

**BANKA CREDIT AGRICOLE SHQIPERI**  
**PASQYRAT FINANCIARE**  
**SHTATOR 2013**

**Raportimet mujore**

Formulari 20  
30/09/2013

| Kodi       | AKTIVET<br>(në mijë lekë)                                     | Fondi i<br>Amortizimit dhe<br>provigjonet (-A) | LEKË        |            | VALUTË      |             | TOTALI       |
|------------|---|--|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
|            |   |  | Rezident    | Jorezident | Rezident    | Jorezident  |              |
| <b>1</b>   | <b>VEPRIMET ME THESARIN DHE<br/>TRANSAKSIONET NDËRBANKARE</b> | -  | 3,210,279.8 | -          | 2,103,454.8 | 6,229,970.1 | 11,543,704.7 |
| <b>11</b>  | <b>Arka dhe Banka Qendrore</b>                                | -  | 1,158,809.0 | -          | 2,100,748.0 | -           | 3,259,557.0  |
| <b>111</b> | <b>Arka</b>   | -  | 385,395.4   | -          | 611,690.1   | -           | 997,085.6    |
| 1111&2     | Monedha metalike dhe kartëmonedha                             | -  | 385,395.4   | -          | 611,690.1   | -           | 997,085.6    |
| 1113&4     | Çeqet e udhëtarit   | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 1117       | Të tjera  | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| <b>112</b> | <b>Banka qendrore</b>   | -  | 773,413.6   | -          | 1,489,057.9 | -           | 2,262,471.5  |
| 1121       | Llogaritë rrjedhëse   | -  | -           | -          | 543,616.9   | -           | 543,616.9    |
| 11211      | Llogaritë rrjedhëse   | -  | -           | -          | 543,616.9   | -           | 543,616.9    |
| 11219      | Interesi i përllogaritur                                      | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 1122       | Rezerva e detyruar  | -  | 773,413.6   | -          | 945,441.0   | -           | 1,718,854.6  |
| 11221      | Rezerva e detyruar  | -  | 773,413.6   | -          | 945,441.0   | -           | 1,718,854.6  |
| 11229      | Interesi i përllogaritur                                      | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 1123       | Llogaritë e depozitave  | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 11231      | Llogaritë e depozitave pa afat                                | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 11232      | Llogaritë e depozitave me afat                                | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 11239      | Interesi i përllogaritur                                      | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 112391     | Interesi i përllogaritur për<br>depozitat pa afat             | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 112392     | Interesi i përllogaritur për<br>depozitat me afat             | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 1124       | Hua për bankën qendrore                                       | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 11241      | Kryegjëja   | -  | -           | -          | -           | -           | -            |
| 11249      | Interesi i përllogaritur                                      | -  | -           | -          | -           | -           | -            |

|                |   |   |           |   |   |   |           |
|----------------|---|---|-----------|---|---|---|-----------|
| 1127           | Llogaritë e pakthyera në afat në bankën qendrore                                      | - | -         | - | - | - | -         |
| 1128           | Llogari të tjera me banken qendrore   | - | -         | - | - | - | -         |
| <b>12</b>      | <b>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</b> | - | 951,092.6 | - | - | - | 951,092.6 |
| <b>121</b>     | <b>Bono thesari</b>   | - | 951,092.6 | - | - | - | 951,092.6 |
| 1211           | Të tregtueshme  | - | -         | - | - | - | -         |
| 1212           | Të vendosjes  | - | 951,092.6 | - | - | - | 951,092.6 |
| 12121          | Bono thesari*   | - | 976,794.2 | - | - | - | 976,794.2 |
| A/-A<br>12122  | Skonto/Shtesa**   | - | 50,516.9  | - | - | - | 50,516.9  |
| A/-A<br>12129  | Interesi i përlllogaritur   | - | 24,815.3  | - | - | - | 24,815.3  |
| 1213           | Të investimit   | - | -         | - | - | - | -         |
| 12131          | Bono thesari*   | - | -         | - | - | - | -         |
| A/-A<br>12132  | Skonto/Shtesa**   | - | -         | - | - | - | -         |
| A/-A<br>12139  | Interesi i përlllogaritur   | - | -         | - | - | - | -         |
| 1214           | Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes                                | - | -         | - | - | - | -         |
| 12141          | Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes                                | - | -         | - | - | - | -         |
| 12149          | Interesi i përlllogaritur   | - | -         | - | - | - | -         |
| <b>122</b>     | <b>Bono të tjera të përshatshme për refinancim nga Banka Qendrore</b>                 | - | -         | - | - | - | -         |
| <b>1221</b>    | <b>Pretendime të tjera mbi Qeverinë</b>   | - | -         | - | - | - | -         |
| 12211          | Të tregtueshme  | - | -         | - | - | - | -         |
| 12212          | Të vendosjes  | - | -         | - | - | - | -         |
| 122121         | Kryegjëja*  | - | -         | - | - | - | -         |
| A/-A<br>122122 | Skonto/Shtesa**   | - | -         | - | - | - | -         |
| A/-A<br>122129 | Interesi i përlllogaritur   | - | -         | - | - | - | -         |
| 12213          | Të investimit   | - | -         | - | - | - | -         |
| 122131         | Kryegjëja*  | - | -         | - | - | - | -         |
| A/-A<br>122132 | Skonto/Shtesa**   | - | -         | - | - | - | -         |
| A/-A           | Interesi i përlllogaritur   | - | -         | - | - | - | -         |

|                |  |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 122139         |  | - |   |   |   |   | - |   |
| 1222           | <i>Pretendime mbi Bankën Qendrore</i>  | - | - | - | - | - | - | - |
| 12221          | Të tregtueshme   | - | - | - | - | - | - | - |
| 12222          | Të vendosjes   | - | - | - | - | - | - | - |
| 122221         | Kryegjëja*   | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122222 | Skonto/Shtesa**  | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122229 | Interesi i përllogaritur   | - | - | - | - | - | - | - |
| 12223          | Të investimit  | - | - | - | - | - | - | - |
| 122231         | Kryegjëja*   | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122232 | Skonto/Shtesa**  | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122239 | Interesi i përllogaritur   | - | - | - | - | - | - | - |
| 1223           | <i>Pretendime mbi bankat</i>   | - | - | - | - | - | - | - |
| 12231          | Të tregtueshme   | - | - | - | - | - | - | - |
| 12232          | Të vendosjes   | - | - | - | - | - | - | - |
| 122321         | Kryegjëja*   | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122322 | Skonto/Shtesa**  | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122329 | Interesi i përllogaritur   | - | - | - | - | - | - | - |
| 12233          | Të investimit  | - | - | - | - | - | - | - |
| 122331         | Kryegjëja*   | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122332 | Skonto/Shtesa**  | - | - | - | - | - | - | - |
| A/-A<br>122339 | Interesi i përllogaritur   | - | - | - | - | - | - | - |
| 1224           | Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes  | - | - | - | - | - | - | - |
| 12241          | Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes  | - | - | - | - | - | - | - |
| 12249          | Interesi i përllogaritur   | - | - | - | - | - | - | - |
| -A<br>128      | <i>Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim nga banka qendrore</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| -A<br>1281     | Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit  | - | - | - | - | - | - | - |
| -A<br>1282     | Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera   | - | - | - | - | - | - | - |

|       |  |   |             |   |         |             |             |
|-------|--|---|-------------|---|---------|-------------|-------------|
| 13    | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                    | - | -           | - | 2,706.8 | 2,694,985.9 | 2,697,692.7 |
| 131   | <i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>          | - | -           | - | 2,706.8 | -           | 2,706.8     |
| 1311  | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente                 | - | -           | - | 2,706.8 | -           | 2,706.8     |
| 13111 | Llogari rrjedhëse me bankat  | - | -           | - | 2,706.8 | -           | 2,706.8     |
| 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                           | - | -           | - | -       | -           | -           |
| 132   | <i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>        | - | -           | - | -       | 2,694,985.9 | 2,694,985.9 |
| 1321  | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente               | - | -           | - | -       | 2,694,985.9 | 2,694,985.9 |
| 1329  | Interesa të përlogaritur   | - | -           | - | -       | -           | -           |
| 137   | <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    | <b>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b>                             | - | 1,100,378.2 | - | -       | 3,534,984.2 | 4,635,362.4 |
| 141   | <i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente</i>                   | - | 1,100,378.2 | - | -       | -           | 1,100,378.2 |
| 1411  | Depozita pa afat   | - | -           | - | -       | -           | -           |
| 14111 | Depozita në banka  | - | -           | - | -       | -           | -           |
| 14112 | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare  | - | -           | - | -       | -           | -           |
| 1412  | Depozita me afat   | - | 1,100,000.0 | - | -       | -           | 1,100,000.0 |
| 14121 | Depozita në banka  | - | 1,100,000.0 | - | -       | -           | 1,100,000.0 |

|            |  |   |       |   |   |             |             |
|------------|--|---|-------|---|---|-------------|-------------|
| 14122      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | - | -     | - | - | -           | -           |
| 1419       | Interesi i përlogaritur  | - | 378.2 | - | - | -           | 378.2       |
| 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  | - | 378.2 | - | - | -           | 378.2       |
| 14194      | Interesa të përlogaritura për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare | - | -     | - | - | -           | -           |
| <b>142</b> | <b><i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i></b>      | - | -     | - | - | 3,534,984.2 | 3,534,984.2 |
| 1421       | Pa afat  | - | -     | - | - | -           | -           |
| 1422       | Me afat  | - | -     | - | - | 3,534,250.0 | 3,534,250.0 |
| 1429       | Interesi i përlogaritur  | - | -     | - | - | 734.2       | 734.2       |
| <b>15</b>  | <b>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                             | - | -     | - | - | -           | -           |
| <b>151</b> | <b><i>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i></b>            | - | -     | - | - | -           | -           |
| 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        | - | - | - | - | - | - |
| <b>152</b> | <b><i>Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente</i></b>          | - | - | - | - | - | - |
| 1521       | Hua pa afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente                | - | - | - | - | - | - |
| 1522       | Hua me afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente                | - | - | - | - | - | - |
| 1523       | Hua financiare dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente             | - | - | - | - | - | - |
| 1529       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - | - |
| <b>153</b> | <b><i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i></b>                       | - | - | - | - | - | - |
| 1531       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat                             | - | - | - | - | - | - |
| 1532       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat                             | - | - | - | - | - | - |
| 1539       | Interesa të përlogaritur  | - | - | - | - | - | - |
| 15391      | Interesa të përlogaritur për letra tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat | - | - | - | - | - | - |
| 15392      | Interesa të përlogaritur për letra tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat | - | - | - | - | - | - |
| <b>157</b> | <b><i>Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare</i></b>  | - | - | - | - | - | - |
| 1571       | Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente      | - | - | - | - | - | - |
| 15711      | Hua të pakthyera në afat në banka   | - | - | - | - | - | - |
| 15712      | Hua të pakthyera në afat në institucionet financiare  | - | - | - | - | - | - |
| 1572       | Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente    | - | - | - | - | - | - |
| 1573       | Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje                     | - | - | - | - | - | - |
| 15731      | Letra tregtare dhe pranime në para të   | - | - | - | - | - | - |

|            |  |   |   |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
|            | pakthyerë në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me bankat  | - |   |   |   |   |   |   |
| 15732      | Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyerë në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>18</b>  | <b>Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>   | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>182</b> | <b><i>Llogari të garancive</i></b>   | - | - | - | - | - | - | - |
| 1821       | Garanci paguar bankave   | - | - | - | - | - | - | - |
| 1822       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>183</b> | <b><i>Llogari të bllokuara për garanci (escrow)</i></b>  | - | - | - | - | - | - | - |
| 1831       | Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë  | - | - | - | - | - | - | - |
| 1832       | Interesa të përlogaritur   | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>186</b> | <b><i>Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i></b>  | - | - | - | - | - | - | - |
| 1861       | Llogari të tjera me bankat   | - | - | - | - | - | - | - |
| 1862       | Llogari të tjera me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | - | - | - | - | - | - | - |
| 1869       | Interesa të përlogaritura  | - | - | - | - | - | - | - |
| 18691      | Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në banka   | - | - | - | - | - | - | - |
| 18692      | Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare                                       | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>187</b> | <b><i>Llogari të tjera të pakthyerë në afat në banka, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i></b>                          | - | - | - | - | - | - | - |
| 1871       | Llogari të tjera të pakthyerë në afat në banka   | - | - | - | - | - | - | - |
| 1872       | Llogari të tjera të pakthyerë në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare   | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>19</b>  | <b>Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                                 | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>191</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i></b>              | - | - | - | - | - | - | - |
| 1911       | Llogari rrjedhëse të dyshimta me bankat  | - | - | - | - | - | - | - |
| 1912       | Llogaritë rrjedhëse të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare   | - | - | - | - | - | - | - |
| <b>192</b> | <b><i>Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë</i></b>   | - | - | - | - | - | - | - |



|               |  |   |           |       |              |         |              |
|---------------|--|---|-----------|-------|--------------|---------|--------------|
|               | <i>me status të dyshimtë</i>   |   |           |       |              |         |              |
| 1921          | Depozita të dyshimta me bankat   | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 1922          | Depozita të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| <b>193</b>    | <b><i>Hua për bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i></b>            | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 1931          | Hua të dyshimta për bankat   | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 1932          | Hua të dyshimta për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare  | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| <b>197</b>    | <b><i>Llogari të tjera në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i></b> | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 1971          | Llogari të tjera të dyshimta me bankat   | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 1972          | Llogari të tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare  | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| <b>-A 198</b> | <b><i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare</i></b>               | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| -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                         | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| <b>2</b>      | <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>  | - | 974,026.9 | 296.0 | 21,126,708.1 | 3,129.8 | 16,704,994.5 |
| <b>20</b>     | <b>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</b>   | - | 136,018.7 | -     | 7,137,678.0  | -       | 7,273,696.7  |
| <b>201</b>    | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>   | - | 2,179.2   | -     | 22,397.4     | -       | 24,576.6     |
| 2011          | Individët  | - | 2,082.8   | -     | 3,534.3      | -       | 5,617.0      |
| 2012          | Njësi tregtare dhe industriale private   | - | -         | -     | 18,707.3     | -       | 18,707.3     |
| 2013          | Njësi tregtare dhe industriale publike   | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 2014          | Punonjësit e bankës  | - | 88.9      | -     | -            | -       | 88.9         |
| 2017          | Klientë të tjerë   | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 2019          | Interesi i përlogaritur  | - | 7.5       | -     | 155.9        | -       | 163.4        |
| 20191         | Interesi i përlogaritur për individët  | - | 7.5       | -     | 44.2         | -       | 51.7         |
| 20192         | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private   | - | -         | -     | 111.7        | -       | 111.7        |
| 20193         | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike   | - | -         | -     | -            | -       | -            |
| 20194         | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës  | - | -         | -     | -            | -       | -            |

|            |  |   |          |   |             |             |
|------------|--|---|----------|---|-------------|-------------|
| 20197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | -           |
| <b>202</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 32,367.5 | - | 572,735.4   | 605,102.9   |
| 2021       | Individët  | - | 7,357.0  | - | 8,975.4     | 16,332.4    |
| 2022       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 20,553.4 | - | 553,317.0   | 573,870.4   |
| 2023       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | -           |
| 2024       | Punonjësit e bankës  | - | 4,317.0  | - | 8,773.8     | 13,090.8    |
| 2027       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | -           |
| 2029       | Interesi i përlogaritur  | - | 140.1    | - | 1,669.3     | 1,809.4     |
| 20291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 40.4     | - | 22.2        | 62.6        |
| 20292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 87.6     | - | 1,627.5     | 1,715.1     |
| 20293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | -           |
| 20294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 12.1     | - | 19.6        | 31.7        |
| 20297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | -           |
| <b>203</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 55,734.6 | - | 3,207,904.5 | 3,263,639.1 |
| 2031       | Individët  | - | 9,419.1  | - | 13,231.2    | 22,650.3    |
| 2032       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 42,660.0 | - | 3,171,181.8 | 3,213,841.8 |
| 2033       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | -           |
| 2034       | Punonjësit e bankës  | - | 3,507.8  | - | 12,804.1    | 16,311.9    |
| 2037       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | -           |
| 2039       | Interesi i përlogaritur  | - | 147.7    | - | 10,687.5    | 10,835.1    |
| 20391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 35.5     | - | 42.2        | 77.6        |
| 20392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 100.5    | - | 10,625.4    | 10,725.9    |
| 20393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | -           |
| 20394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 11.8     | - | 19.8        | 31.6        |
| 20397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | -           |
| <b>204</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 45,737.5 | - | 3,334,640.6 | 3,380,378.0 |
| 2041       | Individët  | - | 41,401.2 | - | 2,966,858.1 | 3,008,259.3 |

|            |  |   |         |   |           |   |           |
|------------|--|---|---------|---|-----------|---|-----------|
| 2042       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -       | - | 1,518.0   | - | 1,518.0   |
| 2043       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2044       | Punonjësit e bankës  | - | 4,175.5 | - | 355,058.3 | - | 359,233.8 |
| 2047       | Klientë të tjerë   | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2049       | Interesi i përlogaritur  | - | 160.8   | - | 11,206.1  | - | 11,366.9  |
| 20491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 153.9   | - | 10,712.9  | - | 10,866.8  |
| 20492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -       | - | 9.7       | - | 9.7       |
| 20493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 6.8     | - | 483.6     | - | 490.4     |
| 20497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -       | - | -         | - | -         |
| <b>205</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2051       | Individët  | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2052       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2053       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2054       | Punonjësit e bankës  | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2057       | Klientë të tjerë   | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2059       | Interesi i përlogaritur  | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -       | - | -         | - | -         |
| <b>21</b>  | <b>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</b>        | - | 233.8   | - | 23,252.9  | - | 23,486.8  |
| <b>211</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>                                     | - | 3.4     | - | -         | - | 3.4       |
| 2111       | Individët  | - | 3.4     | - | -         | - | 3.4       |
| 2112       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -       | - | -         | - | -         |
| 2113       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -       | - | -         | - | -         |

