| 477                | 1,370                 | 115              | 451                   | -                | -                     | -                | -                     | 133              | 677                   | -                | -                     | -                | -                     | 1                | 189                   |
| -                  | 1,192                 | 14,553           | 104,205               | -                | -                     | -                | -                     | -                | 4,005                 | -                | -                     | -                | -                     | 3,738            | 57,734                |
| -                  | 4                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     |
| -                  | 1,167                 | 14,553           | 103,684               | -                | -                     | -                | -                     | -                | 3,871                 | -                | -                     | -                | -                     | 3,738            | 57,729                |

|       |         |        |         |   |   |   |   |     |         |   |   |   |   |        |         |
|-------|---------|--------|---------|---|---|---|---|-----|---------|---|---|---|---|--------|---------|
| -     | 21      | -      | 522     | - | - | - | - | -   | 134     | - | - | - | - | -      | 5       |
| 1,000 | 37,528  | -      | 37,491  | - | - | - | - | -   | 11,188  | - | - | - | - | -      | 264     |
| 1,000 | 1,020   | -      | 32,891  | - | - | - | - | -   | 6,130   | - | - | - | - | -      | 264     |
| -     | -       | -      | -       | - | - | - | - | -   | -       | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | -       | -      | 30,353  | - | - | - | - | -   | 5,812   | - | - | - | - | -      | -       |
| 1,000 | 1,020   | -      | 2,538   | - | - | - | - | -   | 319     | - | - | - | - | -      | 264     |
| -     | 36,507  | -      | 4,599   | - | - | - | - | -   | 5,058   | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | -       | -      | -       | - | - | - | - | -   | -       | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | 35,573  | -      | 4,599   | - | - | - | - | -   | -       | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | 934     | -      | -       | - | - | - | - | -   | 5,058   | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | 61,181  | -      | 544,231 | - | - | - | - | -   | 133,104 | - | - | - | - | 5,522  | 124,370 |
| -     | -       | -      | 23,616  | - | - | - | - | -   | 5,346   | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | -       | -      | -       | - | - | - | - | -   | -       | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | -       | -      | 4,483   | - | - | - | - | -   | -       | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | -       | -      | 19,133  | - | - | - | - | -   | 5,346   | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | 61,181  | -      | 520,615 | - | - | - | - | -   | 127,758 | - | - | - | - | 5,522  | 124,370 |
| -     | -       | -      | -       | - | - | - | - | -   | -       | - | - | - | - | -      | -       |
| -     | 10,501  | -      | 267,259 | - | - | - | - | -   | 54,416  | - | - | - | - | -      | 65,792  |
| -     | 50,680  | -      | 253,356 | - | - | - | - | -   | 73,342  | - | - | - | - | 5,522  | 58,577  |
| 1,477 | 102,090 | 63,266 | 808,808 | - | - | - | - | 133 | 149,916 | - | - | - | - | 10,486 | 194,546 |









|   |           |              |          |           |   |          |          |           |   |           |          |           |
|---|-----------|--------------|----------|-----------|---|----------|----------|-----------|---|-----------|----------|-----------|
| Ndërmjetësim monetar dhe financiar          | -         | -            | -        | -         | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
| Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.  | -         | 69,958       | -        | -         | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
| Administrimi publik                         | -         | -            | -        | -         | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
| Arsimi                                      | -         | -            | -        | -         | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
| Shëndeti dhe veprimtaritë sociale           | 14,638    | 628,075      | -        | -         | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
| Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 704,999   | 696,021      | 1,325    | 1,192     | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
| Të tjera                                    | -         | -            | -        | -         | - | -        | -        | -         | - | -         | -        | -         |
|   |           |              |          |           |   |          |          |           |   |           |          |           |
| Individët                                   | 41,465.3  | 3,342,798.3  | 2,259.5  | 181,710.6 | - | 24,993.5 | 146.1    | 7,252.8   | - | 80,126.9  | 20.2     | 92,149.3  |
| Kredi konsumatore                           | 33,965    | 103,290      | 359      | 3,760     | - | 1,534    | 146      | 925       | - | 1,410     | 20       | 2,091     |
| Kredi për blerje banesash                   | 7,500     | 3,239,508    | 1,900    | 177,950   | - | 23,459   | -        | 6,327     | - | 78,717    | -        | 90,059    |
|   |           |              |          |           |   |          |          |           |   |           |          |           |
| Totali                                      | 1,543,123 | 12,345,932.3 | 47,391.2 | 475,598.2 | - | 46,824.7 | 16,381.5 | 117,731.9 | - | 113,553.2 | 11,416.9 | 206,231.2 |







|          |           |   |   |       |         |   |   |   |   |   |   |             |              |
|----------|-----------|---|---|-------|---------|---|---|---|---|---|---|-------------|--------------|
|          |           |   |   |       |         |   |   |   |   |   |   | -           |              |
| -        | -         | - | - | -     | -       | - | - | - | - | - | - | -           | -            |
| -        | -         | - | - | -     | -       | - | - | - | - | - | - | 14,638      | 628,075      |
| -        | -         | - | - | -     | -       | - | - | - | - | - | - | 706,325     | 697,214      |
| -        | -         | - | - | -     | -       | - | - | - | - | - | - | -           | -            |
|          |           |   |   |       |         |   |   |   |   |   |   |             |              |
| 5,523.2  | 59,035.8  | - | - | 218.8 | 3,541.2 | - | - | - | - | - | - | 51,437.1    | 4,217,412.0  |
| 1        | 1,331     | - | - | 219   | 3,541   | - | - | - | - | - | - | 36,515      | 133,062      |
| 5,522    | 57,704    | - | - | -     | -       | - | - | - | - | - | - | 14,922      | 4,084,350    |
|          |           |   |   |       |         |   |   |   |   |   |   |             |              |
| 10,485.8 | 194,546.4 | - | - | 218.8 | 3,612.5 | - | - | - | - | - | - | 1,722,005.9 | 14,622,979.0 |

**Formulari 4**
**30/06/2015**

|                                     |               |               |                |                |              |              |                |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Evidenca e kreditit sipas monedhave | Rrethi Tirane | Rrethi Durres | Rrethi Elbasan | Rrethi Shkoder | Rrethi Korce | Rrethi Vlore | Rrethi Lushnje |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|

|                                       | Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re        | Teprica gjithsej      |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| në monedhë origjinale (në mijë njësi) | (për tremujori n) | në fund të tremujorit | (për tremujori n) | në fund të tremujorit | (për tremujori n) | në fund të tremujorit | (për tremujori n) | në fund të tremujorit | (për tremujori n) | në fund të tremujorit | (për tremujori n) | në fund të tremujorit | (për tremujori n) | në fund të tremujorit |
| Në euro                               | 3,989.52          | 75,490.80             | 202.47            | 2,681.88              | -                 | 171.20                | 20.02             | 781.59                | -                 | 778.40                | 81.24             | 1,451.54              | 199.83            | 329.00                |
| Në usd                                | 1,186.24          | 3,508.13              | -                 | 273.18                | -                 | 0.58                  | -                 | 0.16                  | -                 | 0.51                  | -                 | 1.02                  | -                 | 0.15                  |

| Rrethi Gjirokastr |                       | Rrethi Fier      |                       | Rrethi Berat     |                       | Rrethi Pogradec  |                       | Rrethi Sarandë   |                       | Rrethi Peshkopi  |                       | Rrethi Kukës     |                       | Rrethi Lezhë     |                       | Rrethi Burrel    |                       |
|-------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Kredi e re        | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      |
| (për tremujorin)  | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit |
| -                 | 704.55                | 103.73           | 4,485.08              | -                | -                     | -                | -                     | -                | 975.07                | -                | -                     | -                | -                     | 66.01            | 1,297.62              | -                | -                     |
| -                 | 0.31                  | -                | 1.65                  | -                | -                     | -                | -                     | -                | 0.22                  | -                | -                     | -                | -                     | -                | 0.48                  | -                | -                     |



| Rrethi Kavaje    |                       | Rrethi Permet    |                       | Rrethi Gramsh    |                       | Rrethi Librazhd  |                       | TOTALI           |                       |
|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      | Kredi e re       | Teprica gjithsej      |
| (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit | (për tremujorin) | në fund të tremujorit |
| -                | 3.65                  | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | 4,663            | 89,150                |
| -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | -                | -                     | 1,186            | 3,786                 |

**NR. I FORMULARIT F30**
**EMRI I FORMULARIT Kapitali rregullator**
**PERIODICITETI Mujore**
**MONEDHA E RAPORTIMIT ALL**
**NJËSIA Mijë lekë**
**30/06/2015**

| KAPITALI RREGULLATOR |     |                             |              |               |  |
|----------------------|-----|-----------------------------|--------------|---------------|--|
| Rreshtat             | Nr. | Zëri                        | Shuma        | Shuma         | Udhëzues   |
| 010                  | 1   | <u>KAPITALI RREGULLATOR</u> | 2,228,615.45 | 1.1 + 1.2     | Neni 5: Kapitali rregullator llogaritet si shumë e kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit të dytë                   |
| 015                  | 1.1 | KAPITAL I NIVELIT TE PARE   | 1,485,743.64 | 1.1.1 + 1.1.2 | Neni 6: Kapitali i nivelit të parë llogaritet si shumë e kapitalit bazë të nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë |

|     |           |  |              |   |  |
|-----|-----------|--|--------------|---|--|
| 020 | 1.1.1     | KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE   | 1,485,743.64 | 1.1.1.1 +<br>1.1.1.2 +<br>1.1.1.3 +<br>1.1.1.4 +<br>1.1.1.5 +<br>1.1.1.6 +<br>1.1.1.7 +<br>1.1.1.8 +<br>1.1.1.9 +<br>1.1.1.10 +<br>1.1.1.11 +<br>1.1.1.12 +<br>1.1.1.13 +<br>1.1.1.14 +<br>1.1.1.15 +<br>1.1.1.16 +<br>1.1.1.17 +<br>1.1.1.18 | Neni 6   |
| 030 | 1.1.1.1   | Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1) | 7,256,232.18 | 1.1.1.1.1 +<br>1.1.1.1.3 +<br>1.1.1.1.4 +<br>1.1.1.1.5  | Neni 6, neni 11 dhe neni 16.   |
| 040 | 1.1.1.1.1 | Kapitali i paguar  | 7,256,232.18 |   | Neni 6, paragrafi 2, shkronja "a", neni 11. Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat. |
| 050 | 1.1.1.1.2 | Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura                         |              |   |  |

|     |             |  |               |   |  |
|-----|-------------|--|---------------|---|--|
| 060 | 1.1.1.1.3   | Primet e aksioneve   |               |   | Neni 6. Shuma që do të raportohet do të jetë pjesë e lidhur me kapitalin e paguar.   |
| 070 | 1.1.1.1.4   | (-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë   | 0.00          | 1.1.1.1.4.1<br>+<br>1.1.1.1.4.2<br>+<br>1.1.1.1.4.3 | Neni 11, shkronja "e", neni 16. Shuma që do të raportohet do të përfshijë primet e aksioneve që lidhen me aksionet e veta. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë                      |               |   | Neni 11, shkronja "e", neni 16.  |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 | (-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë                           |               |   | Neni 11, shkronja "e", neni 16.  |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 | (-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë                              |               |   | Neni 11, shkronja "e", neni 16.  |
| 092 | 1.1.1.1.5   | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë |               |   | Neni 11, shkronja "e", neni 16.  |
| 130 | 1.1.1.2     | Fitimet e pashpërndara   | -5,744,468.98 | 1.1.1.2.1 +<br>1.1.1.2.2 +<br>1.1.1.2.3             | Neni 6, paragrafi 2, shkronja "c", neni 6 paragrafi 8.   |

|     |           |   |               |   |   |
|-----|-----------|---|---------------|---|---|
| 140 | 1.1.1.2.1 | Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme | -3,985,395.37 |   | Neni 6 paragrafi 2, shkronja "c".   |
| 150 | 1.1.1.2.2 | Fitimi ushtrimor i fundit të vitit                                      | -1,239,340.21 |   | Neni 6, paragrafi 2, shkronja "d".  |
| 160 | 1.1.1.2.3 | Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese                                 | -519,733.41   |   | Neni 6, paragrafi 2, shkronja "e",<br>neni 11 paragrafi 1, shkronja "a"   |
| 200 | 1.1.1.3   | Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)                             | 57,161.57     |   | Neni 6, paragrafi 2, shkronja "f"   |
|     | 1.1.1.4   | Diferenca rivlerësimi kreditore   | 76,197.51     |   | Neni 6, paragrafi 2, shkronja "g"   |
| 250 | 1.1.1.5   | Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë                        | 0.00          | 1.1.1.5.1 +<br>1.1.1.5.2 +<br>1.1.1.5.3 +<br>1.1.1.5.4 +<br>1.1.1.5.5 | Nenet 7-10  |
| 260 | 1.1.1.5.1 | (-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titullzuara             |               |   | Neni 7: Shuma që do të raportohet është rritja në vlerën e kapitalit të bankës që rezulton nga aktivet e titullzuara në përputhje me standardet kontabël. Për shembull, ky zë përfshin të |

