

Formulari 20

31/03/2013

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe provigjont (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	2,981,184.9	-	1,624,947.1	5,998,596.9	10,604,728.8
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,052,997.4	-	1,622,267.7	-	2,675,265.1
111	<i>Arka</i>	-	296,162.8	-	647,229.3	-	943,392.2
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	296,162.8	-	647,229.3	-	943,392.2
1113&4	Çeqet e udhëtarit	-	-	-	-	-	-
1117	Të tjera	-	-	-	-	-	-
112	<i>Banka qendrore</i>	-	756,834.6	-	975,038.3	-	1,731,872.9
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	27,569.9	-	30,743.6	-	58,313.5
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	27,569.9	-	30,743.6	-	58,313.5
11219	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1122	Rezerva e detyruar	-	729,264.7	-	944,294.7	-	1,673,559.4
11221	Rezerva e detyruar	-	729,264.7	-	944,294.7	-	1,673,559.4
11229	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1123	Llogaritë e depozitave	-	-	-	-	-	-
11231	Llogaritë e depozitave pa afat	-	-	-	-	-	-
11232	Llogaritë e depozitave me afat	-	-	-	-	-	-

11239	Interesi i përlloritur	-	-	-	-	-	-
112391	Interesi i përlloritur për depozitat pa afat	-	-	-	-	-	-
112392	Interesi i përlloritur për depozitat me afat	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
11241	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
11249	Interesi i përlloritur	-	-	-	-	-	-
1127	Llogaritë e pakthyer në afat në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera me banken qendrore	-	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	1,377,982.5	-	-	-	1,377,982.5
121	Bono thesari	-	1,377,982.5	-	-	-	1,377,982.5
1211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
1212	Të vendosjes	-	1,377,982.5	-	-	-	1,377,982.5
12121	Bono thesari*	-	1,415,260.0	-	-	-	1,415,260.0
A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	- 68,592.6	-	-	-	- 68,592.6
A/-A 12129	Interesi i përlloritur	-	31,315.0	-	-	-	31,315.0
1213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12131	Bono thesari*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12132	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A	Interesi i përlloritur	-	-	-	-	-	-

12139		-	-	-	-	-	-
1214	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12141	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12149	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
122	<i>Bono të tjera të përshtatshme për rifinancim nga Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
1221	<i>Pretendime të tjera mbi Qeverinë</i>	-	-	-	-	-	-
12211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12212	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122121	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122122	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122129	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
12213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122131	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122132	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122139	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
1222	<i>Pretendime mbi Bankën Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
12221	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12222	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122221	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122222	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A	Interesi i përllogaritur						

122229		-	-	-	-	-	-
12223	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122231	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122232	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122239	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1223	<i>Pretendime mbi bankat</i>	-	-	-	-	-	-
12231	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12232	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122321	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122322	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122329	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
12233	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122331	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122332	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122339	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1224	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12241	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12249	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
-A 128	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-
-A 1281	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit	-	-	-	-	-	-
-A	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera						

1282		-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	2,679.4	2,500,174.2	2,502,853.7
<i>131</i>	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	2,679.4	-	2,679.4
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,679.4	-	2,679.4
13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	2,679.4	-	2,679.4
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	-	-	-	-	-	-
<i>132</i>	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	2,500,174.2	2,500,174.2
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	2,500,174.2	2,500,174.2
1329	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-
<i>137</i>	<i>Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	550,205.0	-	-	3,498,422.7	4,048,627.6
<i>141</i>	<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente</i>	-	550,205.0	-	-	-	550,205.0

1411	Depozita pa afat	-	-	-	-	-	-
14111	Depozita në banka	-	-	-	-	-	-
14112	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1412	Depozita me afat	-	550,000.0	-	-	-	550,000.0
14121	Depozita në banka	-	550,000.0	-	-	-	550,000.0
14122	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1419	Interesi i përlogaritur	-	205.0	-	-	-	205.0
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	-	205.0	-	-	-	205.0
14194	Interesa të përlogaritura për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
142	<i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	3,498,422.7	3,498,422.7
1421	Pa afat	-	-	-	-	-	-
1422	Me afat	-	-	-	-	3,497,750.0	3,497,750.0
1429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	672.7	672.7
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 përlogaritur për hua pa afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15193	Interesa të përlogaritur për hua me afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15194	Interesa të përlogaritur për hua me afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15195	Interesa të përlogaritur për hua financiare të bankave	-	-	-	-	-	-
15196	Interesa të përlogaritur për hua financiare të institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
152	<i>Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-	-
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 përlogaritur	-	-	-	-	-	-
153	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
157	<i>Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1571	Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-
15711	Hua të pakthyer në afat në banka	-	-	-	-	-	-
15712	Hua të pakthyer në afat në institucionet financiare	-	-	-	-	-	-
1572	Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1573	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje	-	-	-	-	-	-
15731	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me bankat	-	-	-	-	-	-
15732	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-	-
1821	Garanci paguar bankave	-	-	-	-	-	-
1822	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari të bllokuara për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-	-
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë	-	-	-	-	-	-
1832	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-

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

1971	Llogari të tjera të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1972	Llogari të tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
-A 198	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
-A 1981	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat	-	-	-	-	-	-
-A 1982	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	- 5,275,649. 3	864,196.8	216.4	22,073,446 .1	3,078.3	17,665,288.4
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	123,389.5	-	7,982,844. 1	-	8,106,233.6
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	2,809.9	-	91,909.8	-	94,719.7
2011	Individët	-	2,631.8	-	721.5	-	3,353.3
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	90,941.5	-	90,941.5
2013	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2014	Punonjësit e bankës	-	164.3	-	-	-	164.3
2017	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2019	Interesi i përllogaritur	-	13.7	-	246.8	-	260.5
20191	Interesi i përllogaritur për individët	-	13.7	-	5.8	-	19.5
20192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	241.0	-	241.0
20193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
20197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
202	<i>Hua afatmesme</i>						

		-	47,165.3	-	490,472.7	-	537,638.1
2021	Individët	-	7,007.1	-	12,636.2	-	19,643.3
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	37,166.8	-	465,377.4	-	502,544.2
2023	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2024	Punonjësit e bankës	-	2,756.0	-	10,801.2	-	13,557.2
2027	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2029	Interesi i përlogaritur	-	235.5	-	1,657.9	-	1,893.3
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	39.9	-	42.8	-	82.7
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	184.5	-	1,586.1	-	1,770.6
20293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.1	-	29.0	-	40.1
20297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	35,089.2	-	3,920,888.1	-	3,955,977.3
2031	Individët	-	6,230.8	-	21,548.4	-	27,779.2
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	26,652.8	-	3,872,995.7	-	3,899,648.5
2033	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2034	Punonjësit e bankës	-	2,036.0	-	12,091.2	-	14,127.2
2037	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2039	Interesi i përlogaritur	-	169.7	-	14,252.8	-	14,422.5
20391	Interesi i përlogaritur për individët	-	31.4	-	102.9	-	134.3

20392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	128.7	-	14,124.5	-	14,253.2
20393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	9.6	-	25.3	-	35.0
20397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
204	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	38,325.0	-	3,479,573.5	-	3,517,898.5
2041	Individët	-	38,149.4	-	3,098,475.5	-	3,136,624.9
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,384.1	-	1,384.1
2043	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2044	Punonjësit e bankës	-	-	-	367,584.5	-	367,584.5
2047	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2049	Interesi i përlogaritur	-	175.6	-	12,129.3	-	12,304.9
20491	Interesi i përlogaritur për individët	-	175.6	-	11,410.5	-	11,586.2
20492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	8.9	-	8.9
20493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	709.8	-	709.8
20497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
205	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	1,500.5	-	23,568.7	-	25,069.1
211	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	52.9	-	210.8	-	263.7
2111	Individët	-	50.4	-	-	-	50.4
2112	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2113	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2114	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2117	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2119	Interesi i përlogaritur	-	2.6	-	210.8	-	213.3
21191	Interesi i përlogaritur për individët	-	2.6	-	-	-	2.6
21192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	210.8	-	210.8
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	-	-	-	-	-	-
212	<i>Hua afatmesme</i>	-	1,402.7	-	4,972.4	-	6,375.1
2121	Individët	-	14.6	-	98.2	-	112.8
2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	1,258.5	-	4,681.1	-	5,939.6
2123	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2124	Punonjësit e bankës	-	-	-	73.8	-	73.8
2127	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2129	Interesi i përlogaritur	-	129.6	-	119.3	-	248.9
21291	Interesi i përlogaritur për individët	-	6.6	-	22.7	-	29.3
21292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	123.0	-	96.0	-	219.0
21293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	0.5	-	0.5
21297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	25.8	-	10,649.8	-	10,675.7
2131	Individët	-	11.5	-	41.7	-	53.2
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	7,703.8	-	7,703.8
2133	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2134	Punonjësit e bankës	-	5.5	-	68.5	-	73.9
2137	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2139	Interesi i përlogaritur						

		-	8.9	-	2,835.9	-	2,844.8
21391	Interesi i përlogaritur për individët	-	6.6	-	0.2	-	6.9
21392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,822.3	-	2,822.3
21393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	2.3	-	13.3	-	15.5
21397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	19.0	-	7,735.6	-	7,754.7
2141	Individët	-	18.6	-	4,808.4	-	4,826.9
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	37.3	-	37.3
2143	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	346.7	-	346.7
2147	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2149	Interesi i përlogaritur	-	0.5	-	2,543.3	-	2,543.7
21491	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.5	-	2,427.1	-	2,427.5
21492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	0.5	-	0.5
21493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	115.7	-	115.7
21497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
215	<i>Kontrat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
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 përllogaritur	-	-	-	-	-	-
21591	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
21592	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
21593	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21594	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21597	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	75,659.1	-	2,701,345.4	-	2,777,004.5
221	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	61,779.9	-	1,222,585.6	-	1,284,365.5
2211	Individët	-	669.3	-	-	-	669.3
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	60,770.8	-	1,216,637.0	-	1,277,407.8
2213	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2214	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2217	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2219	Interesi i përllogaritur	-	339.8	-	5,948.6	-	6,288.5
22191	Interesi i përllogaritur për individët	-	10.4	-	-	-	10.4

22192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	329.5	-	5,948.6	-	6,278.1
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	-	-	-	-	-	-
222	<i>Hua afatmesme</i>	-	5,603.3	-	86,754.9	-	92,358.2
2221	Individët	-	155.4	-	9,431.0	-	9,586.3
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	4,737.2	-	75,065.1	-	79,802.3
2223	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2224	Punonjësit e bankës	-	670.2	-	1,628.4	-	2,298.6
2227	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2229	Interesi i përlogaritur	-	40.5	-	630.4	-	670.9
22291	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.7	-	56.7	-	57.4
22292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	30.1	-	567.5	-	597.6
22293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	9.7	-	6.2	-	15.9
22297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
223	<i>Hua afatgjatë</i>	-	5,399.3	-	763,265.8	-	768,665.1
2231	Individët	-	1,690.6	-	1,656.6	-	3,347.2
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	3,218.5	-	752,340.5	-	755,559.0
2233	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

2234	Punonjësit e bankës	-	446.6	-	1,084.9	-	1,531.5
2237	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2239	Interesi i përllogaritur	-	43.6	-	8,183.8	-	8,227.4
22391	Interesi i përllogaritur për individët	-	21.3	-	11.6	-	32.9
22392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	20.5	-	8,155.0	-	8,175.5
22393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.8	-	17.1	-	19.0
22397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	2,876.6	-	628,739.1	-	631,615.8
2241	Individët	-	2,824.1	-	517,209.6	-	520,033.8
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	83,448.3	-	83,448.3
2243	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	19,258.6	-	19,258.6
2247	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2249	Interesi i përllogaritur	-	52.5	-	8,822.6	-	8,875.1
22491	Interesi i përllogaritur për individët	-	52.5	-	7,956.5	-	8,009.0
22492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	785.9	-	785.9
22493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	80.2	-	80.2
22497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

225	Kontratat e qiradhënies financiare	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
23	Hua nënstandarde	-	-	-	2,907,132.7	-	-
		627,769.5	45,890.0	-			2,325,253.2
231	Hua afatshkurtër	-	25,368.7	-	204,742.3	-	230,111.0
2311	Individët	-	227.8	-	310.5	-	538.4
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	24,988.9	-	203,319.4	-	228,308.3
2313	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2314	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2317	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2319	Interesi i përlogaritur	-	152.0	-	1,112.3	-	1,264.3

23191	Interesi i përlogaritur për individët	-	4.6	-	10.8	-	15.5
23192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	147.4	-	1,101.5	-	1,248.8
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	-	-	-	-	-	-
232	<i>Hua afatmesme</i>	-	588.7	-	18,865.8	-	19,454.5
2321	Individët	-	339.0	-	3,875.3	-	4,214.2
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	14,410.1	-	14,410.1
2323	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2324	Punonjësit e bankës	-	245.7	-	215.7	-	461.4
2327	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2329	Interesi i përlogaritur	-	4.1	-	364.8	-	368.8
23291	Interesi i përlogaritur për individët	-	3.1	-	21.3	-	24.4
23292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	341.0	-	341.0
23293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	1.0	-	2.5	-	3.5
23297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	19,932.5	-	2,044,407.0	-	2,064,339.5
2331	Individët	-	-	-	2,198.7	-	2,198.7
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	19,049.4	-	2,005,404.	-	2,024,454.1

					7		
2333	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2334	Punonjësit e bankës	-	633.8	-	991.0	-	1,624.7
2337	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2339	Interesi i përllogaritur	-	249.4	-	35,812.6	-	36,062.0
23391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	48.3	-	48.3
23392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	233.1	-	35,750.2	-	35,983.4
23393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	16.3	-	14.0	-	30.3
23397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
234	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	639,117.6	-	639,117.6
2341	Individët	-	-	-	615,640.9	-	615,640.9
2342	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2343	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	13,273.2	-	13,273.2
2347	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2349	Interesi i përllogaritur	-	-	-	10,203.6	-	10,203.6
23491	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	10,093.8	-	10,093.8
23492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës						

		-	-	-	109.8	-	109.8
23497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
235	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
238	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i>	-	-	-	-	-	-
-A		627,769.5	-	-	-	-	627,769.5
2381	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
-A		579,976.7	-	-	-	-	579,976.7
2389	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
		47,792.8	-	-	-	-	47,792.8
24	Hua të dyshimta	-	-	-	1,340,305.2	-	678,666.1
		696,964.3	35,325.3	-	-	-	-
241	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	246.6	-	194,641.9	-	194,888.5
2411	Individët	-	234.9	-	-	-	234.9

2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	193,917.3	-	193,917.3
2413	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2414	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2417	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2419	Interesi i përlogaritur	-	11.7	-	724.6	-	736.3
24191	Interesi i përlogaritur për individët	-	11.7	-	-	-	11.7
24192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	724.6	-	724.6
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	-	-	-	-	-	-
242	<i>Hua afatmesme</i>	-	8,829.5	-	149,501.7	-	158,331.3
2421	Individët	-	823.1	-	4,352.0	-	5,175.1
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	7,661.9	-	143,758.8	-	151,420.6
2423	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2424	Punonjësit e bankës	-	65.7	-	136.2	-	201.9
2427	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2429	Interesi i përlogaritur	-	278.8	-	1,254.7	-	1,533.5
24291	Interesi i përlogaritur për individët	-	42.0	-	72.8	-	114.9
24292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	236.8	-	1,181.7	-	1,418.5
24293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

24294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	0.2	-	0.2
24297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
243	<i>Hua afatgjatë</i>	-	26,249.1	-	627,933.0	-	654,182.1
2431	Individët	-	-	-	387.5	-	387.5
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	25,458.6	-	619,308.1	-	644,766.7
2433	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	321.4	-	321.4
2437	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2439	Interesi i përlogaritur	-	790.5	-	7,916.0	-	8,706.5
24391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	11.6	-	11.6
24392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	790.5	-	7,903.1	-	8,693.6
24393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	1.3	-	1.3
24397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
244	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	368,228.6	-	368,228.6
2441	Individët	-	-	-	273,915.8	-	273,915.8
2442	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	82,970.3	-	82,970.3
2443	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2444	Punonjësit e bankës	-	-	-	3,685.8	-	3,685.8
2447	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2449	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	7,656.7	-	7,656.7
24491	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	5,634.4	-	5,634.4
24492	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,012.2	-	2,012.2
24493	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24494	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	10.0	-	10.0
24497	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
245	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
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 përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
24591	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
24592	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24593	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24594	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24597	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
248	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	-	-	-	-	-	-
-A		696,964.3	-	-	-	-	696,964.3
2481	Kryegjëja	678,331.3	-	-	-	-	678,331.3

-A 2489	Interesi i përllogaritur	- 18,633.0	-	-	-	-	- 18,633.0
25	Hua të humbura	- 3,950,915. 4	225,813.5	-	3,725,102. 0	-	0.0
251	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	69,304.9	-	507,338.3	-	576,643.2
2511	Individët	-	1,423.3	-	148.8	-	1,572.1
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	67,522.6	-	506,387.8	-	573,910.5
2513	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2514	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2517	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2519	Interesi i përllogaritur	-	359.0	-	801.7	-	1,160.6
25191	Interesi i përllogaritur për individët	-	3.6	-	-	-	3.6
25192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	355.4	-	801.7	-	1,157.1
25193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
252	<i>Hua afatmesme</i>	-	93,203.0	-	1,113,333. 0	-	1,206,536.0
2521	Individët	-	881.2	-	19,539.7	-	20,420.9
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	91,940.2	-	1,080,087. 5	-	1,172,027.6
2523	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2524	Punonjësit e bankës	-	144.0	-	780.0	-	924.0

2527	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2529	Interesi i përllogaritur	-	237.7	-	12,925.8	-	13,163.5
25291	Interesi i përllogaritur për individët	-	15.9	-	790.2	-	806.0
25292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	221.7	-	12,113.7	-	12,335.4
25293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	0.1	-	21.9	-	22.0
25297	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
253	<i>Hua afatgjatë</i>	-	58,392.0	-	1,081,619.0	-	1,140,011.0
2531	Individët	-	841.1	-	5,346.0	-	6,187.1
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	56,800.5	-	1,062,003.8	-	1,118,804.3
2533	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2534	Punonjësit e bankës	-	-	-	1,192.2	-	1,192.2
2537	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2539	Interesi i përllogaritur	-	750.3	-	13,077.0	-	13,827.3
25391	Interesi i përllogaritur për individët	-	20.8	-	50.9	-	71.6
25392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	729.6	-	13,014.4	-	13,744.0
25393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	11.7	-	11.7
25397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
254	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>						

		-	4,913.5	-	1,022,811.7	-	1,027,725.2
2541	Individët	-	4,817.9	-	998,973.6	-	1,003,791.5
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,833.8	-	4,833.8
2543	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	7,059.8	-	7,059.8
2547	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2549	Interesi i përlogaritur	-	95.6	-	11,944.5	-	12,040.1
25491	Interesi i përlogaritur për individët	-	95.6	-	11,824.0	-	11,919.7
25492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	50.8	-	50.8
25493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	69.7	-	69.7
25497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
255	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
		-					
258	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	3,950,915.4	-	-	-	-	3,950,915.4
-A		-					
2581	Kryegjëja	3,910,723.9	-	-	-	-	3,910,723.9
-A		-					
2589	Interesi i përlogaritur	40,191.5	-	-	-	-	40,191.5
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
261	<i>Llogari rrjedhëse</i>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
262	<i>Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2621	Qeveria qendrore						

		-	-	-	-	-	-
2622	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2623	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2627	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2629	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
26291	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26292	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-
26293	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-
26297	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-
266	<i>Llogari për t`u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
267	<i>Llogari të pakthyer në afat të qeverisë dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2671	Llogari të pakthyer në afat, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2672	Llogari të pakthyer në afat, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2673	Llogari të pakthyer në afat, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2677	Llogari të pakthyer në afat me të tjerë	-	-	-	-	-	-
-A 268	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t`u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të</i>						

	<i>dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
2691	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2692	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2693	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2697	Të tjera	-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	350,028.0	216.4	3,349,896.0	3,078.3	3,703,218.6
271	Llogaritë rrjedhëse	-	329,953.3	-	3,239,324.5	-	3,569,277.8
2711	Individët	-	15,699.8	-	1,042.5	-	16,742.3
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	312,141.7	-	3,227,249.0	-	3,539,390.8
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2714	Personeli i bankës	-	-	-	-	-	-
2717	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2719	Interesi i përllogaritur	-	2,111.8	-	11,032.9	-	13,144.7
27191	Interesi i përllogaritur për individët	-	98.4	-	2.0	-	100.4
27192	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	2,013.4	-	11,031.0	-	13,044.3
27193	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
27194	Interesi i përllogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-
27197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
277	Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë	-	20,074.7	216.4	110,571.5	3,078.3	133,940.9