|            |   |   |      |   |          |   |          |
|------------|---|---|------|---|----------|---|----------|
| 2114       | Punonjësit e bankës   | - | -    | - | -        | - | -        |
| 2117       | Klientë të tjerë  | - | -    | - | -        | - | -        |
| 2119       | Interesi i përllogaritur  | - | 0.0  | - | -        | - | 0.0      |
| 21191      | Interesi i përllogaritur për individët                              | - | 0.0  | - | -        | - | 0.0      |
| 21192      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -    | - | -        | - | -        |
| 21193      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -    | - | -        | - | -        |
| 21194      | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -    | - | -        | - | -        |
| 21197      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                       | - | -    | - | -        | - | -        |
| <b>212</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>   | - | 10.7 | - | 10,903.8 | - | 10,914.5 |
| 2121       | Individët   | - | 0.1  | - | -        | - | 0.1      |
| 2122       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -    | - | 10,011.2 | - | 10,011.2 |
| 2123       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | - | -    | - | -        | - | -        |
| 2124       | Punonjësit e bankës   | - | 10.0 | - | 17.2     | - | 27.2     |
| 2127       | Klientë të tjerë  | - | -    | - | -        | - | -        |
| 2129       | Interesi i përllogaritur  | - | 0.6  | - | 875.4    | - | 876.0    |
| 21291      | Interesi i përllogaritur për individët                              | - | 0.0  | - | -        | - | 0.0      |
| 21292      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -    | - | 875.3    | - | 875.3    |
| 21293      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -    | - | -        | - | -        |
| 21294      | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 0.6  | - | 0.1      | - | 0.8      |
| 21297      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                       | - | -    | - | -        | - | -        |
| <b>213</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>   | - | 34.6 | - | 8,406.7  | - | 8,441.3  |
| 2131       | Individët   | - | 9.5  | - | 17.6     | - | 27.0     |
| 2132       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -    | - | 5,350.3  | - | 5,350.3  |
| 2133       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | - | -    | - | -        | - | -        |
| 2134       | Punonjësit e bankës   | - | 14.9 | - | 18.7     | - | 33.6     |
| 2137       | Klientë të tjerë  | - | -    | - | -        | - | -        |
| 2139       | Interesi i përllogaritur  | - | 10.2 | - | 3,020.1  | - | 3,030.3  |

|            |  |   |       |   |         |   |         |
|------------|--|---|-------|---|---------|---|---------|
| 21391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 5.4   | - | 0.2     | - | 5.6     |
| 21392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 3,017.0 | - | 3,017.0 |
| 21393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -       | - | -       |
| 21394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 4.8   | - | 2.9     | - | 7.7     |
| 21397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -       | - | -       |
| <b>214</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 185.2 | - | 3,942.4 | - | 4,127.6 |
| 2141       | Individët  | - | 49.3  | - | 2,768.4 | - | 2,817.7 |
| 2142       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 66.2    | - | 66.2    |
| 2143       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2144       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | 13.5    | - | 13.5    |
| 2147       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2149       | Interesi i përlogaritur  | - | 135.9 | - | 1,094.3 | - | 1,230.2 |
| 21491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 135.9 | - | 1,093.6 | - | 1,229.5 |
| 21492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 0.6     | - | 0.6     |
| 21493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -       | - | -       |
| 21494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -     | - | 0.1     | - | 0.1     |
| 21497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -       | - | -       |
| <b>215</b> | <b><i>Kontrat e qiradhënies financiare</i></b>                     | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2151       | Individët  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2152       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2153       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2154       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2157       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -       | - | -       |
| 2159       | Interesi i përlogaritur  | - | -     | - | -       | - | -       |
| 21591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -     | - | -       | - | -       |
| 21592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | -       | - | -       |
| 21593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -       | - | -       |

|            |  |   |          |   |             |   |
|------------|--|---|----------|---|-------------|---|
| 21594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -           | - |
| 21597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - |
| <b>22</b>  | <b>Hua dhe paradhënie në ndjekje</b>                               | - | 75,296.0 | - | 2,675,383.5 | - |
| <b>221</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | - | 31,894.5 | - | 335,357.9   | - |
| 2211       | Individët  | - | 615.4    | - | -           | - |
| 2212       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 31,119.5 | - | 334,102.5   | - |
| 2213       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - |
| 2214       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | -           | - |
| 2217       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - |
| 2219       | Interesi i përlogaritur  | - | 159.6    | - | 1,255.4     | - |
| 22191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 10.8     | - | -           | - |
| 22192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 148.8    | - | 1,255.4     | - |
| 22193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - |
| 22194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -           | - |
| 22197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - |
| <b>222</b> | <b>Hua afatmesme</b>   | - | 15,493.7 | - | 45,926.7    | - |
| 2221       | Individët  | - | 1,314.0  | - | 7,990.4     | - |
| 2222       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 13,698.4 | - | 37,127.8    | - |
| 2223       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - |
| 2224       | Punonjësit e bankës  | - | 364.2    | - | 642.1       | - |
| 2227       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - |
| 2229       | Interesi i përlogaritur  | - | 117.2    | - | 166.4       | - |
| 22291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 10.3     | - | 87.0        | - |
| 22292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 104.8    | - | 78.3        | - |
| 22293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - |
| 22294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 2.0      | - | 1.1         | - |
| 22297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - |

|       |  |   |          |   |             |   |             |
|-------|--|---|----------|---|-------------|---|-------------|
| 223   | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 20,040.2 | - | 1,695,810.5 | - | 1,715,850.7 |
| 2231  | Individët  | - | 1,524.0  | - | 1,185.7     | - | 2,709.8     |
| 2232  | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 18,179.4 | - | 1,678,091.8 | - | 1,696,271.2 |
| 2233  | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2234  | Punonjësit e bankës  | - | 120.8    | - | 1,028.2     | - | 1,149.0     |
| 2237  | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2239  | Interesi i përlogaritur  | - | 215.9    | - | 15,504.8    | - | 15,720.7    |
| 22391 | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 2.5      | - | 5.9         | - | 8.4         |
| 22392 | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 213.3    | - | 15,496.1    | - | 15,709.4    |
| 22393 | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 22394 | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 0.1      | - | 2.8         | - | 3.0         |
| 22397 | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - | -           |
| 224   | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 7,867.5  | - | 598,288.4   | - | 606,155.9   |
| 2241  | Individët  | - | 7,725.5  | - | 490,693.1   | - | 498,418.6   |
| 2242  | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -        | - | 81,017.5    | - | 81,017.5    |
| 2243  | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2244  | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | 19,428.5    | - | 19,428.5    |
| 2247  | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2249  | Interesi i përlogaritur  | - | 142.0    | - | 7,149.3     | - | 7,291.3     |
| 22491 | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 142.0    | - | 6,320.6     | - | 6,462.6     |
| 22492 | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -        | - | 790.6       | - | 790.6       |
| 22493 | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 22494 | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | 38.1        | - | 38.1        |
| 22497 | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - | -           |
| 225   | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2251  | Individët  | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2252  | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -        | - | -           | - | -           |

|            |   |           |          |   |             |             |
|------------|---|-----------|----------|---|-------------|-------------|
| 2253       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | -         | -        | - | -           | -           |
| 2254       | Punonjësit e bankës   | -         | -        | - | -           | -           |
| 2257       | Klientë të tjerë  | -         | -        | - | -           | -           |
| 2259       | Interesi i përllogaritur  | -         | -        | - | -           | -           |
| 22591      | Interesi i përllogaritur për individët                              | -         | -        | - | -           | -           |
| 22592      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | -         | -        | - | -           | -           |
| 22593      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | -         | -        | - | -           | -           |
| 22594      | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                    | -         | -        | - | -           | -           |
| 22597      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                       | -         | -        | - | -           | -           |
| <b>23</b>  | <b>Hua nënstandarde</b>   | 451,141.3 | 70,808.9 | - | 2,084,014.7 | 1,703,682.3 |
| <b>231</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>                                      | -         | 20,301.0 | - | 262,378.7   | 282,679.7   |
| 2311       | Individët   | -         | 214.2    | - | 1,040.1     | 1,254.3     |
| 2312       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | -         | 20,000.0 | - | 258,548.5   | 278,548.5   |
| 2313       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | -         | -        | - | -           | -           |
| 2314       | Punonjësit e bankës   | -         | -        | - | -           | -           |
| 2317       | Klientë të tjerë  | -         | -        | - | -           | -           |
| 2319       | Interesi i përllogaritur  | -         | 86.8     | - | 2,790.1     | 2,876.9     |
| 23191      | Interesi i përllogaritur për individët                              | -         | 1.1      | - | 1.9         | 3.1         |
| 23192      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | -         | 85.6     | - | 2,788.2     | 2,873.8     |
| 23193      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | -         | -        | - | -           | -           |
| 23194      | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                    | -         | -        | - | -           | -           |
| 23197      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                       | -         | -        | - | -           | -           |
| <b>232</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>   | -         | 28,672.8 | - | 180,976.4   | 209,649.2   |
| 2321       | Individët   | -         | 699.9    | - | 8,780.5     | 9,480.4     |
| 2322       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | -         | 27,204.4 | - | 169,037.3   | 196,241.7   |
| 2323       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | -         | -        | - | -           | -           |
| 2324       | Punonjësit e bankës   | -         | 377.8    | - | 219.7       | 597.5       |



|            |  |   |          |   |             |             |
|------------|--|---|----------|---|-------------|-------------|
| 2327       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | -           |
| 2329       | Interesi i përlogaritur  | - | 390.7    | - | 2,938.9     | 3,329.7     |
| 23291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 9.8      | - | 69.1        | 78.8        |
| 23292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 374.6    | - | 2,868.9     | 3,243.5     |
| 23293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | -           |
| 23294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 6.4      | - | 1.0         | 7.4         |
| 23297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | -           |
| <b>233</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 15,278.1 | - | 1,238,380.3 | 1,253,658.4 |
| 2331       | Individët  | - | -        | - | 9,943.2     | 9,943.2     |
| 2332       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 14,888.0 | - | 1,212,890.9 | 1,227,778.9 |
| 2333       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | -           |
| 2334       | Punonjësit e bankës  | - | 335.9    | - | 1,913.4     | 2,249.2     |
| 2337       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | -           |
| 2339       | Interesi i përlogaritur  | - | 54.3     | - | 13,632.9    | 13,687.1    |
| 23391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -        | - | 56.3        | 56.3        |
| 23392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 43.4     | - | 13,546.1    | 13,589.5    |
| 23393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | -           |
| 23394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 10.9     | - | 30.5        | 41.4        |
| 23397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | -           |
| <b>234</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 6,557.0  | - | 402,279.3   | 408,836.3   |
| 2341       | Individët  | - | 6,497.7  | - | 382,377.2   | 388,874.9   |
| 2342       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -        | - | -           | -           |
| 2343       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -        | - | -           | -           |
| 2344       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | 13,400.2    | 13,400.2    |
| 2347       | Klientë të tjerë   | - | -        | - | -           | -           |
| 2349       | Interesi i përlogaritur  | - | 59.3     | - | 6,501.9     | 6,561.2     |
| 23491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 59.3     | - | 6,375.9     | 6,435.3     |

|            |  |           |         |       |             |           |
|------------|--|-----------|---------|-------|-------------|-----------|
| 23492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private         | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike         | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                            | -         | -       | 125.9 | -           | 125.9     |
| 23497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                               | -         | -       | -     | -           | -         |
| <b>235</b> | <b><i>Kontratat e qiradhënies financiare</i></b>                           | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2351       | Individët  | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2352       | Njësi tregtare dhe industriale private                                     | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2353       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                     | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2354       | Punonjësit e bankës  | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2357       | Klientë të tjerë   | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2359       | Interesi i përlogaritur  | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23591      | Interesi i përlogaritur për individët                                      | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private         | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike         | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                            | -         | -       | -     | -           | -         |
| 23597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                               | -         | -       | -     | -           | -         |
| <b>238</b> | <b><i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i></b> | -         | -       | -     | -           | -         |
|            |  | 451,141.3 | -       | -     | -           | 451,141.3 |
| -A         |  | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2381       | Kryegjëja  | 424,853.2 | -       | -     | -           | 424,853.2 |
| -A         |  | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2389       | Interesi i përlogaritur  | 26,288.1  | -       | -     | -           | 26,288.1  |
|            |  | -         | -       | -     | -           | -         |
| <b>24</b>  | <b>Hua të dyshimta</b>   | 557,249.8 | 6,984.3 | -     | 1,084,309.7 | 534,044.1 |
| <b>241</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>   | -         | 6,692.8 | -     | 15,049.2    | 21,742.1  |
| 2411       | Individët  | -         | 959.1   | -     | 178.5       | 1,137.6   |
| 2412       | Njësi tregtare dhe industriale private                                     | -         | 5,693.7 | -     | 14,803.8    | 20,497.5  |
| 2413       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                     | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2414       | Punonjësit e bankës  | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2417       | Klientë të tjerë   | -         | -       | -     | -           | -         |
| 2419       | Interesi i përlogaritur  | -         | 40.1    | -     | 66.9        | 106.9     |

|            |  |   |       |   |           |   |           |
|------------|--|---|-------|---|-----------|---|-----------|
| 24191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 11.9  | - | 8.3       | - | 20.2      |
| 24192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 28.2  | - | 58.5      | - | 86.7      |
| 24193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -         | - | -         |
| 24194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -     | - | -         | - | -         |
| 24197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -         | - | -         |
| <b>242</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 291.4 | - | 1,368.8   | - | 1,660.3   |
| 2421       | Individët  | - | 275.1 | - | 1,248.4   | - | 1,523.6   |
| 2422       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 107.0     | - | 107.0     |
| 2423       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2424       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2427       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2429       | Interesi i përlogaritur  | - | 16.3  | - | 13.4      | - | 29.7      |
| 24291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 16.3  | - | 10.2      | - | 26.5      |
| 24292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 3.2       | - | 3.2       |
| 24293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -         | - | -         |
| 24294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -     | - | -         | - | -         |
| 24297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -     | - | -         | - | -         |
| <b>243</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | -     | - | 767,352.8 | - | 767,352.8 |
| 2431       | Individët  | - | -     | - | 525.0     | - | 525.0     |
| 2432       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 748,558.5 | - | 748,558.5 |
| 2433       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2434       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2437       | Klientë të tjerë   | - | -     | - | -         | - | -         |
| 2439       | Interesi i përlogaritur  | - | -     | - | 18,269.3  | - | 18,269.3  |
| 24391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -     | - | 13.7      | - | 13.7      |
| 24392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 18,255.6  | - | 18,255.6  |
| 24393      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -     | - | -         | - | -         |

|            |  |   |           |   |           |   |           |
|------------|--|---|-----------|---|-----------|---|-----------|
| 24394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24397      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -         | - | -         | - | -         |
| <b>244</b> | <b>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</b>                    | - | -         | - | 300,538.8 | - | 300,538.8 |
| 2441       | Individët  | - | -         | - | 290,544.7 | - | 290,544.7 |
| 2442       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -         | - | 5,194.2   | - | 5,194.2   |
| 2443       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2444       | Punonjësit e bankës  | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2447       | Klientë të tjerë   | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2449       | Interesi i përlogaritur  | - | -         | - | 4,799.9   | - | 4,799.9   |
| 24491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -         | - | 4,769.9   | - | 4,769.9   |
| 24492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -         | - | 30.0      | - | 30.0      |
| 24493      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24497      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -         | - | -         | - | -         |
| <b>245</b> | <b>Kontratat e qiradhënies financiare</b>                          | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2451       | Individët  | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2452       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2453       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2454       | Punonjësit e bankës  | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2457       | Klientë të tjerë   | - | -         | - | -         | - | -         |
| 2459       | Interesi i përlogaritur  | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24591      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24592      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24593      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24594      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -         | - | -         | - | -         |
| 24597      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | - | -         | - | -         | - | -         |
| <b>248</b> | <b>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</b>  | - | 557,249.8 | - | -         | - | 557,249.8 |

|            |  |             |           |   |             |   |             |
|------------|--|-------------|-----------|---|-------------|---|-------------|
| -A         |  | -           |           |   |             |   |             |
| 2481       | Kryegjëja  | 534,044.1   | -         | - | -           | - | 534,044.1   |
| -A         |  | -           |           |   |             |   |             |
| 2489       | Interesi i përlogaritur  | 23,205.8    | -         | - | -           | - | 23,205.8    |
|            |  | -           |           |   |             |   |             |
| <b>25</b>  | <b>Hua të humbura</b>  | 4,390,775.2 | 286,594.3 | - | 4,104,180.9 | - | 0.0         |
| <b>251</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | -           | 111,477.5 | - | 730,014.2   | - | 841,491.7   |
| 2511       | Individët  | -           | 1,765.0   | - | 180.6       | - | 1,945.6     |
| 2512       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | -           | 109,260.5 | - | 727,861.2   | - | 837,121.8   |
| 2513       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2514       | Punonjësit e bankës  | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2517       | Klientë të tjerë   | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2519       | Interesi i përlogaritur  | -           | 452.0     | - | 1,972.4     | - | 2,424.4     |
| 25191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | -           | 3.9       | - | -           | - | 3.9         |
| 25192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | -           | 448.2     | - | 1,972.4     | - | 2,420.5     |
| 25193      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 25194      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 25197      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | -           | -         | - | -           | - | -           |
| <b>252</b> | <b>Hua afatmesme</b>   | -           | 89,089.5  | - | 1,113,839.0 | - | 1,202,928.5 |
| 2521       | Individët  | -           | 1,479.0   | - | 22,646.2    | - | 24,125.2    |
| 2522       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | -           | 87,272.3  | - | 1,078,698.5 | - | 1,165,970.8 |
| 2523       | Njësi tregtare dhe industriale publike                             | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2524       | Punonjësit e bankës  | -           | -         | - | 60.3        | - | 60.3        |
| 2527       | Klientë të tjerë   | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 2529       | Interesi i përlogaritur  | -           | 338.3     | - | 12,434.0    | - | 12,772.3    |
| 25291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | -           | 43.9      | - | 558.6       | - | 602.5       |
| 25292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | -           | 294.4     | - | 11,875.4    | - | 12,169.8    |
| 25293      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 25294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | -           | -         | - | -           | - | -           |
| 25297      | Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë                       | -           | -         | - | -           | - | -           |