|     |           |  |  |  |  |
|-----|-----------|--|--|--|--|
|     |           |  |  |  | ardhurat e ardhshme nga marzhi që rezultojnë nga një fitim nga shitja për bankën, ose për originuesin fitimet neto që burojnë nga kapitalizimi i të ardhurave të ardhshme nga aktivet e titullzuara që mundësojnë përmirësim të cilësisë së kredisë për pozicionet në titullzim. |
| 270 | 1.1.1.5.2 | Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë |  |  | Neni 8, paragrafi 1, shkronja "a": Shuma që do të raportohet mund të jetë pozitive ose negative. Do të jetë pozitive nëse mbrojtjet nëpërmjet flukseve të parasë rezultojnë në humbje (duke reduktuar kështu kapitalin) dhe anasjellas. Pra shenja e                             |

|     |           |   |  |  |   |
|-----|-----------|---|--|--|---|
|     |           |   |  |  | raportuar do të jetë e kundërta e asaj që përdoret në pasqyrat kontabël. Shuma do të jetë neto nga cdo tatim i parashikueshëm në momentin e përlogaritjes.  |
| 280 | 1.1.1.5.3 | Fitimet dhe humbjet e përealizuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e kredisë të vetë bankës |  |  | Neni 8, paragrafi 1, shkronja "b": Fitimet ose humbjet nga detyrimet e bankës që vlerësohen me vlerë të drejtë, që rezultojnë nga ndryshimet në vlerësimin e kredisë (credit rating) të vetë bankës. Shuma që do të raportohet mund të jetë pozitive ose negative. Do të jetë pozitive nëse ka humbje si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e vet të kredisë (duke reduktuar kështu |

|     |           |  |  |  |  |
|-----|-----------|--|--|--|--|
|     |           |  |  |  | kapitalin) dhe anasjellas. Pra, shenja e raportuar do të jetë e kundërta e asaj që përdoret në pasqyrat kontabël. Fitimet e paaudituar nuk do të përfshihen në këtë zë.  |
| 285 | 1.1.1.5.4 | Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative |  |  | Neni 8, paragrafi 1, shkronja "c" dhe paragrafi 2: c. Fitimet ose humbjet e vlerës së drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë bankës lidhur me detyrimet derivative. Shuma që do të raportohet mund të jetë pozitive ose negative. Do të jetë pozitive nëse ka humbje si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e vet të kredisë dhe anasjellas. Pra, shenja e |



|     |           |   |  |  |  |
|-----|-----------|---|--|--|--|
|     |           |   |  |  | raportuar do të jetë e kundërta e asaj që përdoret në pasqyrat kontabël. Fitimet e paaudituar nuk do të përfshihen në këtë zë.   |
| 290 | 1.1.1.5.5 | (-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent |  |  | Neni 9: Në përputhje me nenin 142 "Kërkesa për vlerësimin e zërave të librit të tregtueshëm" të rregullores për mjaftueshmërinë e kapitalit, për të gjitha aktivet e matura me vlerën e drejtë gjatë përlogaritjes së kapitalit rregullator, dhe zbresin nga kapitali bazë i nivelit të parë shumën e çdo rregullimi vlere shtesë që mund të jetë i nevojshëm. |

|     |           |  |             |   |  |
|-----|-----------|--|-------------|---|--|
| 300 | 1.1.1.6   | (-) Emri i mirë  | 0.00        | 1.1.1.6.1 +<br>1.1.1.6.2 +<br>1.1.1.6.3 | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b" dhe neni 12   |
| 310 | 1.1.1.6.1 | (-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar                   |             |   | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b": Emri i mirë këtu do të ketë të njëjtin kuptim me përkufizimin sipas standardeve kontabël. Shuma që do të raportohet do të jetë e njëjtë me atë të paraqitur në bilanc. |
| 320 | 1.1.1.6.2 | (-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme |             |   | Neni 12, paragrafi 2, shkronja "b"   |
| 330 | 1.1.1.6.3 | Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë                |             |   | Neni 12, paragrafi 2, pika "a": Shuma e detyrimeve tatimore të shtyra që do të fshiheshin nëse emri i mirë do të zhvlerësohej ose fshihej sipas standardeve kontabël.                                      |
| 340 | 1.1.1.7   | (-) Aktive të tjera të patrupëzuara                                    | -159,378.65 | 1.1.1.7.1 +                             | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b",  |

|     |           |   |            |           |   |
|-----|-----------|---|------------|-----------|---|
|     |           |   |            | 1.1.1.7.2 | dhe neni 12, paragrafi 2, pika "a": Aktivet e tjera të patrupëzuara janë aktivet e patrupëzuara sipas standardeve kontabël, minus emrin e mirë, po sipas standardeve kontabël.  |
| 350 | 1.1.1.7.1 | (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara | 159,378.65 |           | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "b": Aktivet e tjera të patrupëzuara janë aktivet e patrupëzuara sipas standardeve kontabël, minus emrin e mirë, po sipas standardeve kontabël. Shuma që duhet të raportohet këtu do të korrespondojë me shumën e raportuar në bilanc të aktiveve të patrupëzuara të ndryshme nga emri i mirë. |

|     |           |   |      |   |  |
|-----|-----------|---|------|---|--|
| 360 | 1.1.1.7.2 | Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e tjera të patrupëzuara  |      |   | Neni 12, paragrafi 2, pika "a":<br>Shuma e detyrimeve tatimore të shtyra që do të fshihej nëse aktivet e patrupëzuara të ndryshme nga emri i mirë do të zhvlerësoheshin ose fshiheshin sipas standardeve kontabël. |
| 370 | 1.1.1.8   | (-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura |      |   | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c" dhe neni 13   |
| 390 | 1.1.1.9   | (-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar  | 0.00 | 1.1.1.9.1 +<br>1.1.1.9.2 +<br>1.1.1.9.3 | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "d", dhe neni 15  |
| 400 | 1.1.1.9.1 | (-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar  |      |   | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "d":<br>Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar përkufizohen si 'aktivet e një fondi ose plani pensionesh me përfitim të përcaktuar, të përlogaritura pasi         |

|     |           |  |  |  |  |
|-----|-----------|--|--|--|--|
|     |           |  |  |  | janë zvogëluar me shumën e detyrimeve nën të njëjtin fond ose plan'. Shuma që do të raportohet këtu do t'i korrespondojë shumës së raportuar në bilanc (nëse në bilanc raportohet në mënyrë të veçantë).                 |
| 410 | 1.1.1.9.2 | Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar                       |  |  | Neni 15, paragrafi 2, shkronja "a": Shuma e detyrimeve tatimore të shtyra që do të fshihej nëse aktivet e fondit të pensionit me përfitim të përcaktuar do të zhvlerësoheshin ose fshiheshin sipas standardeve kontabël. |
| 420 | 1.1.1.9.3 | Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur |  |  | Neni 15, paragrafi 2, shkronja "b": Ky zë do të plotësohet vetëm nëse është marrë  |

|     |          |   |  |  |   |
|-----|----------|---|--|--|---|
|     |          |   |  |  | <p>miratimi paraprak nga Banka e Shqipërisë për të zvogëluar shumën e aktiveve të fondit të pensionit me përfitim të përcaktuar. Aktivitetet e përfshira në këtë rresht do të ponderohen me një peshë me rrezik sipas kërkesave të rregullores për mjaftueshmërinë e kapitalit.</p> |
| 430 | 1.1.1.10 | (-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1 |  |  | <p>Neni 11, paragrafi 1, shkronja "f" dhe neni 17: Pjesëmarrjet në instrumenta financiare të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku ka një pjesëmarrje reciproke të kryqëzuar të cilën Banka e Shqipërisë e konsideron si të</p>   |

|     |          |  |      |            |   |
|-----|----------|--|------|------------|---|
|     |          |  |      |            | <p>krijuar për të fryrë artificialisht kapitalin rregullator të bankës.</p> <p>Shuma që do të raportohet do të përlogaritet në bazë të pozicioneve bruto në blerje dhe do të përfshijë zërat e sigurimit (insurance items) të kapitalit bazë.</p> |
| 440 | 1.1.1.11 | (-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë  | 0.00 | (-1.1.2.6) | <p>Neni 11, paragrafi 1, shkronja "i": Shuma që do të raportohet në këtë rresht merret drejtpërdrejt nga rreshti 610 "Teprica e zbritjes nga zërat AT1 mbi kapitalin AT1. Shuma duhet të zbritet nga KBN1.</p>                                    |
| 450 | 1.1.1.12 | (-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250% |      |            | <p>Neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", nënpika (i): Sipas nenit 11, paragrafi 1,</p>  |

|     |          |  |  |  |   |
|-----|----------|--|--|--|---|
|     |          |  |  |  | shkronja "j", pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) mund të zbriten nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë (duke i raportuar në këtë rresht) ose të ponderohen me 1250%.   |
| 460 | 1.1.1.13 | (-) Pozicionet e titullzimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%            |  |  | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", nënpika (ii): Pozicionet e titullzimit që janë subjekt i ponderimit me një peshë rreziku prej 1250%, por në mënyrë alternative lejohen të zbriten nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë. Në rast se zbriten, do të raportohen në këtë rresht. |
| 470 | 1.1.1.14 | (-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250% |  |  | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "j", nënpika (iii): Transaksionet me   |



|     |          |  |  |  |  |
|-----|----------|--|--|--|--|
|     |          |  |  |  | <p>dorëzim të lirë janë subjekt i ponderimit me 1250% 5 ditë pas pagesës së dytë kontraktuale ose këmbës së dorëzimit deri në shuarjen e transaksionit, sipas kërkesave të RMK për rrezikun e shlyerjes. Në mënyrë alternative ato mund të zbriten nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë dhe të raportohen në këtë rresht.</p> |
| 480 | 1.1.1.15 | (-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme |  |  | <p>Neni 11, paragrafi 1, shkronja "g" dhe neni 18: Pjesa e pjesëmarrjeve të bankës në instrumenta kapitali të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimet e rëndësishme, që duhet zbritur nga Kapitali Bazë i</p>  |

|     |          |  |  |  |  |
|-----|----------|--|--|--|--|
|     |          |  |  |  | Nivelit të Parë.   |
| 490 | 1.1.1.16 | (-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme |  |  | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c", neni 13 dhe neni 20, paragrafi 1, shkronja "a":<br>Pjesa e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme (neto nga pjesa e detyrimeve tatimore shoqëruese që i alokohen aktiveve tatimore të shtyra që burojnë nga diferencat e përkohshme, në përputhje me nenin 13, paragrafi 4, shkronja "b") që duhet të zbritet, duke zbatuar kufirin prej 10% të specifikuar në nenin 20, paragrafi 1, |

|     |          |  |  |  |   |
|-----|----------|--|--|--|---|
|     |          |  |  |  | shkronja "a".   |
| 500 | 1.1.1.17 | (-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme |  |  | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "h", neni 19, neni 20, paragrafi 1, shkronja "b", Pjesa e pjesëmarrjeve të bankës në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investime të rëndësishme që duhet të zbritet, duke zbatuar kufirin prej 10% të specifikuar në nenin 20, paragrafi 1, shkronja "b". |
| 510 | 1.1.1.18 | (-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%  |  |  | Neni 20, paragrafi 1: Pjesa e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga   |

|     |         |   |      |  |   |
|-----|---------|---|------|--|---|
|     |         |   |      |  | diferencat e përkohshme, dhe pjesëmarrjet e drejtpërdrejta dhe të tërthorta të bankës në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimet e rëndësishme që duhet të zbritet, duke zbatuar kufirin prej 17.65% të specifikuar në nenin 20, paragrafi 1. |
| 530 | 1.1.2   | KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË                                      | 0.00 | 1.1.2.1 +<br>1.1.2.2 +<br>1.1.2.3 +<br>1.1.2.4 +<br>1.1.2.5 +<br>1.1.2.6 +<br>1.1.2.7 +<br>1.1.2.8 | Neni 21   |
| 540 | 1.1.2.1 | Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë | 0.00 | 1.1.2.1.1 +<br>1.1.2.1.3 +<br>1.1.2.1.4 +<br>1.1.2.1.5   | Neni 21, paragrafi 1, shkronja "a";<br>Neni 21, paragrafi 2; nenet 22-24;<br>Neni 25 shkronja   |

|     |           |  |  |  |  |
|-----|-----------|--|--|--|--|
|     |           |  |  |  | "a" dhe neni 26  |
| 550 | 1.1.2.1.1 | Instrumenta kapitali të paguara                    |  |  | Neni 21, paragrafi 1, shkronja "a";<br>Neni 21, paragrafi 2; nenet 22-24;<br>Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë Primet e emetimit të lidhura me instrumentat.  |
| 560 | 1.1.2.1.2 | Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo te njohura |  |  | Neni 22, paragrafi 1, shkronja "c", "e" dhe "f".<br>Kushtet në këto pika pasqyrojnë situata të ndryshme të kapitalit, të cilat janë të kthyeshme, ndaj shuma e raportuar këtu mund të të njihet në periudhat pasuese. Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat. |

|     |             |   |      |   |  |
|-----|-------------|---|------|---|--|
| 570 | 1.1.2.1.3   | Primet e emetimit të lidhura me instrumentat  |      |   | Neni 21, paragrafi 1, shkronja "b".<br>Primet e emetimit të lidhura me instrumentat kanë të njëjtin kuptim sipas standardeve kontabël. Shuma që do të raportohet do të jetë pjesë e lidhur me instrumenta kapitali të paguara. |
| 580 | 1.1.2.1.4   | (-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë                          | 0.00 | 1.1.2.1.4.1<br>+<br>1.1.2.1.4.2<br>+<br>1.1.2.1.4.3 | Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b";<br>neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.<br>Shuma që do të raportohet do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me instrumentat e veta.                          |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë |      |   | Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b";<br>neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.  |