2771	Individët	-	2,261.2	11.5	46,330.5	39.6	48,642.8
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	17,671.2	204.9	64,188.3	3,038.7	85,103.0
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	120.8	-	52.7	-	173.5
2774	Personeli i bankës	-	21.5	-	-	-	21.5
2777	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2779	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
27791	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
27792	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
27793	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
27794	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-
27797	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,591.0	-	43,252.2	-	49,843.2
286	<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	6,591.0	-	43,252.2	-	49,843.2
2861	Individët	-	2,474.8	-	31,062.0	-	33,536.8
2862	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2863	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2864	Personeli i bankës	-	4,100.5	-	12,013.4	-	16,114.0
2867	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2869	Interesi i përlogaritur	-	15.7	-	176.7	-	192.4
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	11.6	-	157.8	-	169.4

28692	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28693	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28694	Interesi i përlllogaritur për personelin i bankës	-	4.1	-	18.9	-	23.0
28697	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
288	<i>Llogari të tjera të klientëve të pakthyer në afat</i>	-	-	-	-	-	-
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 përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
28891	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
28892	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28893	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28894	Interesi i përlllogaritur për personelin i bankës	-	-	-	-	-	-
28897	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t`u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
291	<i>Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
297	<i>Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
-A	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t`u arkëtuar të klientëve me status të</i>	-	-	-	-	-	-
298	<i>dyshimtë përveç huave</i>	-	-	-	-	-	-

3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
311	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
312	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3121	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
A/-A 3122	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3128	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3129	Interesi i përlllogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
313	<i>Letra me vlerë të investimit</i>	-	-	-	-	-	-
3131	Letra me vlerë të investimit	-	-	-	-	-	-
A/-A 3132	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3138	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3139	Interesi i përlllogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
321	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
322	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3221	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
-A 3222	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
341	<i>Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	-	-

3411	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
3419	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
351	<i>Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua</i>	-	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
361	<i>Të marra</i>	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	193,246.0	-	2,433,204.4	-	2,626,450.3
41	Mjete të tjera	-	188,299.7	-	2,316,218.1	-	2,504,517.8
411	<i>Debitorë të ndryshëm</i>	-	213.7	-	8,774.4	-	8,988.0
412	<i>Mjete inventari</i>	-	-	-	2,295,886.5	-	2,295,886.5
4121	Metale të çmuara	-	-	-	-	-	-
4122	Rezerva materiale (mallra dhe pajime)	-	-	-	-	-	-
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	2,295,886.5	-	2,295,886.5
4127	Të tjera	-	-	-	-	-	-
-A	<i>Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera</i>	-	-	-	-	-	-
419	<i>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</i>	-	188,086.1	-	11,557.2	-	199,643.3
43	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	-	-	-	-	-	-
432	<i>Asistenca</i>	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
433	<i>Doganat</i>	-	-	-	-	-	-
434	<i>Administrimi fiskal</i>	-	-	-	-	-	-
437	<i>Transaksione të tjera si agjent</i>	-	-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	4,946.2	-	116,986.3	-	121,932.5
451	<i>Llogari pezull</i>	-	4,946.2	-	116,986.3	-	121,932.5
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	-	-	-	-	-	-
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	- 803,923.2	1,419,211.8	-	-	-	615,288.6
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	- 803,923.2	1,419,211.8	-	-	-	615,288.6
531	<i>Mjetet e patrupëzuara</i>	-	502,127.8	-	-	-	502,127.8
5371	<i>Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara</i>	- 255,376.7	-	-	-	-	- 255,376.7
		-	-	-	-	-	-
	TOTALI	- 6,079,572.4	5,457,839.4	216.4	26,131,597.6	6,001,675.2	31,511,756.2

Kod i	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
		0	0	0		
1	Arka 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 Bankes së Shqipërisë	296,162.82	245,060.85	402,168.50	-	943,392.16
2	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	319,275.79	10,110.06	20,633.56	-	350,019.41
3	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	1,377,982.47	-	-	-	1,377,982.47
4	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	-	-	-	-
5	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"	-	-	-	-	-
6	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
7	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	522,128.33	1,972,013.80	-	2,494,142.14
8	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	550,204.99	-	-	-	550,204.99
9	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përjashtohet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	-	-	-	-	-
10		-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,543,626.06	777,299.24	2,394,815.86	-	5,715,741.16
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	6,191,362.62	973,962.99	8,013,435.85	3,133.68	15,181,895.14
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	31.04%	41.37%	44.50%	46.70%	41.08%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	40.33%	39.13%	45.09%	35.66%	35.28%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	36.67%	40.02%	44.86%	40.09%	37.65%

Shenim:

Treguesi për javën e 5 të muajit do të raportohet vetëm nëse ky i fundit rezulton të ketë në raste të vecanta 5 javë

Formulari 21

31/03/2013

Kod i	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	8.8	-	-	8,791,739.9	8,791,748.7
<i>112</i>	<i>Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-
112 1	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	-	-
112 11	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	-	-
112 19	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112 5	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112 51	Depozita pa afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112 52	Depozita me afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112 59	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112 591	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112 592	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112 6	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112 61	Huamarrje nga banka qendrore jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
112 62	Huamarrje nga banka qendrore e rifinancuar nga institucionet financiare ndërkombëtare	-	-	-	-	-
112 69	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112 691	Interesi i përlllogaritur për huamarrje nga BQ jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-

112 692	Interesi i përlogaritur për huamarrje nga BQ e refinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
112 8	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
121 5	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
121 51	Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
121 59	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
122 5	Bono te tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
122 51	Kryegjëja	-	-	-	-	-
122 59	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
131	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-
131 1	Llogari rrjedhëse me bankat rezidente	-	-	-	-	-
131 2	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
131 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
131 91	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	-
131 92	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-
132 1	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-
132 9	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	-	8.8

161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
161 1	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
161 11	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
161 12	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
161 2	Depozita me afat	-	-	-	-	-
161 21	Depozita në banka	-	-	-	-	-
161 22	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
161 9	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-
161 91	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në banka	-	-	-	-	-
161 92	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
161 93	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	-	-	-	-
161 94	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
162	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-
162 1	Pa afat	-	-	-	-	-
162 2	Me afat	-	-	-	-	-
162 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,791,739.9	8,791,739.9
171	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-
171 1	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
171 11	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-

171 12	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 2	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
171 21	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
171 22	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 3	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
171 31	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
171 32	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
171 91	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në banka	-	-	-	-	-
171 92	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 93	Interesi i përlogaritur për huatë me afat në banka	-	-	-	-	-
171 94	Interesi i përlogaritur për huatë me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 95	Interesi i përlogaritur për huatë financiare në banka	-	-	-	-	-
171 96	Interesi i përlogaritur për huatë financiare në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	8,791,739.9	8,791,739.9
172 1	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
172 2	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
172 3	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,787,747.1	8,787,747.1
172 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	3,992.8	3,992.8
172 91	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-

172 92	Interesi i përlogaritur për huatë me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
172 93	Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	3,992.8	3,992.8
173	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-
173 1	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-
173 2	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-
173 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
173 91	Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-
173 92	Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-
182 3	Garanci të marra nga banka	-	-	-	-	-
182 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-
183 3	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë	-	-	-	-	-
183 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
186	<i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-
186 1	Llogari të tjera me bankat	-	-	-	-	-
186 2	Llogari të tjera me institucionet financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	7,517,797.4	57,861.0	9,539,139.7	225,424.1	17,340,222.2
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-

261	<i>Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike</i>	-	-	-	-	-
261	1 Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
261	2 Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
261	3 Qeveria lokale	-	-	-	-	-
261	7 Të tjera	-	-	-	-	-
261	9 Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
261	91 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
261	92 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
261	93 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
261	94 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
263	<i>Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
263	1 Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
263	2 Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
263	3 Qeveria lokale	-	-	-	-	-
263	7 Të tjera	-	-	-	-	-
263	9 Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
263	91 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
263	92 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
263	93 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
263	94 Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-

264	<i>Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
264	1 Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
264	2 Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
264	3 Qeveria lokale	-	-	-	-	-
264	7 Të tjera	-	-	-	-	-
264	9 Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
264	91 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
264	92 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
264	93 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
264	94 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
265	<i>Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
265	1 Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
265	2 Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
265	3 Qeveria lokale	-	-	-	-	-
265	7 Të tjera	-	-	-	-	-
265	9 Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
265	91 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
265	92 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
265	93 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
265	94 Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-

269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-
269	1 Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
269	2 Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
269	3 Qeveria lokale	-	-	-	-	-
269	7 Të tjera	-	-	-	-	-
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	7,511,705.8	57,861.0	9,508,049.1	225,418.1	17,303,034.0
271	<i>Llogari rrjedhëse</i>	1,930,845.3	16,826.4	976,570.3	14,494.3	2,938,736.4
271	1 Individët	258,669.2	16,794.6	78,516.0	14,483.3	368,463.1
271	2 Njësi tregtare dhe industriale private	1,584,392.5	31.9	697,831.8	11.1	2,282,267.2
271	3 Njësi tregtare dhe industriale publike	68,636.3	-	198,858.2	-	267,494.5
271	4 Punonjësit e bankës	18,689.9	-	1,357.5	-	20,047.4
271	7 Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
271	9 Interesi i përlllogaritur	457.3	-	6.8	-	464.1
271	91 Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-
271	92 Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	457.3	-	6.8	-	464.1
271	93 Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
271	94 Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
271	97 Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	389,219.2	7,800.3	830,248.9	22,915.0	1,250,183.4
272	1 Individët	375,169.0	7,790.1	814,886.4	22,881.0	1,220,726.4

272						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
272						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
272						
4	Punonjësit e bankës	13,637.7	-	14,228.5	-	27,866.2
272						
7	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
272						
9	Interesi i përlogaritur	412.5	10.2	1,134.0	34.0	1,590.8
272						
91	Interesi i përlogaritur për individët	400.7	10.2	1,109.9	34.0	1,554.8
272						
92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
272						
93	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
272						
94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	11.8	-	24.2	-	36.0
272						
97	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	5,191,641.3	33,234.3	7,701,229.9	188,008.7	13,114,114.3
273						
1	Individët	4,740,129.2	32,693.1	5,045,688.7	185,750.1	10,004,261.1
273						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	198,696.6	-	2,264,613.6	-	2,463,310.2
273						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	28,830.0	-	166,073.2	-	194,903.2
273						
4	Punonjësit e bankës	82,727.4	-	136,546.2	-	219,273.7
273						
7	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
273						
9	Interesi i përlogaritur	141,258.1	541.2	88,308.2	2,258.6	232,366.2
273						
91	Interesi i përlogaritur për individët	131,147.4	541.2	66,693.6	2,258.6	200,640.9
273						
92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	8,013.2	-	18,696.8	-	26,710.1
273						
93	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	701.4	-	1,740.8	-	2,442.2

273 94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	1,396.1	-	1,177.0	-	2,573.0
273 97	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
274	<i>Çertifikatat e depozitave</i>	-	-	-	-	-
274 1	<i>Çertifikatat e depozitave emërore</i>	-	-	-	-	-
274 11	Individët	-	-	-	-	-
274 12	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
274 13	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
274 14	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
274 15	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
274 19	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
274 191	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-
274 192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
274 193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
274 194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
274 197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
274 2	<i>Çertifikatat e depozitave të mbajtësit</i>	-	-	-	-	-
274 21	Kryegjësja	-	-	-	-	-
274 29	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	6,091.6	-	31,090.5	6.0	37,188.1
281	<i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i>	-	-	-	-	-

281						
1	Individët	-	-	-	-	-
281						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
281						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
281						
4	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
281						
5	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
282	<i>Llogari garancie</i>	301.4	-	3,999.4	-	4,300.9
282						
1	Individët	-	-	-	-	-
282						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	3,999.4	-	4,200.8
282						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
282						
4	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
282						
5	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,790.1	-	27,091.1	6.0	32,887.3
283						
1	Individët	103.8	-	17.2	6.0	127.1
283						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	5,685.7	-	22,456.5	-	28,142.2
283						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	4,617.4	-	4,617.9
283						
4	Punonjësit e bankës	0.1	-	-	-	0.1
283						
5	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
284	<i>Llogari për mbulimin e letërkredive</i>	-	-	-	-	-
285	<i>Llogaritja e faktoringut</i>	-	-	-	-	-
286	<i>Llogari të tjera</i>	-	-	-	-	-

3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
331	<i>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</i>	-	-	-	-	-
331	1 Mjetet e jorezidentëve	-	-	-	-	-
331	2 Mjete të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
331	3 Mjete të njësive tregtare dhe financiare publike	-	-	-	-	-
331	4 Mjete të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
331	5 Mjete të sektorëve të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
339	<i>Interesi i përlllogaritur</i>	-	-	-	-	-
339	1 Interesi i përlllogaritur për mjetet e jorezidentëve	-	-	-	-	-
339	2 Interesi i përlllogaritur për mjete të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
339	3 Interesi i përlllogaritur për mjete të njësive tregtare dhe financiare publike	-	-	-	-	-
339	4 Interesi i përlllogaritur për mjete të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
339	5 Interesi i përlllogaritur për mjete të sektorëve të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
342	<i>Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	-
342	1 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
342	11 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
342	12 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
342	13 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare	-	-	-	-	-

342						
9	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
342	Interesi i përllogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe ind. private	-	-	-	-	-
91						
342	Interesi i përllogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
92						
342	Interesi i përllogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
93						
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
352	<i>Garancia e marrë në lidhje me letrat me vlerë të marra hua</i>	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-
362	<i>Çmimet (primet) për instrumentet financiare të paguara</i>	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	472,151.7	-	228,987.0	-	701,138.7
42	Detyrime të tjera	62,223.2	-	174,657.2	-	236,880.5
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>	10,932.6	-	3,818.2	-	14,750.8
421	Furnitorë	-	-	1,259.4	-	1,259.4
421	Depozita garancie të marra	-	-	-	-	-
421	Tatimi për t'u paguar	10,083.9	-	-	-	10,083.9
421	Dividentë për t'u paguar	-	-	-	-	-
421	Të tjera	848.7	-	2,558.8	-	3,407.6
429	<i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i>	51,290.6	-	170,839.0	-	222,129.6
43	Transaksionet si agjente	391,741.1	-	-	-	391,741.1
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	-	-	-	-	-
432	<i>Asistenca</i>	-	-	-	-	-

433	<i>Doganat</i>	26,352.7	-	-	-	26,352.7
434	<i>Administrimi fiskal</i>	365,388.4	-	-	-	365,388.4
437	<i>Transaksione të tjera si agjent</i>	-	-	-	-	-
44	Llogaritë e marrëdhënieve	-	-	-	-	-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	17,617.0	-	54,329.7	-	71,946.7
451	<i>Llogaritë pezull</i>	17,604.1	-	54,329.7	-	71,933.9
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	12.8	-	-	-	12.8
46	Tatimi i vlerës së shtuar	570.4	-	-	-	570.4
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	- 3,826,945.4	-	7,083,598.8	1,421,993.3	4,678,646.7
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	14,213.6	-	276,412.8	-	290,626.4
551	<i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i>	14,213.6	-	276,412.8	-	290,626.4
551 1	Fonde rezervë për humbjet e mundshme në lidhje me angazhimet e dhëna	-	-	-	-	-
551 2	Fonde rezervë për gjobat	-	-	-	-	-
551 3	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	10,335.9	-	255,009.3	-	265,345.3
551 4	Fonde rezervë të tjera	3,877.7	-	21,403.4	-	25,281.1
558	<i>Fonde rezervë specifike të tjera</i>	-	-	-	-	-
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,421,993.3	1,421,993.3
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,413,091.0	1,413,091.0
561 1	Borxhi i varur më pak se 5 vjet maturitet	-	-	-	-	-

561						
11	Borxhi i varur i bankave (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561						
12	Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561						
13	Borxhi i varur i institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561						
2	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,413,091.0	1,413,091.0
561						
21	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,413,091.0	1,413,091.0
561						
22	Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561						
23	Borxh i varur i institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569	Interesi i përlloritur	-	-	-	8,902.3	8,902.3
569						
1	Interesi i përlloritur për borxhin e varur më pak se 5 vjet	-	-	-	-	-
569						
11	Interesi i përlloritur për borxhin e varur të bankave (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569						
12	Interesi i përlloritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569						
13	Interesi i përlloritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569						
2	Interesi i përlloritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	8,902.3	8,902.3
569						
21	Interesi i përlloritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	8,902.3	8,902.3
569						
22	Interesi i përlloritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569						
23	Interesi i përlloritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
57	Kapitali i aksionerëve	-	3,841,159.1	-	6,807,186.0	-
571	Kapitali i paguar*	-	-	-	6,807,186.0	-
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	-
573	Rezerva	57,161.6	-	-	-	57,161.6

574	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	57,841.4	-	-	-	57,841.4
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	- 3,646,677.1	-	-	-	- 3,646,677.1
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	- 309,484.9	-	-	-	- 309,484.9
		-	-	-	-	-
	TOTALI	4,163,012.4	57,861.0	16,851,725. 4	10,439,157.3	31,511,756.2

* do të përfshihet edhe kapitali minimal i dhuruar

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	82,505.9	103,484.0	185,990.0
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	82,066.0	100,267.9	182,333.9
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	3.3	32,169.1	32,172.4
6012	Për veprimet me klientët	82,062.6	60,400.5	142,463.1
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	7,698.3	7,698.3
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>	-	-	-
	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
6021		-	-	-
6021	1 Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
6021	2 Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
6021	21 Humbje nga letrat me vlere të vendosjes	-	-	-
6021	22 Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
6021	23 Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
6021	3 Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6021	31 Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6021	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit	-	-	-

32		-	-	-
6021				
33	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
6022				
1	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
6022				
2	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
6022				
21	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
6022				
22	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
6022				
23	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
6022				
3	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6022				
31	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6022				
32	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6022				
32	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit	-	-	-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare	-	-	-
603	<i>Komisione</i>	439.9	3,216.1	3,656.1
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
6032	Për transaksionet me klientët	14.1	644.8	658.9
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	-	972.2	972.2
6037	Komisione të tjera	425.8	1,599.1	2,025.0

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>	-	-	-
61	Shpenzime për personelin	95,104.5	9,581.5	104,686.0
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	1,000.8	-	1,000.8
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	40,704.3	79,363.5	120,067.8
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	34,385.3	-	34,385.3
641	Shpenzime amortizimi	34,385.3	-	34,385.3
648	Fonde rezervë	-	-	-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	21,608.1	743,531.4	765,139.4
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	3,867.6	18,619.0	22,486.6
6511	Standarde	1,558.4	5,599.9	7,158.3
6512	Në ndjekje	2,309.2	13,019.0	15,328.2
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	15,725.9	659,140.3	674,866.2
6523	Nënstandarde	5,850.8	83,905.9	89,756.7
6524	Të dyshimta	2,284.3	223,616.8	225,901.1
6525	Të humbura	7,590.8	351,617.6	359,208.3
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>	2,014.6	62,781.6	64,796.2

657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	-	2,990.5	2,990.5
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-	-
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-
TOTALI I SHPENZIMEVE		275,308.9	935,960.4	1,211,269.3
		-	-	
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	66,386.6	565,652.3	632,038.9
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	39,074.3	533,087.5	572,161.8
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	8,861.4	839.7	9,701.1
7012	Nga veprimet me klientët	30,212.9	532,247.8	562,460.7
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>	15,683.1	-	15,683.1
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	15,683.1	-	15,683.1
7021				
1	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
7021				
2	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
7021				
21	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
7021				
22	Të ardhura nga interesat	-	-	-
7021				
23	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
7021				
3	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	15,683.1	-	15,683.1
7021	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			

31		-	-	-
7021				
32	Të ardhura nga interesat	15,683.1	-	15,683.1
7021				
33	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
7022				
1	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
7022				
2	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
7022				
21	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
7022				
22	Të ardhura nga interesat	-	-	-
7022				
23	Dividentët	-	-	-
7022				
24	Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
7022				
3	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
7022				
31	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve	-	-	-
7022				
32	Të ardhura nga interesat	-	-	-
7022				
33	Dividentët	-	-	-
7022				
34	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>	8,890.1	32,564.8	41,454.9
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
7032	Nga transaksionet me klientët	1,526.5	15,754.4	17,280.9
7033	Nga borxhet e përfaqësuar 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	2,733.7	2,729.5	5,463.1
7037	Komisione të tjera	4,629.9	14,081.0	18,710.9
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	-	-	-
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	-	-
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	2,739.1	-	2,739.1
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	49,051.4	219,902.1	268,953.5
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	1,853.6	16,749.2	18,602.8
7511	<i>Standarde</i>	1,465.1	14,990.5	16,455.5
7512	<i>Në ndjekje</i>	388.6	1,758.7	2,147.3
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	47,197.7	200,040.1	247,237.8
7523	<i>Nënstandarde</i>	42.3	78,428.4	78,470.7
7524	<i>Të dyshimta</i>	38,740.8	28,148.3	66,889.1
7525	<i>Të humbura</i>	8,414.6	93,463.4	101,878.0
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	-	3,112.8	3,112.8
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	792.0	-	792.0

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	792.0	-	792.0
79	Humbja e vitit në vazhdim	159,078.9	150,406.0	309,484.910
TOTALI I TË ARDHURAVE		275,308.9	935,960.4	1,211,269.3

Formulari 22/1

31/03/2013

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR-O	TË TJERA	
	Shpenzimet	82,066.0	100,267.9	2,835.1	97,431.3	1.5	182,333.9
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	3.3	32,169.1	-	32,169.1	-	32,172.4
6012	Për veprimet me klientët	82,062.6	60,400.5	2,835.1	57,563.9	1.5	142,463.1
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	7,698.3	-	7,698.3	-	7,698.3
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	54,757.4	533,087.5	10,525.4	522,545.4	16.6	587,844.9
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	8,861.4	839.7	7.0	816.1	16.6	9,701.1
7012	Nga veprimet me klientët	30,212.9	532,247.8	10,518.4	521,729.3	-	562,460.7

7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	-	-	-	-	-
7017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
7021							
1	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
7021	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te						
22	vendjses)	-	-	-	-	-	-
7021	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te						
32	investimit)	15,683.1	-	-	-	-	15,683.1
7022							
1	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
7022	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te						
22	vendjses)	-	-	-	-	-	-
7022	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te						
32	investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

- Plotësimi leke-valute dhe sipas valutave do të bëhet vetëm për llogaritë e cituara më lart.