|       |   |   |          |   |             |   |             |
|-------|---|---|----------|---|-------------|---|-------------|
| 253   | <i>Hua afatgjatë</i>  | - | 81,193.0 | - | 1,118,921.7 | - | 1,200,114.6 |
| 2531  | Individët   | - | 841.1    | - | 6,601.3     | - | 7,442.4     |
| 2532  | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | 79,144.4 | - | 1,099,556.8 | - | 1,178,701.1 |
| 2533  | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2534  | Punonjësit e bankës   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2537  | Klientë të tjerë  | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2539  | Interesi i përllogaritur  | - | 1,207.4  | - | 12,763.7    | - | 13,971.1    |
| 25391 | Interesi i përllogaritur për individët                              | - | 16.0     | - | 79.7        | - | 95.8        |
| 25392 | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 1,191.4  | - | 12,683.9    | - | 13,875.3    |
| 25393 | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 25394 | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -           | - | -           |
| 25397 | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                       | - | -        | - | -           | - | -           |
| 254   | <i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>                     | - | 4,834.3  | - | 1,141,406.0 | - | 1,146,240.3 |
| 2541  | Individët   | - | 4,763.0  | - | 1,129,226.3 | - | 1,133,989.3 |
| 2542  | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2543  | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2544  | Punonjësit e bankës   | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2547  | Klientë të tjerë  | - | -        | - | -           | - | -           |
| 2549  | Interesi i përllogaritur  | - | 71.3     | - | 12,179.7    | - | 12,251.0    |
| 25491 | Interesi i përllogaritur për individët                              | - | 71.3     | - | 12,179.7    | - | 12,251.0    |
| 25492 | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -        | - | -           | - | -           |
| 25493 | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike | - | -        | - | -           | - | -           |
| 25494 | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | -           | - | -           |
| 25497 | Interesi i përllogaritur 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 përllogaritur  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 25591      | Interesi i përllogaritur për individët                                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 25592      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private     | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 25593      | Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike     | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 25594      | Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës                        | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 25597      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                           | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| <b>258</b> | <b><i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i></b> | <b>4,390,775.2</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>4,390,775.2</b> |
| -A         |   | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2581       | Kryegjësja  | 4,349,356.4        | -        | -        | -        | -        | 4,349,356.4        |
| -A         |   | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2589       | Interesi i përllogaritur  | 41,418.8           | -        | -        | -        | -        | 41,418.8           |
| <b>26</b>  | <b>Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</b>                       | <b>-</b>           | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>           |
| <b>261</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse</i></b>   | <b>-</b>           | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>           |
| 2611       | Qeveria qendrore  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2612       | Qeveria rajonale  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2613       | Qeveria lokale  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2617       | Të tjera  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2619       | Interesi i përllogaritur  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 26191      | Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore   | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 26192      | Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale   | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 26193      | Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale     | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 26197      | Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera               | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| <b>262</b> | <b><i>Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike</i></b>    | <b>-</b>           | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>           |
| 2621       | Qeveria qendrore  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2622       | Qeveria rajonale  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |
| 2623       | Qeveria lokale  | -                  | -        | -        | -        | -        | -                  |

|               |  |   |           |       |             |         |             |
|---------------|--|---|-----------|-------|-------------|---------|-------------|
| 2627          | Të tjera   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2629          | Interesi i përlllogaritur  | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 26291         | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 26292         | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 26293         | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 26297         | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| <b>266</b>    | <b><i>Llogari për t'u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i></b>   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2661          | Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria qendrore   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2662          | Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria rajonale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2663          | Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria lokale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2667          | Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë me të tjerë   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| <b>267</b>    | <b><i>Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike</i></b>   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2671          | Llogari të pakthyera në afat, qeveria qendrore   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2672          | Llogari të pakthyera në afat, qeveria rajonale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2673          | Llogari të pakthyera në afat, qeveria lokale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2677          | Llogari të pakthyera në afat me të tjerë   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| <b>-A 268</b> | <b><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></b> | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| <b>269</b>    | <b><i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i></b>   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2691          | Qeveria qendrore   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2692          | Qeveria rajonale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2693          | Qeveria lokale   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| 2697          | Të tjera   | - | -         | -     | -           | -       | -           |
| <b>27</b>     | <b>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</b>  | - | 391,745.3 | 296.0 | 3,973,902.1 | 3,129.8 | 4,369,073.2 |
| <b>271</b>    | <b><i>Llogaritë rrjedhëse</i></b>  | - | 366,211.3 | -     | 3,846,687.4 | -       | 4,212,898.7 |
| 2711          | Individët  | - | 17,352.7  | -     | -           | -       | 17,352.7    |
| 2712          | Njësi tregtare dhe industriale private   | - | 347,325.4 | -     | 3,126,622.9 | -       | 3,473,948.3 |



|            |  |   |          |       |           |         |           |
|------------|--|---|----------|-------|-----------|---------|-----------|
|            |  | - |          |       |           | -       |           |
| 2713       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | - | -        | -     | 706,850.0 | -       | 706,850.0 |
| 2714       | Personeli i bankës   | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 2717       | Klientë të tjerë   | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 2719       | Interesi i përllogaritur   | - | 1,533.2  | -     | 13,214.5  | -       | 14,747.7  |
| 27191      | Interesi i përllogaritur për individët                                 | - | 112.1    | -     | -         | -       | 112.1     |
| 27192      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private  | - | 1,421.1  | -     | 9,760.3   | -       | 11,181.4  |
| 27193      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike  | - | -        | -     | 3,454.1   | -       | 3,454.1   |
| 27194      | Interesi i përllogaritur për personelin e bankës                       | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 27197      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                          | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| <b>277</b> | <b><i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i></b> | - | 25,534.1 | 296.0 | 127,214.7 | 3,129.8 | 156,174.6 |
| 2771       | Individët  | - | 7,816.0  | 88.8  | 48,366.4  | 56.9    | 56,328.1  |
| 2772       | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | - | 17,566.8 | 207.3 | 78,788.9  | 3,072.9 | 99,635.9  |
| 2773       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | - | 141.3    | -     | 56.8      | -       | 198.1     |
| 2774       | Personeli i bankës   | - | 9.9      | -     | 2.6       | -       | 12.5      |
| 2777       | Klientë të tjerë   | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 2779       | Interesi i përllogaritur   | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 27791      | Interesi i përllogaritur për individët                                 | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 27792      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private  | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 27793      | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike  | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 27794      | Interesi i përllogaritur për personelin e bankës                       | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 27797      | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë                          | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| <b>28</b>  | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>                                   | - | 6,345.4  | -     | 43,986.4  | -       | 50,331.8  |
| <b>286</b> | <b><i>Llogari të tjera të klientëve</i></b>                            | - | 6,345.4  | -     | 43,986.4  | -       | 50,331.8  |
| 2861       | Individët  | - | 2,394.0  | -     | 32,394.8  | -       | 34,788.8  |
| 2862       | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | - | -        | -     | -         | -       | -         |
| 2863       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | - | -        | -     | -         | -       | -         |

|           |   |   |         |   |          |   |          |
|-----------|---|---|---------|---|----------|---|----------|
| 2864      | Personeli i bankës  | - | 3,942.5 | - | 11,383.2 | - | 15,325.7 |
| 2867      | Klientë të tjerë  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 2869      | Interesi i përllogaritur  | - | 9.0     | - | 208.4    | - | 217.4    |
| 28691     | Interesi i përllogaritur për individët  | - | 7.5     | - | 75.9     | - | 83.3     |
| 28692     | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private                               | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28693     | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike                               | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28694     | Interesi i përllogaritur për personelin i bankës  | - | 1.5     | - | 132.6    | - | 134.1    |
| 28697     | Interesi i përllogaritur 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 përllogaritur  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28891     | Interesi i përllogaritur për individët  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28892     | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private                               | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28893     | Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike                               | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28894     | Interesi i përllogaritur për personelin i bankës  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 28897     | Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë   | - | -       | - | -        | - | -        |
| 29        | <i>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</i>   | - | -       | - | -        | - | -        |
| 291       | <i>Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë</i>   | - | -       | - | -        | - | -        |
| 297       | <i>Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë</i>  | - | -       | - | -        | - | -        |
| -A<br>298 | <i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave</i> | - | -       | - | -        | - | -        |
| 3         | <b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>   | - | -       | - | -        | - | -        |
| 31        | Letra me vlerë me të ardhura fikse  | - | -       | - | -        | - | -        |
| 311       | <i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>  | - | -       | - | -        | - | -        |

|              |   |   |           |   |             |   |             |
|--------------|---|---|-----------|---|-------------|---|-------------|
|              |   | - |           |   |             | - |             |
| <b>312</b>   | <b>Letra me vlerë të vendosjes</b>  | - | -         | - | -           | - | -           |
| 3121         | Letra me vlerë të vendosjes   | - | -         | - | -           | - | -           |
| A/-A<br>3122 | Skonto / primi  | - | -         | - | -           | - | -           |
| -A<br>3128   | Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin                                     | - | -         | - | -           | - | -           |
| A/-A<br>3129 | Interesi i përlllogaritur si e ardhur   | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>313</b>   | <b>Letra me vlerë të investimit</b>   | - | -         | - | -           | - | -           |
| 3131         | Letra me vlerë të investimit  | - | -         | - | -           | - | -           |
| A/-A<br>3132 | Skonto / primi  | - | -         | - | -           | - | -           |
| -A<br>3138   | Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin                                     | - | -         | - | -           | - | -           |
| A/-A<br>3139 | Interesi i përlllogaritur si e ardhur   | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>32</b>    | <b>Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme</b>                           | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>321</b>   | <b>Letra me vlerë të tregtueshme</b>  | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>322</b>   | <b>Letra me vlerë të vendosjes</b>  | - | -         | - | -           | - | -           |
| 3221         | Letra me vlerë të vendosjes   | - | -         | - | -           | - | -           |
| -A<br>3222   | Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin                                     | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>34</b>    | <b>Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</b> | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>341</b>   | <b>Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes</b>                | - | -         | - | -           | - | -           |
| 3411         | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes                       | - | -         | - | -           | - | -           |
| 3419         | Interesi i përlllogaritur   | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>35</b>    | <b>Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë</b>                 | - | -         | - | -           | - | -           |
| 351          | Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua                   | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>36</b>    | <b>Çmimet (primet) për instrumentet financiare</b>                            | - | -         | - | -           | - | -           |
| 361          | Të marra  | - | -         | - | -           | - | -           |
| <b>4</b>     | <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>  | - | 182,470.9 | - | 2,764,177.6 | - | 2,946,648.5 |
| <b>41</b>    | <b>Mjete të tjera</b>   | - | 179,656.2 | - | 2,646,110.7 | - | 2,825,767.0 |
| <b>411</b>   | <b>Debitorë të ndryshëm</b>   | - | 89.2      | - | 24,569.8    | - | 24,658.9    |



Formulari 20/1

30/09/2013

| Kodi | AKTIVET LIKUIDE - PASIVET<br>AFATSHKURTRA  | LEKË       | USD        | EUR   | TË TJERA | TOTALI     |
|------|--|------------|------------|-------|----------|------------|
|      | (në mijë lekë)   |            |            |       |          |            |
| 1    | Arka<br>Llogaritë me Bankën e Shqipërisë,<br>duke përfshirë rezervën e<br>detyrueshme deri në masen e lejuar<br>te përdorimit të saj, të percaktuar me | 385,395.42 | 112,112.58 | ##### | -        | 997,085.55 |
| 2    | akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë<br>Bonot e thesarit të emetuara nga<br>Qeveria e Republikës së Shqipërisë,<br>të regjistruara në bilanc si       | 309,365.44 | 110,121.55 | ##### | -        | 852,982.36 |
| 3    | “të tregtueshme”/“të vendosjes”<br>80 për qind të obligacioneve të<br>emetuara nga Qeveria e Republikës<br>së Shqipërisë të regjistruara në bilanc     | 951,092.55 | -          | -     | -        | 951,092.55 |
| 4    | si “të tregtueshme”/“të vendosjes”<br>Letra me vlerë “të investimit” të  | -          | -          | -     | -        | -          |
| 5    | Qeverisë Shqiptare (bono thesari   | -          | -          | -     | -        | -          |

|    |   |              |            |       |          |              |
|----|---|--------------|------------|-------|----------|--------------|
|    | dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj  |              |            |       |          |              |
|    | 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  | -            | 482,208.22 | ##### | -        | 2,690,004.36 |
| 8  | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë  | 1,100,378.22 | -          | -     | 7,688.35 | 1,108,066.57 |
| 9  | Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 “hua të pakthyer në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare”);   | -            | -          | -     | -        | -            |
| 10 | 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+;  | -            | -          | -     | -        | -            |
| 11 | 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+;  | -            | -          | -     | -        | -            |
| 12 | Letra me vlerë “të tregtueshme”/”të vendosjes” që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të  | -            | -          | -     | -        | -            |
| 13 |   | -            | -          | -     | -        | -            |

|          |   |                     |                   |                 |                 |                     |
|----------|---|---------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
|          | 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 perjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme) | -                   | -                 | -               | -               | -                   |
| 15       | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë                                | -                   | -                 | -               | -               | -                   |
| <b>A</b> | <b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>  | <b>2,746,231.63</b> | <b>704,442.35</b> | <b>#####</b>    | <b>7,688.35</b> | <b>6,599,231.40</b> |
| <b>B</b> | <b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT</b>  | <b>7,135,605.31</b> | <b>941,543.95</b> | <b>#####</b>    | <b>3,728.76</b> | <b>#####</b>        |
| <b>C</b> | <b>TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)</b>   | <b>Java I</b>       | <b>Java II</b>    | <b>Java III</b> | <b>Java IV</b>  | <b>Java V</b>       |
| 1        | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)   | 38.70%              | 41.74%            | #####           | 42.81%          | 38.49%              |
| 2        | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)   | 50.93%              | 51.69%            | #####           | 49.94%          | 44.87%              |
| 3        | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)   | 45.15%              | 46.91%            | #####           | 46.58%          | 41.97%              |

| Kodi       | PASIVET<br>(në mijë lekë)   | LEKË     |            | VALUTË   |             | TOTALI      |
|------------|---|----------|------------|----------|-------------|-------------|
|            |   | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident  |             |
| <b>1</b>   | <b>VEPRIMET E THESARIT DHE<br/>TRANSAKSIONET NDËRBANKARE</b>                                  | 19,176.2 | -          | -        | 8,882,411.5 | 8,901,587.7 |
| <i>112</i> | <i>Banka Qendrore</i>   | 19,167.4 | -          | -        | -           | 19,167.4    |
| 1121       | Llogaritë rrjedhëse   | 19,167.4 | -          | -        | -           | 19,167.4    |
| 11211      | Llogaritë rrjedhëse   | 19,167.4 | -          | -        | -           | 19,167.4    |
| 11219      | Interesi i përlllogaritur   | -        | -          | -        | -           | -           |
| 1125       | Depozita të marra nga banka qendrore  | -        | -          | -        | -           | -           |
| 11251      | Depozita pa afat të marra nga banka qendrore  | -        | -          | -        | -           | -           |
| 11252      | Depozita me afat të marra nga banka qendrore  | -        | -          | -        | -           | -           |
| 11259      | Interesi i përlllogaritur   | -        | -          | -        | -           | -           |
| 112591     | Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat të marra nga banka qendrore                   | -        | -          | -        | -           | -           |
| 112592     | Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat të marra nga banka qendrore                   | -        | -          | -        | -           | -           |
| 1126       | Huamarrje nga banka qendrore  | -        | -          | -        | -           | -           |
| 11261      | Huamarrje nga banka qendrore jo e refinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar      | -        | -          | -        | -           | -           |
| 11262      | Huamarrje nga banka qendrore e refinancuar nga institucionet financiare ndërkombëtare         | -        | -          | -        | -           | -           |
| 11269      | Interesi i përlllogaritur   | -        | -          | -        | -           | -           |
| 112691     | Interesi i përlllogaritur për huamarrje nga BQ jo e refinancuar nga një institucion financiar | -        | -          | -        | -           | -           |



|            |  |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|
|            | ndërkombëtar   |   |   |   |   |   |
| 112692     | Interesi i përlogaritur për huamarrje nga BQ e rfinansuar nga një institucion financiar ndërkombëtar                 | - | - | - | - | - |
| 1128       | Llogari të tjera me bankën qendrore  | - | - | - | - | - |
| <b>12</b>  | <b>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rfinansim me Bankën Qendrore</b>                               | - | - | - | - | - |
| 1215       | Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes  | - | - | - | - | - |
| 12151      | Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes  | - | - | - | - | - |
| 12159      | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| 1225       | Bono te tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes   | - | - | - | - | - |
| 12251      | Kryegjëja  | - | - | - | - | - |
| 12259      | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| <b>13</b>  | <b>Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                    | - | - | - | - | - |
| <b>131</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i></b>   | - | - | - | - | - |
| 1311       | Llogari rrjedhëse me bankat rezidente  | - | - | - | - | - |
| 1312       | Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente                         | - | - | - | - | - |
| 1319       | Interesi i përlogaritur  | - | - | - | - | - |
| 13191      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në banka   | - | - | - | - | - |
| 13192      | Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare     | - | - | - | - | - |
| <b>132</b> | <b><i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i></b> | - | - | - | - | - |
| 1321       | Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente                       | - | - | - | - | - |
| 1329       | Interesa të përlogaritur   | - | - | - | - | - |