|     |             |  |  |  |  |
|-----|-------------|--|--|--|--|
| 620 | 1.1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë                          |  |  | Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b" pika "ii"; neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.   |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë                             |  |  | Neni 22, paragrafi 1, shkronja "b"; neni 25, shkronja "a" dhe neni 26.   |
| 622 | 1.1.2.1.5   | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë |  |  | Neni 25, shkronja "a" dhe neni 26. Sipas neni 25, shkronja "a", "instrumenta të veta të kapitalit shtesë të nivelit të parë, të cilat banka është e detyruar t'i blejë si rezultat i një detyrimi kontraktual" duhet të zbriten. |
| 690 | 1.1.2.2     | (-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1)                      |  |  | Neni 25, shkronja "b" dhe neni 27. Pjesëmarrje në instrumenta të kapitalit shtesë të nivelit të parë të subjekteve të sektorit financiar kur ka pjesëmarrje  |

|     |         |  |  |  |   |
|-----|---------|--|--|--|---|
|     |         |  |  |  | reciproke (të kryqëzuara) me bankën, të cilat Banka e Shqipërisë vlerëson se janë krijuar për të rritur artificialisht kapitalin e bankës.  |
| 700 | 1.1.2.3 | (-) Instrumentat e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme |  |  | Neni 25, shkronja "c"; neni 28; neni 29; neni 40. Pjesëmarrje në instrumenta të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investime të rëndësishme të cilat duhet të zbriten nga kapitali shtesë i nivelit të parë (AT1). |
| 710 | 1.1.2.4 | (-) Instrumenta e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme      |  |  | Neni 25, shkronja "d"; neni 28; neni 40. Pjesëmarrjet në instrumentat të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar,   |



|     |         |  |      |          |  |
|-----|---------|--|------|----------|--|
|     |         |  |      |          | ku banka ka investime të rëndësishme, zbriten plotësisht.  |
| 720 | 1.1.2.5 | (-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)  | 0.00 | (-1.2.6) | Neni 25, shkronja "e". Shuma që do raportohet do merret direkt në zërin "Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2) " (e zbritur në AT1)  |
| 740 | 1.1.2.6 | Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtese te nivelit të parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1) |      |          | Neni 11, shkronja "i". Kapitali shtesë i nivelit të parë (AT1) nuk mund të jetë negativ, por është e mundur që zbritjet nga AT1 të jenë më të mëdha se kapitali i AT1 plus Primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me to. Ne rastet kur ndodh kjo, atëherë AT1 duhet të |

|     |         |  |  |  |   |
|-----|---------|--|--|--|---|
|     |         |  |  |  | barazohet me zero, dhe tepricat e zbritjeve nga AT1 duhet të zbriten nga KBN1.  |
| 744 | 1.1.2.7 | (-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1)             |  |  | Kjo rregullore nuk pengon bankat për të mbajtur më tepër kapital rregullator apo të aplikojë masa më të rrepta nga sa parashikohen në këtë rregullore.  |
| 748 | 1.1.2.8 | Elemente të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera |  |  | Ky rresht është vendosur për të siguruar fleksibilitet dhe për qëllime raportimi. Rreshti do të plotësohet vetëm në raste të rralla nëse elementet e kapitali shtesë të nivelit të parë (AT1) apo zbritje të elementeve të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) nuk do të caktoheshin në rreshtat nga 1.1.2 (kapitali shtesë i |

|     |         |  |            |  |   |
|-----|---------|--|------------|--|---|
|     |         |  |            |  | nivelit të parë)<br>deri tek rreshti<br>1.1.2.7 (Zbritjet<br>shtesë të kapitalit<br>shtesë të nivelit<br>të parë (AT1))                                       |
| 750 | 1.2     | KAPITALI I NIVELIT TE DYTE   | 742,871.82 | 1.2.1 +<br>1.2.2 +<br>1.2.3 +<br>1.2.4 +<br>1.2.5 +<br>1.2.6 +<br>1.2.7 +<br>1.2.8 | Neni 30   |
| 760 | 1.2.1   | Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë | 742,871.82 | 1.2.1.1 +<br>1.2.1.3 +<br>1.2.1.4 +<br>1.2.1.5                                     | Neni 30, paragrafi<br>1, shkronja "a";<br>neni 31; neni 33,<br>shkronja "a" dhe<br>neni 34.   |
| 770 | 1.2.1.1 | Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur                  | 742,871.82 |  | Neni 30, paragrafi<br>1, shkronja "a";<br>neni 31. Shuma<br>që do raportohet<br>nuk do të<br>përfshijë primet e<br>emetimit të<br>lidhura me<br>instrumentat. |
| 780 | 1.2.1.2 | Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur          |            |  | Neni 31, paragrafi<br>1, shkronja "c",<br>"e" dhe "f".<br>Kushtet në këto   |

|     |         |  |      |                            |  |
|-----|---------|--|------|----------------------------|--|
|     |         |  |      |                            | pika pasqyrojnë situata të ndryshme të kapitalit, të cilat janë të kthyeshme, ndaj shuma e raportuar këtu mund të të njihet në periudhat pasuese. Shuma që do raportohet nuk do të përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat. |
| 790 | 1.2.1.3 | Primet e emetimit të lidhura me instrumentat                 |      |                            | Neni 30, paragrafi 1, shkronja "b". Primet e emetimit të lidhura me instrumentat kanë të njëjtin kuptim sipas standardeve kontabël. Shuma që do të raportohet do të jetë pjesë e lidhur me instrumenta kapitali të paguara.                |
| 800 | 1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | 0.00 | 1.2.1.4.1 +<br>1.2.1.4.2 + | Neni 31, shkronja "b", pika (i); neni  |

|     |           |   |  |           |  |
|-----|-----------|---|--|-----------|--|
|     |           |   |  | 1.2.1.4.3 | 33, shkronja "a" dhe neni 34. Shuma që do të raportohet në këtë rresht do përfshijë primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me instrumentat e veta. |
| 810 | 1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)                 |  |           | Neni 31, shkronja "b"; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.  |
| 840 | 1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)                      |  |           | Neni 31, shkronja "b"; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.  |
| 841 | 1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)                        |  |           | Neni 31, shkronja "b"; neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.  |
| 842 | 1.2.1.5   | (-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2) |  |           | Neni 33, shkronja "a" dhe neni 34.   |
| 920 | 1.2.2     | Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë                                       |  |           |  |
| 930 | 1.2.3     | (-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)                           |  |           | Neni 33, shkronja  |

|     |       |  |  |  |  |
|-----|-------|--|--|--|--|
|     |       |  |  |  | "b" dhe neni 35.   |
| 940 | 1.2.4 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme |  |  | Neni 33, shkronja "c"; neni 35; neni 36; neni 37 dhe neni 40.  |
| 950 | 1.2.5 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme     |  |  | Neni 33, shkronja "d"; neni 35; neni 36 dhe neni 40.   |
| 970 | 1.2.6 | Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojne kapitalin e nivelit të dytë (T2)                  |  |  | Neni 25, shkronja "e". Kapitali i nivelit të dytë (T2) nuk mund të jetë negativ, por është e mundur që zbritjet nga T2 të jenë më të mëdha se kapitali i T2 plus primet e emetimit të lidhura me instrumentat që lidhen me to. Ne rastet kur ndodh kjo, atëherë T2 duhet të barazohet me zero, dhe tepricat e zbritjeve nga T2 duhet të zbriten nga AT1. |
| 974 | 1.2.7 | (-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)   |  |  | Kjo rregullore nuk pengon bankat   |

|     |       |   |  |  |   |
|-----|-------|---|--|--|---|
|     |       |   |  |  | për të mbajtur më tepër kapital rregullator apo të aplikoje masa më të rrepta nga sa parashikohen në këtë rregullore.   |
| 978 | 1.2.8 | Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera |  |  | Ky rresht është vendosur për të siguruar fleksibilitet dhe për qëllime raportimi. Rreshti do të plotësohet vetëm në raste të rralla nëse nuk ka nje vendimmarrje finale ne raportimin e zerave/zbritjeve specifike te kapitalit. Rreshti do të plotësohet vetëm nëse elementet e kapitali të nivelit të dytë (T2) apo zbritje të elementeve të kapitalit të nivelit të dytë (T2) nuk do te caktoheshin në rreshtat nga 1.2 (kapitali i nivelit të dytë) |

|  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  | deri tek rreshti<br>1.2.7 (Zbritjet<br>shtesë të kapitalit<br>të nivelit të dytë<br>(T2)) |
|--|--|--|--|--|---|

**NR. I FORMULARIT F30.1**

**EMRI I FORMULARIT Zëra Memorandumi**

**PERIODICITETI Mujore**

**MONEDHA E RAPORTIMIT ALL**

**NJËSIA Mijë lekë**

**30/06/2015**

| ZERA MEMORANDUMI                     |     |  |       |             |   |
|--------------------------------------|-----|--|-------|-------------|---|
| Rreshti                              | NR. | Zëri   | Shuma | Shuma       | Udhëzues  |
| Aktive dhe pasive tatimore të shtyra |     |  |       |             |   |
| 010                                  | 1   | Totali i aktiveve tatimore të shtyra                                   | 0.00  | 1.1+1.2+1.3 | Shuma e raportuar në këtë rresht do të jetë e barabartë me shumën e raportuar në balancin kontabël të bankës. |
| 020                                  | 1.1 | Aktive tatimore të shtyra të cilat nuk varen nga përfitueshmëria në të |       |             | Neni 14: Aktivet tatimore të shtyra që nuk varen nga  |



|     |     |  |  |  |   |
|-----|-----|--|--|--|---|
|     |     | ardhmen  |  |  | përfitueshmëria e ardhshme dhe janë subjekt i aplikimit të një peshe të caktuar me rrezik.  |
| 030 | 1.2 | Aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe nuk burojnë nga diferenca të përkohshme |  |  | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c", dhe neni 13: Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme por nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, dhe nuk janë subjekt i ndonjë zbritjeje kufi (pra zbriten plotësisht nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë). |
| 040 | 1.3 | Aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe burojnë nga diferenca të përkohshme     |  |  | Neni 11, paragrafi 1, shkronja "c", neni 13, dhe neni 20, paragrafi 1, shkronja "a": Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme, dhe si rezultat zbritja e  |

|     |     |   |      |         |   |
|-----|-----|---|------|---------|---|
|     |     |   |      |         | tyre nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë do të jetë subjekt i kufijve prej 10% dhe 17.65% të përcaktuar në nenin 20.  |
| 050 | 2   | Totali i pasiveve tatimore të shtyra  | 0.00 | 2.1+2.2 | Shuma e raportuar në këtë rresht do të jetë e barabartë me shumën e raportuar në bilancin kontabël të bankës.   |
| 060 | 2.1 | Pasive tatimore të shtyra jo të zbritshme nga aktivet tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen |      |         | Neni 13, paragrafi 2 dhe 3: Detyrimet tatimore të shtyra për të cilat kushtet në nenin 13, paragrafi 2 dhe 3 nuk përmbushen. Në këtë rresht do të përfshihen detyrimet tatimore të shtyra që reduktojnë shumën e emrit të mirë, aktiveve të tjera të patrupëzuara ose aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar që duhet të zbriten. |

|     |       |   |      |             |   |
|-----|-------|---|------|-------------|---|
| 070 | 2.2   | Pasive tatimore të shtyra të zbritshme nga aktivet tatimore të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen  | 0.00 | 2.2.1+2.2.2 | Neni 13   |
| 080 | 2.2.1 | Pasive tatimore të shtyra të zbritshme që kanë lidhje me aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe nuk burojnë nga diferenca të përkohshme |      |             | Neni 13, paragrafi 2, 3 dhe 4: Aktivet tatimore të shtyra që mund të reduktojnë shumën e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme, sipas nenit 13, paragrafi 2 dhe 3, dhe nuk janë alokuar tek aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme sipas nenit 13, paragrafi 4. |
| 090 | 2.2.2 | Pasive tatimore të shtyra të zbritshme që kanë lidhje me aktive tatimore të shtyra të cilat varen nga përfitueshmëria në të ardhmen dhe burojnë nga diferenca të përkohshme     |      |             | Aktivt tatimore të shtyra që mund të reduktojnë shumën e aktiveve tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme, sipas nenit 13, paragrafi 2 dhe 3, dhe janë alokuar tek aktivet   |

|  |   |   |  |  |   |
|--|---|---|--|--|---|
|  |   |   |  |  | tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme sipas nenit 13, paragrafi 4.   |
| Kufijtë për zbritjet nga Kapitali Bazë i Nivelit të Parë |   |   |  |  |   |
| 190  | 8 | Kufiri i pazbritshëm i pjesëmarrjeve në subjektet e sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme |  |  | Neni 18, paragrafi 4, shkronja "a": Në këtë rresht raportohet kufiri deri në të cilin pjesëmarrjet në një subjekt të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, nuk zbriten. Pra shuma do të përfshijë zërat që janë në bazë të kufirit shumëzuar me 10%. |
| 200  | 9 | Kufiri 10% i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë  |  |  | Neni 20, paragrafi 1, shkronjat "a" dhe "b": Në këtë rresht raportohet kufiri 10% për pjesëmarrjet në subjektet e sektorit  |