Kod i	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	117,717	-	417,266	482,690	1,017,672
901	Angazhime të dhëna	117,717	-	417,266	-	534,983
901 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
901 2	Klientëve	117,717	-	417,266	-	534,983
902	Angazhime të marra	-	-	-	482,690	482,690
902 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	482,690	482,690
902 2	Klientëve	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	596,794	-	63,227,631	-	63,824,424
911	Garanci të dhëna	57,500	-	346,777	-	404,277
911 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
911 2	Klientëve	57,500	-	346,777	-	404,277
912	Garanci të marra	539,294	-	62,880,854	-	63,420,147
912 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
912 2	Klientëve	539,294	-	62,880,854	-	63,420,147
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
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 rfinansim	-	-	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rfinansim	-	-	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	13,991	-	13,991
931	Valutë e blerë me afat	-	-	6,995	-	6,995
932	Valutë e shitur me afat	-	-	6,995	-	6,995
933	Lek për t'u marrë	-	-	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-	-	-
942	Të tjera	-	-	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
951	Të marra	-	-	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-	-	-
	TOTALI	714,511	-	63,658,887	482,690	64,856,087

	Totali i aktivitet	10,263,290.6	1,792,211.4	3,622,859.8	1,732,506.1	2,975,608.2	10,031,855.7	6,369,073.5	36,787,405.4
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	114.41	7,423.0	67,752.3	57,154.9	295,945.9	106,592.5	-	534,982.98
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)								-
	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	6,995.390							6,995.39
	Totali i zerave jashte bilancit	7,109.8	7,423.0	67,752.3	57,154.9	295,945.9	106,592.5	-	541,978.37
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	10,270,400.44	1,799,634.46	3,690,612.07	1,789,660.97	3,271,554.10	10,138,448.21	6,369,073.54	37,329,383.80

45(P)									
+46(P)	TË TJERA	72,517.1	-	-	-	-	-	-	72,517.1
		-	-	-	-	-	-	-	-
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	-	862,101.8	3,816,544.8	4,678,646.7
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	290,626.4	290,626.4
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	862,101.8	559,891.5	1,421,993.3
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	6,865,027.4	6,865,027.4
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	-	-
573	Rezervat	-	-	-	-	-	-	57,161.6	57,161.6
								-	-
577	Fitimet e pashpërdara	-	-	-	-	-	-	3,646,677.1	3,646,677.1
								-	-
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	309,484.9	309,484.9
	Totali i pasivit	2,721,908.6	1,253,332.6	3,609,694.1	3,908,718.9	3,688,241.0	3,721,576.3	12,608,284.7	31,511,756.2
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	6,995.39	-	-	-	-	-	-	6,995.39
	Totali i zerave jashtë bilancit	6,995.39	-	-	-	-	-	-	6,995.39
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	2,728,904.0	1,253,332.6	3,609,694.1	3,908,718.9	3,688,241.0	3,721,576.3	12,608,284.73	31,518,751.6

		3.94	2.61	94.11	8.86	1.00	31		1.56
--	--	------	------	-------	------	------	----	--	------

Formulari 26

31/03/2013

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	Mbi 180 ditë	
Hua afatshkurtra	101,845.28	501,059.00	88,933.88	599,190.95	1,291,029.12
Hua afatmesme	7,363.89	259,957.52	9,089.95	1,074,056.96	1,350,468.31
Hua afatgjatë	11,849.99	2,224,613.33	720,293.02	1,204,790.99	4,161,547.33
Hua për prona të patundshme	9,718.79	926,839.66	354,463.04	1,145,519.70	2,436,541.20
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	178.70	4,005.46	263.17	1,576.48	6,023.82

Formulari 27

Kodi	PËRQËNDRIMI I DEPOZITAVE (në mijë lekë)	DITË				Muaj					
		Deri 7 ditë				7 ditë - 1 muaj				1 - 3	
		ALL	EUR	USD	TE TJERA	ALL	EUR	USD	TE TJERA	ALL	EUR
1	10 Depozituesit më të mëdhenj	1,103,375.13	183,998.77	229,464.00	-	-	25,057.72	2,224.51	-	42,359.23	902,511.97
2	20 Depozituesit më të mëdhenj	1,106,118.05	220,821.02	429,617.56	26.78	68,815.29	123,476.93	2,224.51	2,985.36	74,219.40	1,075,792.69
3	50 Depozituesit më të mëdhenj	1,241,413.06	433,713.88	430,844.29	26.78	68,815.29	234,457.68	31,174.05	2,985.36	99,928.89	1,303,840.50

Shenim : Formulari te plotesohet ne te njejten menyre si edhe formulari per perqendrimin e depozitave qe raportohet cdo jave ne Banken e Shqiperise.

31/0
3/20
13

										VIT				TOTAL I			
3 - 6					6 - 12					> 12							
USD	TE TJE RA	ALL	EUR	USD	TE TJE RA	ALL	EUR	USD	TE TJE RA	ALL	EUR	USD	TE TJE RA	ALL	EUR	USD	TE TJE RA
476,5	-	-	111,560.	32,496.	-	-	168,586.19	10,44	-	-	-	-	-	1,145,7	1,391,71	751,17	-

49.91		77	95					1.20					34.4	5.4	6.56
476,5		35,164	125,831.	32,496.		16,05		18,11			67,87		1,300,3	1,961,89	1,026,8 3,01
49.91	-	.50	32	95	-	1.64	415,972.64	9.79	-	-	8.72	-	68.9	4.6	87.44 2.14
479,3		64,091	241,194.	32,496.		107,4		31,65			67,87		1,581,6	2,840,44	1,073,3 3,01
19.61	-	.42	68	95	-	32.06	627,237.86	7.17	-	-	8.72	-	80.7	4.6	70.80 2.14

Formulari 30

31/03/2013

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË	
(në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përvec 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))	57,841.37
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,922,188.95
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	3,646,677.10
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	309,484.91
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	246,751.08
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,202,913.09
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,719,275.85
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-

3. Istrumente hibride (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,421,993.32
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,359,637.93
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,359,637.93
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,359,637.93
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,359,637.93
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	-
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	-
(K) Pjesëmarrje >10% në kapitalin e tyre ose <10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucione financiare	-
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose institucione financiare u zbriten 10 % të kapitalit rregullator (C+J):	-
$M=(C+J)*10\%$	-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0	-
Nëntotali $P=(K+N)$	-
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)	-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	-
-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 $V2 > 0$.	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	-
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	-
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	1,359,637.93
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,719,275.85
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,078,913.78

D. Pozicioni ne shitje (SHORT)		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	TOTALI
		1	Transaksione valutore - shitje valute forward											
2	Transaksione valutore - shitje valute future													-
3	Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)													-
4	Garancitë sipas përcaktimit të rregullores													-
5	Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores													-
A	Pozicioni forward në shitje (SHORT)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në shitje (SHORT) (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 31/2

POZICIONI NETO I OPSIONEVE		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	TOTALI
1	Blerje opsioni <i>CALL</i>													-
2	Shitje opsioni <i>PUT</i>													-
3	Shitje opsioni <i>CALL</i>													-
4	Blerje opsioni <i>PUT</i>													-
A	Pozicioni neto i opsioneve (1+2) - (3+4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni neto i opsioneve (kundëvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 32

31/03/20

13

POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Pozicioni SPOT		Pozicioni FORWARD		Pozicioni neto i hapur valutor (pa përfshirje OPSIONET)	Pozicioni neto i OPSION EVE	Pozicioni neto i hapur valutor (duke përfshirje OPSIONET)	Kursi i këmbimit	Ekuivalenti në leke i pozicionit neto të hapur valutor	Pozicioni neto i hapur valutor në lek / Kapitalit rregullator
	Monedha	Mjetet	Detyrimet	Pozicioni në blerje (LONG)						
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(2)-(3)+(4)-(5)	(7)	(8)=(6)+(7)	(9)	(10)	(11)=(10)/(15)*100
USD	12,944,1	13,176,7	-	-	-232,528.	-	232,528.28	109.15	25.38	0.62

		80.26	08.54			28					
		183,683,138.00	184,807,966.43	-	-	-	-	-	-	-	-
	EURO					1,124,828.42	-	1,124,828.42	139.91	157.37	3.86
		27,638.63	18,223.63	-	-	9,415.00	-	9,415.00	165.85	1.56	0.04
	GBP										
	CHF	2,228.05	1,177.21	-	-	1,050.84	-	1,050.84	115.01	0.12	0.00
		12,290.12	-	-	-	12,290.12	-	12,290.12	107.36	1.32	0.03
	CAD										
	SEK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Pozicioni total neto i hapur										
2	valutor në blerje										3.00
1	Pozicioni total neto i hapur										-
3	valutor në shitje										182.76
1	Pozicioni total neto i hapur valutor i										
4	bankës = (12) nqs (12)>(13); ose (13) nqs (13)>(12)										182.76
1	Kapitali rregullator										4,078.91
5	Pozicioni total neto i hapur										
1	valutor i bankës (14) /										
6	(15)*100=<(30%)										4.48
1	Norma e miratuar për një										
7	monedhë										20%
1	Norma e miratuar për të										30%

	Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit	573,00 6.34	5,013, 929.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	764.0 4
F	Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit (kundërvlera në milionë lekë)	62.54	701.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	764.0 4

G. Pasivi		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	TOT ALI
1	Angazhime financimi të marra nga bankat dhe institucionet e kreditit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	nga klientët	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Garanci të marra nga bankat dhe institucionet e kreditit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	nga klientët	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Angazhime për letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Letra me vlerë të marra si garanci për një kredi ose rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	62.54	701.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	764.0 4

Formulari 31/4

31/03/2013

POZICIONET E HAPURA VALUTORE		Ekuivalenti në Lek i pozicionit të hapur valutore	Zërat jashtë- bilancit neto	Pozicioni total perfshire zërat e tjere jashte bilancit	Pozicioni neto i hapur valutore në lek/ kapitalit rregullator
Monedha					
	(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)*100
	USD	25.38	62.54	37.16	0.91
	EURO	157.37	701.50	544.12	13.34
	GBP	1.56	-	1.56	0.04
	CHF	0.12	-	0.12	0.00
	CAD	1.32	-	1.32	0.03
	SEK	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-
6	Pozicioni total neto i hapur valutore në blerje				584.29
7	Pozicioni total neto i hapur valutore në shitje				-
8	Pozicioni total neto i hapur valutore i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)				584.29
9	Kapitali rregullator				4,078.91
10	Pozicioni total neto i hapur valutore i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100				14.32

Shënime sqaruese:

Kolona (2): Formulari 32, kolona (10).

Kolona (3): Formulari 31/3, shkronja (H).

Formulari 31/5

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

Formulari 19

Kod i	GAP-i SIPAS MONEDHAVE DHE SHPORTAVE TË MATURITETIT	DITË				Muaj															
		Deri 7 ditë				7 ditë - 1 muaj				1 - 3				3 - 6				6 - 12			
		AL	EU	US	Te tjera	AL	EUR	USD	Te tjera	AL	EU	US	Te tjera	AL	EUR	US	Te tjera	AL	EUR	US	Te tjera
		(në mijë lekë)	L	R	D	tjera	L	EUR	USD	tjera	L	R	D	tjera	L	EUR	D	tjera	L	EUR	D
1		3,06	6,15	1,0			1,75				3,51				1,62			257			20
.		9,87	5,60	31,	6,16	30,2	9,19			90,	8,73	13,		46,	7,74	58,1		,00	2,514,38	4,2	
1	Aktivi	8.9	9.68	642	0	64	0.80	2,757	-	619	0.53	511	-	579	4.82	82	-	0	5.82	22	-
.			1,19				710,				2,20				2,10						
2	Pasivi	1,25	0,12	273		480,	832.		2,98	889	5,13	515		1,7	2,51	78,2		1,8	1,804,83	47,	
		8,31	8.53	,31	148	181	78	59,334	5	,45	3.64	,10	-	27,	0.24	99	-	35,	0.65	91	-

VITE								TOTALI (kundervlehta ne leke)				
1 - 5				> 5								
ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	GJITHSEJ
305,538	9,535,217. 23	191,100	-	854,254	5,494,936.62	19,883	-	4,654,132.65	30,605,81 5.50	1,521,297.6 9	6,159.58	36,787,405. 424
1,856,456	1,413,798. 67	451,297	24	-	16,435,230.1	5	-	4,220,873.46	25,862,46 4.67	1,425,260.2 6	3,157.78	31,511,756. 17
-	8,121,418.	260,196.9	-	4,681,199.4	10,940,293.5				4,743,350.			5,275,649.2
1,550,918.13	56	3	24.10	5	2	19,882.89	-	433,259.19	83	96,037.43	3,001.80	6
8,657.39	97,935.11	-	-	-	-	-	-	117,717.47	417,061.8 4	7,199.06	-	541,978.37
8,657.39	97,935.11	-	-	-	-	-	-	117,717.47	415,662.7 4	1,602.77	-	534,982.98
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,399.10	5,596.29	-	6,995.39
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,596.40	1,398.99	-	6,995.39
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,596.40	1,398.99	-	6,995.39
8,657.39	97,935.11	-	-	-	-	-	-	117,717.47	411,465.4 4	5,800.07	-	534,982.98
305,538.13	9,535,217.	191,100.3	-	854,254.03	5,494,936.62	19,882.89	-	4,771,850.12	31,022,87	1,528,496.7	6,159.58	37,329,383.

8			
9			
1			
0			

Formulari 47

31/03/2013

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefa ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpapia					
1.1	BANKERS TRUST CO.	519,570.44				
1.2	DEUTSCHE BANK		1,955,826.08			
1.3	EMPORIKI BANK	16.45	580.08	4,093.53	256.25	1,319.47
1.4	EMPORIKI BANK (VISA SETTL.ACC.)		2,445.75			
1.5	JP MORGAN CHASE BANK	2,555.50				
1.6	CREDIT AGRICOLE SA		13,510.66			
1.7						
1.8						
1.9						
	TOTALI	522,142.39	1,972,362.58	4,093.53	256.25	1,319.47

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Depozita pa afat (kundervlehta ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpapia					
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						
1.7						
1.8						
1.9						
	TOTALI	-	-	-	-	-

1									
.									
7									
1									
.									
8									
1									
.									
9									
	TOTALI	-	-	3,497,75 0.00	232.00	-	-	-	-

	dhe institucione të tjera financiare							00	00	00	00	-
	Hua me afat dhënë bankave, institucione krediti							0.	0.	0.	0.	-
1522	dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	Hua financiare dhënë bankave, institucione							0.	0.	0.	0.	-
1523	kreditit dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
1529	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	Hua të pakthyer në afat ndaj bankave,							0.	0.	0.	0.	-
1572	institucione krediti dhe institucione të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	financiare							0.	0.	0.	0.	-
1821	Garanci paguar bankave	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
1822	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar							0.	0.	0.	0.	-
1831	për garanci në një bankë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
1832	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
1861	Llogari të tjera me bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	Llogari të tjera me banka, institucione krediti							0.	0.	0.	0.	-
1862	dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
1869	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
1871	Llogari të tjera të pakthyer në afat në banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	Llogari të tjera të pakthyer në afat në							0.	0.	0.	0.	-
1872	institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
	financiare							0.	0.	0.	0.	-
		202.1	21,844					0.	0.	0.	0.	-
2	Veprime me klientët	3	.26	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	3,078.29
								0.	0.	0.	0.	-
	Interesa të përlogaritur për veprime me klientët	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
3111	Letra me vlerë të tregtueshme	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
3121	Letra me vlerë të vendosjes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
3122	Skonto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
								0.	0.	0.	0.	-
3129	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit	Teprica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
(në mijë lekë)	1	2	3
a			
Kredi afatshkurtër	6,016,882.83	535,165.03	6,033,544.94
<i>lekë</i>	611,204.69	43,069.10	504,404.04
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	169,861.99	19,954.78	181,104.97
Biznesi i mesëm	419,459.27	20,559.04	300,249.66
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	21,883.43	2,555.28	23,049.42
<i>valutë</i>	5,405,678.15	492,095.93	5,529,140.90
Sektori shtetëror	697,242.58	3,502.85	699,550.00
Biznesi i vogël	1,115,090.12	26,201.07	1,095,036.23
Biznesi i mesëm	3,166,869.69	461,033.19	3,304,767.23
Biznesi i madh	379,206.63	1,354.49	381,233.63
Individët	47,269.12	4.33	48,553.82
Kredi afatmesme	2,355,615.96	52,569.88	2,079,322.17
<i>lekë</i>	170,050.51	2,910.76	164,374.66
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	62,933.59	-	59,690.61
Biznesi i mesëm	88,359.87	780.07	84,935.35
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	18,757.05	2,130.69	19,748.70
<i>valutë</i>	2,185,565.45	49,659.12	1,914,947.52
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	635,671.58	33,620.64	651,454.66
Biznesi i mesëm	1,442,015.49	4,770.53	1,154,628.43
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	107,878.38	11,267.95	108,864.42
Kredi afatgjatë	14,536,186.09	46,968.90	14,645,921.50
<i>lekë</i>	190,228.60	265.02	189,148.99

Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	83,680.00	-	82,830.97
Biznesi i mesëm	48,542.96	-	48,348.75
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	58,005.64	265.02	57,969.27
valutë	14,345,957.50	46,703.87	14,456,772.51
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	2,273,740.94	-	2,237,763.42
Biznesi i mesëm	5,520,935.41	-	5,669,945.36
Biznesi i madh	583,080.50	-	584,124.25
Individët	5,968,200.64	46,703.87	5,964,939.48
Totali	22,908,685	634,704	22,758,789

Shënim:

* duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportues në muajin paraardhës.

** kredia e re dhënë gjatë muajit raportues.

*** duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20 (duke zbritur interesat e përlllogaritur dhe pa zbritur provigjonet e krijuara).