|            |  |     |   |   |                    |                    |
|------------|--|-----|---|---|--------------------|--------------------|
| <b>16</b>  | <b>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                      | 8.8 | - | - | -                  | 8.8                |
| <i>161</i> | <i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>            | 8.8 | - | - | -                  | 8.8                |
| 1611       | Depozita pa afat   | 8.8 | - | - | -                  | 8.8                |
| 16111      | Depozita në banka  | 8.8 | - | - | -                  | 8.8                |
| 16112      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                                      | -   | - | - | -                  | -                  |
| 1612       | Depozita me afat   | -   | - | - | -                  | -                  |
| 16121      | Depozita në banka  | -   | - | - | -                  | -                  |
| 16122      | Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                                      | -   | - | - | -                  | -                  |
| 1619       | Interesa të përlogaritur   | -   | - | - | -                  | -                  |
| 16191      | Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në banka   | -   | - | - | -                  | -                  |
| 16192      | Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -   | - | - | -                  | -                  |
| 16193      | Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në banka   | -   | - | - | -                  | -                  |
| 16194      | Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -   | - | - | -                  | -                  |
| <i>162</i> | <i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>          | -   | - | - | -                  | -                  |
| 1621       | Pa afat  | -   | - | - | -                  | -                  |
| 1622       | Me afat  | -   | - | - | -                  | -                  |
| 1629       | Interesi i përlogaritur  | -   | - | - | -                  | -                  |
| <b>17</b>  | <b>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                     | -   | - | - | <b>8,882,411.5</b> | <b>8,882,411.5</b> |
| <i>171</i> | <i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>           | -   | - | - | -                  | -                  |
| 1711       | Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente          | -   | - | - | -                  | -                  |
| 17111      | Hua marrë nga bankat   | -   | - | - | -                  | -                  |

|            |   |   |   |   |             |             |
|------------|---|---|---|---|-------------|-------------|
|            |   | - | - |   | -           | -           |
| 17112      | Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare   | - | - | - | -           | -           |
| 1712       | Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente         | - | - | - | -           | -           |
| 17121      | Hua marrë nga bankat  | - | - | - | -           | -           |
| 17122      | Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare   | - | - | - | -           | -           |
| 1713       | Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente      | - | - | - | -           | -           |
| 17131      | Hua marrë nga bankat  | - | - | - | -           | -           |
| 17132      | Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare   | - | - | - | -           | -           |
| 1719       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | -           | -           |
| 17191      | Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në banka  | - | - | - | -           | -           |
| 17192      | Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare    | - | - | - | -           | -           |
| 17193      | Interesi i përlogaritur për huatë me afat në banka  | - | - | - | -           | -           |
| 17194      | Interesi i përlogaritur për huatë me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare    | - | - | - | -           | -           |
| 17195      | Interesi i përlogaritur për huatë financiare në banka   | - | - | - | -           | -           |
| 17196      | Interesi i përlogaritur për huatë financiare në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | -           | -           |
| <b>172</b> | <b><i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i></b> | - | - | - | 8,882,411.5 | 8,882,411.5 |
| 1721       | Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                   | - | - | - | -           | -           |
| 1722       | Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                   | - | - | - | -           | -           |
| 1723       | Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                | - | - | - | 8,879,449.7 | 8,879,449.7 |
| 1729       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | 2,961.8     | 2,961.8     |
| 17291      | Interesi i përlogaritur për huatë pa afat   |   |   | - |             |             |

|            |  |             |           |       |           |              |
|------------|--|-------------|-----------|-------|-----------|--------------|
|            | marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente  | -           | -         |       | -         | -            |
| 17292      | Interesi i përlogaritur për huatë me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente    | -           | -         | -     | -         | -            |
| 17293      | Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente | -           | -         | -     | 2,961.8   | 2,961.8      |
| <b>173</b> | <b><i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i></b>                                      | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1731       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat  | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1732       | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat  | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1739       | Interesi i përlogaritur  | -           | -         | -     | -         | -            |
| 17391      | Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat                | -           | -         | -     | -         | -            |
| 17392      | Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat                | -           | -         | -     | -         | -            |
| <b>18</b>  | <b>Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                                       | -           | -         | -     | -         | -            |
| <b>182</b> | <b><i>Llogari të garancive</i></b>   | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1823       | Garanci të marra nga banka   | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1829       | Interesi i përlogaritur  | -           | -         | -     | -         | -            |
| <b>183</b> | <b><i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i></b>  | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1833       | Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë  | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1839       | Interesi i përlogaritur  | -           | -         | -     | -         | -            |
| <b>186</b> | <b><i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i></b>                                 | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1861       | Llogari të tjera me bankat   | -           | -         | -     | -         | -            |
| 1862       | Llogari të tjera me institucionet financiare   | -           | -         | -     | -         | -            |
| <b>2</b>   | <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>  | 8,182,809.5 | 105,938.4 | ##### | 288,272.2 | 17,843,896.1 |

|       |  |   |   |   |   |   |
|-------|--|---|---|---|---|---|
| 26    | <b>QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE</b>                        | - | - | - | - | - |
| 261   | <i>Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike</i> | - | - | - | - | - |
| 2611  | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - |
| 2612  | Qeveria rajonale   | - | - | - | - | - |
| 2613  | Qeveria lokale   | - | - | - | - | - |
| 2617  | Të tjera   | - | - | - | - | - |
| 2619  | Interesi i përlllogaritur  | - | - | - | - | - |
| 26191 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore   | - | - | - | - | - |
| 26192 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale   | - | - | - | - | - |
| 26193 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale     | - | - | - | - | - |
| 26194 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera               | - | - | - | - | - |
| 263   | <i>Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>   | - | - | - | - | - |
| 2631  | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - |
| 2632  | Qeveria rajonale   | - | - | - | - | - |
| 2633  | Qeveria lokale   | - | - | - | - | - |
| 2637  | Të tjera   | - | - | - | - | - |
| 2639  | Interesi i përlllogaritur  | - | - | - | - | - |
| 26391 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore   | - | - | - | - | - |
| 26392 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale   | - | - | - | - | - |
| 26393 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale     | - | - | - | - | - |
| 26394 | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera               | - | - | - | - | - |
| 264   | <i>Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe</i>                       |   |   | - |   |   |

|            |  |   |   |   |   |   |
|------------|--|---|---|---|---|---|
|            | <i>administrata publike</i>  | - | - | - | - | - |
| 2641       | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - |
| 2642       | Qeveria rajonale   | - | - | - | - | - |
| 2643       | Qeveria lokale   | - | - | - | - | - |
| 2647       | Të tjera   | - | - | - | - | - |
| 2649       | Interesi i përlllogaritur  | - | - | - | - | - |
| 26491      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore                               | - | - | - | - | - |
| 26492      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale                               | - | - | - | - | - |
| 26493      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale                                 | - | - | - | - | - |
| 26494      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera   | - | - | - | - | - |
| <b>265</b> | <b><i>Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike</i></b>                            | - | - | - | - | - |
| 2651       | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - |
| 2652       | Qeveria rajonale   | - | - | - | - | - |
| 2653       | Qeveria lokale   | - | - | - | - | - |
| 2657       | Të tjera   | - | - | - | - | - |
| 2659       | Interesi i përlllogaritur  | - | - | - | - | - |
| 26591      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore                               | - | - | - | - | - |
| 26592      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale                               | - | - | - | - | - |
| 26593      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale                                 | - | - | - | - | - |
| 26594      | Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera   | - | - | - | - | - |
| <b>269</b> | <b><i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i></b> | - | - | - | - | - |
| 2691       | Qeveria qendrore   | - | - | - | - | - |

|            |  |                    |                  |              |                  |                     |
|------------|--|--------------------|------------------|--------------|------------------|---------------------|
| 2692       | Qeveria rajonale   | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 2693       | Qeveria lokale   | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 2697       | Të tjera   | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| <b>27</b>  | <b>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</b>   | <b>8,176,767.8</b> | <b>105,938.4</b> | <b>#####</b> | <b>288,266.1</b> | <b>17,812,700.3</b> |
| <b>271</b> | <b>Llogari rrjedhëse</b>   | 1,247,262.8        | 23,440.4         | #####        | 16,573.4         | 2,261,028.4         |
| 2711       | Individët  | 242,576.7          | 23,423.9         | #####        | 16,567.3         | 360,997.8           |
| 2712       | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | 901,486.6          | 16.5             | #####        | 6.1              | 1,688,644.6         |
| 2713       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | 77,437.3           | -                | #####        | -                | 184,189.1           |
| 2714       | Punonjësit e bankës  | 25,357.2           | -                | #####        | -                | 26,778.3            |
| 2717       | Klientë të tjerë   | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 2719       | Interesi i përlllogaritur  | 405.0              | -                | 13.5         | -                | 418.5               |
| 27191      | Interesi i përlllogaritur për individët                                | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 27192      | Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | 405.0              | -                | 13.5         | -                | 418.5               |
| 27193      | Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 27194      | Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës                      | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 27197      | Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë                         | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| <b>272</b> | <b>Llogari depozitash pa afat</b>                                      | 392,317.6          | 15,964.9         | #####        | 68,850.5         | 1,339,905.6         |
| 2721       | Individët  | 385,032.0          | 15,956.3         | #####        | 68,739.6         | 1,323,741.8         |
| 2722       | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 2723       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | -                  | -                | -            | -                | -                   |
| 2724       | Punonjësit e bankës  | 6,929.5            | -                | #####        | -                | 14,726.0            |
| 2727       | Klientë të tjerë   | -                  | -                | -            | -                | -                   |

|            |   |             |          |       |           |              |
|------------|---|-------------|----------|-------|-----------|--------------|
|            |   | -           | -        |       | -         | -            |
| 2729       | Interesi i përlloritur  | 356.1       | 8.6      | 962.3 | 110.9     | 1,437.8      |
| 27291      | Interesi i përlloritur për individët                                | 344.5       | 8.6      | 950.3 | 110.9     | 1,414.3      |
| 27292      | Interesi i përlloritur për njësitë tregtare dhe industriale private | -           | -        | -     | -         | -            |
| 27293      | Interesi i përlloritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | -           | -        | -     | -         | -            |
| 27294      | Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës                      | 11.6        | -        | 11.9  | -         | 23.6         |
| 27297      | Interesi i përlloritur për klientë të tjerë                         | -           | -        | -     | -         | -            |
| <b>273</b> | <b>Llogari depozitash me afat</b>                                   | 6,537,187.5 | 66,533.1 | ##### | 202,842.2 | 14,211,766.3 |
| 2731       | Individët   | 5,983,320.7 | 65,804.6 | ##### | 201,714.8 | 11,363,213.9 |
| 2732       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | 297,131.4   | -        | ##### | -         | 2,310,074.1  |
| 2733       | Njësi tregtare dhe industriale publike                              | 13,830.0    | -        | ##### | -         | 156,628.5    |
| 2734       | Punonjësit e bankës   | 117,616.4   | -        | ##### | -         | 181,089.9    |
| 2737       | Klientë të tjerë  | -           | -        | -     | -         | -            |
| 2739       | Interesi i përlloritur  | 125,289.0   | 728.5    | ##### | 1,127.4   | 200,759.8    |
| 27391      | Interesi i përlloritur për individët                                | 117,800.3   | 728.5    | ##### | 1,127.4   | 172,418.0    |
| 27392      | Interesi i përlloritur për njësitë tregtare dhe industriale private | 5,523.6     | -        | ##### | -         | 24,642.1     |
| 27393      | Interesi i përlloritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | 352.4       | -        | ##### | -         | 1,744.3      |
| 27394      | Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës                      | 1,612.7     | -        | 342.8 | -         | 1,955.5      |
| 27397      | Interesi i përlloritur për klientë të tjerë                         | -           | -        | -     | -         | -            |
| <b>274</b> | <b>Çertifikatat e depozitave</b>                                    | -           | -        | -     | -         | -            |
| 2741       | Çertifikatat e depozitave emërore                                   | -           | -        | -     | -         | -            |
| 27411      | Individët   | -           | -        | -     | -         | -            |



|            |  |         |   |       |     |          |
|------------|--|---------|---|-------|-----|----------|
| 27412      | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | -       | - | -     | -   | -        |
| 27413      | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | -       | - | -     | -   | -        |
| 27414      | Punonjësit e bankës  | -       | - | -     | -   | -        |
| 27415      | Klientë të tjerë   | -       | - | -     | -   | -        |
| 27419      | Interesi i përlllogaritur  | -       | - | -     | -   | -        |
| 274191     | Interesi i përlllogaritur për individët                                | -       | - | -     | -   | -        |
| 274192     | Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private | -       | - | -     | -   | -        |
| 274193     | Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike | -       | - | -     | -   | -        |
| 274194     | Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës                      | -       | - | -     | -   | -        |
| 274197     | Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë                         | -       | - | -     | -   | -        |
| 2742       | <i>Çertifikatat e depozitave të mbajtësit</i>                          | -       | - | -     | -   | -        |
| 27421      | Kryegjëja  | -       | - | -     | -   | -        |
| 27429      | Interesi i përlllogaritur  | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>28</b>  | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>                                   | 6,041.6 | - | ##### | 6.1 | 31,195.8 |
| <b>281</b> | <b><i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i></b>                            | -       | - | -     | -   | -        |
| 2811       | Individët  | -       | - | -     | -   | -        |
| 2812       | Njësi tregtare dhe industriale private                                 | -       | - | -     | -   | -        |
| 2813       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                 | -       | - | -     | -   | -        |
| 2814       | Punonjësit e bankës  | -       | - | -     | -   | -        |
| 2815       | Klientë të tjerë   | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>282</b> | <b><i>Llogari garancie</i></b>   | 301.4   | - | ##### | -   | 4,352.5  |
| 2821       | Individët  |         |   | -     |     |          |

|            |   |         |   |       |     |          |
|------------|---|---------|---|-------|-----|----------|
|            |   | -       | - |       | -   | -        |
| 2822       | Njësi tregtare dhe industriale private                | 201.3   | - | ##### | -   | 4,252.5  |
| 2823       | Njësi tregtare dhe industriale publike                | 100.1   | - | -     | -   | 100.1    |
| 2824       | Punonjësit e bankës                                   | -       | - | -     | -   | -        |
| 2825       | Klientë të tjerë                                      | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>283</b> | <b><i>Llogari të bllokuara për garanci</i></b>        | 5,740.2 | - | ##### | 6.1 | 26,843.3 |
| 2831       | Individët   | 104.1   | - | 16.3  | 6.1 | 126.5    |
| 2832       | Njësi tregtare dhe industriale private                | 5,635.5 | - | ##### | -   | 26,716.2 |
| 2833       | Njësi tregtare dhe industriale publike                | 0.5     | - | -     | -   | 0.5      |
| 2834       | Punonjësit e bankës                                   | 0.1     | - | -     | -   | 0.1      |
| 2835       | Klientë të tjerë                                      | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>284</b> | <b><i>Llogari për mbulimin e letërkredive</i></b>     | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>285</b> | <b><i>Llogaritja e faktoringut</i></b>                | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>286</b> | <b><i>Llogari të tjera</i></b>                        | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>3</b>   | <b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>                     | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>33</b>  | <b>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</b>        | -       | - | -     | -   | -        |
| <b>331</b> | <b><i>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</i></b> | -       | - | -     | -   | -        |
| 3311       | Mjetet e jorezidentëve                                | -       | - | -     | -   | -        |
| 3312       | Mjete të njësive tregtare dhe industriale private     | -       | - | -     | -   | -        |
| 3313       | Mjete të njësive tregtare dhe financiare publike      | -       | - | -     | -   | -        |
| 3314       | Mjete të institucioneve financiare                    | -       | - | -     | -   | -        |
| 3315       | Mjete të sektorëve të tjerë rezidentë                 | -       | - | -     | -   | -        |

|            |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|
| <b>339</b> | <b><i>Interesi i përlogaritur</i></b>   | - | - | - | - | - |
| 3391       | Interesi i përlogaritur për mjetet e jorezidentëve  | - | - | - | - | - |
| 3392       | Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe industriale private   | - | - | - | - | - |
| 3393       | Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe financiare publike  | - | - | - | - | - |
| 3394       | Interesi i përlogaritur për mjete të institucioneve financiare  | - | - | - | - | - |
| 3395       | Interesi i përlogaritur për mjete të sektorëve të tjerë rezidentë   | - | - | - | - | - |
| <b>34</b>  | <b><i>Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</i></b>  | - | - | - | - | - |
| <b>342</b> | <b><i>Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</i></b>   | - | - | - | - | - |
| 3421       | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes   | - | - | - | - | - |
| 34211      | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale private                             | - | - | - | - | - |
| 34212      | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike                             | - | - | - | - | - |
| 34213      | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare  | - | - | - | - | - |
| 3429       | Interesi i përlogaritur   | - | - | - | - | - |
| 34291      | Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe ind. private        | - | - | - | - | - |
| 34292      | Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike | - | - | - | - | - |
| 34293      | Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare                | - | - | - | - | - |
| <b>35</b>  | <b><i>Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë</i></b>  | - | - | - | - | - |
| 352        | <i>Garancia e marrë në lidhje me letrat me vlerë të marra hua</i>   | - | - | - | - | - |
| <b>36</b>  | <b><i>Çmimet (primet) për instrumentet financiare</i></b>   | - | - | - | - | - |

|            |   |           |   |       |   |           |
|------------|---|-----------|---|-------|---|-----------|
| 362        | <i>Çmimet (primet) për instrumentet financiare të paguara</i>   | -         | - | -     | - | -         |
| <b>4</b>   | <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>                              | 165,274.0 | - | ##### | - | 319,757.0 |
| <b>42</b>  | <b>Detyrime të tjera</b>  | 56,982.8  | - | ##### | - | 124,380.3 |
| <b>421</b> | <b><i>Kreditorë të ndryshëm</i></b>                             | 13,811.7  | - | ##### | - | 16,288.8  |
| 4211       | Furnitorë   | -         | - | 132.9 | - | 132.9     |
| 4212       | Depozita garancie të marra                                      | -         | - | -     | - | -         |
| 4213       | Tatimi për t'u paguar   | 12,963.8  | - | -     | - | 12,963.8  |
| 4214       | Dividentë për t'u paguar  | -         | - | -     | - | -         |
| 4217       | Të tjera  | 847.9     | - | ##### | - | 3,192.1   |
| <b>429</b> | <b><i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i></b> | 43,171.1  | - | ##### | - | 108,091.6 |
| <b>43</b>  | <b>Transaksionet si agjente</b>                                 | 79,809.5  | - | -     | - | 79,809.5  |
| 431        | <i>Sigurimet shoqërore</i>                                      | 39.1      | - | -     | - | 39.1      |
| 432        | <i>Asistenca</i>  | -         | - | -     | - | -         |
| 433        | <i>Doganat</i>  | 27,745.8  | - | -     | - | 27,745.8  |
| 434        | <i>Administrimi fiskal</i>                                      | 52,024.6  | - | -     | - | 52,024.6  |
| 437        | <i>Transaksione të tjera si agjent</i>                          | -         | - | -     | - | -         |
| <b>44</b>  | <b>Llogaritë e marrëdhënieve</b>                                | -         | - | -     | - | -         |
| <b>45</b>  | <b>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</b>                       | 27,822.3  | - | ##### | - | 114,907.9 |
| 451        | <i>Llogaritë pezull</i>   | 27,822.3  | - | ##### | - | 114,907.9 |
| 452        | <i>Llogaritë e pozicionit</i>                                   | -         | - | -     | - | -         |
| <b>46</b>  | <b>Tatimi i vlerës së shtuar</b>                                | 659.4     | - | -     | - | 659.4     |
| <b>5</b>   | <b>MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME</b>                          | -         | - | ##### | - | -         |