|     |    |   |  |  |   |
|-----|----|---|--|--|---|
|     |    |   |  |  | <p>financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, dhe për aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme. Shuma përfshin zërat që janë në bazë të kufirit, shumëzuar me 10%.</p>   |
| 210 | 10 | Kufiri 17.65% i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë |  |  | <p>Neni 20, paragrafi 1: Në këtë rresht raportohet kufiri 17.65% për pjesëmarrjet në subjektet e sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, dhe për aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme, që zbatohet pas kufirit prej 10%.</p> <p>Kufiri përlogaritet në mënyrë të tillë</p> |

|  |        |  |      |                |  |
|--|--------|--|------|----------------|--|
|  |        |  |      |                | që shuma e dy zërave që njihet të mos tejkalojë 15% të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë, të përlogaritur pas gjithë zbritjeve.  |
| Investimet në kapitalin e subjekteve të sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme |        |  |      |                |  |
| 230  | 12     | Pjesëmarrje në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje | 0.00 | 12.1+12.2+12.3 | Neni 17 dhe neni 18  |
| 240  | 12.1   | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme                     | 0.00 | 12.1.1+12.1.2  | Neni 17 dhe neni 18  |
| 250  | 12.1.1 | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme             |      |                | Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme duke përjashtuar:<br>a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak; |

|     |        |   |      |               |  |
|-----|--------|---|------|---------------|--|
|     |        |   |      |               | b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 11, paragrafi 1, shkronja "f".   |
| 260 | 12.1.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart                          |      |               | Neni 18, paragrafi 2 dhe 3: Kompensimi i pozicioneve në shitje me pozicionet në blerje, lejohet kur këto janë në të njëjtin ekspozim themelor dhe maturiteti i pozicionet në shitje përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose ka një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 270 | 12.2   | Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme         | 0.00 | 12.2.1+12.2.2 | Neni 17 dhe Neni 18, paragrafi 2 dhe 3   |
| 280 | 12.2.1 | Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 17 dhe Neni 18, paragrafi 2 dhe 3: Shuma që do të raportohet përfaqëson pjesëmarrjet e  |

|     |        |   |  |  |  |
|-----|--------|---|--|--|--|
|     |        |   |  |  | <p>tërthorta në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letrat me vlerë të indekseve. Kjo shumë përftohet duke përlogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në këto indekse. Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje të kryqëzuara reciproke sipas nenit 11, paragrafi 1, shkronja "f" nuk do të përfshihen.</p> |
| 290 | 12.2.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart |  |  | <p>Neni 18, paragrafi 2: Neni 18, paragrafi 2 lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që</p>  |



|     |        |  |      |                |  |
|-----|--------|--|------|----------------|--|
|     |        |  |      |                | maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 291 | 12.3   | Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme                               | 0.00 | 12.3.1+12.3.2  | Neni 17 dhe neni 18 paragrafi 2 dhe 3  |
| 292 | 12.3.1 | Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme                       |      |                | Neni 17 dhe neni 18 paragrafi 2 dhe 3  |
| 293 | 12.3.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart  |      |                | Neni 18 paragrafi 2 dhe 3  |
| 300 | 13     | Pjesëmarrje në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje | 0.00 | 13.1+13.2+13.3 | Neni 27; neni 28 dhe neni 29.  |
| 310 | 13.1   | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka   | 0.00 | 13.1.1+13.1.2  | Neni 27; neni 28 dhe neni 29, paragrafi 2.   |

|     |        |   |  |  |  |
|-----|--------|---|--|--|--|
|     |        | investimeve të rëndësishme  |  |  |  |
| 320 | 13.1.1 | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme |  |  | Neni 27 dhe neni 29, paragrafi 2. Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, duke përjashtuar: a) pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për pesë ditë pune ose më pak; dhe b) pjesëmarrje që trajtohen si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 25, shkronja "b" |
| 330 | 13.1.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart                        |  |  | Neni 28  |

|     |        |   |      |               |  |
|-----|--------|---|------|---------------|--|
| 340 | 13.2   | Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ne rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme         | 0.00 | 13.2.1+13.2.2 | Neni 27 dhe neni 28.   |
| 350 | 13.2.1 | Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ne rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 27 dhe neni 28. Shuma që do të raportohet përfaqëson pjesëmarrjet e tërthorta në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letrat me vlerë të indekseve. Kjo shumë përftohet duke përllogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në këto indekse. Pjesëmarrjet që janë trajtuar si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 25, shkronja "b" nuk do të |

|     |        |   |      |               |   |
|-----|--------|---|------|---------------|---|
|     |        |   |      |               | përfshihen.   |
| 360 | 13.2.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart                     |      |               | Neni 28. Neni 25, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 361 | 13.3   | Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme         | 0.00 | 13.3.1+13.3.2 | Neni 27 dhe neni 28.  |
| 362 | 13.3.1 | Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 27 dhe neni 28.  |
| 363 | 13.3.2 | (-) Kompensimet e lejuara në pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart                        |      |               | Neni 28.  |

|     |        |   |      |                |  |
|-----|--------|---|------|----------------|--|
| 370 | 14     | Pjesëmarrje në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje | 0.00 | 14.1+14.2+14.3 | Neni 35; neni 36 dhe neni 37.  |
| 380 | 14.1   | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme                   | 0.00 | 14.1.1+14.1.2  | Neni 35; neni 36 dhe neni 37, paragrafi 2.   |
| 390 | 14.1.1 | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme           |      |                | Neni 35 dhe neni 37, paragrafi 2. Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme, duke përfshirë: a) pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për pesë ditë pune ose më pak; dhe b) pjesëmarrje që trajtohen si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 33, shkronja "b" |

|     |        |   |      |               |   |
|-----|--------|---|------|---------------|---|
| 400 | 14.1.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrje të drejtëpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart                      |      |               | Neni 36. Neni 36, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 410 | 14.2   | Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve e në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme       | 0.00 | 14.2.1+14.2.2 | Neni 35 dhe neni 36.  |
| 420 | 14.2.1 | Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka nuk ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 35 dhe neni 36. Shuma që do të raportohet përfaqëson pjesëmarrjet e tërthorta në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letrat me vlerë të                                 |

|     |        |  |  |  |   |
|-----|--------|--|--|--|---|
|     |        |  |  |  | <p>indekseve. Kjo shumë përfitohet duke përlogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në këto indekse. Pjesëmarrjet që janë trajtuar si pjesëmarrje reciproke (të kryqëzuara) sipas nenit 33, shkronja "b" nuk do të përfshihen.</p> |
| 430 | 14.2.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart |  |  | <p>Neni 36. Neni 36, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit</p>                     |

|  |        |   |      |                |  |
|--|--------|---|------|----------------|--|
| 431  | 14.3   | Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme                   | 0.00 | 14.3.1+14.3.2  | Neni 35 dhe neni 36.   |
| 432  | 14.3.1 | Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme           |      |                | Neni 35 dhe neni 36.   |
| 433  | 14.3.2 | (-) Kompensimet e lejuara në pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart                           |      |                | Neni 36.   |
| Pjesëmarrje në Kapitalin e subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme |        |   |      |                |  |
| 440  | 15     | Pjesëmarrje në Kapitalin bazë të nivelit të parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme                           | 0.00 | 15.1+15.2+15.3 | Neni 17 dhe neni 19  |
| 450  | 15.1   | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin bazë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme         | 0.00 | 15.1.1+15.1.2  | Neni 17 dhe neni 19  |
| 460  | 15.1.1 | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin bazë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme |      |                | Neni 17 dhe neni 19: Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të |



|     |        |   |      |               |   |
|-----|--------|---|------|---------------|---|
|     |        |   |      |               | rëndësishme, duke përjashtuar:<br>a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak;<br>b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara  |
| 470 | 15.1.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart              |      |               | Neni 19, paragrafi 4 dhe 5: Kompensimi i pozicioneve në shitje për të njëjtin ekspozim themelor mund të kryhet nëse maturiteti i pozicionit në shitje përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose ka një maturitet të mbetur prej të paktën një viti. |
| 480 | 15.2   | Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme | 0.00 | 15.2.1+15.2.2 | Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5  |
| 490 | 15.2.1 | Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin                                 |      |               | Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5: Shuma që do të raportohet do të   |

|     |        |   |  |  |  |
|-----|--------|---|--|--|--|
|     |        | kur banka ka investimeve të rëndësishme   |  |  | <p>përfaqësojë pjesëmarrjet indirekte në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letra me vlerë të indekseve. Kjo shumë do të përftohet duke përlogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në indekse.</p> <p>Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 11, paragrafi 1, shkronja "f" nuk do të përfshihen.</p> |
| 500 | 15.2.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart |  |  | <p>Neni 19, paragrafi 4 dhe 5: Kompensimi i pozicioneve në shitje për të njëjtin ekspozim themelor</p>   |

|     |        |  |      |                |   |
|-----|--------|--|------|----------------|---|
|     |        |  |      |                | mund të kryhet nëse maturiteti i pozicionit në shitje përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose ka një maturitet të mbetur prej të paktën një viti. |
| 501 | 15.3   | Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme                               | 0.00 | 15.3.1+15.3.2  | Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5  |
| 502 | 15.3.1 | Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë në subjektet e sektorit financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme                       |      |                | Neni 17 dhe neni 19, paragrafi 4 dhe 5  |
| 503 | 15.3.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart  |      |                | Neni 19, paragrafi 4 dhe 5  |
| 510 | 16     | Pjesëmarrje në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje | 0.00 | 16.1+16.2+16.3 | Neni 27 dhe neni 28.  |
| 520 | 16.1   | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme                              | 0.00 | 16.1.1+16.1.2  | Neni 27 dhe neni 28.  |

|     |        |   |  |  |  |
|-----|--------|---|--|--|--|
| 530 | 16.1.1 | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme |  |  | <p>Neni 27.</p> <p>Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në kapitalin shtesë të Nivelit të Parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, duke përjashtuar:</p> <p>a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak (neni 25, shkronja "d");</p> <p>b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 25, shkronja "b"</p> |
| 540 | 16.1.2 | (-)Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e drejtpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart                     |  |  | <p>Neni 28, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëjtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e</p>  |

|     |        |   |      |               |  |
|-----|--------|---|------|---------------|--|
|     |        |   |      |               | pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit.   |
| 550 | 16.2   | Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ne rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme         | 0.00 | 16.2.1+16.2.2 | Neni 27 dhe neni 28.   |
| 560 | 16.2.1 | Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ne rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 27 dhe neni 28. Shuma që do të raportohet do të përfaqësojë pjesëmarrjet indirekte në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letra me vlerë të indekseve. Kjo shumë do të përftohet duke përlogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në indekse. |

|     |        |   |      |               |  |
|-----|--------|---|------|---------------|--|
|     |        |   |      |               | Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 25, shkronja "b" nuk do të përfshihen.  |
| 570 | 16.2.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart                 |      |               | Neni 28, shkronja "a" lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 571 | 16.3   | Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme         | 0.00 | 16.3.1+16.3.2 | Neni 27 dhe neni 28.   |
| 572 | 16.3.1 | Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 27 dhe neni 28.   |

|     |        |   |      |                |  |
|-----|--------|---|------|----------------|--|
| 573 | 16.3.2 | (-) Kompensimet e lejuara në pozicionet në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart                              |      |                | Neni 28.   |
| 580 | 17     | Pjesëmarrje në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, të netuara me pozicionet në shitje | 0.00 | 17.1+17.2+17.3 | Neni 35 dhe neni 36.   |
| 590 | 17.1   | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme                   | 0.00 | 17.1.1+17.1.2  | Neni 35 dhe neni 36.   |
| 600 | 17.1.1 | Pjesëmarrje të drejtpërdrejta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme           |      |                | Neni 35,<br>Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në kapitalin e Nivelit të Dytë (T2) të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme, duke përfshirë:<br>a) Pozicionet e nënshkrimit të mbajtura për 5 ditë punë ose më pak (neni 33, shkronja "d");<br>b) Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të |

|     |        |   |      |               |   |
|-----|--------|---|------|---------------|---|
|     |        |   |      |               | kryqëzuara sipas neni 33, shkronja "b"  |
| 610 | 17.1.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrje të drejtëpërdrejta (BRUTO) të përfshira si më lart                  |      |               | Neni 36, shkronja "a", lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 620 | 17.2   | Pjesëmarrje të tërthorta në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve e në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme       | 0.00 | 17.2.1+17.2.2 | Neni 35 dhe neni 36.  |
| 630 | 17.2.1 | Pjesëmarrje të tërthorta (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar në rastin kur banka ka investimeve të rëndësishme |      |               | Neni 35 dhe neni 36. Shuma që do të raportohet do të përfaqësojë pjesëmarrjet indirekte në librin e tregtueshëm të instrumentave të kapitalit të subjekteve të  |



|     |        |  |  |  |   |
|-----|--------|--|--|--|---|
|     |        |  |  |  | <p>sektorit financiar që kanë formën e pjesëmarrjeve në letra me vlerë të indekseve. Kjo shumë do të përftohet duke përlogaritur ekspozimin themelor ndaj instrumentave të kapitalit të subjekteve të sektorit financiar në indekse.</p> <p>Pjesëmarrjet që trajtohen si pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara sipas nenit 33, shkronja "b" nuk do të përfshihen.</p> |
| 640 | 17.2.2 | (-) Kompensimet e lejuara për pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet e tërthorta (BRUTO) të përfshira si më lart |  |  | <p>Neni 36, shkronja "a", lejon kompensimin e pozicioneve në shitje në njëtin ekspozim themelor me kusht që maturiteti i pozicionit në shitje të përputhet me maturitetin e pozicionit në blerje</p>  |