Formulari 33 B

31/03/2013

Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Norma e interesit për kredinë e re mesatare e ponderuar	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
a	1	2	3	4
Bizneset				
lekë	865,064	41,294	0.10	757,160
Ovërdraft	641,850	41,294	10.26%	550,259
kapital qarkullues	100,717	-	0.00%	91,997
investime në blerje pajisjesh	122,496	-	0.00%	114,904
investime për pasuri të paluajtshme	-	-	-	-
usd	477,407	75,675	5.61%	557,869
Ovërdraft	348,458	75,675	5.61%	425,726
kapital qarkullues	54,083	-	0.00%	53,148
investime në blerje pajisjesh	74,866	-	-	78,995

investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
euro	15,309,579	454,808	6.46%	15,220,634
Ovërdraft	5,202,560	418,291	6.64%	5,320,216
kapital qarkullues	942,560	36,517	4.40%	930,868
investime në blerje pajisjesh	8,986,542	-	0.00%	8,796,876
investime për pasuri të paluajtshme	177,917	-		172,674
monedha të tjera	-	-		-
Ovërdraft	-	-		-
kapital qarkullues	-	-		-
investime në blerje pajisjesh	-	-		-
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
Totali i bizneseve	16,652,050	571,777		16,535,664
Individët				
lekë	92,490	4,951	0.00%	100,767
Ovërdraft	24,942	3,852	15.96%	28,563
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	7,538	859	13.85%	8,893
konsum i mallrave të qëndrueshëm	14,841	240	6.84%	17,501
për pasuri të paluajtshme	45,170	-	0.00%	45,810
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
usd	48,821	-		50,698
Ovërdraft	161	-		190
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	2,605	-		2,584
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-
për pasuri të paluajtshme	46,056	-		47,924
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
euro	6,132,361	57,976	0.08	6,071,659
Ovërdraft	111,535	11,526	15.00%	112,703
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	23,382	-	0.00%	21,777
konsum i mallrave të qëndrueshëm	68,596	2,938	3.27%	64,870
për pasuri të paluajtshme	5,928,848	43,512	6.81%	5,872,308
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	6,273,672	62,927	6,223,125
Totali gjithsej	22,925,722	634,704	22,758,789

Shënim:

* duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë në fillim raportuar në formularin 33 A.

** duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A.

*** duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportuar në formularin 33 A dhe me tepricën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20.

Formulari 34

31/03/2013

NA CE Kod i i indu stris ë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Kredi e re*	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**	në mijë lekë				Te humbura***
				Standart***	Ne ndjekje** *	Nga kjo:		
						Nenstanda rt***	Te dyshimta** *	
1	Bizneset	571,776.66	16,535,663.52	8,129,622.75	2,196,217.27	2,267,172.49	1,073,074.86	2,869,576.16
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	661.30	404,774.35	287,456.28	-	-	-	117,318.08
B.	Peshkimi	153,856.10	293,489.77	293,489.77	-	-	-	-
C.	Industria nxjerrëse	50.64	43,311.97	139.74	-	-	-	43,172.23

D.	Industria përpunuese	33,497.62	1,556,930.17	1,336,466.30	199,584.90	-	-	20,878.97
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	4,191.79	1,884,137.24	908,791.69	23,287.69	-	107,456.57	844,601.29
F.	Ndërtimi	46,230.85	2,953,926.81	1,277,558.00	277,413.08	476,711.13	224,297.39	697,947.22
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	233,271.35	5,701,699.46	3,008,608.41	726,173.88	1,179,119.41	160,943.81	626,853.96
H.	Hotelet dhe restorantet	11,349.32	957,375.37	425,510.99	76,606.72	97,376.72	1,202.22	356,678.71
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	6,382.45	760,983.66	400,185.21	110,152.74	2,168.43	202,050.32	46,426.96
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	172,673.71	1,421.40	83,448.26	-	82,970.27	4,833.78
L.	Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-
M.	Arsimi	-	-	-	-	-	-	-
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	45,434.01	689,296.08	66,634.32	-	511,796.80	-	110,864.97
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	36,842.95	1,077,004.20	83,299.92	699,550.00	-	294,154.28	-
P,Q	Të tjera	8.28	40,060.72	40,060.72	-	-	-	-
2	Individët	62,927.15	6,223,125.10	3,703,378.02	556,725.35	637,951.44	283,922.56	1,041,147.72
	Totali			11,833,000.77				

		634,703.8 1	22,758,78 8.62		2,752,942. 62	2,905,123. 93	1,356,997.4 2	3,910,723.88
--	--	----------------	-------------------	--	------------------	------------------	------------------	--------------

Shënim:

- Për çdo riklasifikim të kredisë, të njoftohet se cilat klasa janë prekur.

- * duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A dhe 33 B.

- ** duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportuar në formularin 33 A, 33 B dhe me tepricën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20.

- Klasifimi sipas 5 klasave do të jepet vetëm për tepricën e kredisë

- ***në periudha tremujore, totali i cdo klase duhet të jetë i barabartë me të dhënat e cdo klase raportuar në Formularin 16/1, kollona kredi për klientelën

		48,453,037.19	3,057,390.89	6,416,316.33	7,439,426.39	31,042,461.89	403.273.72	94,167.97	-	-
C H F	Individët Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G B P	Individët Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	18,000.00	18,000.00	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	18,000.00	18,000.00	-	-	-	-	-	-	-

	dhe industriale private									
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D K K	Individët	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Në këtë tabelë përfshihen depozitat me afat të rezidentëve sipas maturitetit origjinal të tyre, monedhës dhe sektorëve ekonomikë.

Njësi monetare	Depozita me afat të jorezidentëve	Gjithsej	Deri	Mbi
			24 muaj	24 muaj
LEKU	Individët	32,693,070.85	32,693,070.85	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	32,693,070.85	32,693,070.85	-
Te gjitha valutat të konvertuara në lekë	Individët	185,750,091.44	185,750,091.44	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	185,750,091.44	185,750,091.44	-

Në këtë tabelë përfshihen depozitat me afat të jorezidentëve sipas maturitetit origjinal të tyre, monedhës dhe sektorëve ekonomikë.

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)				
I	LEKU	352,452.13		LEKU	46,244.88
	Llogari rrjedhëse*	7,307.69	0.00%	Kredia deri 6 muaj	6,680.19 10.46%
	Depozita pa afat	23,737.48	0.75%	Kredia 6 muaj-1 vit	36,250.57 10.63%
	Depozita mujore	27,433.16	2.60%	Kredia 1 vit-3 vjet	933.23 14.41%
	Depozita 3-mujore	25,459.28	4.00%	Kredia 3 - 5 vjet	2,115.87 13.28%
	Depozita 6-mujore	46,944.21	4.90%	Kredia mbi 5 vjet	265.02 7.61%
	Depozita 12-mujore	217,692.62	5.80%		
	Depozita 24-mujore	3,507.69	6.20%		
	Depozita 36-mujore	370.00	6.40%		
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%		
II	USD	1,814.45		USD	693.31 1 usd = 109.15
	Llogari rrjedhëse*	100.31	0.00%	Kredia deri 6 muaj	0.00 0.00%
	Depozita pa afat	4.49	0.50%	Kredia 6 muaj-1 vit	693.31 5.61%
	Depozita mujore	827.70	0.50%	Kredia 1 vit-3 vjet	0.00 0.00%
	Depozita 3-mujore	49.73	0.70%	Kredia 3 - 5 vjet	0.00 0.00%
	Depozita 6-mujore	52.92	1.00%	Kredia mbi 5 vjet	0.00 0.00%
	Depozita 12-mujore	158.29	1.35%		
	Depozita 24-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 36-mujore	621.00	1.80%		
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%		
III	EURO	6,390.63		EURO	3,665.10 1 eur = 139.91
	Llogari rrjedhëse*	165.62	0.00%	Kredia deri 6 muaj	275.10 6.68%
	Depozita pa afat	441.70	0.75%	Kredia 6 muaj-1 vit	2,665.63 6.62%
	Depozita mujore	454.78	1.30%	Kredia 1 vit-3 vjet	85.43 9.85%
	Depozita 3-mujore	3,021.09	2.10%	Kredia 3 - 5 vjet	305.12 5.82%
	Depozita 6-mujore	341.99	2.30%	Kredia mbi 5 vjet	333.81 6.90%
	Depozita 12-mujore	1,965.45	2.80%		
	Depozita 24-mujore	0.00	0.00%		

IV	Depozita 36-mujore	0.00	0.00%	GBP Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet	1 gbp = 165.85
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%		
	GBP	18.00			
	Llogari rrjedhëse*				
	Depozita pa afat	0.00	0.00%		
	Depozita mujore	18.00	0.20%		
	Depozita 3-mujore				
	Depozita 6-mujore				
	Depozita 12-mujore				
V	Depozita 24-mujore			CHF Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet	1 chf = 115.01
	Depozita 36-mujore				
	Depozita 48-mujore				
	Depozita 60-mujore				
	CHF	0.00			
	Llogari rrjedhëse*	0.00	0.00%		
	Depozita pa afat	0.00	0.00%		
	Depozita mujore				
	Depozita 3-mujore				
	Depozita 6-mujore				
VI	Depozita 12-mujore			CAD Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet	
	Depozita 24-mujore				
	Depozita 36-mujore				
	Depozita 48-mujore				
	Depozita 60-mujore				
	CAD				
	Llogari rrjedhëse*				
	Depozita pa afat				
	Depozita mujore				
	Depozita 3-mujore				
VII	Depozita 6-mujore			SEK	
	Depozita 12-mujore				
	Depozita 24-mujore				
	Depozita 36-mujore				
	Depozita 48-mujore				
	Depozita 60-mujore				

	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		
XVII	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

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

Shënim:

* Në llogarinë rrjedhëse do të përfshihen të gjitha hyrjet e reja të ndodhura gjatë muajit.

** duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A dhe 33 B (kredia në valutë meqenëse raportohet në valutën origjinale shumëzohet me kursin përkatës)

Raportimet 3-mujore
Formulari 12

31/03/2013

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		
(në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,374,350.02	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	943,392.16	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	2,134,817.07	-
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)	-	-
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës	-	-
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECEB shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e tyre kombëtare	-	-
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	-	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	321,102.47	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	321,102.47	-
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse	-	-
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	975,038.32	-
1.9. Të drejta në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të	-	-

garantuara plotësisht prej saj.		
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	6,551,481.30	1,310,296.26
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim ≤1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	552,884.43	110,576.89
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-
2.3. të drejta ndaj bankave dhe institucioneve financiare që veprojnë në vendet e OECD ose shprehimisht të garantuara prej tyre me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi përfshihen në fondet e veta të institucioneve të kreditit	5,998,596.86	1,199,719.37
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullator të bankave	-	-
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	-	-
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	-	-
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)	-	-
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	715,073.80	357,536.90
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila	593,141.31	296,570.66

është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)		
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	-	-
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivitet) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	121,932.48	60,966.24
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	10,815,807.33	10,815,807.33
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	-	-
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	-	-
4.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar, garantuar apo financuar në monedhën e vendit huamarrës	-	-
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	7,429,084.44	7,429,084.44
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	368,537.55	368,537.55
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	2,504,517.84	2,504,517.84
4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 për qind, sipas pikës 8.1.4, shkronja "i" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	513,667.50	513,667.50
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	8,554,795.01	12,832,192.52
5.1. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "a" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	-	-
5.2. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "b" e rregullores "Për raportin e	8,554,795.01	12,832,192.52

mjaftueshmërisë së kapitalit", miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008		
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN		31,011,507.45 25,315,833.01

Formulari 13 &14

31/03/2013

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:		
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		892,705.11 892,705.11
1.2 pranimet bankare		- -
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër		- -
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin		- -
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuar ose të kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		- -
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë		- -
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë		- -
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka		892,705.11 892,705.11
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:		
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese		- -
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë		- -

2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje	-	-	
2.4 angazhime për çelje letër kredie	-	-	
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	-	-	
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë	-	-	
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuara nga vetë banka	-	-	
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-	
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme	-	-	
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka	-	-	
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	46,554.87	-	
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-	
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	46,554.87	-	
5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-	
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	-	
me afat maturimi < 1 vit	-	-	
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-	
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-	
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	-	
me afat maturimi < 1 vit	-	-	
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-	
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-	

TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	939,259.98	892,705.11
---------------------------------------------------	-------------------	-------------------

Formulari 15

31/03/2013

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun	25,315,833.01
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	892,705.11
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	26,208,538.12
2. Kapitali rregullator	4,078,913.78
3. Kapitali bazë i llogaritur	2,719,275.85
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	15.56
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	10.38
6. Raporti minimal i modifikuar	6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%

**Formula
ri 16**

 31/0
3/20
13

FONDE T REZER VË PËR MBULI MIN E HUMBJ EVE NGA KREDIT Ë (sipas rregullor es)					Fonde rezervë për kryegjënë			Interesat e llogaritur			F.R. për interesat			
	Kryegjëja													
	Kredi për	Kre	Angazhime	N	Kredi për	Kred	Angazhime	SH	Kre	Kre	N	Kredi për	Kre	SHU

Klasifikimi i kredive	di klientelën	di ndër bankare	di të dyshimta	di or ma për provigjone	di klientelën	di ndër bankare	di të dyshimta	di UM A	di për klientelën	di ndër bankare	di or ma për provigjone	di klientelën	di ndër bankare	di MA
Kredi standarde dhe kredie pakthyer në afat	11,836,295.45	-	904,116.67	0.01	118,362.95	-	9,041.17	127404.1	48,069.09	-	0.01	480.69	-	480.69
Kredi në ndjekje	2,752,942.62	-	28,147.82	0.05	137,647.13	-	1,407.39	139054.5	24,061.92	-	0.05	1,203.10	-	1,203.10
Kredi nënstandarde	2,905,123.93	-	6,995.50	0.02	581,024.79	-	1,399.10	582423.9	47,898.74	-	1.00	47,898.74	-	47,898.74
Kredi të dyshimta	1,356,997.42	-	-	0.05	678,498.71	-	-	678498.7	18,633.02	-	1.00	18,633.02	-	18,633.02
Kredi të humbura	3,910,723.88	-	-	1.00	3,910,723.88	-	-	3910723.9	40,191.55	-	1.00	40,191.55	-	40,191.55
Totali	22,762,083.30	-	939,259.98		5,426,257.46	-	11,847.66	5,438,105.12	178,854.32	-		108,407.09	-	108,407.09

Klasifikimi i kredive	Rimarrje e F.R.për kryegjënë				Rimarrje e F.R. për interesat			SHUMA	Nr. kredi - marrësve
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta	Shuma për kryegjënë	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Shuma për interesat		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	16,455.54	-	-	16,455.54	-	-	-	16,455.54	2317
Kredi në ndjekje	2,147.29	-	-	2,147.29	-	-	-	2,147.29	251
Kredi nënstandarde	78,470.70	-	-	78,470.70	-	-	-	78,470.70	146
Kredi të dyshimta	66,889.10	-	-	66,889.10	-	-	-	66,889.10	97
Kredi të humbura	101,878.04	-	-	101,878.04	-	-	-	101,878.04	325
Totali	265,840.67	-	-	265,840.67	-	-	-	265,840.67	3,136.00

Formula
ri 16/1

31/0
3/20
13

FONDE T REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJ	Kryegjëja	Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura	F.R. për interesat
--------------------------------------	-----------	-----------------------------	-------------------------	--------------------

EVE NGA KREDIT Ë (të krijuara nga banka)														SH UM A
	Kredi për Klientelën	Kre di ndër ban kare	Angazhime të dyshimta	N or m a për pr o vi gj o ne	Kredi për Klientelën	Kred i ndër bank are	Angazhime të dyshimta	SHU MA	Kre di për Klie ntel ën	Kre di ndër ban kare	N or m a për pr o vi gj o ne	Kredi për Klientelën	Kre di ndë rba nka re	
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,836,295.45	-	904,116.67	0. 0 1 0.	117,028.49	-	9,041.17	126, 069. 66	48, 069 .09	-	0. 0 1	480.7	0.0	480. 7
Kredi në ndjekje	2,752,942.62	-	28,147.82	0. 4 9	136,195.28	-	1,407.39	137, 602. 67	24, 061 .92	-	0. 0 5	1192.3	0.0	1192 .3
Kredi nënstand arde	2,905,123.93	-	6,995.50	0. 1 9 0. 5	578,577.63	-	1,399.10	579, 976. 73	47, 898 .74	-	0. 0 1	47792.8	0.0	4779 2.8
Kredi të dyshimta	1,356,997.42	-	-	0. 0 1.	678,331.32	-	-	678, 331. 32	18, 633 .02	-	0. 0 0	18633.0	0.0	1863 3.0
Kredi të humbura	3,910,723.88	-	-	0. 0 0	3,910,723.86	-	-	3,91 0,72 3.86	40, 191 .55	-	0. 0 0	40191.5	0.0	4019 1.5

Totali	22,762,083.30	-	939,259.98	5,420,856.58	-	11,847.66	5,432,704.24	178,854.32	-	108,290.31	-	108,290.31
---------------	----------------------	----------	-------------------	---------------------	----------	------------------	---------------------	-------------------	----------	-------------------	----------	-------------------

Formulari 16/2

31/03/2013

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)		Fonde krijuar	Fonde krijuar	Fonde krijuar
Klasifikimi i kredive		më shumë/pak për kryegjënë	më shumë/pak për interesat	më shumë / më pak
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	-	-	-	-
	1,334.5	-	-	1,334.5
Kredi në ndjekje	-	-	-	-
	1,451.8	10.8	10.8	1,462.7
Kredi nënstandarde	-	-	-	-
	2,447.2	106.0	106.0	2,553.1
Kredi të dyshimta	-	-	-	-
	167.4	-	-	167.4
Kredi të humbura	-	-	-	-
	0.0	-	-	0.0
Totali	-	5,400.9	116.8	5,517.7

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në
	Llogaritë						fund
1	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rirfinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
1	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
2	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	575,460.24	52,309.27	-	-	-	627,769.51
4	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	535,485.95	161,478.38	-	-	-	696,964.34
5	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	3,840,707.00	156,299.65	-	46,091.23	-	3,950,915.41
2	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë	-	-	-	-	-	-
6	Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
2	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
9	përveç huave	-	-	-	-	-	-
8							
3	FR për të mbuluar						

1	zhvlerësimin	-	-	-	-	-
2						
8						
3						
1						
3	FR për të mbuluar					
8	zhvlerësimin	-	-	-	-	-
3						
2						
2	FR për të mbuluar					
2	zhvlerësimin	-	-	-	-	-
4						
1	FR për zhvlerësimin e					
8	mjeteve të tjera	-	-	-	-	-
5						
1						
8	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-
5						
2						
8	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-
5	FR për amortizimin e					
3	mjeteve të					
8	qëndrueshme	-	-	-	-	-
5						
5	FR për rreziqe e		7,822.7			290,626.
1	shpenzime	282,803.67	3	-	-	40
5						
5						
8	FR specifike të tjera	-	-	-	-	-
	Totali	5,234,457	377,910	-	46,091	5,566,275.7

MATJA E KONTROLLI I EKSPozIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës	4,418,101.76
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	- 339,187.98
kapitali rregullator në fund të periudhës	4,078,913.78
(10%) e kapitalit rregullator	407,891.38
(20%) e kapitalit rregullator	815,782.76
(700%) e kapitalit rregullator	28,552,396.44

Ekspozimet e mëdha

Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur	Garanci të/ kolaterale et e zbritsh me	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar		Ekspozimet
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/ 100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6
PRESPA INVEST SHPK	957,954.35		957,954.35	35,54 2.90		815,78 2.76
PRESPA INVEST SHPK	779,448.88		779,448.88			779,448. 88
PRESPA INVEST SHPK PRESPA LORITAN DRAGUSH	177,714.49		177,714.49	35,542. 90		35,542.9 0

	790.98		790.98	-	790.98
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	668,470.95		668,470.95	-	668,470.95
<i>KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE</i>	668,470.95		668,470.95		668,470.95
					-
SULKAJ SHPK	410,118.78		410,118.78		410,118.78
<i>SULKAJ SHPK</i>	409,437.44		409,437.44		409,437.44
<i>SULKAJ LEFTER NEBI</i>	490.94		490.94		490.94
<i>SULKAJ PERPARIM NEBI</i>	190.41		190.41		190.41
AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL	712,116.15		712,116.15		712,116.15
AGNA SH.A.	266,903.28		266,903.28		266,903.28
HYDROBORSH	445,143.25		445,143.25		445,143.25
NACI VASIL SPIRO	69.61		69.61		69.61
F.P.M SHPK / ERBIRON SHPK / LINZA ILIR / FERRA AGIM / FERRA VJOLLCA	439,239.07		439,239.07		439,239.07
F.P.M.SHPK ERBIRON SHPK	333,658.01		333,658.01		333,658.01

	104,115.14		104,115.14		104,115.14
LINZA ILIR SEFER	1,295.77		1,295.77		1,295.77
FERRA AGIM RAMAZAN	0.01		0.01		0.01
LINZA ELMA MUHARREM	168.90		168.90		168.90
FERRA VJOLLCA SEFER	1.25		1.25		1.25
Totali i ekspozimeve të mëdha	3,187,899.30	-	3,187,899.30	35,542.90	3,045,727.71

Formulari 18/1

31/03/2013

MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE		Shumat
Kapitali rregullator		
kapitali rregullator në fillim të periudhës		4,418,101.76
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	-	339,187.98
kapitali rregullator në fund të periudhës		4,078,913.78
(10%) e kapitalit rregullator		407,891.38
(20%) e kapitalit rregullator		815,782.76

Ekspozimet e mëdha

Klientë/Persona të lidhur me bankën	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken	Garancitë/ kolateralet e zbritshme	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken pas zbritjes se garancive/kolatera leve	Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar		Ekspozimet
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6

Totali i ekspozimeve të mëdha		0.0				0.0

Shënim: Për plotësimin e formularëve 18 dhe 18/1 duhet të kini parasysh sa më poshtë:

1. Në kollonën 1 – banka tregon emrin e klientit
2. Në kollonën 2 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/grup kliente të lidhur /person të lidhur me banken përpara zbritjes së garancive/kolateralit dhe reduktimit.
3. Në kollonën 3 – jepet totali i garancive apo kolateraleve të marra për cdo klient./grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken.
4. Në kollonën 4 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/./grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken pas zbritjes së garancive apo kolateraleve.
5. Në kollonën 5 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken të reduktuar me koeficientin 20 %.
6. Në kollonën 6 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken të reduktuar me koeficientin 50 %.
7. Në kollonën 7 – jepet ekspozimi total për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken, që rezulton i barabartë ose më i madh se 10 % të kapitalit

rregullator të bankës (ekspozimit të cdo klienti/grup klientesh të lidhur/personi të lidhur me bankën, i është zbritur garancia/kolaterali përkatës dhe janë bërë reduktimet respektive me 20 dhe 50 per qind të ekspozimit).