|       |   |             |   |       |                    |                    |
|-------|---|-------------|---|-------|--------------------|--------------------|
|       | <b>TË PËRHERSHME</b>  | 3,788,642.8 | - |       | 1,436,540.4        | 4,731,593.1        |
| 54    | <b>Ndihma dhe financimi publik</b>  | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 55    | <b>Fondet rezervë specifike</b>   | 12,621.7    | - | ##### | -                  | 289,131.2          |
| 551   | <b><i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i></b>   | 12,621.7    | - | ##### | -                  | 289,131.2          |
| 5511  | Fonde rezervë për humbjet e mundshme në lidhje me angazhimet e dhëna                              | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 5512  | Fonde rezervë për gjobat  | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 5513  | Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje | 11,744.2    | - | ##### | -                  | 267,990.9          |
| 5514  | Fonde rezervë të tjera  | 877.5       | - | ##### | -                  | 21,140.2           |
| 558   | <b><i>Fonde rezervë specifike të tjera</i></b>  | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 56    | <b>Borxhi i varur</b>   | -           | - | -     | <b>1,436,540.4</b> | <b>1,436,540.4</b> |
| 561   | <b><i>Borxhi i varur</i></b>  | -           | - | -     | 1,427,837.0        | 1,427,837.0        |
| 5611  | Borxhi i varur më pak se 5 vjet maturitet   | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 56111 | Borxhi i varur i bankave (më pak se 5 vjet maturitet)   | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 56112 | Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)                         | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 56113 | Borxhi i varur i institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)                           | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 5612  | Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet   | -           | - | -     | 1,427,837.0        | 1,427,837.0        |
| 56121 | Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)   | -           | - | -     | 1,427,837.0        | 1,427,837.0        |
| 56122 | Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)                       | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 56123 | Borxhi i varur i institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)                         | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 569   | <b><i>Interesi i përlogaritur</i></b>   | -           | - | -     | 8,703.4            | 8,703.4            |
| 5691  | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më pak se 5 vjet                                      | -           | - | -     | -                  | -                  |
| 56911 | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më pak se 5 vjet maturitet)               | -           | - | -     | -                  | -                  |

|           |   |                    |                  |              |                     |                     |
|-----------|---|--------------------|------------------|--------------|---------------------|---------------------|
| 56912     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)   | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
| 56913     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)     | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
| 5692      | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet  | -                  | -                | -            | 8,703.4             | 8,703.4             |
| 56921     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)                     | -                  | -                | -            | 8,703.4             | 8,703.4             |
| 56922     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet) | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
| 56923     | Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)   | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
| <b>57</b> | <b>Kapitali i aksionerëve</b>   | <b>3,801,264.5</b> | -                | #####        | -                   | <b>3,005,921.5</b>  |
| 571       | <i>Kapitali i paguar*</i>   | -                  | -                | #####        | -                   | 6,807,186.0         |
| 572       | <i>Primet e aksioneve</i>   | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
| 573       | <i>Rezerva</i>  | 57,161.6           | -                | -            | -                   | 57,161.6            |
| 574       | <i>Diferenca e rivlerësimit</i>   | 129,477.5          | -                | -            | -                   | 129,477.5           |
| 577       | <i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>   | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
| 578       | <i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>  | 3,646,677.1        | -                | -            | -                   | 3,646,677.1         |
|           |   | -                  | -                | -            | -                   | -                   |
|           | <b>TOTALI</b>   | <b>4,578,616.8</b> | <b>105,938.4</b> | <b>#####</b> | <b>10,607,224.1</b> | <b>31,796,833.9</b> |

\* do të përfshihet edhe kapitali minimal i dhuruar

| Kodi      | LLOGARIA FITIM E HUMBJE<br>(në mijë lekë)   |           |           | TOTALI    |
|-----------|---|-----------|-----------|-----------|
|           |   | LEKË      | VALUTË    |           |
| <b>60</b> | <b>SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>  | 260,734.0 | 303,752.7 | 564,486.7 |
| 601       | <i>Shpenzime për interesa</i>   | 259,506.5 | 291,035.6 | 550,542.1 |
| 6011      | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare   | 3,798.1   | 99,119.4  | 102,917.4 |
| 6012      | Për veprimet me klientët  | 255,708.4 | 168,766.9 | 424,475.3 |
| 6013      | Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë  | -         | -         | -         |
| 6014      | Për borxhet e varura  | -         | 23,149.3  | 23,149.3  |
| 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>                         | -         | -         | -         |
| 6021      | Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore | -         | -         | -         |
| 60211     | Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme   | -         | -         | -         |
| 60212     | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes   | -         | -         | -         |
| 602121    | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes   | -         | -         | -         |
| 602122    | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes                                | -         | -         | -         |
| 602123    | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes                                    | -         | -         | -         |
| 60213     | Humbje nga letrat me vlerë të investimit  | -         | -         | -         |
| 602131    | Humbje nga letrat me vlerë të investimit  | -         | -         | -         |
| 602132    | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit                               | -         | -         | -         |
| 602133    | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit                                   | -         | -         | -         |
| 6022      | Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë  | -         | -         | -         |
| 60221     | Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme   | -         | -         | -         |
| 60222     | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes   | -         | -         | -         |

|           |  |           |             |             |
|-----------|--|-----------|-------------|-------------|
| 602221    | Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes  | -         | -           | -           |
| 602222    | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes                           | -         | -           | -           |
| 602223    | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes                               | -         | -           | -           |
| 602231    | Humbje nga letrat me vlerë të investimit   | -         | -           | -           |
| 602232    | Humbje nga letrat me vlerë të investimit   | -         | -           | -           |
| 602232    | Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit                          | -         | -           | -           |
| 602232    | Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit                              | -         | -           | -           |
| 6027      | Shpenzime të tjera nga veprimet financiare   | -         | -           | -           |
| 603       | <b>Komisione</b>   | 1,227.5   | 12,717.1    | 13,944.7    |
| 6031      | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare  | -         | -           | -           |
| 6032      | Për transaksionet me klientët  | 52.1      | 1,989.7     | 2,041.8     |
| 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   | -         | 5,410.8     | 5,410.8     |
| 6037      | Komisione të tjera   | 1,175.4   | 5,316.6     | 6,492.0     |
| 604       | Shpenzime për operacionet e qirasë   | -         | -           | -           |
| 605       | Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare   | -         | -           | -           |
| 606       | Humbje nga veprimet me valutat   | -         | -           | -           |
| <b>61</b> | <b>Shpenzime për personelin</b>  | 282,888.9 | 29,409.6    | 312,298.5   |
| <b>62</b> | <b>Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>                                     | 4,761.7   | -           | 4,761.7     |
| <b>63</b> | <b>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</b>   | 129,469.8 | 253,140.8   | 382,610.7   |
| <b>64</b> | <b>Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme</b>           | 100,798.0 | -           | 100,798.0   |
| 641       | Shpenzime amortizimi   | 100,798.0 | -           | 100,798.0   |
| 648       | Fonde rezervë  | -         | -           | -           |
| <b>65</b> | <b>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë</b> | 141,866.7 | 1,759,887.5 | 1,901,754.2 |
| 651       | Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje              | 11,807.5  | 65,288.6    | 77,096.1    |
| 6511      | Standarde  | 4,325.0   | 17,724.0    | 22,049.0    |



|                             |  |                  |                    |                    |
|-----------------------------|--|------------------|--------------------|--------------------|
| 6512                        | Në ndjekje   | 7,482.5          | 47,564.6           | 55,047.1           |
| 652                         | <i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta &amp; të humbura.</i>             | 128,044.6        | 1,627,255.1        | 1,755,299.6        |
| 6523                        | Nënstandarde   | 25,928.7         | 259,756.3          | 285,685.0          |
| 6524                        | Të dyshimta  | 27,004.8         | 658,358.4          | 685,363.2          |
| 6525                        | Të humbura   | 75,111.1         | 709,140.4          | 784,251.5          |
|                             | <i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Banken Qendrore</i> | -                | -                  | -                  |
| 653                         | <i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</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          | 64,353.3           | 66,367.9           |
| 657                         | <i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>   | -                | 2,990.5            | 2,990.5            |
| <b>66</b>                   | <b>Shpenzime të jashtëzakonshme</b>  | -                | -                  | -                  |
| <b>67</b>                   | <b>Taksa mbi të ardhurat</b>   | -                | -                  | -                  |
| <b>69</b>                   | <b>Fitimi i vitit në vazhdim</b>   | -                | -                  | -                  |
| <b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b> |  | <b>920,519.2</b> | <b>2,346,190.7</b> | <b>3,266,709.8</b> |
|                             |  | -                | -                  |                    |
| <b>70</b>                   | <b>Të ardhura të veprimtarisë bankare</b>  | 177,117.1        | 1,195,678.6        | 1,372,795.7        |
| 701                         | <i>Të ardhura nga interesat</i>  | 96,858.8         | 1,088,405.3        | 1,185,264.1        |
| 7011                        | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare  | 29,742.5         | 3,197.1            | 32,939.6           |
| 7012                        | Nga veprimet me klientët   | 67,116.3         | 1,085,208.2        | 1,152,324.5        |
| 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>                | 51,711.4         | -                  | 51,711.4           |
| 7021                        | Të ardhura nga bonot e thesarit  | 51,711.4         | -                  | 51,711.4           |
| 70211                       | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme  | -                | -                  | -                  |
| 70212                       | Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes  | -                | -                  | -                  |
|                             | Fitime nga shitjet e letrave me  |                  |                    |                    |
| 702121                      | vlerë të vendosjes   | -                | -                  | -                  |
| 702122                      | Të ardhura nga interesat   | -                | -                  | -                  |
| 702123                      | Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes   | -                | -                  | -                  |

|        |   |          |           |           |
|--------|---|----------|-----------|-----------|
| 70213  | Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve                   | 51,711.4 | -         | 51,711.4  |
| 702131 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve            | -        | -         | -         |
| 702132 | Të ardhura nga interesat Amortizimi i skontove për letrat       | 51,711.4 | -         | 51,711.4  |
| 702133 | me vlerë të investimeve   | -        | -         | -         |
| 7022   | Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë                         | -        | -         | -         |
| 70221  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme                   | -        | -         | -         |
| 70222  | Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes                     | -        | -         | -         |
| 702221 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes              | -        | -         | -         |
| 702222 | Të ardhura nga interesat  | -        | -         | -         |
| 702223 | Dividentët  | -        | -         | -         |
| 702224 | Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes           | -        | -         | -         |
| 70223  | Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve                   | -        | -         | -         |
| 702231 | Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve            | -        | -         | -         |
| 702232 | Të ardhura nga interesat  | -        | -         | -         |
| 702233 | Dividentët  | -        | -         | -         |
| 702234 | Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve        | -        | -         | -         |
| 7023   | Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet                          | -        | -         | -         |
| 7027   | Të tjera  | -        | -         | -         |
| 703    | <i>Komisione për shërbime bankare</i>                           | 37,816.8 | 107,273.3 | 145,090.1 |
| 7031   | Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare                         | -        | -         | -         |
| 7032   | Nga transaksionet me klientët                                   | 5,588.7  | 53,738.6  | 59,327.3  |
| 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                                 | 7,795.4  | 8,172.8   | 15,968.2  |
| 7037   | Komisione të tjera  | 24,432.6 | 45,361.9  | 69,794.6  |
| 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>                           | 9,270.0  | -         | 9,270.0   |

|      |   |  |                  |                    |                    |
|------|---|--|------------------|--------------------|--------------------|
| 74   | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme  |  | -                | -                  | -                  |
| 75   | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar  |  | 127,386.0        | 1,424,504.5        | 1,551,890.5        |
| 751  | Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje   |  | 8,385.3          | 64,204.0           | 72,589.3           |
| 7511 | Standarde   |  | 2,878.6          | 27,178.4           | 30,057.0           |
| 7512 | Në ndjekje  |  | 5,506.7          | 37,025.6           | 42,532.3           |
| 752  | Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.   |  | 116,000.5        | 1,340,906.1        | 1,456,906.5        |
| 7523 | Nënstandarde  |  | 14,705.8         | 439,008.7          | 453,714.4          |
| 7524 | Të dyshimta   |  | 79,036.5         | 606,851.6          | 685,888.0          |
| 7525 | Të humbura  |  | 22,258.2         | 295,045.8          | 317,304.0          |
| 753  | Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim 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   |  | 3,000.2          | 19,394.5           | 22,394.6           |
| 76   | Të ardhura të jashtëzakonshme   |  | 797.1            | -                  | 797.1              |
| 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  |  | 797.1            | -                  | 797.1              |
| 79   | Humbja e vitit në vazhdim   |  | 615,219.0        | 273,992.5          | 341,226.541        |
|      | <b>TOTALI I TË ARDHURAVE</b>  |  | <b>920,519.2</b> | <b>2,346,190.7</b> | <b>3,266,709.8</b> |

**Formulari 22/1**

30/09/2013

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE<br>(në mijë lekë) | LEKË      | VALUTË    |          |           | TOTALI |           |
|------|---|-----------|-----------|----------|-----------|--------|-----------|
|      |   |           | GJITHSEJ  | Nga kjo: |           |        |           |
|      |   |           |           | USD      | EUR-O     |        | TË TJERA  |
|      |   |           |           |          |           |        |           |
|      | Shpenzimet                                | 259,506.5 | 291,035.6 | #####    | 284,044.7 | 4.4    | 550,542.1 |

|        |  |           |             |       |             |      |             |
|--------|--|-----------|-------------|-------|-------------|------|-------------|
| 6011   | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                                | 3,798.1   | 99,119.4    | -     | 99,119.4    | -    | 102,917.4   |
| 6012   | Për veprimet me klientët   | 255,708.4 | 168,766.9   | ##### | 161,776.0   | 4.4  | 424,475.3   |
| 6013   | Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë                         | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 6014   | Për borxhet e varura   | -         | 23,149.3    | -     | 23,149.3    | -    | 23,149.3    |
| 6015   | Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes        | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 6017   | Të tjera   | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
|        | Të ardhurat  | 148,570.3 | 1,088,405.3 | ##### | 1,064,034.5 | 24.7 | 1,236,975.5 |
| 7011   | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                                | 29,742.5  | 3,197.1     | 10.6  | 3,161.8     | 24.7 | 32,939.6    |
| 7012   | Nga veprimet me klientët   | 67,116.3  | 1,085,208.2 | ##### | 1,060,872.7 | -    | 1,152,324.5 |
| 7015   | Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 7017   | Të tjera   | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 70211  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme                          | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 702122 | Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)                  | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 702132 | Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)                | 51,711.4  | -           | -     | -           | -    | 51,711.4    |
| 70221  | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme                          | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 702222 | Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)                  | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 702232 | Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)                | -         | -           | -     | -           | -    | -           |
| 7023   | Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet                                 | -         | -           | -     | -           | -    | -           |

- Plotesimi leke-valute dhe sipas valutave do te behet vetem per llogarite e cituara me lart.

| Kodi | ZËRAT JASHTË BILANCIT |      |        |        |
|------|-----------------------|------|--------|--------|
|      |                       | LEKË | VALUTË | TOTALI |

| (në mijë lekë) |   | Rezident  | Jorezident | Rezident   | Jorezident |            |
|----------------|---|-----------|------------|------------|------------|------------|
| <b>90</b>      | <b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>                                  | 179,612   | -          | 633,386    | 487,727    | 1,300,724  |
| 901            | Angazhime të dhëna  | 179,612   | -          | 633,386    | -          | 812,998    |
| 9011           | Institucioneve të kreditit                                  | -         | -          | -          | -          | -          |
| 9012           | Klientëve   | 179,612   | -          | 633,386    | -          | 812,998    |
| 902            | Angazhime të marra  | -         | -          | -          | 487,727    | 487,727    |
| 9021           | Institucioneve të kreditit                                  | -         | -          | -          | 487,727    | 487,727    |
| 9022           | Klientëve   | -         | -          | -          | -          | -          |
| <b>91</b>      | <b>GARANCITË</b>  | 1,846,260 | -          | 64,980,164 | -          | 66,826,424 |
| 911            | Garanci të dhëna  | 80,121    | -          | 464,239    | -          | 544,359    |
| 9111           | Institucioneve të kreditit                                  | -         | -          | -          | -          | -          |
| 9112           | Klientëve   | 80,121    | -          | 464,239    | -          | 544,359    |
| 912            | Garanci të marra  | 1,766,139 | -          | 64,515,925 | -          | 66,282,065 |
| 9121           | Institucioneve të kreditit                                  | -         | -          | -          | -          | -          |
| 9122           | Klientëve   | 1,766,139 | -          | 64,515,925 | -          | 66,282,065 |
| <b>92</b>      | <b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>                        | -         | -          | -          | -          | -          |
| 921            | Letra me vlerë për t'u dhënë                                | -         | -          | -          | -          | -          |
| 922            | Letra me vlerë për t'u marrë                                | -         | -          | -          | -          | -          |
| 923            | Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinancim | -         | -          | -          | -          | -          |
| 924            | Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim | -         | -          | -          | -          | -          |
| 925            | Letra me vlerë të marra hua                                 | -         | -          | -          | -          | -          |
| 926            | Letra me vlerë të dhëna hua                                 | -         | -          | -          | -          | -          |
| <b>93</b>      | <b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>                               | -         | -          | 62,408     | -          | 62,408     |
| 931            | Valutë e blerë me afat                                      | -         | -          | 31,204     | -          | 31,204     |
| 932            | Valutë e shitur me afat                                     | -         | -          | 31,204     | -          | 31,204     |

|           |  |  |  |                  |          |                   |                |                   |
|-----------|--|--|--|------------------|----------|-------------------|----------------|-------------------|
| 933       | Lek për t'u marrë                                    |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| 934       | Lek për t'u dhënë                                    |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| 935       | Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| <b>94</b> | <b>ANGAZHIME TË TJERA</b>                            |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| 941       | Angazhime të dyshimta                                |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| 942       | Të tjera   |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| <b>95</b> | <b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE</b>         |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| 951       | Të marra   |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
| 952       | Të dhëna   |  |  | -                | -        | -                 | -              | -                 |
|           | <b>TOTALI</b>  |  |  | <b>2,025,871</b> | <b>-</b> | <b>65,675,958</b> | <b>487,727</b> | <b>68,189,556</b> |