|   |        |   |      |               |   |
|---|--------|---|------|---------------|---|
|   |        |   |      |               | ose të ketë një maturitet të mbetur prej të paktën një vit. |
| 641   | 17.3   | Pjesëmarrje sintetike në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme   | 0.00 | 17.3.1+17.3.2 | Neni 35 dhe neni 36.  |
| 642   | 17.3.1 | Pjesëmarrje sintetike (BRUTO) në Kapitalin e nivelit të dytë të subjekteve në sektorin financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme   |      |               | Neni 35 dhe neni 36.  |
| 643   | 17.3.2 | (-) Kompensimet e lejuara në pozicione në shitje që kanë të bëjnë me pjesëmarrjet sintetike (BRUTO) të përfshira si më lart   |      |               | Neni 36.  |
| Shuma totale e rrezikut të ekspozimit të pjesëmarrjeve - që nuk janë zbritur nga kategoria korresponduese e kapitalit |        |   |      |               |   |
| 650   | 18     | Ekspozimet e pjesëmarrjeve në Kapitalin bazë të nivelit të parë të ponderuara për rrezikun në subjektet e sektorit financiar të cilat nuk janë të zbritura nga Kapitali bazë i nivelit të parë të bankës  |      |               | Neni 18.  |
| 660   | 19     | Ekspozimet e pjesëmarrjeve në Kapitalin shtesë të nivelit të parë të ponderuara për rrezikun në subjektet e sektorit financiar të cilat nuk janë të zbritura nga Kapitali shtesë i nivelit të parë bankes |      |               | Neni 29.  |

|                             |    |  |  |  |          |
|-----------------------------|----|--|--|--|----------|
| 670                         | 20 | Ekspozimet e pjesëmarrjeve në Kapitalin të nivelit të dytë të ponderuara për rrezikun në subjektet e sektorit financiar të cilat nuk janë të zbritura nga Kapitali i nivelit të dytë të bankes |  |  | Neni 37. |
| Kërkesat e shtyllës së dytë |    |  |  |  |          |
| 820                         | 28 | Kërkesa për kapital lidhur me përshtatjen e shtyllës së dytë (Pillar 2)  |  |  |          |

### Formulare tremujore

|   |   |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          |   |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
|---|---|-------------|--------------|----------------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|----------|---|-----------|------------|------------|----------|--|--|--|--|--|
| Forma FIR   | Ndryshimi në vlerën e ekspozimit në librin e bankes për zërat me norma fikse interesi |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          | Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
|   |   |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          |   |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
|   |   |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          | Modeli i raportimit:  |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
|   |   |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          | Data: 30/06/2015  |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
| Zëra të ndjeshëm ndaj ndryshimit të normave të interesit në librin e bankës - norma fikse e interesit |   | Monedha LEK | Zonat kohore |                |          |          |           |          |          |          |          |   |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
|   |   |             | në të parë   | deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-6 muaj | 6-12 muaj | 1-2 vite | 2-3 vite | 3-4 vite | 4-5 vite | 5-7 vite  | 7-10 vite | 10-15 vite | 15-20 vite | 20+ vite |  |  |  |  |  |
|   |   | 1           | 2            | 3              | 4        | 5        | 6         | 7        | 8        | 9        | 10       | 11  | 12        | 13         | 14         | 15       |  |  |  |  |  |
| BILANCI   |   |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          |   |           |            |            |          |  |  |  |  |  |
| AKTIVET   |   |             |              |                |          |          |           |          |          |          |          |   |           |            |            |          |  |  |  |  |  |















|   |   |   |                    |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
|---|---|---|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------|---|---|---|---|---|
| 2 | Reverse repo/ Marrëveshjet e rishitjes repo                       |   |                    |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
| 3 | Llogari rrjedhëse nga bankat dhe institucione të tjera financiare |   |                    |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
| 4 | Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare          |   | 8.76<br>8          |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
|   | Depozita pa afat  |   | 8.76<br>8          |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
|   | Depozita me afat  |   |                    |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
| 5 | Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare         |   |                    | 290,01<br>6.49      |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
| 6 | Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare                  |   |                    |                     |                       |                       |                       |                     |                    |                |                |   |   |   |   |   |
| 7 | Veprime me klientët   | - | 540,<br>516.<br>73 | 658,81<br>9.79      | 1,695,9<br>56.84      | 1,601,88<br>9.64      | 3,470,1<br>61.27      | 645,237<br>.72      | 394,763<br>.23     | 324,310<br>.04 | 324,310.<br>04 | - | - | - | - | - |
|   | Llogari rrjedhëse   |   | 365,<br>571.<br>73 | 18,278.<br>59       | 36,557.<br>17         | 54,835.7<br>6         | 109,67<br>1.52        | 219,343<br>.04      | 219,343<br>.04     | 219,343<br>.04 | 219,343.<br>04 |   |   |   |   |   |
|   | Llogari depozitash pa afat  |   | 174,<br>945.<br>00 | 8,747.2<br>5        | 17,494.<br>50         | 26,241.7<br>5         | 52,483.<br>50         | 104,967<br>.00      | 104,967<br>.00     | 104,967<br>.00 | 104,967.<br>00 |   |   |   |   |   |
|   | Llogari depozitash me afat  |   | 0.00               | -<br>631,79<br>3.95 | -<br>1,641,9<br>05.17 | -<br>1,520,81<br>2.13 | -<br>3,308,0<br>06.25 | -<br>320,927<br>.68 | -<br>70,453.<br>19 | 0.00           | 0.00           |   |   |   |   |   |





|   |  |      |              |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
|---|--|------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 4 | Opsione të tjera   |      |              |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 2 |  |      |              |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 5 | Instrumente financiare derivative të tjerë                 |      |              |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
|   | <i>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</i>             | 0    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
|   | POZICIONET NETO JASHT BILANCIT                             | 0    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
|   | TOTALI I POZICIONEVE NETO                                  | 0.00 | -            | 598834       | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | 1887.565      | 0             | 0             | 0             | 0             |
|   |  | 0    | 540,507.96   | .6921        | 237827.0123  | 1229595.331  | 3182697.314  | 636335.4399  | 345360.5636  | 323992.244   | 324310.0374  | 056           |               |               |               |               |
|   | <i>PESHAT</i>  |      | <i>0.00%</i> | <i>0.08%</i> | <i>0.32%</i> | <i>0.72%</i> | <i>1.43%</i> | <i>2.77%</i> | <i>4.49%</i> | <i>6.14%</i> | <i>7.71%</i> | <i>10.15%</i> | <i>13.26%</i> | <i>17.84%</i> | <i>22.43%</i> | <i>26.03%</i> |
|   | POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR                     | -    | -            | 479.07       | -            | 761.05       | 8,853.09     | 45,512.57    | 17,626.49    | 15,506.69    | 19,893.12    | 25,004.30     | 191.59        | -             | -             | -             |
|   | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR | -    | -            | 479.07       | -            | 281.98       | 9,135.07     | 54,647.64    | 72,274.13    | 87,780.82    | 107,673.94   | 132,678.25    | 132,486.66    |               |               |               |



























| (-) Zërat jashtë bilancit PASIVET |  |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
|-----------------------------------|--|------|--------------|--------------|------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------|--------|--------|--------|
| X.                                | Instrumentat financiar derivative              |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 1.                                | Marrëveshjet Swap                              |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 2.                                | Marrëveshjet Forward                           |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 3.                                | Kontratat e së ardhmes / Futures               |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 4.                                | Opsione  |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 4.1.                              | Embedded options / Opsione të përfshira        |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 4.2.                              | Opsione të tjera                               |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
| 5.                                | Instrumente financiare derivative të tjera     |      |              |              |            |                |                |              |              |              |              |           |        |        |        |        |
|                                   | <i>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</i> | 0.00 | 0.00         | 0.00         | 0.00       | 0.00           | 0.00           | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00      | 0.00   | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
|                                   | POZICIONET NETO JASHT BILANCIT                 | 0.00 | 0.00         | 0.00         | 0.00       | 0.00           | 0.00           | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00      | 0.00   | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
|                                   | TOTALI I POZICIONEVE NETO                      | 0.00 | - 460,425.38 | 4,899,807.23 | 653,311.01 | - 1,431,672.71 | - 2,127,441.71 | - 436,944.55 | 1,317,159.66 | - 276,199.00 | - 276,255.23 | 31,100.58 | 0.00   | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
|                                   | PESHAT   |      | 0.00         | 0.08%        | 0.32%      | 0.72%          | 1.43%          | 0.03         | 4.49%        | 6.14%        | 7.71%        | 10.15%    | 13.26% | 17.84% | 22.43% | 26.03% |





|    |   |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|----|---|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|    | repo  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 3  | Llogari rrjedhëse nga bankat dhe institucione të tjera financiare |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4  | Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare          |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | Depozita pa afat  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | Depozita me afat  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 5  | Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare         |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 6  | Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare                  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 7  | Veprime me klientët   |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | Llogari rrjedhëse   |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | Llogari depozitash pa afat  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | Llogari depozitash me afat  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 8  | Veprime me administratën publike                                  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 9  | Detyrimet nga bonot dhe letra të tjera me vlerë                   |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 10 | Fonde rezervë specifike   |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 11 | Borxhi i varur  |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | <b>TOTAL I PASIVEVE</b>   | <b>0</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|    | <b>Pozicioni neto i Bilancit</b>                                  | <b>0</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|    | <b>Zërat jashtë bilancit</b>                                      |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|    | <b>Zërat jashtë bilancit AKTIVET</b>                              |          |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |

|            |   |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|------------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>IX.</b> | <b>Instrumentat financiar derivative</b>              |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 1.         | Marreveshjet Swap                                     |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 2.         | Marreveshjet Forward                                  |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 3.         | Kontratat e së ardhmes / Futures                      |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4.         | Opsione   |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4.1.       | Embedded options / Opsione të përfshira               |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4.2.       | Opsione të tjera                                      |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 5.         | Instrumente financiare derivative të tjerë            |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|            | <b><i>Totali i zërave jashtë bilancit AKTIVET</i></b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    |
|            | <b>(-) Zërat jashtë bilancit PASIVET</b>              |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| <b>X.</b>  | <b>Instrumentat financiar derivative</b>              |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 1.         | Marreveshjet Swap                                     |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 2.         | Marreveshjet Forward                                  |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 3.         | Kontratat e së ardhmes / Futures                      |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4.         | Opsione   |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4.1.       | Embedded options / Opsione të përfshira               |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 4.2.       | Opsione të tjera                                      |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
| 5.         | Instrumente financiare derivative të tjerë            |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |             |
|            | <b><i>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</i></b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|            | <b>POZICIONET NETO JASHTË BILANCIT</b>                | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|            | <b>TOTALI I POZICIONEVE NETO</b>                      | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|            | <i>PESHAT</i>   |             |             | 0.08%       | 0.32%       | 0.72%       | 1.43%       | 2.77%       | 4.49%       | 6.14%       | 7.71%       | 10.15       | 13.26       | 17.8        | 22.43       | 26.03       |





|    |   |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
|----|---|-------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 4  | Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare  |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
|    | Depozita pa afat  |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
|    | Depozita me afat  |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
| 5  | Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
| 6  | Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare          |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
| 7  | Veprime me klientët                                       | <b>0.00</b> | -<br><b>185,80</b><br><b>9.82</b> | -<br><b>73,874.</b><br><b>02</b> | -<br><b>89,790.</b><br><b>09</b> | -<br><b>94,64</b><br><b>9.60</b> | -<br><b>263,10</b><br><b>7.85</b> | -<br><b>133,64</b><br><b>8.17</b> | -<br><b>112,95</b><br><b>2.26</b> | -<br><b>111,48</b><br><b>5.89</b> | <b>-111,485.89</b>  | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|    | Llogari rrjedhëse   |             | -<br>131,86<br>7.39               | -<br>6,593.37                    | -<br>13,186.7<br>4               | -<br>19,78<br>0.11               | -<br>39,560<br>.22                | -<br>79,120<br>.43                | -<br>79,120<br>.43                | -<br>79,120<br>.43                | -79,120.43          |             |             |             |             |             |
|    | Llogari depozitash pa afat                                |             | -<br>53,942.<br>43                | -<br>2,697.12                    | -<br>5,394.24                    | -<br>8,091.<br>36                | -<br>16,182<br>.73                | -<br>32,365<br>.46                | -<br>32,365<br>.46                | -<br>32,365<br>.46                | -32,365.46          |             |             |             |             |             |
|    | Llogari depozitash me afat                                | 0.00        | -<br>64,583.5<br>3                | -<br>71,209.1<br>1               | -<br>66,77<br>8.13               | -<br>207,36<br>4.91              | -<br>22,162<br>.28                | -<br>1,466.<br>37                 | 0                                 | 0                                 | 0                   |             |             |             |             |             |
| 8  | Veprime me administratën publike                          |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
| 9  | Detyrimet nga bonot dhe letra të tjera me vlerë           |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
| 10 | Fonde rezervë specifike                                   |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
| 11 | Borxhi i varur  |             |                                   |                                  |                                  |                                  |                                   |                                   |                                   |                                   |                     |             |             |             |             |             |
|    | <b>TOTAL I PASIVEVE</b>                                   | <b>0.00</b> | -<br><b>185,80</b><br><b>9.82</b> | -<br><b>73,874.</b><br><b>02</b> | -<br><b>89,790.</b><br><b>09</b> | -<br><b>94,64</b><br><b>9.60</b> | -<br><b>263,10</b><br><b>7.85</b> | -<br><b>133,64</b><br><b>8.17</b> | -<br><b>112,95</b><br><b>2.26</b> | -<br><b>111,48</b><br><b>5.89</b> | <b>-111,485.89</b>  | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|    | <b>Pozicioni neto i Bilancit</b>                          | <b>0</b>    | -<br><b>185809</b>                | <b>517901.</b><br><b>79</b>      | <b>62280.0</b><br><b>937</b>     | -<br><b>24715</b>                | -<br><b>19239</b>                 | -<br><b>13364</b>                 | -<br><b>72310.</b>                | -<br><b>11148</b>                 | <b>-111485.8909</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    |