8. Rreshti “Totali i ekspozimeve të mëdha” – jepet shuma e ekspozimeve të mëdha për të gjithë klientet e raportuar.

Formulari 18/2

31/03/2013

Personat me një marrëdhënie të vecantë me banken	Ekspozimet ndaj personave me një marrëdhënie të vecantë me bankën			
	Ekspozimet	Kolaterali	Kolaterali sipas përcaktimit në rregulloret	Pjesa që zbritet nga kapitali rregullator
	1	2	3=140%*1	4=3-2nqs3>2

Shuma qe zbritet nga kapitali rregullator				0
--------------------------------------------------	--	--	--	----------

Shënim :

Për plotësimin e formularit 18/2 do të zbatohen kërkesat e nenit 7, paragrafi 4 të rregullores për "Administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave".

Formulari 37

31/03/2013

PORTOFOLI I LETRAVE ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE DHE TË NDRYSHUESHME (klasa 3 ne bilanc) Treguesi (ne mije leke)	Maturiteti i mbetur ose maturimi deri në momentin tjetër të riçmimit, në vitë					TOTAL I	Klasifikimi i investimit sipas cilesise se emetuesit*
	< 1	1 - 3	3 - 5	5 - 7	> 7		
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			

* Banka nuk është e detyruar të raportojë, në rastet e mungesës së informacionit.

Formulari 38/1

31/03/2013

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

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
293.65	5,807.34	6,879.57	-	-	-	-	-	19,461.28	43,261.04	1,196,087.33	-	13,962,069.7
-	-	-	-	-	-	-	-	69,681.11	59,081.94	448,256.33	-	2,380,991.6
293.65	-	-	-	-	-	-	-	100,796.27	11,680.45	1,152,326.19	-	2,073,158.5
-	5,807.34	6,879.57	-	-	-	-	-	63,580.40	-	2,111,436.91	-	14,783,568.9
-	-	-	-	-	-	-	-	253,519.06	114,023.43	4,908,106.76	-	5,275,649.3
-	-	-	-	-	-	-	-	15,386.02	-	-	-	3,703,218.6
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	246,751.08	-	-	-	246,751.1
-	-	-	-	-	-	-	-	368,537.55	-	-	-	368,537.5
-	-	-	-	-	-	-	-	193,245.95	1,697.31	2,431,016.72	490.34	2,626,450.3
293.6	5,807.3	6,879.6	-	-	-	-	-	1,128,192.1	213,607.2	1,657,731.4	490.3	31,511,756.2

institucione t e kreditit dhe institucione t e tjera financiare	4. Depozita nga bankat, institucione t e kreditit dhe institucione t e tjera financiare	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
pa afat me	afat	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
afat	5. Hua marrë nga bankat, institucione t e kreditit dhe institucione t e tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozita			698,232.48	2,198,323.14	3,157.78	889,453.40		8,791,739.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										1,727,904	78,298.77	2,102,510.24	-	1,835,507	47,909.98	1,804,830.65	-
depozi ta			272,467.45	1,633,050.28	145.64	889,453.40			-	1,727,904	78,298.77	2,102,510.24	-	1,835,507	47,909.98	1,804,830.65	-

7. Detyrime ndaj Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Detyrime nga bonot dhe letra të tjera me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Ndihma dhe financime publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Fonde rezervë specifike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Borxhi i varur	-	-	862,101.85	-	-	-	559,891.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kapitali i aksionerëve kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
primet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Të tjera detyrime	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i Pasivitet	3,019,251.84	698,232.48	3,060,424.99	3,157.78	889,453.40	515,107.07	11,556,765.03	-	1,727,904	78,298.77	2,102,510.24	-	1,835,500.37	47,909.88	1,804,830.65	-

VITE								Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit				TOTALI
1-5				> 5								
ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.77
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.77
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,791,739.91
103,551.72	68,108.76	42,951.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,340,222.16
103,551.72	68,108.76	42,951.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,398,500.42
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	14,213.65	11,578.48	264,834.27	-	290,626.40
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,421,993.33
-	-	-	-	-	-	-	-	3,841,159.07	-	6,807,186.00	-	2,966,026.93

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,807,186.00	-	6,807,186.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	472,151.71	17,603.20	211,383.75	-	701,138.66
103,551.72	68,108.76	42,951.25	-	-	-	-	-	3,354,793.71	29,181.69	7,283,404.02	-	31,511,756.17

Formulari 42

3
1/
0
3/
2
0
1
3

Aktiv et jashtë bilancit sipas periudhës së riçmit	MUAJ						VIT E	Jo të ndjesh me ndaj normës së interes	TOTALI
	<1	1-3	3-6	6-12	1-5	>5			

Treguesi (në mijë lekë)																			it							
	ALL	USD	EURO	Tjetra	ALL	USD	EURO	Tjetra	ALL	USD	EURO	Tjetra	ALL	USD	EURO	Tjetra	ALL	USD	EURO	Tjetra	ALL		USD	EURO	Tjetra	
1. Angazhime financimi të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117,717.47	1,602.77	415,662.74	-	534,982.98
2. Garançi të	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,000	600	28	-	40
në favor të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117,717.47	1,602.77	415,662.74	-	534,982.98

Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
---------------------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

31/03/2013

VITE								Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit				TOTALI
1-5				> 5								
ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482,689.50	-	482,689.50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482,689.50	-	482,689.50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	539,293.51	668,796.09	62,212,057.46	-	63,420,147.05
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	539,293.51	668,796.09	62,212,057.46	-	63,420,147.05
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,398.99	5,596.40	-	6,995.39

1	Teprica e kredisë në total	7,321.55	4,335.55	6.32	0.61	-	9,082.67	210.44	-	1,983.81	22,940.94	6,275.91	16,665.02
2	Teprica e kredisë në valutë	6,693.22	4,292.44	6.32	0.61	-	8,966.09	157.37	-	1,960.49	22,076.52	6,174.41	15,902.12
2	Teprica e kredisë në EUR		4,244.82		0.61	-	8,885.68			1,955.68	21,464.08	6,123.48	
1	(2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5)	6,216.20	4,282.82	6.32	0.61	-	8,885.68	154.77	-	1,968.88	21,488.88	6,123.48	15,340.60
2													
1			2,847.25	1.43	-	-	4,054.05	100.65	-	700.34	11,086.95	3,585.04	7,501.91
1	Kredi standarte	3,383.23	2,847.25	1.43	-	-	4,054.05	100.65	-	700.34	11,086.95	3,585.04	7,501.91
2													
1			450.85	-	0.61	-	745.98	13.28	-	176.79	2,560.15	557.29	2,002.86
2	Kredi në ndjekje	1,172.65	450.85	-	0.61	-	745.98	13.28	-	176.79	2,560.15	557.29	2,002.86
2													
1			299.12	-	-	-	1,940.26	7.69	-	340.00	2,907.13	646.81	2,260.33
3	Kredi nënstandarte	320.07	299.12	-	-	-	1,940.26	7.69	-	340.00	2,907.13	646.81	2,260.33
2													
1			220.12	-	-	-	423.49	5.28	-	148.11	1,255.51	288.53	966.98
4	Kredi të dyshimta	458.50	220.12	-	-	-	423.49	5.28	-	148.11	1,255.51	288.53	966.98
2													
1			427	4.88	-	-	1,72	27.88	-	590	3,65	1,045.8	2,608.53
2	Kredi të humbura	881.75	427	4.88	-	-	1,72	27.88	-	590	3,65	1,045.8	2,608.53

.		.49				1.90		.43	4.34	1	
1											
.											
5											
	Teprica e kredise ne										
2	USD										
.	(2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4	47.				80.4		4.8	612.		
2	+2.2.5)	62	-	-	-	1	2.59	1	44	50.93	561.51
2											
.											
2											
.											
1	Kredi standarte	47.	-	-	-	5.81	1.97	-	4.8	315.	265.86
2		13							1	69	49.83
.											
2											
.											
2	Kredi në ndjekje	0.4	-	-	-	-	0.62	-	-	141.	140.09
2		9								19	1.11
.											
2											
.											
3	Kredi nënstandarte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2											
.											
2											
.											
4	Kredi të dyshimta	-	-	-	-	74.6	-	-	-	84.8	84.80
2						0				0	
.											
2											
.											
5	Kredi të humbura	-	-	-	-	-	-	-	-	70.7	70.76
2										6	
.											
2											
.											
3	Teprica e kredisë me	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	probleme në total	948	4.88	-	-	4,24	46.83	-	1,0	8,27	6,287.53

			.61				4.03			81.57	9.57	4	
4	Teprica e kredisë me probleme në valutë (4.1+4.2+4.3)	1,741.28	946.72	4.88	-	-	4,160.25	40.85	-	1,078.55	7,972.54	1,981.14	5,991.40
4			299				1,94			340	2,90		
1	Kredi nënstandarte	320.07	.12	-	-	-	0.26	7.69	-	.00	7.13	646.81	2,260.33
4			220				498.09	5.28		148.11	1,340.31	288.53	1,051.78
2	Kredi të dyshimta	468.70	.12	-	-	-							
4			427				1,72			590	3,72	1,045.8	
3	Kredi të humbura	952.51	.49	4.88	-	-	1.90	27.88	-	.43	5.10	1	2,679.29
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Teprica e kredisë në valutë e klasifikuar si "e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit" (5.0.1+5.0.2+5.0.3+5.0.4+5.0.5)	4,457.88	3,492.37	6.32	0.6	1	5,115.87	123.85	-	1,075.92	14,272.81	4,692.14	9,580.67
5			2,390				2,50			423	8,18	2,891.4	
1	Kredi standarte	2,779.88	49	1.43	-	-	7.25	77.73	-	.26	0.05	8	5,288.56
5			359		0.6		466.			58.	1,27		
2	Kredi në ndjekje	375.33	.93	-	1	-	08	13.19	-	61	3.75	431.74	842.01
5			224				807.			236	1,59		
3	Kredi nënstandarte	320.07	.56	-	-	-	43	4.71	-	.29	3.05	465.56	1,127.50

5													
0													
4	Kredi të dyshimta	223.57	187.02	-	-	-	193.82	4.34	-	54.85	663.61	246.22	417.39
5													
0													
5	Kredi të humbura Në EUR (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit)	759.04	330.37	4.88	-	-	1,141.28	23.87	-	302.90	2,562.35	657.14	1,905.21
5	(5.1.1+5.1.2+5.1.3+5.1.4		3,468.01		0.61	-	5,035.46			1,075.41	13,715.29	4,664.68	
1	+5.1.5)	4,008.23		6.32				121.26	-				9,050.61
5													
1			2,366.62				2,501.45			422.75	7,919.28	2,865.13	5,054.15
1	Kredi standarte	2,551.27		1.43	-	-		75.76	-				
5													
1			359.44		0.61	-	466.08	12.58	-	58.61	1,132.56	430.63	701.93
2	Kredi në ndjekje	235.24		-									
5													
1			224.56		-	-	807.43	4.71	-	236.29	1,593.05	465.56	1,127.50
3	Kredi nënstandarte	320.07		-									
5													
1			187.02		-	-	119.22	4.34	-	54.85	578.81	246.22	332.59
4	Kredi të dyshimta	213.37		-									
5													
1	Kredi të humbura	688.28	330.37	4.88	-	-	1,141.28	23.87	-	302.90	2,491.59	657.14	1,834.44

5	Në USD (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit)												
5	(5.2.1+5.2.2+5.2.3+5.2.4		24.			80.4		0.5	557.				
2	+5.2.5)	449.65	36	-	-	1	2.59	-	1	52	27.46	530.06	
5													
2			23.					0.5	260.				
1	Kredi standarte	228.60	87	-	-	5.81	1.97	-	1	77	26.36	234.41	
5													
2			0.4							141.			
2	Kredi në ndjekje	140.09	9	-	-	-	0.62	-	-	19	1.11	140.09	
5													
2													
3	Kredi nënstandarte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5													
2						74.6				84.8			
4	Kredi të dyshimta	10.20	-	-	-	0	-	-	-	0	-	84.80	
5													
2													
5	Kredi të humbura	70.76	-	-	-	-	-	-	-	70.7	-	70.76	
										6	-		
6	Numri total i kredimarrësve	212.00	955	2.00	1.0	237.	1,574.00	-	155	3,13	2,681.0	455.00	
			.00		0	00			.00	6.00	0		
7	Numri i kredive të pamaturuara në valutë	125.00	933	2.00	1.0	206.	886.00	-	149	2,30	1,966.0	336.00	
			.00		0	00			.00	2.00	0		

			merci ale		lizuar me cash		alizu ar		idenci ale	merci ale	e			at er al izu ar		idenci ale	merci ale	k e		l a t e r a l i z u a r m e k o l a t e r a l t j e t e r	o l a t e r a l i z u a r
1	Teprica e kredisë në total	2,978.13	1,422.69	1,344.74	8	20.05	23	6,069.03	91	5.97	6.54	0.7	1,131.76	2,344.71	3.89	7.36	8.1	9.1	151.25	1.8	2.4
2	Teprica e kredisë në lekë	23.78	0.5	27.80	45	-	9	101.50	85	0.19	3.04	2.53	77.45	4.76	6.2	8.91	4.5	0.8	10.9	4.5	1.4

3	Teprica e kredisë në valutë	2,954.35	1,316.94	88.7	20.05	18.9	5,967.52	83.4	51.5	1,054.31	9.8	8.7	140.27	3.4	9.1	1.6	2.2
	Nga kjo:																
3	Teprica e kredisë në EUR	2,930.95	1,306.65	88.7	20.05	18.6	5,916.59	83.1	45.9	1,054.31	3.7	4.2	134.73	3.2	4.1	1.7	2.8
3	Teprica e kredisë në USD	23.41	10.29	-	-	2.8	50.93	3.2	5.55	-	6.1	1.5	5.55	2.7	2.9	1.3	8.9
4	Teprica e kredisë me probleme në total	697.36	435.77	6.87	5.39	43.1	1,848.58	24.5	-	171.65	6.4	3.0	6.87	94.3	1.6	1.3	7.4
5	Teprica e kredisë me probleme në lekë	5.56	3.36	-	-	1.97	10.89	-	-	22.80	6.3	6.1	-	5.56	5.8	1.1	2.0
6	Teprica e kredisë me probleme në valutë	691.80	432.41	6.87	5.39	41.1	1,837.69	24.5	-	148.85	0.1	6.4	6.87	93.7	1.5	1.3	4.2

Nga kjo:																						
6	Teprica e kredisë me probleme në EUR	691.80	660.03	432.41	6.87	5.39	41.18	1,837.69	245.65	1.1	19.2	-	148.85	4	29	93.45	1.1	5.0	6.87	4	3	98
6	Teprica e kredisë me probleme në USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	.48	-	-	8	56	-	-	8	-	-	8	56

Shenim :

Informacioni në këtë formular kërkohet për kreditë dhënë klientëve rezident dhe jorezident në vlerën bruto të tyre, përfshirë interesat e përlllogaritura dhe pa zbritur provigjonet e krijuara.

Kredite e kolateralizuara me me shume se nje kolateral do te shperndahen sipas % qe cdo kolateral ze ne vleren totale te kolateraleve qe garantojne kredine. Per kredite ku vlera e kolateralit mund te jete me e vogel sesa vlera e teprices se kredise, pjesa e pambuluar me kolateral raportohet ne

kolonen "Kredi e pakolateralizuar"

Ne kushtet e ekzistences se disa kredive te kolateralizuara me nje kolateral totali i ketyre kredive do te rregjistrohet ne kolonen perkatese te kolateralit qe i mbulon keto kredi

Raportimet 6-mujore

Formulari 39

30/06/2012

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mijë lekë)	Mesatar	Maksimum
<p>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</p> <p>I.Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</p> <p>1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm</p> <p>A. letra me vlerë e tregtueshme</p> <p>B. letra me vlerë e vendosjes</p> <p>C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</p> <p>D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I</p> <p>2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kapitullit I:</p> <p>E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit</p> <p>F=E*10%</p>		<p>96,367,843.48</p>

<p>G. nqs $A+B+C+D>F$ mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere $G=A+B+C+D$; nqs $A+B+C+D<F$ atëhere banka mund te zgjedhe si $G=A+B+C$</p> <p>II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:</p> <p>H. $E * 5\%$</p> <p>I. $E * 6\%$</p> <p>III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:</p> <p>J. letra me vlerë e tregtueshme</p> <p>K. letra me vlerë e vendosjes</p> <p>L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</p> <p>M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I</p> <p>N. nqs $G=A+B+C+D$ atëherë $N=J+K+L+M$; nqs $G=A+B+C$ atëhere $N=J+K+L$</p> <p>IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:</p> <p>O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes</p> <p>P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes</p>	<p>9,636,784.35</p> <p>4,818,392.17</p> <p>5,782,070.61</p> <p>2,072,550,000.00</p> <p>2,763,400,000.00</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------

KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
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))	57,841.37
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$	

	6,922,188.95
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	3,646,677.10
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	309,484.91
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	246,751.08
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,202,913.09
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	2,719,275.85
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,421,993.32
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,359,637.93
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,359,637.93
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,359,637.93
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,359,637.93
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
(K) Pjesëmarrje >10% në kapitalin e tyre ose <10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucion financiar	
(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):

$$M=(C+J)*10\%$$

mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0

Nëntotali $P=(K+N)$

2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të BQ (Q)

3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)

$$V=V1+V2+\dots+Vn$$

-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)

Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)

Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:

nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:

kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$

1,359,637.93

kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$

2,719,275.85

Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$

4,078,913.78

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR

(a) **D.** Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë

3,145,024.57

(b) **R.** Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$

933,889.20

(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë të mbetura dhe kapitalit shtesë të mbetura:

1. nqs $JA \leq (D/2)$ atëherë:

JB. Mbetja e kapitalit shtesë është: $JB=0$; ne te kundert

JB=JA - (D/2)	-
CB. Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$	933,889.20
VI . KAPITALI MBISHTESË	
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)	
(2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:	
OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.2. në Kap. II. Në udhëzimin “Për kapitalin rregullator”	
OC. pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.1. në kapitullin II në udhëzimin “Për kapitalin rregullator”	
(3) OD. 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) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar ≥ 2 vjet	
OF. Totali i kapitalit mbishtese $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$	-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË	
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$	-
(b) U. Kufiri maksimal: $nqs S \leq CB*2.5$ atëherë $U=S$; $nqs S > CB*2.5$ atëherë $U=CB*2.5$	-
VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT	
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me “U” për mbulimin e rrezikut të tregut: $W =CB+U$	933,889.20
(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut ($X=D+W$)	4,078,913.78

Llogaritja e kërkesës 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:	
ZONA 1: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT1) Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)	
ZONA 2: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT2) Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)	
ZONA 3: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT3) Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)	
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave PPK=(PPKT1+PPKT2+PPKT3)	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE	
1. SIPAS RADHËS RRITËSE: 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)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK3
(PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

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)

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 MBETËS FINAL:

Pozicioni mbetës final: $PF=(R1+R2+R3)$

D) LLOGARITJA E KËRKSESË PËR KAPITAL

RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISKUT TË

PËRGJITHSHËM TË NORMAVE TË INTERESIT:

PPK x 0.10 (S1)

PPK1 x 0.40 (S2)

PPK2 x 0.30 (S3)

PPK3 x 0.30 (S4)

PPKZ1/2 x 0.40 (S5)

PPKZ2/3 x 0.40 (S6)

PPKZ1/3 x 1.50 (S7)

PF x 1.00 (S8)	
Kërkesa për kapital rregullator: VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)	

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:	
ZONA 1: Pozicioni i ponderuar i pakompensuara LONG Pozicioni i ponderuara i pakompensuara SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)	
ZONA 2: Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)	
ZONA 3: Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE:	
1. SIPAS RRADHËS RRITËSE: 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)	
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3: Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPpKZ2/3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3) 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)

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 x 0.40 (S1)

PPK2 x 0.30 (S2)

PPK3 x 0.30 (S3)

PPKZ1/2 x 0.40 (S4)

PPKZ2/3 x 0.40 (S5)

PPKZ1/3 x 1.50 (S6)

PF x 1.00 (S7)

Kërkesa për kapital rregullator:

$VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit

për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB)		-
për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC)		
për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)		
2. për këmbimet në valutë (VD)		14,328.01
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$		14,328.01
Kërkesa totale për kapital rregullator: $Y=D+VF$		3,159,352.58
C) Krahasimi i (A) me (B):		
Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$		129.11
Norma e përgjithshme minimale (100%)		

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)	Pozicioni	Ponderimi
	Neto	
A) Krahasimi ndërmjet:		
Pozicionit neto global (VD1)	182,755.21	
2% e kapitalit rregullator global (XA)	3,655.10	
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD=VD1-XA$	179,100.10	0.08
	8%	

Formulari 1

Njësi	Depozita të rezidentëve	Rrethi Tirane		Rrethi Durrës		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korçe		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster		Rrethi Fier		Rrethi	
		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	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
monetar e	në mijë njësi	(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	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
LE KU	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	52,995.7	1,690,965.3	459.1	109,923.3	1,081.8	71,418.9	240.1	15,694.3	12,818.1	56,273.0	57.0	37,579.3	1,436.2	28,799.6	1,341.8	35,899.9	3,553.3	56,359.6	-	
	Individët Njësi tregtare dhe industriale private Njësi tregtare dhe industriale publike	38,377.2	218,483.6	433.0	42,608.6	1,051.4	41,424.5	239.6	8,824.5	511.5	39,486.4	25.0	20,607.5	1,405.7	20,816.0	1,341.8	17,938.5	2,648.3	30,945.2	-	
	Të tjera	9,526.1	1,386,309.8	26.1	66,227.3	30.4	28,985.5	0.5	6,788.8	12,306.7	15,867.3	32.0	16,911.2	30.5	7,369.1	-	17,000.5	904.9	19,737.1	-	
		4,755.1	58,427.6	-	935.4	-	976.8	-	67.5	-	894.7	-	-	-	459.3	-	588.3	-	5,324.5	-	
		337.3	27,74	-	152.	-	32.1	-	13.5	-	24.4	-	60.6	-	155.	-	372.	-	352.	-	

		4.3	0										1	6	8								
	Depozita me afat	662,54 1.1	1,748 ,948. 0	66,95 6.2	264, 700. 1	79,10 6.0	211, 650. 3	30,33 7.8	318. 7	129, 318. 7	80,60 2.7	105. 3	324, 742. 6	60,12 0.8	232, 171. 3	78,75 4.5	171. 3	72,13 6.9	132. 7	203, 132. 7	162,6 46.2	359, 420. 9	-
	Individët Njësi tregtare dhe industriale private	558,08 4.0	1,485 ,952. 2	62,84 7.4	246, 541. 4	78,25 1.0	210, 597. 8	30,33 7.8	538. 7	128, 538. 7	80,60 2.7	323, 755. 3	60,12 0.8	219, 255. 6	178, 441. 3	77,02 4.5	178, 441. 3	72,13 6.9	132. 7	203, 132. 7	162,1 89.3	358, 068. 3	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	43,508 .8	167,8 09.6	-	10,0 00.0	-	-	-	-	-	-	-	-	13,4 87.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Të tjera	15,000 .0	28,83 0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		45,948 .3	66,35 6.1	4,108 .8	8,15 8.8	855.0	1,05 2.5	-	780. 0	-	350. 0	-	-	1,730 .0	1,73 0.0	-	-	-	-	-	456.9	1,35 2.6	-
	Depozita në lekë gjithsej	715,53 6.8	3,439 ,913. 3	67,41 5.2	374, 623. 4	80,18 7.8	283, 069. 2	30,57 7.9	145, 013. 0	145, 013. 0	93,42 0.8	378. 2	60,17 7.8	270, 321. 9	80,19 0.7	208, 970. 9	73,47 8.7	239, 032. 6	166,1 99.5	415, 780. 4	-	-	-
US D	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	136.4	4,441 .3	-	31.0	-	12.6	-	0.8	0.1	5	219. 5	0.3	156. 0	-	0.3	-	40.8	4.0	36.1	-	-	-
	Individët Njësi tregtare dhe industriale	35.7	711.4	-	23.8	-	4.1	-	0.8	0.1	15.7	155. 3	0.0	155. 3	-	0.3	-	16.1	4.0	25.4	-	-	-
		100.7	2,468 .6	-	7.2	-	8.4	-	-	0.0	7	203. 7	-	0.4	-	0.0	-	24.7	-	10.7	-	-	-

	private Njësi tregtare dhe industriale publike	0.1	1,253 .0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Të tjera	-	8.2	-	0.0	-	0.1	-	0.0	-	0.1	0.3	0.3	-	0.0	-	0.0	-	0.1
	Depozita me afat	7,138. 6	6,654 .7	152.8	54.9	-	0.6	20.0	20.0	9.4	40.4	1,876 .3	455. 5	3.5	3.5	5.3	22.3	129.4	26.4
	Individët Njësi tregtare dhe industriale private	2,619. 5	1,688 .8	152.8	54.9	-	0.6	20.0	20.0	9.4	40.4	1,876 .3	455. 5	3.5	3.5	5.3	22.3	108.4	11.4
	Njësi tregtare dhe industriale publike	4,362. 6	4,842 .3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Depozita në usd gjithsej	156.5	123.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.0	15.0
		7,275. 0	11,09 6.0	152.8	85.9	-	13.2	20.0	20.8	9.5	259. 9	1,876 .6	611. 4	3.5	3.9	5.3	63.1	133.4	62.5
EU RO	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	201.5	5,269 .0	3.8	279. 7	387.8	445. 6	0.1	27.7	0.2	321. 4	34.1	349. 2	131.8	74.1	4.8	237. 3	143.0	494. 8
	Individët	90.1	2,575 .8	3.6	145. 8	387.8	442. 7	0.0	26.0	0.1	85.3	1.2	326. 1	1.9	25.2	4.7	157. 8	6.0	174. 8

Njësi tregtare dhe industriale private	10.1	2,230.4	0.2	128.5	0.0	2.6	0.0	1.6	0.1	227.0	32.9	22.2	129.9	48.2	0.0	5.0	137.0	306.9	-
Njësi tregtare dhe industriale publike	100.0	394.7	-	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	-	-	74.4	-	-	-
Të tjera	1.3	68.1	-	5.4	-	0.3	-	0.0	-	9.1	-	0.9	-	0.7	-	0.1	-	13.2	-
Depozita me afat	882,430.5	21,286.5	962.1	4,206.7	398.2	1,120.4	100.2	310.2	293.5	1,568.9	626.2	5.1	266.4	788.1	454.8	1,122.9	1,299.4	2,984.1	-
Individët	5,554.6	11,264.3	562.1	1,272.7	398.2	1,120.4	99.2	309.2	293.5	1,568.9	626.2	5.1	266.4	787.1	452.1	1,120.3	974.8	2,812.5	-
Njësi tregtare dhe industriale private	876,225.8	8,194.8	400.0	2,919.0	-	-	-	-	-	-	-	1,049.9	-	-	-	-	-	-	-
Njësi tregtare dhe industriale publike	400.0	1,187.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	250.2	640.4	-	15.0	-	-	1.1	1.1	-	-	-	-	-	1.0	2.7	2.7	324.7	171.6	-
Depozita në euro gjithsej	882,632.1	26,555.5	966.0	4,486.4	786.0	1,565.9	100.3	337.9	293.7	1,890.3	660.2	4.3	398.2	862.2	459.5	1,360.2	1,442.4	3,478.9	-
Depozitat në valutë gjithsej	124,283,123.	4,926,504.	151,823.7	637,057.	109,971.6	220,531.	16,215.9	49,548.9	42,124.7	292,846.	297,202.5	468,878.	56,104.4	121,053.	64,874.3	197,190.	216,367.5	493,564.	-

	r	d të	r	d të	r	të	r	d të	r	d të	r	d të	r	d të	r	d të	r	d të	r	d të	r	d të	r	d të
	tre	tre	tre	tre	tre	trem	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre	tre
	mu	mu	mu	mu	mu	ujor	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu	mu
	jori	jori	jori	jori	jori	it	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori	jori
	n)	orit	n)	orit	n)		n)	orit	n)	orit	n)	orit	n)	orit	n)	orit	n)	orit	in)	orit	n)	orit	n)	orit
Kredi afatshkurtër	1,594,882	5,321,678	11,902	149,387	13,555	46,200	324	818	170	12,831	9,417	79,428	11,052	39,748	16,512	31,522	148,058	255,045	-	-	-	-	8,329	14,921
lekë	69,862	328,506	2,985	32,888	11,516	13,082	324	704	170	9,245	1,126	2,140	1,836	10,816	15,986	18,750	52,191	55,317	-	-	-	-	1,481	7,426
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	67,595	323,148	1,432	28,213	11,513	12,954	-	282	170	9,197	-	469	553	7,654	15,176	16,171	51,831	53,861	-	-	-	-	30	5,324
Individët	2,267	5,358	1,553	4,675	2	127	324	421	-	48	1,126	1,671	1,283	3,161	809	2,579	361	1,456	-	-	-	-	1,451	2,102
valutë	1,5021	4,993,172	8,916	116,498	2,040	33,118	-	115	-	3,585	8,291	77,288	9,216	28,933	526	12,772	95,866	199,728	-	-	-	-	6,848	7,495
Sektori shtetëror	708,625	699,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	815,333	4,251,624	8,909	115,200	2,040	33,048	-	107	-	3,186	8,291	76,069	9,216	28,933	526	12,225	95,866	197,077	-	-	-	-	6,848	7,321
Individët	1,0	41,9	7	1,29	-	70	-	8	-	399	-	1,2	-	0	-	547	-	2,65	-	-	-	-	-	174

	4	011	0	5		91			00	10					50	03					50	08		
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sektori privat	-	81,7 53	-	-	-	19,6 42	-	-	-	6,4 89	-	-	-	-	8,46 3	14,8 32	-	-	-	-	-	-		
Individët	67 4	35,2 58	70 0	2,43 5	-	2,64 8	-	-	1,8 00	3,2 21	-	841	-	-	3,08 7	6,37 1	-	-	-	-	-	1,3 50	4,1 08	
valutë	11 7,8	12,0 36,6	28, 00	587, 587	49	46,2 50	13, 99	20, 20		195 72	17, 49	162 93		25, 104	183, 393	20, 99	725, 725					83 9	207 91	
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sektori privat	50, 36	7,27 5,50		332, 859	-	16,2 86	13, 99	13, 740	-	98, 523	-	41, 680	-	16, 669	104, 190	286, 638	-	-	-	-	-	-	89, 054	
Individët	67, 49	4,76 1,10	28, 00	254, 887	49 0	29,9 64		6,7 24	-	97, 197	17, 49	121 25		8,4 35	79,2 03	20, 99	438, 744					83 9	118 85	
Totali	1,9 58, 682	19,3 15,1 14	55, 773, 968	773, 684	14, 130, 210	130, 910	15, 040	23,5 40	2,4 39	245, 191	27, 212	266, 304	11, 062	66,0 98	16, 561	240, 635	171 ,10 6	1,10 2,08 1	-	-	-	-	17, 572	242, 177

Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukës		Rrethi Lezhë		Rrethi Burrel		Rrethi Kavajë		Rrethi Permet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
Kredite re	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredite re	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
-	-	-	-	6,349	67,163	-	-	515	14,804	-	-	-	-	-	-	1,821,066	6,033,545
-	-	-	-	2,259	10,754	-	-	515	14,775	-	-	-	-	-	-	160,251	504,404
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,963	9,985	-	-	24	14,096	-	-	-	-	-	-	150,287	481,355
-	-	-	-	296	769	-	-	491	679	-	-	-	-	-	-	9,965	23,049
-	-	-	-	4,089	56,409	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	1,660,814	5,529,141
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708,625	699,550
-	-	-	-	4,089	56,222	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	951,119	4,781,037
-	-	-	-	-	187	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	1,070	48,554

-	-	-	-	4,897	239,990	-	-	-	25,265	-	-	-	-	-	-	204,582	14,456,773
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	191,424	-	-	-	25,265	-	-	-	-	-	-	64,359	8,491,833
-	-	-	-	4,897	48,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,224	5,964,939
-	-	-	-	12,313	312,883	-	-	598	40,172	-	-	-	-	-	-	2,302,764	22,758,789

Shënim:

1. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë vetëm për rezidentët.
2. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë në mijë lekë.
3. Plotësimi i këtij formulari të bëhet për të gjitha rrethet ku banka e nivelit të dytë shtrin veprimtarinë e saj.

Formulari 3

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tirane		Rrethi Durres		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokastr		Rrethi Fier		Rrethi Berat	
	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në	Krede	Teprica gjithë në
në mijë lekë	(për trem ujqor	fund të trem	(për trem ujqor	fund të trem	(për tre muj	fund të trem	(për trem ujqor	fund të trem	(për tre muj	fund të trem	(për tre muj	fund të trem	(për trem ujqor	fund të trem	(për tre muj	fund të trem	(për tre muj	fund të trem	(për tre muj	fund të trem

	in)	ujorit	in)	ujorit	orin)	ujorit	in)	ujorit	orin)	ujorit	orin)	ujorit	in)	ujorit	orin)	ujorit	orin)	ujorit	orin)	ujorit
Bizneset	1,74	14,3		505,						143,		139,				155,	149,	651,		
	9,89	57,9	23,4	704.	13,5	95,89	13,9	15,7	170.	540.	8,29	882.	9,76	53,2	15,7	218.	156.	552.		
	3.1	69.3	86.7	8	53.0	9.7	91.0	15.3	5	1	1.2	8	9.1	55.7	02.5	2	3	6	-	-
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	2,41	276,068.		107,100.									1,35	696.			670.	20,9		
	3.7	1	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	7.2	4	-	-	5	09.5	-	-
Peshkimi	152,768.	211,928.																		
	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria nxjerrëse	71.9	43,3																		
		12.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria përpunuese	212,071.	1,29		102,870.						3,71			553.	12,4		8,46	4,73	138,		
	5	0,84	12,2	870.	-	-	-	-	-	7.6	-	-	2	16.3	-	2.6	1.0	617.		
		5.8	06.7	7	-	-	-	-	-		-	-						2	-	-
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	7,36	1,71		3,25					169.	8,98	587.	23,0			498.	10,5	77,8	121,		
	8.5	7,03	-	3.9	-	-	-	-	9	6.9	3	65.1	-	-	8	52.0	44.9	240.		
		8.4	-		-	-	-	-					-	-				9	-	-
Ndërtimi	99,2	2,89		7,87								9,66				16,3	10,1	9,99		
	66.7	9,05	-	7.7	-	-	-	-	0.6	0.3	-	9.4	-	-	-	79.4	66.8	8.3	-	-
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	441,126.	4,80								31,6	7,70	60,9	7,85	40,1	15,2	113,	51,9	267,		
	8	5,59	6,84	42,9	13,5	95,89	13,9	14,1	-	41.7	3.9	95.8	8.8	42.9	03.7	5	21.0	359.		
		8.9	7.8	12.8	53.0	9.7	91.0	29.3	-									9	-	-
Hotelet dhe restorantet	29,5	610,		76,6				1,58		99,1		38,4				6,79	3,82	91,6		
			-		-	-	-		-		-		-	-	-				-	-

	35.4	842.9		06.7					6.0		93.6					6.6	2.1	85.1		
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	12,6	561,828.7		157,722.1									2,168.4							
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-		-									-							
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	166,418.5		-									-					1,421.4		
Administrimi publik	-	-		-									-							
Arsimi	-	-		-									-							
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	45,4	671,192.8		-									-							
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	747,154.7	1,066,556.7	1,432.1	4,587.3									5,539.7					320.4		
Të tjera	12.7	37,287.5	3,000.0	2,773.2									-							
Individët	208,788.9	4,957,146.6	32,481.1	267,978.7	657.0	35,010.7	1,048.9	7,824.4	2,268.9	101,651.0	18,920.5	421.5	1,293.3	12,842.8	858.7	85,416.5	21,950.0	450,528.6		
Kredi konsumator	145,863.5	196,492.2	4,499.1	15,893.0	657.0	3,420.5	1,048.9	1,110.7	1,168.9	4,613.6	1,431.8	5,164.2	1,293.3	4,407.4	858.7	5,403.8	963.5	6,427.3		

Kredi për blerje banesash	4,76 62.9 0,65 25.4 2.4	252,085. 27.9 085. 82.0 7	31,59 - 0.3	6,72 - 3.7	1,10 97,0 0.0 37.4	121,257. 17.4 257. 88.8 3	8,43 - 5.3	80,0 - 12.7	444,101. 20.9 101. 86.5 3	-	-
Totali	1,95 19,3 8,68 15,1 2.0 13.9	773,683. 55.9 683. 67.8 6	14,2 130,9 10.0 10.4	15,0 23,5 39.9 39.7	245,191. 2,43 191. 9.4 1	266,304. 27.2 304. 11.7 3	11,0 66,0 62.4 98.4	240,634. 16.5 634. 61.2 7	171,110 106. 2,08 3 1.3	-	-

31/03
/2013

Rrethi Pogradec		Rrethi Sarande		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukes		Rrethi Lezhe		Rrethi Burrel		Rrethi Kavaje		Rrethi Permet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt	Krede	Tepri ca gjith sejt
(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit
-	-	13,8 73.4	115,609. 7	-	-	-	-	6,05 2.2	261,929. 6	-	-	23.8	39,3 85.8	-	-	-	-	-	-	2,00 3.96 2.8 4441 .466 858	16,53 5,663 .5 404,7 74
-	-	-	-	-	-	-	-	6,05 2.2	81,5 61.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158, 820	293,4 90
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	43,31

-	-	3,69 8.3	126, 567. 2	-	-	-	-	6,26 1.0	50,9 53.1	-	-	574. 3	786. 0	-	-	-	-	-	-	298, 801. 0	6,223 ,125. 1
-	-	3,69 8.3	10,5 95.3	-	-	-	-	1,36 4.2	2,77 8.7	-	-	574. 3	786. 0	-	-	-	-	-	-	163, 422	257,0 83
-	-	-	115, 971. 9	-	-	-	-	4,89 6.9	48,1 74.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135, 379	5,966 ,042
-	-	17,5 71.7	242, 176. 9	-	-	-	-	12,3 13.2	312, 882. 7	-	-	598. 2	40,1 71.8	-	-	-	-	-	-	2,30 2,76 3.7	22,75 8,788 .6

Formulari

4

Evidenca e kreditit sipas monedhave	Rrethi Tirane		Rrethi Durres		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokastr		Rrethi Fier		Rrethi Berat	
	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej	Krede re	Tepri ca gjithsej
në monedhë origjinale (në mijë njësi)	(për trem ujori n)	në fund të trem ujorit	(për trem ujor in)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të tremu jorit	(për trem ujori n)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për trem ujor in)	në fund të trem ujorit	(për trem ujor in)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit	(për trem ujor in)	në fund të trem ujorit	(për tre muj orin)	në fund të trem ujorit

Në euro	12,188.36	129,873.47	336.54	5,224.58	19.12	539.35	105.18	163.09	3.36	1,452.67	185.78	1,835.81	65.94	394.98	3.90	1,501.45	603.22	7,267.19	-	-
Në usd	696.20	5,318.50	2.68	19.68	0.05	181.57	-	0.16	-	0.20	-	51.25	-	0.20	0.25	2.45	310.04	0.97	-	-

31/0
3/20
13

Rrethi Pogradec		Rrethi Sarandë		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukës		Rrethi Lezhë		Rrethi Burrel		Rrethi Kavajë		Rrethi Permet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Krede re	Tepricagjithsej në	Kredire	Tepricagjithsej në
(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)	(përtremujorin)
-	-	104.95	1,602.91	-	-	-	-	64.58	2,149.37	-	-	0.51	180.77	-	-	-	-	-	-	13,681	152,186
-	-	-	0.16	-	-	-	-	-	0.38	-	-	-	0.01	-	-	-	-	-	-	1,009	5,576

Shënim:

1. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë vetëm për rezidentët.
2. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë në njësinë origjinale të monedhës.
3. Plotësimi i këtij formulari të bëhet për gjithë rrethet ku banka e nivelit të dytë shtrin veprimtarinë e saj.