**Formulari 24**

30/09/2013

| Kodi    | AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR   | DITE               | MUAJ              |                     |                     |                     |
|---------|---|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|         | (në mijë lekë)  | Deri 7             | 7 dite - 1        | 1 - 3               | 3 - 6               | 6 - 12              |
| 1       | <b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE</b>  | <b>7,872,532.5</b> | <b>707,085.6</b>  | <b>2,827,898.6</b>  | -                   | <b>136,188.0</b>    |
| 111     | Arka  | 997,085.55         | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 1121(A) | Llogari rrjedhëse në bankën qendrore  | 543,616.92         | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 1122    | Rezerva të detyruara  | 1,718,854.55       | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 1123    | Depozita në bankën qendrore   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 1124    | Hua për bankën qendrore   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 1127    | Llogari të pakthyer në bankën qendrore  | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 1128    | Llogari të tjera në bankën qendrore   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 121     | Bono thesari  | 951,092.55         | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 122     | Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore                     | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 13      | Llogari rrjedhëse në institucione financiare                                      | 2,561,504.72       | -                 | -                   | -                   | 136,188.00          |
| 14      | Depozita në institucione financiare   | 1,100,378.22       | 707,085.62        | 2,827,898.56        | -                   | -                   |
| 15      | Hua për institucione financiare   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 18(A)   | Llog. të tjera në institucione financiare   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 19      | Të dyshimta   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 2       | <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>   | <b>850,720.51</b>  | <b>854,494.49</b> | <b>1,289,902.77</b> | <b>1,254,904.14</b> | <b>2,578,182.29</b> |
| 20      | Hua standarde dhe paradhënie për klientët   | 46,884.65          | 87,552.12         | 195,905.65          | 343,809.88          | 612,225.49          |
| 21      | Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët                               | 23,486.77          | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 22      | Hua në ndjekje  | 93,224.23          | 136,832.10        | 72,839.29           | 196,305.85          | 155,046.25          |
| 23      | Hua nënstandarde  | 162,905.43         | 21,950.68         | 20,895.17           | 173,980.43          | 133,175.12          |
| 24      | Hua të dyshimta   | 7,691.90           | 1,807.53          | 1,756.07            | 2,723.68            | 5,652.33            |
| 25      | Hua të humbura  | -                  | 11,657.61         | -                   | -                   | -                   |
| 27(A)   | Llogari rrjedhëse të klientëve  | 516,527.53         | 544,362.62        | 998,506.58          | 538,084.30          | 1,672,083.09        |
| 28(A)   | Llogari të tjera të klientëve   | -                  | 50,331.84         | -                   | -                   | -                   |
| 29      | Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |
| 26      | <b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                   |

|             |  |                      |                     |                     |                     |                     |
|-------------|--|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 261(A)      | Llogari rrjedhëse  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 262         | Kredi  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 266         | Llogari të pakthyer në afat  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 267         | Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 269         | Llogari të tjera   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 3           | <b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 31          | Letra me vlerë me të ardhura fikse   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 32          | Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 341         | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo                                     | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 35(A)+36(A) | Të tjera   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 41          | <b>MJETE TË TJERA</b>  | <b>2,649,191.33</b>  | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 43(A)       | <b>VEPRIMET SI AGJENT</b>  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 44(A)       | <b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 45(A)+46(A) | <b>TË TJERA</b>  | <b>120,881.51</b>    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 5           | <b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 51+52       | Interesa pjesëmarrës dhe filiale   | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
| 53          | Mjete të qëndrueshme të tjera  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
|             |  | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   |
|             | <b>Totali i aktivitet</b>  | <b>11,493,325.9</b>  | <b>1,561,580.1</b>  | <b>4,117,801.3</b>  | <b>1,254,904.1</b>  | <b>2,714,370.3</b>  |
|             | Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)                  | <b>3,382.51</b>      | <b>16,740.6</b>     | <b>288,739.2</b>    | <b>143,678.5</b>    | <b>280,959.0</b>    |
|             | Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise) |                      |                     |                     |                     |                     |
|             | Fonde (valute + leke) e blera në afat  | <b>31,203.986</b>    |                     |                     |                     |                     |
|             | <b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>   | <b>34,586.5</b>      | <b>16,740.6</b>     | <b>288,739.2</b>    | <b>143,678.5</b>    | <b>280,959.0</b>    |
|             | <b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>  | <b>11,527,912.35</b> | <b>1,578,320.66</b> | <b>4,406,540.51</b> | <b>1,398,582.59</b> | <b>2,995,329.34</b> |





|                      |                     |                      |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | -                   | 120,881.5            |
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | <b>601,486.21</b>   | 601,486.2            |
| -                    | -                   | -                    |
| -                    | 601,486.21          | 601,486.2            |
| -                    | -                   | -                    |
| <b>10,251,931.8</b>  | <b>5,802,086.7</b>  | <b>37,196,000.2</b>  |
| <b>79,498.0</b>      | -                   | 812,997.69           |
|                      |                     | -                    |
|                      |                     | 31,203.99            |
| <b>79,498.0</b>      | -                   | <b>844,201.68</b>    |
| <b>10,331,429.74</b> | <b>5,802,086.70</b> | <b>38,040,201.89</b> |

Formulari 25

30/09/2013

| Kodi    | PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR                             | DITE            | MUAJ       |       |       |        |
|---------|---|-----------------|------------|-------|-------|--------|
|         | (në mijë lekë)  | Deri 7          | 7 dite - 1 | 1 - 3 | 3 - 6 | 6 - 12 |
| 1       | <b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>                   | <b>19,176.2</b> | -          | -     | -     | -      |
| 1121(P) | Llogari rrjedhëse të bankës qendrore                          | 19,167.4        | -          | -     | -     | -      |
| 1125    | Depozita të marra nga banka qendrore                          | -               | -          | -     | -     | -      |
| 1126    | Huamarrje nga banka qendrore                                  | -               | -          | -     | -     | -      |
| 1128(P) | Llogari të tjera me bankën qendrore                           | -               | -          | -     | -     | -      |
| 1215    | Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo  | -               | -          | -     | -     | -      |
| 1225    | Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo | -               | -          | -     | -     | -      |
| 13(P)   | Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare                | -               | -          | -     | -     | -      |
| 16      | Depozita të marra nga institucionet                           | 8.8             | -          | -     | -     | -      |

|             |   |                    |                    |                    |                    |                    |
|-------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|             | financiare  |                    |                    |                    |                    |                    |
| 17          | Huamarrje nga institucionet financiare  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 18(P)       | Llogari të tjera të institucioneve financiare                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 2           | <b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>  | <b>2,020,310.5</b> | <b>2,069,278.9</b> | <b>2,298,552.9</b> | <b>2,252,140.5</b> | <b>6,743,034.5</b> |
| 271         | Llogari rrjedhëse   | 226,102.8          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 272         | Llogari depozitash pa afat  | 1,339,905.6        | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 273         | Llogari depozitash me afat  | 423,106.3          | 2,069,278.9        | 2,298,552.9        | 2,252,140.5        | 6,743,034.5        |
| 28(P)       | Llogari të tjera të klientëve   | 31,195.8           | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 26          | <b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>                                       | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 261(P)      | Llogari rrjedhëse   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 263         | Llogari depozitash pa afat  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 264         | Llogari depozitash me afat  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 265         | Hua të marra nga administratat publike  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 269(P)      | Llogari të tjera të administratave publike                                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 3           | <b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 33          | Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë                                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 342         | Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 35(P)+36(P) | Të tjera  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 42          | <b>DETYRIME TË TJERA</b>  | <b>124,380.3</b>   | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 43(P)       | <b>VEPRIMET SI AGJENT</b>   | <b>79,809.5</b>    | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 44(P)       | <b>LLOGARI MARRËDHËNIESH</b>  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 45(P)+46(P) | <b>TË TJERA</b>   | <b>115,567.2</b>   | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 5           | <b>BURIMET E PËRHERSHME</b>   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 54          | Ndihmat dhe financimi publik  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 55          | Fonde rezervë   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 56          | Borxh i varur   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 571+574     | Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)                              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 572         | Primet e aksioneve  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 573         | Rezervat  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 577         | Fitimet e pashpërndara  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 578         | Fitimi i vitit në vazhdim   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
|             | <b>Totali i pasivit</b>   | <b>2,359,243.7</b> | <b>2,069,278.9</b> | <b>2,298,552.9</b> | <b>2,252,140.5</b> | <b>6,743,034.5</b> |
|             | Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise) | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |

|  |                     |                     |                     |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Angazhime financiare te marra Instucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise) | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Fonde (valute + leke) e shitur ne afat   | 31,203.99           | -                   | -                   | -                   | -                   |
| <b>Totali i zerave jashte bilancit</b>   | <b>31,203.99</b>    | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| <b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>                                      | <b>2,390,447.71</b> | <b>2,069,278.90</b> | <b>2,298,552.95</b> | <b>2,252,140.49</b> | <b>6,743,034.49</b> |

| VITE               |                    | TOTALI       |
|--------------------|--------------------|--------------|
| 1 - 5              | > 5                |              |
| -                  | <b>8,882,411.5</b> | 8,901,587.7  |
| -                  | -                  | 19,167.4     |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | 8.8          |
| -                  | 8,882,411.5        | 8,882,411.5  |
| -                  | -                  | -            |
| <b>2,460,578.8</b> | -                  | 17,843,896.1 |
| 2,034,925.5        | -                  | 2,261,028.4  |
| -                  | -                  | 1,339,905.6  |
| <b>425,653.2</b>   | -                  | 14,211,766.3 |
| -                  | -                  | 31,195.8     |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |
| -                  | -                  | -            |

|                     |                      |                      |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | 124,380.3            |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | 79,809.5             |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | 115,567.2            |
| -                   | -                    | -                    |
| <b>870,768.8</b>    | <b>3,860,824.3</b>   | 4,731,593.1          |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | 289,131.2            | 289,131.2            |
| <b>870,768.8</b>    | 565,771.7            | 1,436,540.4          |
| -                   | 6,936,663.6          | 6,936,663.6          |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | 57,161.6             | 57,161.6             |
| -                   | - 3,646,677.1        | - 3,646,677.1        |
| -                   | - 341,226.5          | - 341,226.5          |
| <b>3,331,347.5</b>  | <b>12,743,235.8</b>  | <b>31,796,833.9</b>  |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | -                    |
| -                   | -                    | 31,203.99            |
| -                   | -                    | 31,203.99            |
| <b>3,331,347.54</b> | <b>12,743,235.81</b> | <b>31,828,037.88</b> |

Formulari 26

30/09/2013

| KREDITË E KLASIFIKUARA<br>SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË<br>KTHIMIT<br>(në mijë lekë) | KALUAR AFATI I<br>KTHIMIT |              |             |              | TOTALI       |
|---|---------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
|   | 1-30 ditë                 | 31-90 ditë   | 91-180 ditë | Mbi 180 ditë |              |
| Hua afatshkurtra  | 71,439.43                 | 470,629.72   | 313,327.57  | 578,961.52   | 1,434,358.24 |
| Hua afatmesme   | 11,012.10                 | 223,835.91   | 17,568.30   | 1,190,416.98 | 1,442,833.29 |
| Hua afatgjatë   | 9,993.09                  | 2,387,346.20 | 477,011.48  | 1,813,805.56 | 4,688,156.32 |
| Hua për prona të patundshme   | 6,215.84                  | 715,037.34   | 307,663.12  | 1,185,915.55 | 2,214,831.85 |
| Kontrata qiraje   | 0.00                      | 0.00         | 0.00        | 0.00         | -            |
| Punonjës banke  | 86.79                     | 24,497.49    | 9,125.00    | 60.25        | 33,769.53    |
| <b>TOTALI</b>   | 98,747.3                  | 3,821,346.6  | 1,124,695.5 | 4,769,159.9  | 9,813,949.2  |

Formulari 27

30/09/2013

| Kodi | PËRQËNDRIMI I DEPOZITAVE<br>(në mijë lekë) | DITË        |            |            |          |
|------|--|-------------|------------|------------|----------|
|      |  | Deri 7 ditë |            |            |          |
|      |  | ALL         | EUR        | USD        | TE TJERA |
| 1    | 10 Depozituesit më të mëdhenj              | 411,397.15  | 114,246.18 | 281,250.92 | 78.58    |
| 2    | 20 Depozituesit më të mëdhenj              | 3,283.49    | 3,439.84   | 293.53     | 3,072.67 |
| 3    | 50 Depozituesit më të mëdhenj              | 149,836.22  | 322,271.08 | 267.22     | -        |

| Muaj            |            |            |          |          |            |          |          |
|-----------------|------------|------------|----------|----------|------------|----------|----------|
| 7 ditë - 1 muaj |            |            |          | 1 - 3    |            |          |          |
| ALL             | EUR        | USD        | TE TJERA | ALL      | EUR        | USD      | TE TJERA |
| -               | 235,214.98 | 461,897.71 | -        | -        | 659,848.14 | 6,928.48 | -        |
| 134,622.65      | 66,747.79  | 69,568.26  | -        | 5,264.69 | 57,799.30  | -        | -        |
| 30,012.55       | 156,441.15 | -          | -        | 122.01   | 105,036.97 | -        | -        |

| 3 - 6     |            |           |          | 6 - 12     |            |           |          |
|-----------|------------|-----------|----------|------------|------------|-----------|----------|
| ALL       | EUR        | USD       | TE TJERA | ALL        | EUR        | USD       | TE TJERA |
| 16,549.00 | 124,442.04 | 7,443.30  | -        | 40,883.29  | 189,857.27 | 39,879.97 | -        |
| 10,431.37 | 84,743.58  | -         | -        | 95,601.00  | 135,871.17 | -         | -        |
| 41,649.70 | 102,019.42 | 13,090.60 | -        | 115,500.55 | 79,026.68  | -         | -        |

| VIT       |           |           |          | TOTALI    |             |            |          |
|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|------------|----------|
| > 12      |           |           |          | ALL       | EUR         | USD        | TE TJERA |
| ALL       | EUR       | USD       | TE TJERA | ALL       | EUR         | USD        | TE TJERA |
| -         | -         | -         | -        | 468,829.4 | 1,323,608.6 | 797,400.38 | 78.58    |
| 13,386.31 | -         | 65,800.98 | -        | 262,589.5 | 348,601.7   | 135,662.78 | 3,072.67 |
| 25,535.23 | 55,523.45 | -         | -        | 362,656.3 | 820,318.8   | 13,357.82  | -        |

Formulari 28

30/09/2013

| LISTA E AKTIVEVE QË SJELLIN TË ARDHURA | LEKË       | VALUTË   |       |          |          | GJITHSEJ |
|--|------------|----------|-------|----------|----------|----------|
|  |            | Nga kjo: |       |          |          |          |
|  |            | USD      | EUR-O | TË TJERA | GJITHSEJ |          |
| (në mijë lekë)                         |            |          |       |          |          |          |
| Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore  | 773,413.59 | -        | -     | -        | -        | 773,414  |



|   |                  |                   |                |                   |              |                   |
|---|------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------|-------------------|
|   |                  |                   |                |                   |              | -                 |
| Bono thesari  | 926,277.26       | -                 | -              | -                 | -            | 926,277           |
| Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | -                | 2,697,692.72      | 482,208.22     | 2,207,796.14      | 7,688.35     | 2,697,693         |
| Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare          | 1,100,000.00     | 3,534,250.00      | -              | 3,534,250.00      | -            | 4,634,250         |
| Hua dhe paradhënie për klientët   | 135,562.67       | 7,113,959.18      | 25,541.71      | 7,088,417.46      | -            | 7,249,522         |
| Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat   | 87.11            | 18,263.12         | 27.61          | 18,235.51         | -            | 18,350            |
| Hua në ndjekje  | 74,661.27        | 2,651,307.61      | 123,714.83     | 2,527,592.79      | -            | 2,725,969         |
| Llogari rrjedhëse të klientëve  | 364,678.08       | 3,833,472.90      | 249,377.94     | 3,584,094.96      | -            | 4,198,151         |
| Letra me vlerë me të ardhura fikse  | -                | -                 | -              | -                 | -            | -                 |
|   |                  |                   |                |                   |              | -                 |
|   |                  |                   |                |                   |              | -                 |
|   |                  |                   |                |                   |              | -                 |
|   |                  |                   |                |                   |              | -                 |
| <b>TOTALI</b>   | <b>3,374,680</b> | <b>19,848,946</b> | <b>880,870</b> | <b>18,960,387</b> | <b>7,688</b> | <b>23,223,626</b> |