|   |   |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
|---|---|---|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2 | Marrëveshjet Forward  |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
| 3 | Kontratat e së ardhmes / Futures                                  |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
| 4 | Opsione   |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
| 4 | Embedded options / Opsione të përfshira                           |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
| 4 | Opsione të tjera  |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
| 5 | Instrumente financiare derivative të tjerë                        |   |            |            |            |           |           |           |           |           |              |        |        |        |        |        |
|   | <b>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</b>                    | 0 | 0          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0            | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      |
|   | <b>POZICIONET NETO JASHT BILANCIT</b>                             | 0 | 0          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0            | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      |
|   | <b>TOTALI I POZICIONEVE NETO</b>                                  | 0 | -185809.82 | 517901.79  | 62280.0937 | -24715.14 | -192398.8 | -133648.2 | -72310.51 | -111485.9 | -111485.8909 | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      |
|   | <i>PESHAT</i>   |   | 0.00%      | 0.08%      | 0.32%      | 0.72%     | 1.43%     | 2.77%     | 4.49%     | 6.14%     | 7.71%        | 10.15% | 13.26% | 17.84% | 22.43% | 26.03% |
|   | <b>POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR</b>                     | 0 | 0          | 414.321432 | 199.2963   | -177.949  | -2751.303 | -3702.054 | -3246.742 | -6845.234 | -8595.562191 | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      |
|   | <b>POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR</b> | 0 | 0          | 414.321432 | 613.617732 | 435.6687  | -2315.635 | -6017.689 | -9264.431 | -16109.66 | -24705.22644 |        |        |        |        |        |







|      |   |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
|------|---|----------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1.   | Marrëveshjet Swap   |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 2.   | Marrëveshjet Forward  |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 3.   | Kontratat e së ardhmes / Futures                              |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 4.   | Opsione   |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 4.1. | Embedded options / Opsione të përfshira                       |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 4.2. | Opsione të tjera  |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
| 5.   | Instrumente financiare derivative të tjerë                    |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |
|      | <b>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</b>                | <b>0</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   |
|      | <b>POZICIONET NETO JASHTË BILANCIT</b>                        | <b>0</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   |
|      | <b>TOTALI I POZICIONEVE NETO</b>                              | <b>0</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   |
|      | <i>PESHAT</i>   |          |             | <i>0.08%</i> | <i>0.32%</i> | <i>0.72%</i> | <i>1.43%</i> | <i>2.77%</i> | <i>4.49%</i> | <i>6.14%</i> | <i>7.71%</i> | <i>10.15%</i> | <i>13.26%</i> | <i>17.84%</i> | <i>22.43%</i> | <i>26.03%</i> |
|      | <b>POZICIONET E PONDERUARA - Fikse-IR</b>                     | <b>0</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
|      | <b>POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Fikse-IR</b> |          |             |              |              |              |              |              |              |              |              |               |               |               |               |               |

|                  |  |   |  |  |  |  |
|------------------|--|---|--|--|--|--|
| <b>Forma VIR</b> | <b>Ndryshimi në vlerën e ekspozimit në librin e bankës për zërat me norma të ndryshueshme interesi</b> | Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A |  |  |  |  |
|                  |  |   |  |  |  |  |
|                  |  | Modeli i raportimit:  |  |  |  |  |
|                  |  | Data:<br>30/06/2015   |  |  |  |  |



|   |   |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|---|---|-------------|-----------------------|------------------------|----------------------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | Letra me vlerë të investimit                                      |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|   | Angazhime të bonove dhe letrave me vlerë të tjera për t'u marrë   |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 9 | Interesa pjesëmarrës  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|   | Në banka dhe institucione të tjera financiare                     |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|   | Të tjera  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|   | <b>TOTALI I AKTIVEVE</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>              | <b>30067.6<br/>629</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>    |
|   | <b>(-) PASIVET</b>  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 1 | Banka Qendrore  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 2 | Reverse repo/ Marrëveshjet e rishitjes repo                       |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 3 | Llogari rrjedhëse nga bankat dhe institucione të tjera financiare |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 4 | Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare          |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|   | Depozita pa afat  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
|   | Depozita me afat  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 5 | Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare         |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 6 | Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare                  |             |                       |                        |                            |                |                  |                            |                            |                            |                  |             |             |             |             |             |
| 7 | Veprime me klientët   | <b>0.00</b> | <b>-<br/>5,728.05</b> | <b>-286.40</b>         | <b>-<br/>6,074.7<br/>6</b> | <b>-859.21</b> | <b>-1,718.42</b> | <b>-<br/>3,436.8<br/>3</b> | <b>-<br/>3,436.<br/>83</b> | <b>-<br/>3,436.8<br/>3</b> | <b>-3,436.83</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |
|   | Llogari rrjedhëse   |             | <b>-<br/>5,684.28</b> | <b>-284.21</b>         | <b>-568.43</b>             | <b>-852.64</b> | <b>-1,705.28</b> | <b>-<br/>3,410.5<br/>7</b> | <b>-<br/>3,410.<br/>57</b> | <b>-<br/>3,410.5<br/>7</b> | <b>-3,410.57</b> |             |             |             |             |             |





|           |   |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
|-----------|---|----------|---|-------------------------------|--|--|---|--|---|--|---|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 5.        | Instrumente financiare derivative të tjerë                        |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
|           | <b>Totali i zërave jashtë bilancit AKTIVET</b>                    | <b>0</b> | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
|           | <b>(-) Zërat jashtë bilancit PASIVET</b>                          |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| <b>X.</b> | <b>Instrumentat financiar derivative</b>                          |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 1.        | Marrëveshjet Swap   |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 2.        | Marrëveshjet Forward  |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 3.        | Kontratat e së ardhmes / Futures                                  |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 4.        | Opsione   |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 4.1       | Embedded options / Opsione të përfshira                           |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 4.2       | Opsione të tjera  |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
| 5.        | Instrumente financiare derivative të tjerë                        |          |   |                               |  |  |   |  |   |  |   |               |                          |                          |                          |                          |
|           | <b>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</b>                    | <b>0</b> | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
|           | <b>POZICIONET NETO JASHT BILANCIT</b>                             | <b>0</b> | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
|           | <b>TOTALI I POZICIONEVE NETO</b>                                  | <b>0</b> | <b>-</b><br><b>5728.05</b><br><b>4173</b> | <b>29781.2</b><br><b>602</b>  | <b>-</b><br><b>6074.76</b><br><b>239</b> | <b>-</b><br><b>859.208</b><br><b>126</b> | <b>-</b><br><b>1718.416</b><br><b>252</b> | <b>-</b><br><b>3436.83</b><br><b>25</b>  | <b>-</b><br><b>3436.8</b><br><b>325</b> | <b>-</b><br><b>3436.83</b><br><b>25</b>  | <b>-</b><br><b>3436.83250</b><br><b>4</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
|           | <i>PESHAT</i>   |          | <i>0.00%</i>                              | <i>0.08%</i>                  | <i>0.32%</i>                             | <i>0.72%</i>                             | <i>1.43%</i>                              | <i>2.77%</i>                             | <i>4.49%</i>                            | <i>6.14%</i>                             | <i>7.71%</i>                              | <i>10.15%</i> | <i>13.26</i><br><i>%</i> | <i>17.84</i><br><i>%</i> | <i>22.43</i><br><i>%</i> | <i>26.03</i><br><i>%</i> |
|           | <b>POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR</b>                     | <b>0</b> | <b>0</b>                                  | <b>23.8250</b><br><b>0816</b> | <b>-</b><br><b>19.4392</b><br><b>397</b> | <b>-</b><br><b>6.18629</b><br><b>851</b> | <b>-</b><br><b>24.57335</b><br><b>24</b>  | <b>-</b><br><b>95.2002</b><br><b>604</b> | <b>-</b><br><b>154.31</b><br><b>378</b> | <b>-</b><br><b>211.021</b><br><b>516</b> | <b>-</b><br><b>264.979786</b><br><b>1</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
|           | <b>POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                                  | <b>23.8250</b><br><b>0816</b> | <b>4.38576</b><br><b>8501</b>            | <b>-</b><br><b>1.80053</b><br><b>001</b> | <b>-</b><br><b>26.37388</b><br><b>241</b> | <b>-</b><br><b>121.574</b><br><b>143</b> | <b>-</b><br><b>275.88</b><br><b>792</b> | <b>-</b><br><b>486.909</b><br><b>438</b> | <b>-751.889224</b>                        |               |                          |                          |                          |                          |

| Forma totale e IRRBB-s |  | Totali i pozicioneve të ponderuara | Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A |                   |
|------------------------|--|------------------------------------|---|-------------------|
|                        |  |                                    |   |                   |
|                        |  |                                    | Modeli i raportimit:  |                   |
|                        |  |                                    | Data: 30/06/2015  |                   |
|                        |  |                                    |   |                   |
| IRR                    |  | Monedha                            | Shuma   |                   |
|                        |  | 1                                  | 2   |                   |
| 1.<br>1.               | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK      | LEK                                | -   | <b>132,486.66</b> |
| 1.<br>2.               | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR      | EUR                                | -   | <b>22,784.10</b>  |
| 1.<br>3.               | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD      | USD                                | -   | <b>24,705.23</b>  |
| 1.<br>4.               | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera | Te tjera                           | -   | <b>751.89</b>     |
|                        |  |                                    |   |                   |
| 2.                     | <b>NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT</b>                                    | 180,727.88                         |   |                   |
| 3.                     | KAPITALI RREGULLATOR (own funds)   | 2,228,615.45                       |   |                   |
| 4.                     | <b>(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100</b>     | 8.11%                              |   |                   |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |      |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |

Shënime

- 1 Personat ose grupet e personave të lidhur (në mënyrë të detajuar) për të cilët shuma në kolonën 4 arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës. Personat e përfshirë në pjesën II (Grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I (Personat/klientët individual) megjithëse ekspozimi ndaj atij klienti mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 2 Numri i identifikimit të klientit.
- 3 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.

- 4 Shuma e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje, e zmadhuar për shumën e ekspozimit, si rezultat i zëvendësimit, sipas nenit 9 të kësaj rregulloreje (pjesë nga ekspozimi i garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, i cili është trajtuar si ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit).
- 5 Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose e siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 10 të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolumnën 4).
- 6 Vlera në kolumnën 4 krahasuar me kapitalin rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 7 Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me germat c, pjesërisht pikën d, pjesërisht pikën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimal të lejueshëm të ekspozimit.
- 8 Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me germat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafit 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 9 Shuma e përjashtimeve në përputhje me germat a, b, pjesërisht germa d, pjesërisht germa e, germat h, i, j, k, l, m, dhe n, të paragrafit 2 të nenit 9 si dhe germat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9
- 10 Vlera e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me Kreun III të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë)
- 11 Vlera në kolumnën 10, e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator)
- 12 Limiti i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur të raportuar në pjesën II, kufiri raportohet në çdo rresht.

**F18a**
**Ekspozimet e medha**
**3 Mujore**
**ALL**
**Mije leke**
**30/06/2015**

| Emri i klientit      | Numri i identifikimit të klientit | Kodi për institucionet financiare ("IF") | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë | nga i cili: ekspozimi i ardhur nga zëvendësimi | % ndaj kapitalit rregullator | Mbrojtja e pafinancuar e kredisë | Mbrojtja e financuar e kredisë | Përjashtime të tjera | Ekspozimi pas përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë = 4-(7+8+9) | % ndaj kapitalit rregullator | Kufiri     |
|----------------------|-----------------------------------|--|--|--|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------|--|------------------------------|------------|
| 1                    | 2                                 | 3  | 4  | 5  | 6                            | 7                                | 8                              | 9                    | 10   | 11                           | 12         |
|                      |                                   |  | 471,927.56   |  | 21%                          |                                  | 26,204.47                      |                      | 445,723.09   | 20%                          | 445,723.09 |
| PRESPA INVEST SHPK   | 000372551                         |  | 471,900.49   |  | 21%                          |                                  | 26,204.47                      |                      | 445,696.02   | 20%                          | 445,723.09 |
| PRESPA ENDRI DRAGUSH | 000087577                         |  | 27.07  |  | 0%                           |                                  |                                |                      | 27.07  | 0%                           | 445,723.09 |
|                      |                                   |  | 485,171.21   |  | 22%                          |                                  | 39,448.12                      |                      | 445,723.09   | 20%                          | 445,723.09 |
| AGNA SH.A.           | 000362591                         |  | 153,349.40   |  | 7%                           |                                  | 12,465.61                      |                      | 140,883.79   | 6%                           | 445,723.09 |

|                      |           |  |            |  |      |  |           |  |            |     |            |
|----------------------|-----------|--|------------|--|------|--|-----------|--|------------|-----|------------|
| HYDROBORSH           | 000406856 |  | 331,420.07 |  | 15%  |  | 26,982.52 |  | 304,437.56 | 14% | 445,723.09 |
| NACI MARTHA NIKO     | 000167574 |  | 401.75     |  | 0%   |  | 0.00      |  | 401.75     | 0%  | 445,723.09 |
| NACI VASIL SPIRO     | 000053757 |  | 0.00       |  | 0%   |  |           |  | 0.00       | 0%  | 445,723.09 |
|                      |           |  | 256,162.40 |  | 11%  |  |           |  | 256,162.40 | 11% | 445,723.09 |
| F.P.M.SHPK           | 000363878 |  | 256,064.82 |  | 11%  |  |           |  | 256,064.82 | 11% | 445,723.09 |
| LINZA ELMA MUHARREM  | 000034107 |  | 94.61      |  | 0%   |  |           |  | 94.61      | 0%  | 445,723.09 |
| FERRA VJOLLCA SEFER  | 000052029 |  | 0.00       |  | 0%   |  |           |  | 0.00       | 0%  | 445,723.09 |
| FERRA AGIM RAMAZAN   | 000018155 |  | 0.00       |  | 0%   |  |           |  | 0.00       | 0%  | 445,723.09 |
| LINZA ILIR SEFER     | 000018144 |  | 2.97       |  | 0%   |  |           |  | 2.97       | 0%  | 445,723.09 |
|                      |           |  | 262,074.03 |  | 12%  |  |           |  | 262,074.03 | 12% | 445,723.09 |
| PAP METAL SHPK       | 000370329 |  | 254,152.96 |  | 11%  |  |           |  | 254,152.96 | 11% | 445,723.09 |
| HASANI PROLETAR VELI | 000214084 |  | 7,921.07   |  | 0.4% |  |           |  | 7,921.07   | 0%  | 445,723.09 |



Personat ose grupet e personave të lidhur (në mënyrë të detajuar) për të cilët shuma në kolonën 4 arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës. Personat e përfshirë në pjesën II (Grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I (Personat/klientët individual) megjithëse ekspozimi ndaj atij klienti mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.