BoA Ratios December-2012		
1	Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	-4%
2	Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0.0%
3	Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	13%
4	Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	325%
5	Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	-42%
6	Totali I aktiveve/Numri I punonjesve	121,667
7	Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	4.9%
8	Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	2.3%
9	Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	43%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	4%
11	Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	114%
12	Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	12%
13	Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	10%

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)		
1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	729,265
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	1,415,260
3	Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise	

Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)		
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	31,135,700
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	17,665,288

3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	57%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%

Formulari 20

31/03/2013

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe provigjonet (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	2,981,184.9	-	1,624,947.1	5,998,596.9	10,604,728.8
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,052,997.4	-	1,622,267.7	-	2,675,265.1
111	<i>Arka</i>	-	296,162.8	-	647,229.3	-	943,392.2
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	296,162.8	-	647,229.3	-	943,392.2
112	<i>Banka qendrore</i>	-	756,834.6	-	975,038.3	-	1,731,872.9
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	27,569.9	-	30,743.6	-	58,313.5
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	27,569.9	-	30,743.6	-	58,313.5
1122	Rezerva e detyruar	-	729,264.7	-	944,294.7	-	1,673,559.4
11221	Rezerva e detyruar	-	729,264.7	-	944,294.7	-	1,673,559.4
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	1,377,982.5	-	-	-	1,377,982.5
121	<i>Bono thesari</i>	-	1,377,982.5	-	-	-	1,377,982.5
1212	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-

20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	123,389.5	-	7,982,844.1	-	8,106,233.6
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	2,809.9	-	91,909.8	-	94,719.7
2011	Individët	-	2,631.8	-	721.5	-	3,353.3
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	90,941.5	-	90,941.5
2014	Punonjësit e bankës	-	164.3	-	-	-	164.3
2019	Interesi i përlogaritur	-	13.7	-	246.8	-	260.5
20191	Interesi i përlogaritur për individët	-	13.7	-	5.8	-	19.5
20192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	241.0	-	241.0
202	<i>Hua afatmesme</i>	-	47,165.3	-	490,472.7	-	537,638.1
2021	Individët	-	7,007.1	-	12,636.2	-	19,643.3
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	37,166.8	-	465,377.4	-	502,544.2
2024	Punonjësit e bankës	-	2,756.0	-	10,801.2	-	13,557.2
2029	Interesi i përlogaritur	-	235.5	-	1,657.9	-	1,893.3
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	39.9	-	42.8	-	82.7
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	184.5	-	1,586.1	-	1,770.6
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.1	-	29.0	-	40.1
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	35,089.2	-	3,920,888.1	-	3,955,977.3
2031	Individët	-	6,230.8	-	21,548.4	-	27,779.2
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	26,652.8	-	3,872,995.7	-	3,899,648.5
2034	Punonjësit e bankës	-	2,036.0	-	12,091.2	-	14,127.2

2039	Interesi i përllogaritur	-	169.7	-	14,252.8	-	14,422.5
20391	Interesi i përllogaritur për individët	-	31.4	-	102.9	-	134.3
20392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	128.7	-	14,124.5	-	14,253.2
20394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	9.6	-	25.3	-	35.0
204	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	38,325.0	-	3,479,573.5	-	3,517,898.5
2041	Individët	-	38,149.4	-	3,098,475.5	-	3,136,624.9
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,384.1	-	1,384.1
2044	Punonjësit e bankës	-	-	-	367,584.5	-	367,584.5
2049	Interesi i përllogaritur	-	175.6	-	12,129.3	-	12,304.9
20491	Interesi i përllogaritur për individët	-	175.6	-	11,410.5	-	11,586.2
20492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	8.9	-	8.9
20494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	709.8	-	709.8
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	1,500.5	-	23,568.7	-	25,069.1
211	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	52.9	-	210.8	-	263.7
2111	Individët	-	50.4	-	-	-	50.4
2119	Interesi i përllogaritur	-	2.6	-	210.8	-	213.3
21191	Interesi i përllogaritur për individët	-	2.6	-	-	-	2.6
21192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	210.8	-	210.8
212	<i>Hua afatmesme</i>	-	1,402.7	-	4,972.4	-	6,375.1
2121	Individët	-	14.6	-	98.2	-	112.8

2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	1,258.5	-	4,681.1	-	5,939.6
2124	Punonjësit e bankës	-	-	-	73.8	-	73.8
2129	Interesi i përlllogaritur	-	129.6	-	119.3	-	248.9
21291	Interesi i përlllogaritur për individët	-	6.6	-	22.7	-	29.3
21292	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	123.0	-	96.0	-	219.0
21294	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	0.5	-	0.5
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	25.8	-	10,649.8	-	10,675.7
2131	Individët	-	11.5	-	41.7	-	53.2
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	7,703.8	-	7,703.8
2134	Punonjësit e bankës	-	5.5	-	68.5	-	73.9
2139	Interesi i përlllogaritur	-	8.9	-	2,835.9	-	2,844.8
21391	Interesi i përlllogaritur për individët	-	6.6	-	0.2	-	6.9
21392	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,822.3	-	2,822.3
21394	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	2.3	-	13.3	-	15.5
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	19.0	-	7,735.6	-	7,754.7
2141	Individët	-	18.6	-	4,808.4	-	4,826.9
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	37.3	-	37.3
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	346.7	-	346.7
2149	Interesi i përlllogaritur	-	0.5	-	2,543.3	-	2,543.7
21491	Interesi i përlllogaritur për individët	-	0.5	-	2,427.1	-	2,427.5

21492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	0.5	-	0.5
21494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	115.7	-	115.7
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	75,659.1	-	2,701,345.4	-	2,777,004.5
221	Hua afatshkurtër	-	61,779.9	-	1,222,585.6	-	1,284,365.5
2211	Individët	-	669.3	-	-	-	669.3
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	60,770.8	-	1,216,637.0	-	1,277,407.8
2219	Interesi i përllogaritur	-	339.8	-	5,948.6	-	6,288.5
22191	Interesi i përllogaritur për individët	-	10.4	-	-	-	10.4
22192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	329.5	-	5,948.6	-	6,278.1
222	Hua afatmesme	-	5,603.3	-	86,754.9	-	92,358.2
2221	Individët	-	155.4	-	9,431.0	-	9,586.3
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	4,737.2	-	75,065.1	-	79,802.3
2224	Punonjësit e bankës	-	670.2	-	1,628.4	-	2,298.6
2229	Interesi i përllogaritur	-	40.5	-	630.4	-	670.9
22291	Interesi i përllogaritur për individët	-	0.7	-	56.7	-	57.4
22292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	30.1	-	567.5	-	597.6
22294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	9.7	-	6.2	-	15.9
223	Hua afatgjatë	-	5,399.3	-	763,265.8	-	768,665.1
2231	Individët	-	1,690.6	-	1,656.6	-	3,347.2
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	3,218.5	-	752,340.5	-	755,559.0

2234	Punonjësit e bankës	-	446.6	-	1,084.9	-	1,531.5	
2239	Interesi i përlllogaritur	-	43.6	-	8,183.8	-	8,227.4	
22391	Interesi i përlllogaritur për individët	-	21.3	-	11.6	-	32.9	
22392	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	20.5	-	8,155.0	-	8,175.5	
22394	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.8	-	17.1	-	19.0	
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	2,876.6	-	628,739.1	-	631,615.8	
2241	Individët	-	2,824.1	-	517,209.6	-	520,033.8	
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	83,448.3	-	83,448.3	
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	19,258.6	-	19,258.6	
2249	Interesi i përlllogaritur	-	52.5	-	8,822.6	-	8,875.1	
22491	Interesi i përlllogaritur për individët	-	52.5	-	7,956.5	-	8,009.0	
22492	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	785.9	-	785.9	
22494	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	80.2	-	80.2	
23	Hua nënstandarde	-	627,769.5	45,890.0	-	2,907,132.7	-	2,325,253.2
231	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	25,368.7	-	204,742.3	-	230,111.0	
2311	Individët	-	227.8	-	310.5	-	538.4	
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	24,988.9	-	203,319.4	-	228,308.3	
2319	Interesi i përlllogaritur	-	152.0	-	1,112.3	-	1,264.3	
23191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	4.6	-	10.8	-	15.5	
23192	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	147.4	-	1,101.5	-	1,248.8	

232	<i>Hua afatmesme</i>	-	588.7	-	18,865.8	-	19,454.5
2321	Individët	-	339.0	-	3,875.3	-	4,214.2
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	14,410.1	-	14,410.1
2324	Punonjësit e bankës	-	245.7	-	215.7	-	461.4
2329	Interesi i përlllogaritur	-	4.1	-	364.8	-	368.8
23291	Interesi i përlllogaritur për individët	-	3.1	-	21.3	-	24.4
23292	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	341.0	-	341.0
23294	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.0	-	2.5	-	3.5
233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	19,932.5	-	2,044,407.0	-	2,064,339.5
2331	Individët	-	-	-	2,198.7	-	2,198.7
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	19,049.4	-	2,005,404.7	-	2,024,454.1
2334	Punonjësit e bankës	-	633.8	-	991.0	-	1,624.7
2339	Interesi i përlllogaritur	-	249.4	-	35,812.6	-	36,062.0
23391	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	48.3	-	48.3
23392	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	233.1	-	35,750.2	-	35,983.4
23394	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	16.3	-	14.0	-	30.3
234	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	639,117.6	-	639,117.6
2341	Individët	-	-	-	615,640.9	-	615,640.9
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	13,273.2	-	13,273.2
2349	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	10,203.6	-	10,203.6

23491	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	10,093.8	-	10,093.8
23494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	109.8	-	109.8
238	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i>	-	-	-	-	-	-
		627,769.5	-	-	-	-	627,769.5
-A		-	-	-	-	-	-
2381	Kryegjëja	579,976.7	-	-	-	-	579,976.7
-A		-	-	-	-	-	-
2389	Interesi i përllogaritur	47,792.8	-	-	-	-	47,792.8
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-
		696,964.3	35,325.3	-	1,340,305.2	-	678,666.1
241	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	246.6	-	194,641.9	-	194,888.5
2411	Individët	-	234.9	-	-	-	234.9
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	193,917.3	-	193,917.3
2419	Interesi i përllogaritur	-	11.7	-	724.6	-	736.3
24191	Interesi i përllogaritur për individët	-	11.7	-	-	-	11.7
24192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	724.6	-	724.6
242	<i>Hua afatmesme</i>	-	8,829.5	-	149,501.7	-	158,331.3
2421	Individët	-	823.1	-	4,352.0	-	5,175.1
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	7,661.9	-	143,758.8	-	151,420.6
2424	Punonjësit e bankës	-	65.7	-	136.2	-	201.9
2429	Interesi i përllogaritur	-	278.8	-	1,254.7	-	1,533.5
24291	Interesi i përllogaritur për individët	-	42.0	-	72.8	-	114.9
24292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	236.8	-	1,181.7	-	1,418.5
24294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	0.2	-	0.2

243	<i>Hua afatgjatë</i>	-	26,249.1	-	627,933.0	-	654,182.1
2431	Individët	-	-	-	387.5	-	387.5
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	25,458.6	-	619,308.1	-	644,766.7
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	321.4	-	321.4
2439	Interesi i përlogaritur	-	790.5	-	7,916.0	-	8,706.5
24391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	11.6	-	11.6
24392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	790.5	-	7,903.1	-	8,693.6
24394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	1.3	-	1.3
244	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	368,228.6	-	368,228.6
2441	Individët	-	-	-	273,915.8	-	273,915.8
2442	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	82,970.3	-	82,970.3
2444	Punonjësit e bankës	-	-	-	3,685.8	-	3,685.8
2449	Interesi i përlogaritur	-	-	-	7,656.7	-	7,656.7
24491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	5,634.4	-	5,634.4
24492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,012.2	-	2,012.2
24494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	10.0	-	10.0
248	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	-	-	-	-	-	-
-A		696,964.3	-	-	-	-	696,964.3
2481	Kryegjësja	-	678,331.3	-	-	-	678,331.3
-A		-	-	-	-	-	-
2489	Interesi i përlogaritur	18,633.0	-	-	-	-	18,633.0
25	Hua të humbura	-	3,950,915.4	225,813.5	-	3,725,102.0	0.0

251	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	69,304.9	-	507,338.3	-	576,643.2
2511	Individët	-	1,423.3	-	148.8	-	1,572.1
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	67,522.6	-	506,387.8	-	573,910.5
2519	Interesi i përlogaritur	-	359.0	-	801.7	-	1,160.6
25191	Interesi i përlogaritur për individët	-	3.6	-	-	-	3.6
25192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	355.4	-	801.7	-	1,157.1
252	<i>Hua afatmesme</i>	-	93,203.0	-	1,113,333.0	-	1,206,536.0
2521	Individët	-	881.2	-	19,539.7	-	20,420.9
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	91,940.2	-	1,080,087.5	-	1,172,027.6
2524	Punonjësit e bankës	-	144.0	-	780.0	-	924.0
2529	Interesi i përlogaritur	-	237.7	-	12,925.8	-	13,163.5
25291	Interesi i përlogaritur për individët	-	15.9	-	790.2	-	806.0
25292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	221.7	-	12,113.7	-	12,335.4
25294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	0.1	-	21.9	-	22.0
253	<i>Hua afatgjatë</i>	-	58,392.0	-	1,081,619.0	-	1,140,011.0
2531	Individët	-	841.1	-	5,346.0	-	6,187.1
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	56,800.5	-	1,062,003.8	-	1,118,804.3
2534	Punonjësit e bankës	-	-	-	1,192.2	-	1,192.2
2539	Interesi i përlogaritur	-	750.3	-	13,077.0	-	13,827.3
25391	Interesi i përlogaritur për individët	-	20.8	-	50.9	-	71.6

25392	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	729.6	-	13,014.4	-	13,744.0
25394	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	11.7	-	11.7
254	<i>Hua për pronë të patundshme (hipotekare)</i>	-	4,913.5	-	1,022,811.7	-	1,027,725.2
2541	Individët	-	4,817.9	-	998,973.6	-	1,003,791.5
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,833.8	-	4,833.8
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	7,059.8	-	7,059.8
2549	Interesi i përlllogaritur	-	95.6	-	11,944.5	-	12,040.1
25491	Interesi i përlllogaritur për individët	-	95.6	-	11,824.0	-	11,919.7
25492	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	50.8	-	50.8
25494	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	69.7	-	69.7
258	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	-	-	-	-	-	-
-A		3,950,915.4	-	-	-	-	3,950,915.4
2581	Kryegjëja	-	3,910,723.9	-	-	-	3,910,723.9
-A		-	-	-	-	-	-
2589	Interesi i përlllogaritur	40,191.5	-	-	-	-	40,191.5
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	350,028.0	216.4	3,349,896.0	3,078.3	3,703,218.6
271	<i>Llogaritë rrjedhëse</i>	-	329,953.3	-	3,239,324.5	-	3,569,277.8
2711	Individët	-	15,699.8	-	1,042.5	-	16,742.3
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	312,141.7	-	3,227,249.0	-	3,539,390.8
2719	Interesi i përlllogaritur	-	2,111.8	-	11,032.9	-	13,144.7
27191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	98.4	-	2.0	-	100.4
27192	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	2,013.4	-	11,031.0	-	13,044.3

277	<i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i>	-	20,074.7	216.4	110,571.5	3,078.3	133,940.9
2771	Individët	-	2,261.2	11.5	46,330.5	39.6	48,642.8
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	17,671.2	204.9	64,188.3	3,038.7	85,103.0
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	120.8	-	52.7	-	173.5
2774	Personeli i bankës	-	21.5	-	-	-	21.5
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,591.0	-	43,252.2	-	49,843.2
286	<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	6,591.0	-	43,252.2	-	49,843.2
2861	Individët	-	2,474.8	-	31,062.0	-	33,536.8
2864	Personeli i bankës	-	4,100.5	-	12,013.4	-	16,114.0
2869	Interesi i përllogaritur	-	15.7	-	176.7	-	192.4
28691	Interesi i përllogaritur për individët	-	11.6	-	157.8	-	169.4
28694	Interesi i përllogaritur për personelin i bankës	-	4.1	-	18.9	-	23.0
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	193,246.0	-	2,433,204.4	-	2,626,450.3
41	Mjete të tjera	-	188,299.7	-	2,316,218.1	-	2,504,517.8
411	<i>Debitorë të ndryshëm</i>	-	213.7	-	8,774.4	-	8,988.0
412	<i>Mjete inventari</i>	-	-	-	2,295,886.5	-	2,295,886.5
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	2,295,886.5	-	2,295,886.5
419	<i>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</i>	-	188,086.1	-	11,557.2	-	199,643.3
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	4,946.2	-	116,986.3	-	121,932.5
451	Llogari pezull	-	4,946.2	-	116,986.3	-	121,932.5

5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	- 803,923.2	1,419,211. 8	-	-	-	615,288.6
53	Mjete të qëndrueshme	- 803,923.2	1,419,211. 8	-	-	-	615,288.6
531	<i>Mjetet e patrupëzuara</i>	-	502,127.8	-	-	-	502,127.8
5371	<i>Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara</i>	- 255,376.7	-	-	-	-	- 255,376.7
	TOTALI	- 6,079,572.4	5,457,839. 4	216.4	26,131,597.6	6,001,675.2	31,511,756.2

Formulari 21

31/03/2013

Ko di	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	8.8	-	-	8,791,739.9	8,791,748.7
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	-	8.8
161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
161 1	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
161 11	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,791,739.9	8,791,739.9
172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	8,791,739.9	8,791,739.9
172 3	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,787,747.1	8,787,747.1
172 9	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	3,992.8	3,992.8
172	Interesi i përlllogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e					

93	kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	3,992.8	3,992.8
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	7,517,797.4	57,861.0	9,539,139.7	225,424.1	17,340,222.2
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	7,511,705.8	57,861.0	9,508,049.1	225,418.1	17,303,034.0
271	<i>Llogari rrjedhëse</i>	1,930,845.3	16,826.4	976,570.3	14,494.3	2,938,736.4
271	1 Individët	258,669.2	16,794.6	78,516.0	14,483.3	368,463.1
271	2 Njësi tregtare dhe industriale private	1,584,392.5	31.9	697,831.8	11.1	2,282,267.2
271	3 Njësi tregtare dhe industriale publike	68,636.3	-	198,858.2	-	267,494.5
271	4 Punonjësit e bankës	18,689.9	-	1,357.5	-	20,047.4
271	9 Interesi i përlllogaritur	457.3	-	6.8	-	464.1
271	92 Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	457.3	-	6.8	-	464.1
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	389,219.2	7,800.3	830,248.9	22,915.0	1,250,183.4
272	1 Individët	375,169.0	7,790.1	814,886.4	22,881.0	1,220,726.4
272	4 Punonjësit e bankës	13,637.7	-	14,228.5	-	27,866.2
272	9 Interesi i përlllogaritur	412.5	10.2	1,134.0	34.0	1,590.8
272	91 Interesi i përlllogaritur për individët	400.7	10.2	1,109.9	34.0	1,554.8
272	94 Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	11.8	-	24.2	-	36.0
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	5,191,641.3	33,234.3	7,701,229.9	188,008.7	13,114,114.3
273	1 Individët	4,740,129.2	32,693.1	5,045,688.7	185,750.1	10,004,261.1
273	2 Njësi tregtare dhe industriale private	198,696.6	-	2,264,613	-	2,463,310.2