Formulari 29

30/09/2013

| LISTA E PASIVEVE QË SHKAKTOJNË SHPENZIME   | LEKË | VALUTË   |          |       |          | GJITHSEJ |
|--|------|----------|----------|-------|----------|----------|
|  |      | GJITHSEJ | Nga kjo: |       |          |          |
|  |      |          | USD      | EUR-O | TË TJERA |          |
| (në mijë lekë)   |      |          |          |       |          |          |
| Llogari rrjedhëse nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | -    | -        | -        | -     | -        | -        |

|  |                     |                      |              |               |          |                      |
|--|---------------------|----------------------|--------------|---------------|----------|----------------------|
| Depozita nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare  | 8.77                | -                    | -            | -             | -        | 8.77                 |
| Huamarrje nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | -                   | 10,307,286.70        | -            | 10,307,286.70 | -        | 10,307,286.70        |
| <b>Veprimet me klientët</b>  |                     |                      |              |               |          |                      |
| Llogari rrjedhëse të administratës publike                                     | -                   | -                    | -            | -             | -        | -                    |
| Llogari rrjedhëse të klientëve   | 1,270,298.20        | 990,311.65           | 372,713.35   | 613,500.21    | 4,098.09 | 2,260,609.85         |
| Llogari depozitash me afat të klientëve  | 6,477,703.11        | 7,533,303.41         | 831,545.74   | 6,698,713.33  | 3,044.34 | 14,011,006.52        |
| Llogari të tjera të klientëve  | 413,959.43          | 955,704.13           | 119,938.54   | 835,491.47    | 274.13   | 1,369,663.56         |
|  | -                   | -                    | -            | -             | -        | -                    |
|  | -                   | -                    | -            | -             | -        | -                    |
| <b>TOTALI</b>  | <b>8,161,969.50</b> | <b>19,786,605.89</b> | 1,324,197.62 | 18,454,991.71 | 7,416.56 | <b>27,948,575.39</b> |

Formulari 30

30/09/2013

| <b>KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË</b><br>(në mijë lekë) |              |
|---|--------------|
| <b>KAPITALI BAZË</b>  |              |
| <b>I . Elementet përbërëse që shtohen (A):</b>                                    |              |
| 1. Kapitali i nënshkuar (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))                    | 129,477.55          |
| <b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>                             | <b>6,993,825.12</b> |
| <b>II . Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>                | -                   |
| 1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)                     | -                   |
| 2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)       | -                   |
| 3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))               | 3,646,677.10        |
| 4. Humbja ushtrimore (578(-P))                                 | 341,226.54          |
| 5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))         | -                   |
| 6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)                 | 251,663.39          |
| <b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>                               | <b>4,239,567.03</b> |
| <b>Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)</b>                           | <b>2,754,258.09</b> |
| <b>KAPITALI SHITESË</b>  | -                   |
| <b>III . Elementet përbërëse (J):</b>                          | -                   |
| 1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)                         | -                   |
| 2. Rezerva të përgjithshme (EB)                                | -                   |
| 3. Istrumente hibride (EC) (56)                                | -                   |
| 4. Detyrime të varura me afat (F) (56)                         | 1,436,540.44        |
| nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$ ; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$ | 1,377,129.04        |
| <b>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):</b>                    | <b>1,377,129.04</b> |

|  |              |
|--|--------------|
| (J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$ ; nqs $H > C$ atëherë $J=C$   | 1,377,129.04 |
| <b>Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)</b>   | 1,377,129.04 |
| <b>IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):</b>   | -            |
| 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 liçencuara", 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)  | -            |
| <b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>   | -            |

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:</b> | -                   |
| nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:  | -                   |
| kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$                    | 1,377,129.04        |
| kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; në të kundërt $CA=C$                                 | 2,754,258.09        |
| <b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë:<br/><math>E=(JA+CA)</math></b>        | <b>4,131,387.13</b> |

**Formulari 31**

30/09/2013

|   |   | POZICIONI SPOT NË VALUTË |               |           |          |          |
|---|---|--------------------------|---------------|-----------|----------|----------|
|   |   | A. A k t i v i           | USD           | EURO      | GBP      | CHF      |
| 1 | Arka dhe Banka Qendrore   | 3,282,381.91             | 12,427,570.79 | -         | -        | -        |
| 2 | Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore        | -                        | -             | -         | -        | -        |
| 3 | Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | 4,602,980.38             | 15,617,147.47 | 40,448.88 | 3,070.46 | 4,837.02 |
| 4 | Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare          | -                        | 25,005,193.34 | -         | -        | -        |
|   | pa afat   | -                        | -             | -         | -        | -        |
|   | me afat   | -                        | 25,005,193.34 | -         | -        | -        |
| 5 | Huadhënie bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare  | -                        | -             | -         | -        | -        |
| 6 | Të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare     | -                        | -             | -         | -        | -        |
| 7 | Hua dhe paradhënie  | 1,453,968.47             | 84,217,683.25 | -         | -        | -        |
|   | afatshkurtër  | 1,888,316.19             | 8,257,603.32  | -         | -        | -        |
|   | afatmesme   | 531,188.69               | 13,486,636.22 | -         | -        | -        |
|   | afatgjatë   | 1,075,409.58             | 96,998,625.56 | -         | -        | -        |
|   | minus provigjonet për kreditë   | -                        | -             | -         | -        | -        |



|   |   |   |   |   |   |   |                  |
|---|---|---|---|---|---|---|------------------|
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | 12,058.17        |
| - | - | - | - | - | - | - | 1,365.20         |
| - | - | - | - | - | - | - | 1,962.25         |
| - | - | - | - | - | - | - | 13,825.36        |
| - | - | - | - | - | - | - | 5,094.63         |
| - | - | - | - | - | - | - | 3,977.03         |
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | -                |
| - | - | - | - | - | - | - | 2,764.18         |
| - | - | - | - | - | - | - | <b>27,132.81</b> |
|   |   |   |   |   |   |   | <b>31.20</b>     |
| - | - | - | - | - | - | - | <b>27,164.01</b> |
| - | - | - | - | - | - | - | <b>27,164.01</b> |

|          | B. Pasivi   |                      |                       |                  |                 |          |
|----------|---|----------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
|          |   | USD                  | EURO                  | GBP              | CHF             | CAD      |
| 1        | Banka Qendrore  | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 2        | Llogari rrjedhëse nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 3        | Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare       | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 4        | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare          | -                    | -                     | -                | -               | -        |
|          | pa afat   | -                    | -                     | -                | -               | -        |
|          | me afat   | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 5        | Hua marrë nga bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare             | -                    | 62,830,950.62         | -                | -               | -        |
| 6        | Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat                               | 12,657,624.81        | 58,157,448.06         | 43,048.43        | 1,177.21        | -        |
|          | depozita  | 8,899,495.24         | 53,788,207.05         | 18,818.01        | 1,177.21        | -        |
| 7        | Detyrime ndaj Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike                                  | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 8        | Detyrime nga bonot dhe letra të tjera me vlerë  | -                    | -                     | -                | -               | -        |
|          | minus provigjonet për kreditë   | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 9        | Ndihma dhe financime publiku  | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 10       | Fonde rezervë specifike   | 107,580.20           | 1,876,206.90          | -                | -               | -        |
| 11       | Borxhi i varur  | -                    | 10,161,564.94         | -                | -               | -        |
| 12       | Kapitali i aksionerëve  | -                    | 48,151,559.75         | -                | -               | -        |
|          | kapitali i paguar   | -                    | 48,151,559.75         | -                | -               | -        |
|          | primet  | -                    | -                     | -                | -               | -        |
| 13       | Të tjera detyrime   | 165,606.53           | 970,037.04            | -                | -               | -        |
| <b>A</b> | <b>Totali i Pasivit</b>   | <b>12,930,811.54</b> | <b>182,147,767.31</b> | <b>43,048.43</b> | <b>1,177.21</b> | <b>-</b> |
| 14       | 14. Transaksione valutore - shitje valute spot  | -                    | <b>220,725.65</b>     | -                | -               | -        |
| <b>B</b> | <b>Pozicioni Spot në Pasi v (Totali i pasivit dhe i transaksioneve valutore -</b>           | <b>12,930,811.54</b> | <b>182,368,492.96</b> | <b>43,048.43</b> | <b>1,177.21</b> | <b>-</b> |







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

|          | D. Pozicioni ne shitje (SHORT)  |     |      |     |     |     |
|----------|---|-----|------|-----|-----|-----|
|          |   | USD | EURO | GBP | CHF | CAD |
| 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  |     |      |     |     |     |
| <b>A</b> | <b>Pozicioni forward në shitje (SHORT)</b>  | -   | -    | -   | -   | -   |
| <b>B</b> | <b>Pozicioni forward në shitje (SHORT) (kundërvlera në milionë lekë)</b>                            | -   | -    | -   | -   | -   |

|     |     |     |     |     |     |    | TOTALI |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|--------|
| SEK | AUD | YEN | DKK | NOK | TRY | AR |        |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -      |

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

Formulari 31/2

30/09/2013

|          | POZICIONI NETO I OPSIONEVE                                     | USD | EURO | GBP | CHF | CAD |
|----------|--|-----|------|-----|-----|-----|
| 1        | Blerje opsiioni <i>CALL</i>                                    |     |      |     |     |     |
| 2        | Shitje opsiioni <i>PUT</i>                                     |     |      |     |     |     |
| 3        | Shitje opsiioni <i>CALL</i>                                    |     |      |     |     |     |
| 4        | Blerje opsiioni <i>PUT</i>                                     |     |      |     |     |     |
| <b>A</b> | <b>Pozicioni neto i opsioneve (1+2) - (3+4)</b>                | -   | -    | -   | -   | -   |
| <b>B</b> | <b>Pozicioni neto i opsioneve (kundëvlera në milionë lekë)</b> | -   | -    | -   | -   | -   |

| SEK | AUD | YEN | DKK | NOK | TRY | AR | TOTALI |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|--------|
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
|     |     |     |     |     |     |    | -      |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -      |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   | -  | -      |

Formulari 32

30/09/2013

| POZICIONET E HAPURA | Pozicioni SPOT | Pozicioni FORWARD | Pozicioni |
|---------------------|----------------|-------------------|-----------|
|---------------------|----------------|-------------------|-----------|

|    | VALUTORE   |                |                |                            | neto i hapur valutor (pa perfshire OPSIONET) |                             |
|----|--|----------------|----------------|----------------------------|--|-----------------------------|
|    | Monedha  | Mjetet         | Detyrimet      | Pozicioni në blerje (LONG) |  | Pozicioni në shitje (SHORT) |
|    | (1)  | (2)            | (3)            | (4)                        | (5)  | (6)= (2)-(3)+(4)-(5)        |
|    | USD  | 12,242,276.29  | 12,930,811.54  | -                          | -  | 688,535.25                  |
|    | EURO   | 183,020,820.95 | 182,368,492.96 | -                          | -  | 652,328.00                  |
|    | GBP  | 41,437.95      | 43,048.43      | -                          | -  | 1,610.48                    |
|    | CHF  | 3,070.46       | 1,177.21       | -                          | -  | 1,893.25                    |
|    | CAD  | 4,837.02       | -              | -                          | -  | 4,837.02                    |
|    | SEK  | -              | -              | -                          | -  | -                           |
|    | AUD  | -              | -              | -                          | -  | -                           |
|    | JPY  | -              | -              | -                          | -  | -                           |
|    | DKK  | -              | -              | -                          | -  | -                           |
|    | NOK  | -              | -              | -                          | -  | -                           |
|    | TRY  | -              | -              | -                          | -  | -                           |
|    | AR   | -              | -              | -                          | -  | -                           |
| 12 | Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje   |                |                |                            |  |                             |
| 13 | Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje   |                |                |                            |  |                             |
| 14 | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (12) nqs (12)>(13); ose (13) nqs (13)>(12) |                |                |                            |  |                             |
| 15 | Kapitali rregullator   |                |                |                            |  |                             |
| 16 | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (14) / (15)*100=<(30%)                       |                |                |                            |  |                             |
| 17 | Norma e miratuar për një monedhë   |                |                |                            |  |                             |
| 18 | Norma e miratuar për të gjitha monedhat së bashku  |                |                |                            |  |                             |

| Pozicioni neto i OPSIONEVE | Pozicioni neto i hapur valutor (duke perfshire OPSIONET) | Kursi i kembimit | Ekivalenti në leke i pozicionit neto te hapur | Pozicioni neto i hapur valutor në lek / Kapitalit rregullator |
|----------------------------|--|------------------|---|---|
|----------------------------|--|------------------|---|---|

|              |             |         | valutor    |                    |
|--------------|-------------|---------|------------|--------------------|
| (7)          | (8)=(6)+(7) | (9)     | (10)       | (11)=(10)/(15)*100 |
| -            | -           |         |            |                    |
| - 688,535.25 | 104.76      | - 72.13 | - 1.75     |                    |
| - 652,328.00 | 141.37      | 92.22   | 2.23       |                    |
| -            |             |         |            |                    |
| - 1,610.48   | 169.13      | - 0.27  | - 0.01     |                    |
| - 1,893.25   | 115.75      | 0.22    | 0.01       |                    |
| - 4,837.02   | 101.68      | 0.49    | 0.01       |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
| -            | -           | -       | -          |                    |
|              |             |         | 92.93      |                    |
|              |             |         | - 72.40    |                    |
|              |             |         | 92.93      |                    |
|              |             |         | 4,131.39   |                    |
|              |             |         | 2.25       |                    |
|              |             |         | <b>20%</b> |                    |
|              |             |         | <b>30%</b> |                    |

Formulari 31/3

30/09/2013

|   |  | Zërat jashtë bilancit (pa elementet e përfshira në pozicionet SPOT, FORWARD dhe Opsionet) |              |      |     |     |
|---|--|---|--------------|------|-----|-----|
|   |  | F. Aktivi   | USD          | EURO | GBP | CHF |
| 1 | Angazhime financimi të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare | 3,565.90  | 4,477,701.25 | -    | -   | -   |
|   | në favor të klientëve  | -   | -            | -    | -   | -   |
|   |  | 3,565.90  | 4,477,701.25 | -    | -   | -   |
| 2 | Garanci të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare             | 1,500,000.00  | 2,172,305.72 | -    | -   | -   |
|   |  | -   | -            | -    | -   | -   |







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

Formulari 31/4

30/09/2013

|  | <b>POZICIONET E HAPURA<br/>VALUTORE</b> |   |  |  |   |
|--|---|---|--|--|---|
|  | <b>Monedha</b>                          | <b>Ekuivalenti në Lek i<br/>pozicionit të hapur<br/>valutor</b> | <b>Zërat jashtë-<br/>bilancit neto</b> | <b>Pozicioni<br/>total<br/>përfshirë<br/>zerat e tjere<br/>jashtë<br/>bilancit</b> | <b>Pozicioni neto i hapur<br/>valutor në lek/ kapitalit<br/>rregullator</b> |
|  | (1)                                     | (2)   | (3)                                    | (4) = '(2) +<br>'(3)   | (5) = (4)/(7)*100   |
|  |   | -   |  |  |   |
|  | USD                                     | 72.13   | 157.51                                 | 85.38  | 2.07  |
|  | EURO                                    | 92.22   | 940.11                                 | 1,032.33   | 24.99   |
|  |   | -   |  | -  | -   |
|  | GBP                                     | 0.27  | -                                      | 0.27   | 0.01  |

|    |  |      |   |      |           |
|----|--|------|---|------|-----------|
|    | CHF  | 0.22 | - | 0.22 | 0.01      |
|    | CAD  | 0.49 | - | 0.49 | 0.01      |
|    | SEK  | -    | - | -    | -         |
|    | AUD  | -    | - | -    | -         |
|    | JPY  | -    | - | -    | -         |
|    | DKK  | -    | - | -    | -         |
|    | NOK  | -    | - | -    | -         |
|    | TRY  | -    | - | -    | -         |
|    | AR   | -    | - | -    | -         |
| 6  | Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje                                       |      |   |      | 1,118.42  |
| 7  | Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje                                       |      |   |      | -<br>0.27 |
| 8  | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6) |      |   |      | 1,118.42  |
| 9  | Kapitali rregullator   |      |   |      | 4,131.39  |
| 10 | Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100    |      |   |      | 27.07     |

**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 | AR | TOTALI |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|--------|
|     |     |     |     |     |     |    |        |
|     |     |     |     |     |     |    |        |
|     |     |     |     |     |     |    |        |