Numri i identifikimit të klientit.

Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.

Shuma e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje, e zmadhuar për shumën e ekspozimit, si rezultat i zëvendësimit, sipas nenit 9 të kësaj rregulloreje (pjesë nga ekspozimi i garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, i cili është trajtuar si ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit).

Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 10 të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolumnën 4).

Vlera në kolumnën 4 krahasuar me kapitalin rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).

Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me germat c, pjesërisht pikën d, pjesërisht pikën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimal të lejueshëm të ekspozimit.

Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me germat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafit 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.

Shuma e përjashtimeve në përputhje me germat a, b, pjesërisht germa d, pjesërisht germa e, germat h, i, j, k, l, m, dhe n, të paragrafit 2 të nenit 9 si dhe germat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9

Vlera e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me Kreun III të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë)

Vlera në kolonën 10, e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator)

Limiti i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur të raportuar në pjesën II, kufiri raportohet në çdo rresht.

**NR. I FORMULARIT F18.1**
**EMRI I FORMULARIT** Ekspozimet e medha në tërësi

**PERIODICITETI** 3 Mujore

**MONEDHA RAPORTUESE** ALL

**NJESIA** Mije leke

**30/06/2015**

| Nr.                                | Emri i klientit                    | Numri i identifikimit të klientit | Kodi për institucionet financiare ("IF") | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë (libri i bankës) | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë (libri i tregtueshëm) | Ekspozimi përgjithshëm përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë 6 = 4+5 | nga i cili: ekspozimi i ardhur nga zëvendësimi (libri i tregtueshëm dhe libri i bankës) | % ndaj kapitalit rregullator | Mbrojtja e pafinancuar e kredisë | Mbrojtja e financuar e kredisë | Përjashtimet tjera | Ekspozimi i përgjithshëm pas përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë 12 = 6 - (9+10+11) | % ndaj kapitalit rregullator | Kufiri     |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|--|------------------------------|------------|
|                                    | 1                                  | 2                                 | 3  | 4   | 5  | 6   | 7   | 8                            | 9                                | 10                             | 11                 | 12   | 13                           | 14         |
| I. Personat                        |                                    |                                   |  |   |  |   |   |                              |                                  |                                |                    |  |                              |            |
| KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE | KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE | 000368259                         |  | 501,798.11  | 0.00   | 501,798.11  |   | 22.5%                        |                                  | 56,075.02                      |                    | 445,723.09   | 20%                          | 445,723.09 |
| SULKAJ SHPK                        | SULKAJ SHPK                        | 000364509                         |  | 248,161.37  | 0.00   | 248,161.37  |   | 11.1%                        |                                  | 0.00                           |                    | 248,161.37   |                              | 445,723.09 |



|  |  |  |  |  |  |      |  |  |  |  |  |      |  |  |
|--|--|--|--|--|--|------|--|--|--|--|--|------|--|--|
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|--|--|--|--|--|--|------|--|--|--|--|--|------|--|--|

### Shënime

- Personat ose grupet e personave të lidhur (në mënyrë të detajuar), për të cilat shuma në kolonën 6 arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës. Personat e përfshirë në pjesën II. (grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I. (Personat/klientët individual), megjithëse ekspozimi ndaj atij klienti mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 1
- 2 Numri i identifikimit të klientit.
- 3 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.
- 4 Shumat e raportuara në kolonën 4 të Formularit nr. 3 (ekspozimet në librin e bankës, përpara përjashtimeve dhe teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë).
- 5 Shumat e raportuara në kolonën 7 të Formularit nr. 4 (ekspozimet në librin e tregtueshëm, përpara përjashtimeve dhe teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë).
- 6 Totali i kolonave 4 dhe 5.
- 7 Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose e siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 10 të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolumnën 4).
- 8 Vlera në kolonën 6, krahasuar me shumën e kapitalit rregullator të bankës.
- 9 Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me gërmat c, pjesërisht gërmën d, pjesërisht gërmën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 10 Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me gërmat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 11 Shuma e përjashtimeve në përputhje me gërmat a, b, pjesërisht gërma d, pjesërisht gërma e, gërmat h, i, j, k, l, m dhe n, të paragrafit 2 të nenit 9 si dhe gërmat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9.
- 12 Vlera e ekspozimit e llogaritur në përputhje me Kreun III të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë).
- 13 Vlera në kolumnën 12, e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator)
- 14 Kufiri i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur, të raportuar në pjesën II, kufiri raportohet në çdo rresht.

F18.1a

Ekspozimet e medha në tërësi

3 Mujore

ALL

Mije leke

30/06/2015

| Nr.  | Emri i klientit      | Numri i identifikimit të klientit | Kodi për institucionet financiare ("IF") | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë (libri i bankës) | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë (libri i tregtueshëm) | Ekspozimi përgjithshëm përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë 6 = 4+5 | nga i cili: ekspozimi i ardhur nga zëvendësimi (libri i tregtueshëm dhe libri i bankës) | % ndaj kapitalit rregullator | Mbrojtja e pafinancuar e kredisë | Mbrojtja e financuar e kredisë | Përjashtime të tjera | Ekspozimi i përgjithshëm pas përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë 12 = 6 - (9+10+11) | % ndaj kapitalit rregullator | Kufiri     |
|--|----------------------|-----------------------------------|--|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------|--|------------------------------|------------|
|  | 1                    | 2                                 | 3  | 4   | 5  | 6   | 7   | 8                            | 9                                | 10                             | 11                   | 12   | 13                           | 14         |
| II. Grupe të personave të lidhur                           |                      |                                   |  |   |  |   |   |                              |                                  |                                |                      |  |                              |            |
| PRESPA INVEST SHPK / PRESPA LORITAN / PRESPA ENDRI DRAGUSH |                      |                                   |  | 471,927.56  | 0.00   | 471,927.56  |   | 21%                          |                                  | 26,204.47                      |                      | 445,723.09   | 20%                          | 445,723.09 |
|  | PRESPA INVEST SHPK   | 000372551                         | 0  | 471,900.49  | 0.00   | 471,900.49  |   | 21%                          |                                  | 26,204.47                      |                      | 445,696.02   | 20%                          | 445,723.09 |
|  | PRESPA ENDRI DRAGUSH | 000087577                         | 0  | 27.07   | 0.00   | 27.07   |   | 0%                           |                                  | 0.00                           |                      | 27.07  | 0%                           | 445,723.09 |
| AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL / NACI MARTHA       |                      |                                   |  | 485,171.21  | 0.00   | 485,171.21  |   | 22%                          |                                  | 39,448.12                      |                      | 445,723.09   | 20%                          | 445,723.09 |
|  | AGNA SH.A.           | 000362591                         | 0  | 153,349.40  | 0.00   | 153,349.40  |   | 7%                           |                                  | 12,465.61                      |                      | 140,883.79   | 6%                           | 445,723.09 |
|  | HYDROBORSH           | 000406856                         | 0  | 331,420.07  | 0.00   | 331,420.07  |   | 15%                          |                                  | 26,982.52                      |                      | 304,437.56   | 14%                          | 445,723.09 |

|   |                      |               |   |                |      |                |  |     |  |      |  |                |     |                |
|---|----------------------|---------------|---|----------------|------|----------------|--|-----|--|------|--|----------------|-----|----------------|
|   | NACI MARTHA NIKO     | 000167<br>574 | 0 | 401.75         | 0.00 | 401.75         |  | 0%  |  | 0.00 |  | 401.75         | 0%  | 445,72<br>3.09 |
|   | NACI VASIL SPIRO     | 000053<br>757 | 0 | 0.00           | 0.00 | 0.00           |  | 0%  |  | 0.00 |  | 0.00           | 0%  | 445,72<br>3.09 |
| F.P.M SHPK / LINZA ILIR / FERRA AGIM / FERRA VJOLLCA / LINZA ELMA |                      |               |   | 256,162.<br>40 | 0.00 | 256,162.<br>40 |  | 11% |  | 0.00 |  | 256,162.<br>40 | 11% | 445,72<br>3.09 |
|   | F.P.M.SHPK           | 000363<br>878 | 0 | 256,064.<br>82 | 0.00 | 256,064.<br>82 |  | 11% |  | 0.00 |  | 256,064.<br>82 | 11% | 445,72<br>3.09 |
|   | LINZA ELMA MUHARREM  | 000034<br>107 | 0 | 94.61          | 0.00 | 94.61          |  | 0%  |  | 0.00 |  | 94.61          | 0%  | 445,72<br>3.09 |
|   | FERRA VJOLLCA SEFER  | 000052<br>029 | 0 | 0.00           | 0.00 | 0.00           |  | 0%  |  | 0.00 |  | 0.00           | 0%  | 445,72<br>3.09 |
|   | FERRA AGIM RAMAZAN   | 000018<br>155 | 0 | 0.00           | 0.00 | 0.00           |  | 0%  |  | 0.00 |  | 0.00           | 0%  | 445,72<br>3.09 |
|   | LINZA ILIR SEFER     | 000018<br>144 | 0 | 2.97           | 0.00 | 2.97           |  | 0%  |  | 0.00 |  | 2.97           | 0%  | 445,72<br>3.09 |
| PAP METAL IMPEX SH.P.K. / HASANI PROLETAR                         |                      |               |   | 262,074.<br>03 | 0.00 | 262,074.<br>03 |  | 12% |  | 0.00 |  | 262,074.<br>03 | 12% | 445,72<br>3.09 |
|   | PAP METAL SHPK       | 000370<br>329 | 0 | 254,152.<br>96 | 0.00 | 254,152.<br>96 |  | 11% |  | 0.00 |  | 254,152.<br>96 | 11% | 445,72<br>3.09 |
|   | HASANI PROLETAR VELI | 000214<br>084 | 0 | 7,921.07       | 0.00 | 7,921.07       |  | 0%  |  | 0.00 |  | 7,921.07       | 0%  | 445,72<br>3.09 |

### Shënime

- 1 Personat ose grupet e personave të lidhur (në mënyrë të detajuar), për të cilat shuma në kolonën 6 arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës.
- 2 Personat e përfshirë në pjesën II. (grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I. (Personat/klientët individual), megjithëse ekspozimi ndaj atij klienti mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 3 Numri i identifikimit të klientit.
- 4 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.
- 5 Shumat e raportuara në kolonën 4 të Formularit nr. 3 (ekspozimet në librin e bankës, përpara përjashtimeve dhe teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë).
- 6 Shumat e raportuara në kolonën 7 të Formularit nr. 4 (ekspozimet në librin e tregtueshëm, përpara përjashtimeve dhe teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë).







|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |      |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |

### Shënime

- 1 Personat ose grupet e personave të lidhur (me detaje mbi përbërjen e grupit), për të cilat shuma në kolonën 6, të Formularit nr. 2, arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës. Personat e përfshirë në pjesën II. (grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I., megjithëse ekspozimi ndaj atij personi mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 2 Numri i identifikimit të klientit.
- 3 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.  
Shuma e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje, e zmadhuar për shumën e ekspozimit, si rezultat i zëvendësimit të përcaktuar në nenin 10, të kësaj rregulloreje (pjesë nga ekspozimi i garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, i cili është trajtuar si ekspozim ndaj garantorit ose lëshuesit të kolateralit).
- 4 Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose e siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj g arantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 11, të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolumnën 4).
- 5 Vlera në kolonën 4 krahasuar me kapitalin rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 6 Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me gerrat c, pjesërisht germën d, pjesërisht germën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 7 Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me gerrat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 8 Shuma e përjashtimeve në përputhje me gerrat a, b, pjesërisht germa d, pjesërisht germa e, gerrat h, i, j, k, l, m, dhe n, të paragrafit 2 të nenit 9 si dhe gerrat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9.
- 9 Vlera e ekspozimit e llogaritur në përputhje me Kreun III, të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë)
- 10 Vlera në kolumnën 10 e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 11 Kufiri i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur, të raportuar në pjesën II, kufiri raportohet në çdo rresht.
- 12