				.6		
273						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	28,830.0	-	166,073.2	-	194,903.2
273						
4	Punonjësit e bankës	82,727.4	-	136,546.2	-	219,273.7
273						
9	Interesi i përllogaritur	141,258.1	541.2	88,308.2	2,258.6	232,366.2
273						
91	Interesi i përllogaritur për individët	131,147.4	541.2	66,693.6	2,258.6	200,640.9
273						
92	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	8,013.2	-	18,696.8	-	26,710.1
273						
93	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	701.4	-	1,740.8	-	2,442.2
273						
94	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	1,396.1	-	1,177.0	-	2,573.0
28	Llogari të tjera të klientëve	6,091.6	-	31,090.5	6.0	37,188.1
282	<i>Llogari garancie</i>	301.4	-	3,999.4	-	4,300.9
282						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	3,999.4	-	4,200.8
282						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,790.1	-	27,091.1	6.0	32,887.3
283						
1	Individët	103.8	-	17.2	6.0	127.1
283						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	5,685.7	-	22,456.5	-	28,142.2
283						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	4,617.4	-	4,617.9
283						
4	Punonjësit e bankës	0.1	-	-	-	0.1
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	472,151.7	-	228,987.0	-	701,138.7
42	Detyrime të tjera	62,223.2	-	174,657.2	-	236,880.5
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>	10,932.6	-	3,818.2	-	14,750.8
421	Furnitorë					

1		-	-	1,259.4	-	1,259.4
421 3	Tatimi për t'u paguar	10,083.9	-	-	-	10,083.9
421 7	Të tjera	848.7	-	2,558.8	-	3,407.6
429	<i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i>	51,290.6	-	170,839.0	-	222,129.6
43	Transaksionet si agjente	391,741.1	-	-	-	391,741.1
433	<i>Doganat</i>	26,352.7	-	-	-	26,352.7
434	<i>Administrimi fiskal</i>	365,388.4	-	-	-	365,388.4
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	17,617.0	-	54,329.7	-	71,946.7
451	<i>Llogaritë pezull</i>	17,604.1	-	54,329.7	-	71,933.9
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	12.8	-	-	-	12.8
46	Tatimi i vlerës së shtuar	570.4	-	-	-	570.4
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	- 3,826,945.4	-	7,083,598 .8	1,421,993.3	4,678,646.7
55	Fondet rezervë specifike	14,213.6	-	276,412.8	-	290,626.4
551	<i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i>	14,213.6	-	276,412.8	-	290,626.4
551 3	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	10,335.9	-	255,009.3	-	265,345.3
551 4	Fonde rezervë të tjera	3,877.7	-	21,403.4	-	25,281.1
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,421,993.3	1,421,993.3
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,413,091.0	1,413,091.0
561 2	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,413,091.0	1,413,091.0
561 21	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,413,091.0	1,413,091.0

569	Interesi i përllogaritur	-	-	-	8,902.3	8,902.3
569 2	Interesi i përllogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	8,902.3	8,902.3
569 21	Interesi i përllogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	8,902.3	8,902.3
57	Kapitali i aksionerëve	- 3,841,159.1	-	6,807,186 .0	-	2,966,026.9
571	<i>Kapitali i paguar*</i>	-	-	6,807,186 .0	-	6,807,186.0
573	<i>Rezerva</i>	57,161.6	-	-	-	57,161.6
574	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	57,841.4	-	-	-	57,841.4
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	- 3,646,677.1	-	-	-	- 3,646,677.1
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	- 309,484.9	-	-	-	- 309,484.9
	TOTALI	4,163,012.4	57,861.0	16,851,72 5.4	10,439,157.3	31,511,756.2

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	82,505.9	103,484.0	185,990.0
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	82,066.0	100,267.9	182,333.9
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	3.3	32,169.1	32,172.4
6012	Për veprimet me klientët	82,062.6	60,400.5	142,463.1
6014	Për borxhet e varura	-	7,698.3	7,698.3
603	<i>Komisione</i>	439.9	3,216.1	3,656.1
6032	Për transaksionet me klientët	14.1	644.8	658.9
6036	Komisione për shërbime bankare	-	972.2	972.2
6037	Komisione të tjera	425.8	1,599.1	2,025.0
61	Shpenzime për personelin	95,104.5	9,581.5	104,686.0
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	1,000.8	-	1,000.8
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	40,704.3	79,363.5	120,067.8
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	34,385.3	-	34,385.3
641	Shpenzime amortizimi	34,385.3	-	34,385.3
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	21,608.1	743,531.4	765,139.4
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	3,867.6	18,619.0	22,486.6
6511	Standarde	1,558.4	5,599.9	7,158.3
6512	Në ndjekje	2,309.2	13,019.0	15,328.2
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të</i>			

	<i>humbura.</i>	15,725.9		659,140.3		674,866.2
6523	Nënstandarde	5,850.8		83,905.9		89,756.7
6524	Të dyshimta	2,284.3		223,616.8		225,901.1
6525	Të humbura	7,590.8		351,617.6		359,208.3
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	2,014.6		62,781.6		64,796.2
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	-		2,990.5		2,990.5
TOTALI I SHPENZIMEVE		275,308.9	-	935,960.4	-	1,211,269.3
		-		-		
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	66,386.6	-	565,652.3	-	632,038.9
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	39,074.3		533,087.5		572,161.8
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	8,861.4		839.7		9,701.1
7012	Nga veprimet me klientët	30,212.9		532,247.8		562,460.7
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	15,683.1	-	-	-	15,683.1
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	15,683.1		-		15,683.1
7021	3 Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	15,683.1		-		15,683.1
7021	32 Të ardhura nga interesat	15,683.1		-		15,683.1
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	8,890.1		32,564.8		41,454.9
7032	Nga transaksionet me klientët	1,526.5		15,754.4		17,280.9
7036	Komisione për shërbimet bankare	2,733.7		2,729.5		5,463.1
7037	Komisione të tjera	4,629.9		14,081.0		18,710.9
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	2,739.1		-		2,739.1

75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	49,051.4	219,902.1	268,953.5
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	1,853.6	16,749.2	18,602.8
7511	<i>Standarde</i>	1,465.1	14,990.5	16,455.5
7512	Në ndjekje	388.6	1,758.7	2,147.3
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	47,197.7	200,040.1	247,237.8
7523	<i>Nënstandarde</i>	42.3	78,428.4	78,470.7
7524	Të dyshimta	38,740.8	28,148.3	66,889.1
7525	Të humbura	8,414.6	93,463.4	101,878.0
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë	-	3,112.8	3,112.8
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	792.0	-	792.0
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme	792.0	-	792.0
79	Humbja e vitit në vazhdim	159,078.9	150,406.0	309,484.910
	TOTALI I TË ARDHURAVE	275,308.9	935,960.4	1,211,269.3

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR-O	TË TJERA	
	Shpenzimet	82,066.0	100,267.9	2,835.1	97,431.3	1.5	182,333.9
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	3.3	32,169.1	-	32,169.1	-	32,172.4
6012	Për veprimet me klientët	82,062.6	60,400.5	2,835.1	57,563.9	1.5	142,463.1
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	7,698.3	-	7,698.3	-	7,698.3
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	54,757.4	533,087.5	10,525.4	522,545.4	16.6	587,844.9
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	8,861.4	839.7	7.0	816.1	16.6	9,701.1
7012	Nga veprimet me klientët	30,212.9	532,247.8	10,518.4	521,729.3	-	562,460.7
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	-	-	-	-	-
7017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
7021	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
7021	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjjes)	-	-	-	-	-	-
7021	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	15,683.1	-	-	-	-	15,683.1
7022	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
7022	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjjes)	-	-	-	-	-	-
7022	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te	-	-	-	-	-	-

32	investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

Formulari 23

31/03/2013

Kod i	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	117,717	-	417,266	482,690	1,017,672
901	Angazhime të dhëna	117,717	-	417,266	-	534,983
901 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
901 2	Klientëve	117,717	-	417,266	-	534,983
902	Angazhime të marra	-	-	-	482,690	482,690
902 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	482,690	482,690
902 2	Klientëve	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	596,794	-	63,227,631	-	63,824,424
911	Garanci të dhëna	57,500	-	346,777	-	404,277
911 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
911 2	Klientëve	57,500	-	346,777	-	404,277
912	Garanci të marra	539,294	-	62,880,854	-	63,420,147
912 1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
912 2	Klientëve	539,294	-	62,880,854	-	63,420,147
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-

			-	13,991		13,991
931	Valutë e blerë me afat		- -	6,995	-	6,995
932	Valutë e shitur me afat		- -	6,995	-	6,995
933	Lek për t'u marrë		- -		-	-
934	Lek për t'u dhënë		- -		-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë		- -		-	-
TOTALI			714,511	-	63,658,887	482,690
						64,856,087

Formulari 30

00/01/1900

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË	
(në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	57,841.37
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,922,188.95
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	3,646,677.10
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	309,484.91
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	246,751.08
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,202,913.09
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,719,275.85
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,421,993.32
nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	1,359,637.93
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,359,637.93

(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,359,637.93
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,359,637.93
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	1,359,637.93
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,719,275.85
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,078,913.78

Raportimet 3-mujore

Formulari 12

00/01/1900

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
	1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,374,350.02
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	943,392.16	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	2,134,817.07	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	321,102.47	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	321,102.47	-
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	975,038.32	-
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	6,551,481.30	1,310,296.26
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim ≤ 1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	552,884.43	110,576.89
2.3. të drejta ndaj bankave dhe institucioneve financiare që veprojnë në vendet e OECD ose shprehimisht të garantuara prej tyre me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi përfshihen në fondet e veta të institucioneve të kreditit	5,998,596.86	1,199,719.37
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	715,073.80	357,536.90
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)	593,141.31	296,570.66
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	121,932.48	60,966.24
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	10,815,807.33	10,815,807.33
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	7,429,084.44	7,429,084.44
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	368,537.55	368,537.55
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	2,504,517.84	2,504,517.84
4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 për qind, sipas pikës 8.1.4. shkronja "i" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	513,667.50	513,667.50
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	8,554,795.01	12,832,192.52

5.2. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "b" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	8,554,795.01	12,832,192.52
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	31,011,507.45	25,315,833.01

Formulari 13 &14

00/01/1900

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
(në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	892,705.11	892,705.11
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuara nga vetë banka	892,705.11	892,705.11
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	46,554.87	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	46,554.87	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	939,259.98	892,705.11

Formulari 15

00/01/1900

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	25,315,833.01
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	892,705.11
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	26,208,538.12
2. Kapitali rregullator	4,078,913.78
3. Kapitali bazë i llogaritur	2,719,275.85
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	15.56
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	10.38
6. Raporti minimal i modifikuar	6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%

Raportimet 6-mujore
Formulari 39

30/06/2012

		t				t		t		t		t
Në euro	12,188.36	129,873.47	336.54	5,224.58	19.12	539.35	105.18	163.09	3.36	1,452.67	185.78	1,835.81
Në usd	696.20	5,318.50	2.68	19.68	0.05	181.57	-	0.16	-	0.20	-	51.25

31/03/201

3

Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokastr		Rrethi Fier		Rrethi Sarande		Rrethi Lezhe		Rrethi Kavaje		TOTALI	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
65.94	394.98	3.90	1,501.45	603.22	7,267.19	104.95	1,602.91	64.58	2,149.37	0.51	180.77	13,681	152,186
-	0.20	0.25	2.45	310.04	0.97	-	0.16	-	0.38	-	0.01	1,009	5,576

Formulari 34

00/01/1900

NACE Kodi i industri së	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Kredi e re* (për muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**	në mijë lekë				
				Standart***	Ne ndjekje***	Nenstandart***	Te dyshimta***	Te humbura***
				Nga kjo:				
1	Bizneset	571,776.66	16,535,663.52	8,129,622.75	2,196,217.27	2,267,172.49	1,073,074.86	2,869,576.16
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	661.30	404,774.35	287,456.28	-	-	-	117,318.08
B.	Peshkimi	153,856.10	293,489.77	293,489.77	-	-	-	-
C.	Industria nxjerrëse	50.64	43,311.97	139.74	-	-	-	43,172.23
D.	Industria përpunuese	33,497.62	1,556,930.17	1,336,466.30	199,584.90	-	-	20,878.97
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	4,191.79	1,884,137.24	908,791.69	23,287.69	-	107,456.57	844,601.29
F.	Ndërtimi	46,230.85	2,953,926.81	1,277,558.00	277,413.08	476,711.13	224,297.39	697,947.22
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	233,271.35	5,701,699.46	3,008,608.41	726,173.88	1,179,119.41	160,943.81	626,853.96
H.	Hotelet dhe restorantet	11,349.32	957,375.37	425,510.99	76,606.72	97,376.72	1,202.22	356,678.71
I.	Transporti, magazinimi dhe	6,382.45	760,983.66	400,185.21	110,152.74	2,168.43	202,050.32	46,426.96

J.	telekomunikacioni Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	172,673.71	1,421.40	83,448.26	-	82,970.27	4,833.78
L.	Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-
M.	Arsimi	-	-	-	-	-	-	-
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	45,434.01	689,296.08	66,634.32	-	511,796.80	-	110,864.97
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	36,842.95	1,077,004.20	83,299.92	699,550.00	-	294,154.28	-
P,Q	Të tjera	8.28	40,060.72	40,060.72	-	-	-	-
2	Individët	62,927.15	6,223,125.10	3,703,378.02	556,725.35	637,951.44	283,922.56	1,041,147.72
	Totali	634,703.81	22,758,788.62	11,833,000.77	2,752,942.62	2,905,123.93	1,356,997.42	3,910,723.88

Formulari 24

00/01/1900

Ko di	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE		MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5		
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	716,333.33	392,676.3 6	1,523,972.22	1,732,506.11	2,975,608. 18	10,031,855. 71	5,567,985. 72	22,940,937.6	

20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	53,496.09	79,015.16	219,196.19	408,340.36	617,290.85	3,667,617.40	3,061,277.53	8,106,233.6
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	25,069.14	-	-	-	-	-	-	25,069.1
22	Hua në ndjekje	256,917.13	15,709.53	166,002.18	898,670.39	184,907.19	605,753.54	649,044.58	2,777,004.5
23	Hua nënstandarde	109,970.11	14,337.97	24,536.19	37,432.82	216,512.79	1,506,257.82	1,043,974.97	2,953,022.7
24	Hua të dyshimta	34,822.18	9,159.09	125,322.94	27,240.25	55,079.34	897,391.79	226,614.85	1,375,630.4
25	Hua të humbura	-	9,006.48	-	-	-	3,354,835.16	587,073.78	3,950,915.4
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	236,058.68	215,604.93	988,914.73	360,822.28	1,901,818.02	-	-	3,703,218.6
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	49,843.20	-	-	-	-	-	49,843.2
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	(në mijë lekë)	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	
Hua afatshkurtra	101,845.28	501,059.00	88,933.88	599,190.95	1,291,029.12
Hua afatmesme	7,363.89	259,957.52	9,089.95	1,074,056.96	1,350,468.31
Hua afatgjatë	11,849.99	2,224,613.33	720,293.02	1,204,790.99	4,161,547.33
Hua për prona të patundshme	9,718.79	926,839.66	354,463.04	1,145,519.70	2,436,541.20
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	178.70	4,005.46	263.17	1,576.48	6,023.82
TOTALI	130,956.7	3,916,475.0	1,173,043.1	4,025,135.1	9,245,609.8

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rregullores)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë			SHUMA	Interesat e llogaritur			F.R. për interesat		SHUMA
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta	Norma për provigjone	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta		Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Norma për provigjone	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,836,295.45	-	904,116.67	0.01	118,362.95	-	9,041.17	127404.1	48,069.09	-	0.01	480.69	-	480.69
Kredi në ndjekje	2,752,942.62	-	28,147.82	0.05	137,647.13	-	1,407.39	139054.5	24,061.92	-	0.05	1,203.10	-	1,203.10
Kredi nënstandarde	2,905,123.93	-	6,995.50	0.20	581,024.79	-	1,399.10	582423.9	47,898.74	-	1.00	47,898.74	-	47,898.74
Kredi të dyshimta				0.50				678498.7			1.00			

	1,356,99 7.42	-	-		678,498.71	-	-		18,633.02	-		18,633.0 2	-	18,633.0 2
Kredi të humbura	3,910,72 3.88	-	-	1.00	3,910,723.88	-	-	3910723.9	40,191.55	-	1.00	40,191.5 5	-	40,191.5 5
Totali	22,762,083.30	-	939,259.98		5,426,257.46	-	11,847.66	5,438,105.12	178,854.32	-		108,407.09	-	108,407.09

Klasifikimi i kredive	Rimarrje e F.R.për kryegjënë				Rimarrje e F.R.për interesat			SHUMA	Nr. kredi-marrësve
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta	Shuma për kryegjënë	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Shuma për interesat		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	16,455.54	-	-	16,455.54	-	-	-	16,455.54	2317
Kredi në ndjekje	2,147.29	-	-	2,147.29	-	-	-	2,147.29	251
Kredi nënstandarde	78,470.70	-	-	78,470.70	-	-	-	78,470.70	146
Kredi të dyshimta	66,889.10	-	-	66,889.10	-	-	-	66,889.10	97
Kredi të humbura	101,878.04	-	-	101,878.04	-	-	-	101,878.04	325
Totali	265,840.67	-	-	265,840.67	-	-	-	265,840.67	3,136.00

Formulari 16/1

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura						F.R. për interesat	SHUM A	
	Kredi për klientelën	Kredi ndërban kare	Angazhime të dyshimta	Nor ma për prov igjo ne		Kredi për klientelën	Kredi ndërban kare	Angazh ime të dyshimt a	SHUMA	Kredi për klientelën	Kred i ndër bank are			Nor ma për prov igjo ne
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,836,2 95.45	-	904,116.67	0.01 0	117,028.49	-	9,041.1 7	126,069.66	48,069.09	-	0.01	480.7	0.0	480.7
Kredi në ndjekje	2,752,94 2.62	-	28,147.82	0.04 9	136,195.28	-	1,407.3 9	137,602.67	24,061.92	-	0.05	1192.3	0.0	1192.3
Kredi nënstandarde	2,905,12 3.93	-	6,995.50	0.19 9	578,577.63	-	1,399.1 0	579,976.73	47,898.74	-	0.01	47792.8	0.0	47792.8
Kredi të dyshimta	1,356,99 7.42	-	-	0.50 0	678,331.32	-	-	678,331.32	18,633.02	-	0.00	18633.0	0.0	18633.0
Kredi të humbura	3,910,72 3.88	-	-	1.00 0	3,910,723.86	-	-	3,910,723.8 6	40,191.55	-	0.00	40191.5	0.0	40191.5
Totali	22,762,0 83.30	-	939,259.98		5,420,856.58	-	11,847. 66	5,432,704.2 4	178,854.3 2	-		108,290 .31	-	108,290 .31

Formulari 16/2

00/01/1900

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	- 456,354.2	- 47,418.1	- 503,772.3
Kredi në ndjekje	- 540,896.0	- 17,440.8	- 558,336.8
Kredi nënstandarde	- 3,330,747.2	7,601.2	- 3,323,145.9
Kredi të dyshimta	- 4,759,773.8	- 89,774.1	- 4,849,547.9
Kredi të humbura	3,910,723.9	40,191.5	3,950,915.4
Totali	5,432,704.2	108,290.3	5,540,994.5

Formulari 20/1

00/01/1900

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	0	0	0	-	943,392.16
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 Bankes së Shqipërisë	296,162.82	245,060.85	402,168.50	-	943,392.16
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	319,275.79	10,110.06	20,633.56	-	350,019.41
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	1,377,982.47	-	-	-	1,377,982.47
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	522,128.33	1,972,013.80	-	2,494,142.14
		550,204.99	-	-	-	550,204.99
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,543,626.06	777,299.24	2,394,815.86	-	5,715,741.16
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	6,191,362.62	973,962.99	8,013,435.85	3,133.68	15,181,895.14
C	TREGUESI I LIKUJDETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	31.04%	41.37%	44.50%	46.70%	41.08%

2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	40.33%	39.13%	45.09%	35.66%	35.28%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	36.67%	40.02%	44.86%	40.09%	37.65%

Formulari 25

00/01/1900

Kod i	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ				VITE		TOTALI
			7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
2	VEPRIME ME KLIENTËT	2,020,761.1	1,253,332.6	3,609,694.1	3,908,718.9	3,688,241.0	2,859,474.5	-	17,340,222.2
271	Llogari rrjedhëse	293,873.6	-	-	-	-	2,644,862.7	-	2,938,736.4
272	Llogari depozitash pa afat	1,250,183.4	-	-	-	-	-	-	1,250,183.4
273	Llogari depozitash me afat	439,516.0	1,253,332.6	3,609,694.1	3,908,718.9	3,688,241.0	214,611.7	-	13,114,114.3
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	37,188.1	-	-	-	-	-	-	37,188.1

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)

1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	729,265
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	1,415,260
3	Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise	

Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)

1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	31,090,874
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	17,665,288
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	57%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%