**NR. I FORMULARIT F18.2a**
**EMRI I FORMULARIT**      **Ekspozimi në zërat e librit të bankës**
**PERIODICITETI**      **3 Mujore**
**MONEDHA RAPORTUESE**      **ALL**
**NJESIA**      **Mije leke**
**30/06/2015**

| Nr.  | Emri i klientit      | Numri i identifikimit të klientit | Kodi për institucionet financiare ("IF") | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë | nga të cilat: ekspozimi i ardhur nga zëvendësimi (libri i bankës) | % ndaj kapitalit rregullator | Mbrojtja e pafinancuar e kredisë | Mbrojtja e financuar e kredisë | Përjashtime të tjera | Ekspozimi pas përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë<br>10 = 4-(7+8+9) | % ndaj kapitalit rregullator | Kufiri    |
|--|----------------------|-----------------------------------|--|--|---|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------|--|------------------------------|-----------|
|  | 1                    | 2                                 | 3  | 4  | 5   | 6                            | 7                                | 8                              | 9                    | 10   | 11                           | 12        |
| II. Grupet e personave të lidhur                           |                      |                                   |  |  |   |                              |                                  |                                |                      |  |                              |           |
| PRESPA INVEST SHPK / PRESPA LORITAN / PRESPA ENDRI DRAGUSH |                      |                                   |  | 471927.56  | 0.00  | 21%                          |                                  | 26204.47                       |                      | 445723.09  | 20%                          | 445723.09 |
|  | PRESPA INVEST SHPK   | 000372551                         |  | 471900.49  | 0.00  | 21%                          |                                  | 26204.47                       |                      | 445696.02  | 20%                          | 445723.09 |
|  | PRESPA ENDRI DRAGUSH | 000087577                         |  | 27.07  | 0.00  | 0%                           |                                  | 0.00                           |                      | 27.07  | 0%                           | 445723.09 |
| AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL / NACI MARTHA       |                      |                                   |  | 485171.21  | 0.00  | 22%                          |                                  | 39448.12                       |                      | 445723.09  | 20%                          | 445723.09 |

|  |                         |               |  |               |      |     |  |              |  |               |     |               |
|--|-------------------------|---------------|--|---------------|------|-----|--|--------------|--|---------------|-----|---------------|
|  | AGNA SH.A.              | 000362<br>591 |  | 153349.4<br>0 | 0.00 | 7%  |  | 12465<br>.61 |  | 140883.7<br>9 | 6%  | 44572<br>3.09 |
|  | HYDROBORSH              | 000406<br>856 |  | 331420.0<br>7 | 0.00 | 15% |  | 26982<br>.52 |  | 304437.5<br>6 | 14% | 44572<br>3.09 |
|  | NACI MARTHA<br>NIKO     | 000167<br>574 |  | 401.75        | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 401.75        | 0%  | 44572<br>3.09 |
|  | NACI VASIL<br>SPIRO     | 000053<br>757 |  | 0.00          | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 0.00          | 0%  | 44572<br>3.09 |
| F.P.M SHPK / LINZA ILIR / FERRA AGIM / FERRA<br>VJOLLCA / LINZA ELMA |                         |               |  | 256162.4<br>0 | 0.00 | 11% |  | 0.00         |  | 256162.4<br>0 | 11% | 44572<br>3.09 |
|  | F.P.M.SHPK              | 000363<br>878 |  | 256064.8<br>2 | 0.00 | 11% |  | 0.00         |  | 256064.8<br>2 | 11% | 44572<br>3.09 |
|  | LINZA ELMA<br>MUHARREM  | 000034<br>107 |  | 94.61         | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 94.61         | 0%  | 44572<br>3.09 |
|  | FERRA VJOLLCA<br>SEFER  | 000052<br>029 |  | 0.00          | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 0.00          | 0%  | 44572<br>3.09 |
|  | FERRA AGIM<br>RAMAZAN   | 000018<br>155 |  | 0.00          | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 0.00          | 0%  | 44572<br>3.09 |
|  | LINZA ILIR SEFER        | 000018<br>144 |  | 2.97          | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 2.97          | 0%  | 44572<br>3.09 |
| PAP METAL IMPEX SH.P.K. / HASANI PROLETAR                            |                         |               |  | 262074.0<br>3 | 0.00 | 12% |  | 0.00         |  | 262074.0<br>3 | 12% | 44572<br>3.09 |
|  | PAP METAL SHPK          | 000370<br>329 |  | 254152.9<br>6 | 0.00 | 11% |  | 0.00         |  | 254152.9<br>6 | 11% | 44572<br>3.09 |
|  | HASANI<br>PROLETAR VELI | 000214<br>084 |  | 7921.07       | 0.00 | 0%  |  | 0.00         |  | 7921.07       | 0%  | 44572<br>3.09 |

Shënime

- 1 Personat ose grupet e personave të lidhur (me detaje mbi përbërjen e grupit), për të cilat shuma në kolonën 6, të Formularit nr. 2, arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës. Personat e përfshirë në pjesën II. (grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I., megjithëse ekspozimi ndaj atij personi mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 2 Numri i identifikimit të klientit.
- 3 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.
- 4 Shuma e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje, e zmadhuar për shumën e ekspozimit, si rezultat i zëvendësimit të përcaktuar në nenin 10, të kësaj rregulloreje (pjesë nga ekspozimi i garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, i cili është trajtuar si ekspozim ndaj garantorit ose lëshuesit të kolateralit).
- 5 Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose e siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 11, të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolumnën 4).
- 6 Vlera në kolonën 4 krahasuar me kapitalin rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 7 Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me gjerat c, pjesërisht germën d, pjesërisht germën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 8 Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me gjerat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 9 Shuma e përjashtimeve në përputhje me gjerat a, b, pjesërisht germa d, pjesërisht germa e, gjerat h, i, j, k, l, m, dhe n, të paragrafit 2 të nenit 9 si dhe gjerat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9.
- 10 Vlera e ekspozimit e llogaritur në përputhje me Kreun III, të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë)
- 11 Vlera në kolumnën 10 e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 12 Kufiri i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur, të raportuar në pjesën II, kufiri raportohet në çdo rresht.

**NR. I FORMULARIT**  
**EMRI I FORMULARIT**  
**PERIODICITETI**  
**MONEDHA RAPORTUESE**  
**NJESIA**

**F18.3**  
**Ekspozimi në zërat e librit të tregtueshëm**  
**3 Mujore**  
**ALL**  
**Mije leke**

**30/06/2015**



|  |  |  |  |  |  |      |  |  |      |  |      |
|--|--|--|--|--|--|------|--|--|------|--|------|
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  | 0.00 |  | 0.00 |

**NR. I FORMULARIT** F18.3a  
**EMRI I FORMULARIT** Ekspozimi në zërat e librit të tregtueshëm  
**PERIODICITETI** 3 Mujore  
**MONEDHA RAPORTUESE** ALL  
**NJESIA** Mije  
leke

**30/06/2015**







nënshkrimit, e reduktuar për shumën e instrumenteve financiar, të cilët u janë transferuar, tashmë, palëve të treta dhe ekspozimi neto i përlogaritur (diferenca).

6

Ekspozimet ndaj një personi/klienti individual, si rezultat i transaksioneve, marrëveshjeve ose kontratave, që kanë të bëjnë me rrezikun e kundërpartisë, të përlogaritura në përputhje me metodën standarde, në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit.

7

Totali i shumave në kolonat 4, 5 dhe 6, që përfaqësojnë ekspozimet në zërat e librit të tregtueshëm.

**NR. I FORMULARIT**

**F18.4**

**EMRI I FORMULARIT**

**Ekspozimi ndaj personave me një marrëdhënie të veçantë me bankën**

**PERIODICITETI**

**3 Mujore**

**MONEDHA**

**RAPORTUESE**

**ALL**

**NJESIA**

**Mije leke**

**30/06/2015**

| Nr.   | Emri | Numri i identifikimit të klientit | Kodi për institucionet financiare ("IF") | Ekspozimi përpara përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë | nga i cili: shuma e KREDIV E | nga i cili: ekspozimi i ardhur nga zëvendësimi | % ndaj kapitalit rregullator | Mbrojtja e pafinancuar e kredisë | Mbrojtja e financuar e kredisë | Përjashti me të tjera | Ekspozimi pas përjashtimeve dhe zbutjes së rrezikut të kredisë 11 = 4-(8+9+10) | % ndaj kapitalit rregullator | Kufiri |
|---|------|-----------------------------------|--|--|------------------------------|--|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--|------------------------------|--------|
|   | 1    | 2                                 | 3  | 4  | 5                            | 6  | 7                            | 8                                | 9                              | 10                    | 11   | 12                           | 13     |
| I. Personat (me marrëdhënie të veçantë me bankën) |      |                                   |  |  |                              |  |                              |                                  |                                |                       |  |                              |        |
| ...   |      |                                   |  |  |                              |  |                              |                                  |                                |                       | 0.00   |                              |        |
|   |      |                                   |  |  |                              |  |                              |                                  |                                |                       | 0.00   |                              |        |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |      |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 0.00 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |      |  |  |

### Shënime

- Personat ose grupet e personave të lidhur (në mënyrë të detajuar) për të cilat shuma në kolonën 4 arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës. Personat e përfshirë në pjesën II përfaqësojnë institucione financiare Personat e përfshirë në pjesën II (grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I. (Personat/klientët individual), megjithëse ekspozimi ndaj atij klienti mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 1
- 2 Numri i identifikimit të klientit.
- 3 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.
- 4 Shuma e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje, e zmadhuar për shumën e ekspozimit, si rezultat i zëvendësimit sipas enit 10 të kësaj rregulloreje (pjesë nga ekspozimi i garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cili është trajtuar si ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit);
- 5 Shuma e kreative (shuma e përfshirë në kolonën 4).
- 6 Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose e siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 10 të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolonën 4).
- 7 Vlera në kolonën 4 krahasuar me kapitalin rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 8 Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me gërmat c, pjesërisht gërmën d, pjesërisht gërmën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 9 Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me gërmat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 10 Shuma e përjashtimeve në përputhje me gërmat h dhe o të paragrafit 2 të nenit 9, si dhe gërmat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9.
- 11 Vlera e ekspozimit e llogaritur në përputhje me Kreun III të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë)
- 12 Vlera në kolonën 11 e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 13 Kufiri i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur të raportuar në pjesën II, kufiri raportohet në çdo rresht.





## Shënime

- Personat ose grupet e personave të lidhur (në mënyrë të detajuar) për të cilat shuma në kolonën 4 arrin ose tejkalon 10% të kapitalit rregullator të bankës.  
Personat e përfshirë në pjesën II përfaqësojnë institucione financiare Personat e përfshirë në pjesën II (grupet e personave të lidhur) nuk do të raportohen në pjesën I.
- 1 (Personat/klientët individual), megjithëse ekspozimi ndaj atij klienti mund të tejkalojë 10% të kapitalit rregullator.
- 2 Numri i identifikimit të klientit.
- 3 Kodi "IF" plotësohet në rastet e ekspozimeve ndaj institucioneve financiare.
- Shuma e ekspozimit, e llogaritur në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje, e zmadhuar për shumën e ekspozimit, si rezultat i zëvendësimit sipas enit 10 të kësaj rregulloreje (pjesë nga ekspozimi i garantuar nga një palë e tretë ose i siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cili është trajtuar si ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit);
- 4 Shuma e kredive (shuma e përfshirë në kolonën 4).
- 5 Pjesa e ekspozimit e garantuar nga një palë e tretë ose e siguruar me kolateral të lëshuar nga një palë e tretë, e cila trajtohet si një ekspozim ndaj garantuesit ose lëshuesit të kolateralit - përdorimi i zëvendësimit në përputhje me nenin 10 të kësaj rregulloreje (shuma e përfshirë në kolumnën 4).
- 6 Vlera në kolumnën 4 krahasuar me kapitalin rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 7 Shuma e mbrojtjes së pafinancuar të kredisë, e cila, në përputhje me gerrat c, pjesërisht germën d, pjesërisht germën e, të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 2 të nenit 10, mund të përdoret për të përcaktuar nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 8 Shuma e mbrojtjes së financuar të kredisë e cila, në përputhje me gerrat f dhe g të paragrafit 2 të nenit 9 dhe paragrafin 3 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, mund të përdoren kur përcaktohet nëse janë arritur kufijtë maksimalë të lejueshëm të ekspozimit.
- 9 Shuma e përjashtimeve në përputhje me gerrat h dhe o të paragrafit 2 të nenit 9, si dhe gerrat a dhe b të paragrafit 3 të nenit 9.
- 10 Vlera e ekspozimit e llogaritur në përputhje me Kreun III të kësaj rregulloreje (pas përjashtimeve dhe aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë)
- 11 Vlera në kolumnën 11 e krahasuar me shumën e kapitalit rregullator (% ndaj kapitalit rregullator).
- 12 Kufiri i ekspozimit të madh, i vlefshëm/lejuar, për personat ose grupet e personave të lidhur. Në rastin e një grupi të personave të lidhur të raportuar në pjesën II,
- 13 kufiri raportohet në çdo rresht.