Formulari 19

| Kodi       | GAP-i SIPAS MONEDHAVE DHE SHPORTAVE TË MATURITETIT<br>(në mijë lekë)   | DITË               |                     |                   |                 |
|------------|--|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------|
|            |  | Deri 7 ditë        |                     |                   |                 |
|            |  | ALL                | EUR                 | USD               | Te tjera        |
| 1.1        | Aktivi   | 3,272,181.4        | 7,499,059.22        | 714,230           | 7,856           |
| 1.2        | Pasivi   | 912,211.3          | 1,251,595.87        | 191,708           | 3,729           |
| <b>1</b>   | <b>Diferenca</b>   | <b>2,359,970.1</b> | <b>6,247,463.35</b> | <b>522,521.81</b> | <b>4,126.87</b> |
| <b>2.1</b> | <b>Aktivi i zerave jashte bilancit</b>   | <b>505.7</b>       | <b>2,876.85</b>     | <b>31,203.99</b>  | <b>-</b>        |
| 2.1.1      | Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise )<br>Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise) | 505.7              | 2,876.85            | -                 | -               |
| 2.1.2      |  |                    |                     |                   |                 |
| 2.1.3      | Fonde (valute + leke) e blere ne afat  | -                  | -                   | 31,203.986        | -               |
| <b>2.2</b> | <b>Pasivi i zerave jashte bilancit</b>   | <b>-</b>           | <b>31,203.99</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>        |
| 2.2.1      | Angazhime financiare te marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)<br>Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)  |                    |                     |                   |                 |
| 2.2.2      |  |                    |                     |                   |                 |
| 2.2.3      | Fonde (valute + leke) e shitur ne afat   |                    | 31,203.99           | -                 | -               |

|          |   |                    |                     |                   |                  |          |
|----------|---|--------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------|
| <b>2</b> | <b>Diferenca</b>                              | <b>505.7</b>       | <b>-</b>            | <b>28,327.14</b>  | <b>31,203.99</b> | <b>-</b> |
| 3.1      | Totali i aktivitet dhe zerave jashte bilancit | 3,272,687.1        | 7,501,936.07        | 745,433.60        | 7,855.63         |          |
| 3.2      | Totali i pasivit dhe zerave jashte bilancit   | 912,211.3          | 1,282,799.86        | 191,707.81        | 3,728.76         |          |
| <b>3</b> | <b>Diferenca</b>                              | <b>2,360,475.8</b> | <b>6,219,136.21</b> | <b>553,725.79</b> | <b>4,126.87</b>  |          |

| 7 ditë - 1 muaj     |                   |                   |          |                     | 1 - 3               |                  |          |  |  |
|---------------------|-------------------|-------------------|----------|---------------------|---------------------|------------------|----------|--|--|
| ALL                 | EUR               | USD               | Te tjera | ALL                 | EUR                 | USD              | Te tjera |  |  |
| 26,158              | 1,533,532.00      | 1,890             | -        | 63,446              | 4,050,907.03        | 3,448            | -        |  |  |
| 571,072             | 905,776.79        | 592,431           | -        | 629,275             | 1,638,300.66        | 30,977           | -        |  |  |
| <b>- 544,913.50</b> | <b>627,755.21</b> | <b>590,540.51</b> | <b>-</b> | <b>- 565,829.02</b> | <b>2,412,606.37</b> | <b>27,528.96</b> | <b>-</b> |  |  |
| <b>961.82</b>       | <b>15,778.74</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>1,678.57</b>     | <b>287,060.61</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> |  |  |
| 961.82              | 15,778.74         | -                 | -        | 1,678.57            | 287,060.61          | -                | -        |  |  |
| -                   | -                 | -                 | -        | -                   | -                   | -                | -        |  |  |
| <b>961.82</b>       | <b>15,778.74</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>1,678.57</b>     | <b>287,060.61</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> |  |  |
| 27,119.86           | 1,549,310.73      | 1,890.06          | -        | 65,124.98           | 4,337,967.63        | 3,447.90         | -        |  |  |
| 571,071.55          | 905,776.79        | 592,430.57        | -        | 629,275.42          | 1,638,300.66        | 30,976.87        | -        |  |  |
| <b>- 543,951.68</b> | <b>643,533.95</b> | <b>590,540.51</b> | <b>-</b> | <b>- 564,150.45</b> | <b>2,699,666.98</b> | <b>27,528.96</b> | <b>-</b> |  |  |

| 3 - 6                |                  |                   |          | 6 - 12                |                   |                   |          |
|----------------------|------------------|-------------------|----------|-----------------------|-------------------|-------------------|----------|
| ALL                  | EUR              | USD               | Te tjera | ALL                   | EUR               | USD               | Te tjera |
| 104,127              | 955,660.00       | 195,118           | -        | 262,056               | 2,163,584.66      | 288,730           | -        |
| 1,198,023            | 1,014,710.37     | 39,407            | -        | 3,825,024             | 2,830,988.84      | 87,021            | -        |
| <b>-1,093,896.24</b> | <b>59,050.37</b> | <b>155,710.26</b> | -        | <b>- 3,562,968.72</b> | <b>667,404.18</b> | <b>201,708.70</b> | -        |
| <b>44,765.60</b>     | <b>98,898.46</b> | <b>14.39</b>      | -        | <b>123,636.77</b>     | <b>156,963.10</b> | <b>359.17</b>     | -        |
| 44,765.60            | 98,898.46        | 14.39             | -        | 123,636.77            | 156,963.10        | 359.17            | -        |
| -                    | -                | -                 | -        | -                     | -                 | -                 | -        |
| <b>44,765.60</b>     | <b>98,898.46</b> | <b>14.39</b>      | -        | <b>123,636.77</b>     | <b>156,963.10</b> | <b>359.17</b>     | -        |
| 148,892.15           | 1,054,558.46     | 195,131.98        | -        | 385,692.33            | 2,320,547.76      | 289,089.25        | -        |
| 1,198,022.79         | 1,014,710.37     | 39,407.33         | -        | 3,825,024.27          | 2,830,988.84      | 87,021.38         | -        |
| - 1,049,130.64       | 39,848.09        | 155,724.66        | -        | - 3,439,331.94        | 510,441.07        | 202,067.87        | -        |

Vite

| 1 - 5   |              |         |          |
|---------|--------------|---------|----------|
| ALL     | EUR          | USD     | Te tjera |
| 401,643 | 9,598,155.17 | 252,134 | -        |

|                     |                     |                   |                 |
|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| 1,337,593           | 1,588,248.82        | 401,818           | 3,688           |
| - 935,949.75        | <b>8,009,906.35</b> | <b>149,684.07</b> | <b>3,688.28</b> |
| <b>2,273,542.42</b> | <b>71,434.87</b>    | -                 | -               |
| - 3,209,492.17      | 71,434.87           | -                 | -               |
| -                   | -                   | -                 | -               |
| <b>2,273,542.42</b> | <b>71,434.87</b>    | -                 | -               |
| 2,675,185.34        | 9,669,590.04        | 252,133.70        | -               |
| 1,337,592.67        | 1,588,248.82        | 401,817.77        | 3,688.28        |
| 1,337,592.67        | 8,081,341.22        | 149,684.07        | 3,688.28        |

| > 5                 |                      |                 |          |  |
|---------------------|----------------------|-----------------|----------|--|
| ALL                 | EUR                  | USD             | Te tjera |  |
| 838,949             | 4,953,580.34         | 9,557           | -        |  |
| - 3,788,643         | 16,531,878.62        | -               | -        |  |
| <b>4,627,591.73</b> | <b>11,578,298.28</b> | <b>9,557.44</b> | -        |  |
| -                   | -                    | -               | -        |  |
| -                   | -                    | -               | -        |  |
| -                   | -                    | -               | -        |  |

|                |               |          |   |
|----------------|---------------|----------|---|
| -              | -             | -        | - |
| 838,948.92     | 4,953,580.34  | 9,557.44 | - |
| - 3,788,642.81 | 16,531,878.62 | -        | - |
| 4,627,591.73   | 11,578,298.28 | 9,557.44 | - |

| TOTALI (kundervlefa ne leke) |                     |                   |               |                     |  |  |
|------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|---------------------|--|--|
| ALL                          | EUR                 | USD               | Te tjera      | GJITHSEJ            |  |  |
| 4,968,559.78                 | 30,754,478.42       | 1,465,106.38      | 7,855.63      | 37,196,000.210      |  |  |
| 4,684,555.17                 | 25,761,499.97       | 1,343,361.72      | 7,417.04      | 31,796,833.90       |  |  |
| <b>284,004.61</b>            | <b>4,992,978.45</b> | <b>121,744.66</b> | <b>438.59</b> | <b>5,399,166.31</b> |  |  |
| - <b>3,037,943.75</b>        | <b>633,012.63</b>   | <b>31,577.55</b>  | -             | <b>2,373,353.57</b> |  |  |
| - 3,037,943.75               | 633,012.63          | 373.56            | -             | 2,404,557.56        |  |  |
| -                            | -                   | -                 | -             | -                   |  |  |
| -                            | -                   | 31,203.99         | -             | 31,203.99           |  |  |
| -                            | <b>31,203.99</b>    | -                 | -             | <b>31,203.99</b>    |  |  |
| -                            | -                   | -                 | -             | -                   |  |  |
| -                            | -                   | -                 | -             | -                   |  |  |
| -                            | 31,203.99           | -                 | -             | 31,203.99           |  |  |
| - <b>3,037,943.75</b>        | <b>601,808.64</b>   | <b>31,577.55</b>  | -             | <b>2,404,557.56</b> |  |  |
| 1,930,616.03                 | 31,387,491.04       | 1,496,683.93      | 7,855.63      | 34,822,646.64       |  |  |
| 4,684,555.17                 | 25,792,703.95       | 1,343,361.72      | 7,417.04      | 31,828,037.88       |  |  |

|   |              |              |            |        |              |
|---|--------------|--------------|------------|--------|--------------|
| - | 2,753,939.14 | 5,594,787.09 | 153,322.21 | 438.59 | 2,994,608.75 |
|---|--------------|--------------|------------|--------|--------------|

Formulari 46

|    | ANGAZHIMET E MARRA NGA BANKAT<br>MEMA DHE BANKAT E TJERA TE GRUPIT | Totali i linjes (shuma jashtë bilancit dhe pjesa e përdorur) |             |     |     |     |     |             | Totali i linjes |
|----|--|--|-------------|-----|-----|-----|-----|-------------|-----------------|
|    |  | USD  | EURO        | GBP | CHF | YEN | CAD |             |                 |
|    | Kundërpartia   |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 1  | CREDIT AGRICOLE GROUP SA   | -  | 8,879,449.7 |     | -   |     |     | 8,879,449.7 |                 |
| 2  | CREDIT AGRICOLE GROUP SA   |  | 4,706,207.3 |     |     |     |     | 4,706,207.3 |                 |
| 3  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 4  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 5  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 6  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 7  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 8  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 9  |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |
| 10 |  |  |             |     |     |     |     |             |                 |

| Pjesa e perdorur |      |     |             |     |     |  |  |  |  | Maturiteti<br>i mbetur i linjes |
|------------------|------|-----|-------------|-----|-----|--|--|--|--|---------------------------------|
| USD              | EURO | GBP | CHF         | YEN | CAD |  |  |  |  |                                 |
|                  |      | 0.0 | 8,879,449.7 |     | 0.0 |  |  |  |  | 2,305                           |



Formulari 47

30/09/2013

|     | VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE<br>BANKES MEME, BANKAVE TE<br>TJERA TE GRUPIT DHE /OSE<br>INSTITUCIONEVE TE TJERA<br>FINANCIARE | Llogari rrjedhese (kundervlefta ne mije leke) |              |       |        |          |
|-----|--|---|--------------|-------|--------|----------|
|     |  | USD   | EURO         | GBP   | CHF    | Te tjera |
| 1   | Kundërpartia   |   |              |       |        |          |
| 1.1 | BANKERS TRUST CO.  | 144,942.60                                    |              |       |        |          |
| 1.2 | DEUTSCHE BANK  |   | 2,202,981.24 |       |        |          |
| 1.3 | EMPORIKI BANK  |   |              |       |        |          |
| 1.4 | EMPORIKI BANK (VISA<br>SETTL.ACC.)   |   |              |       |        |          |
| 1.5 | JP MORGAN CHASE BANK   | 200,912.71                                    |              |       |        |          |
| 1.6 | CREDIT AGRICOLE SA   | 163.10  | 1,469.70     | ##### | 355.41 | 491.83   |
| 1.7 | CREDIT AGRICOLE SA (VISA<br>SETTL.ACC.)  |   | 640.19829    |       |        |          |
| 1.8 | BNP PARIPAS  | 136,188.00                                    |              |       |        |          |
| 1.9 |  |   |              |       |        |          |
|     | <b>TOTALI</b>  | 482,206.42                                    | 2,205,091.14 | ##### | 355.41 | 491.83   |



|               |   |   |              |        |   |   |   |   |   |
|---------------|---|---|--------------|--------|---|---|---|---|---|
| <b>TOTALI</b> | - | - | 3,534,250.00 | 238.00 | - | - | - | - | - |
|---------------|---|---|--------------|--------|---|---|---|---|---|

Formulari 47/3

30/09/20

|               | VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE<br>BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA<br>TE GRUPIT DHE /OSE<br>INSTITUCIONEVE TE TJERA<br>FINANCIARE | Hua dhene bankave dhe institucioneve (kundravlehta ne mije leke) |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
|---------------|--|--|------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|----------|---------------------|
|               |  | USD  |                        | EUR   |                     | GBP   |                     | CHF   |                     | TE TJERA |                     |
|               |  | Shuma  | Maturiteti<br>i mbetur | Shuma | Maturiteti i mbetur | Shuma | Maturiteti i mbetur | Shuma | Maturiteti i mbetur | Shuma    | Maturiteti i mbetur |
| 1             | Kundërpastia   |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.1           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.2           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.3           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.4           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.5           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.6           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.7           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.8           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| 1.9           |  |  |                        |       |                     |       |                     |       |                     |          |                     |
| <b>TOTALI</b> |  | -  | -                      | -     | -                   | -     | -                   | -     | -                   | -        | -                   |

Shenim : Formularet 47, 47/1, 47/2 dhe 47/3 te plotesohen per bankat jorezidente

Formulari 31/1

| Kodi   | BILANCI VALUTOR I<br>JOREZIDENTËVE  |              |               |           |          |
|--------|---|--------------|---------------|-----------|----------|
|        | Aktivi në monedha të huaja (pretendime ndaj jorezidentëve)                            | USD          | EURO          | GBP       | CHF      |
| 1111&2 | Monedha metalike dhe kartëmonedha në valutë   | 1,070,185.00 | 3,533,830.00  | 0.00      | 0.00     |
| 1113&4 | Çeqet e udhëtarit në valutë   | 0.00         | 0.00          | 0.00      | 0.00     |
| 1117   | Të tjera në valutë  | 0.00         | 0.00          | 0.00      | 0.00     |
| 1321   | Llogari rrjedhëse me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | 4,602,963.12 | 15,598,013.33 | 40,448.88 | 3,070.46 |

|      |  |        |               |      |      |
|------|--|--------|---------------|------|------|
| 1329 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
|      | Llogari rrjedhëse të parregullta me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare   |        |               |      |      |
| 1372 | Depozita pa afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1421 | Depozita me afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1422 | Depozita me afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                   | 0.00   | 25,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1429 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 5,193.34      | 0.00 | 0.00 |
|      | Hua pa afat dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                   |        |               |      |      |
| 1521 | Hua me afat dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1522 | Hua financiare dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1523 | Hua financiare dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1529 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
|      | Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare       |        |               |      |      |
| 1572 | Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare       | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1821 | Garanci paguar bankave   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1822 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
|      | Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë                              |        |               |      |      |
| 1831 | Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë                              | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1832 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1861 | Llogari të tjera me bankat   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1862 | Llogari të tjera me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare                   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1869 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 1871 | Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
|      | Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare |        |               |      |      |
| 1872 | Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 2    | Veprime me klientët  | 262.13 | 21,944.87     | 0.00 | 0.00 |
|      | Interesa të përlogaritur për veprime me klientët   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3111 | Letra me vlerë të tregtueshme  | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3121 | Letra me vlerë të vendosjes  | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3122 | Skonto   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3129 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3131 | Letra me vlerë të investimit   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3132 | Skonto   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
| 3139 | Interesa të përlogaritur   | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
|      | Letra me vlerë të tregtueshme (me të ardhura të ndryshueshme)  |        |               |      |      |
| 321  | Letra me vlerë të tregtueshme (me të ardhura të ndryshueshme)  | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |
|      | Letra me vlerë të vendosjes (kolona e jorezidentëve në valutë me të ardhura të ndryshueshme)           |        |               |      |      |
| 3221 | Letra me vlerë të vendosjes (kolona e jorezidentëve në valutë me të ardhura të ndryshueshme)           | 0.00   | 0.00          | 0.00 | 0.00 |



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

| Kodi                     | Pasivi në monedha të huaja (detyrimet ndaj jorezidentëve)                               | USD        | EURO          | GBP  | CHF      |
|--------------------------|---|------------|---------------|------|----------|
| 1321                     | Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare   | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1329                     | Interesa të përlogaritur  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1621                     | Depozita pa afat në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare    | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1622                     | Depozita me afat në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare    | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1629                     | Interesa të përlogaritur  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1721                     | Hua pa afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare    | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1722                     | Hua me afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare    | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1723                     | Hua financiare marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare | 0.00       | 62,810,000.00 | 0.00 | 0.00     |
| 1729                     | Interesa të përlogaritur  | 0.00       | 20,950.62     | 0.00 | 0.00     |
| 1823                     | Garanci marrë nga bankat  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1829                     | Interesa të përlogaritur  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1833                     | Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë                     | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1839                     | Interesa të përlogaritur  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1861                     | Llogari të tjera me bankat  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 1862                     | Llogari të tjera me institucionet financiare  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |
| 27                       | Veprime me klientët   | 157,250.50 | 1,921,597.76  | 0.00 | 1,177.21 |
| 2711+2712+2713+2714+2717 | Llogari rrjedhëse   | 42,500.43  | 85,739.65     | 0.00 | 0.00     |
| 2719                     | Interesa të përlogaritur  | 0.00       | 0.00          | 0.00 | 0.00     |



|      |      |      |      |      |      |            |
|------|------|------|------|------|------|------------|
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 68,739.64  |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 110.89     |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 201,714.78 |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,127.43   |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6.09       |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -          |

Formulari 33 A

30/09/2013

| Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit<br>(në mijë lekë) | Teprica e kredisë në fillim* | Kredi e re**<br>(për muajin) | Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit*** |
|--|------------------------------|------------------------------|---|
| a  | 1                            | 2                            | 3   |
| <b>Kredi afatshkurtër</b>  | 5,845,255.05                 | 1,055,586.31                 | 5,855,874.47                                    |



|                        |              |            |              |
|------------------------|--------------|------------|--------------|
| <b>lekë</b>            | 522,208.69   | 120,954.03 | 561,798.99   |
| Sektori shtetëror      | -            | -          | -            |
| Biznesi i vogël        | 193,449.33   | 28,482.84  | 193,457.43   |
| Biznesi i mesëm        | 297,738.87   | 39,274.86  | 287,022.98   |
| Biznesi i madh         | 589.01       | 50,038.47  | 50,626.81    |
| Individët              | 30,431.47    | 3,157.86   | 30,691.76    |
| <b>valutë</b>          | 5,323,046.35 | 934,632.28 | 5,294,075.47 |
| Sektori shtetëror      | 699,900.00   | 706,850.00 | 706,850.00   |
| Biznesi i vogël        | 868,673.14   | 32,659.01  | 830,435.66   |
| Biznesi i mesëm        | 3,390,340.97 | 185,573.38 | 3,389,898.71 |
| Biznesi i madh         | 301,155.19   | 9,534.88   | 313,588.64   |
| Individët              | 62,977.06    | 15.01      | 53,302.47    |
| <b>Kredi afatmesme</b> | 2,165,464.72 | 21,034.44  | 2,139,276.24 |
| <b>lekë</b>            | 176,906.24   | 1,692.27   | 169,671.76   |
| Sektori shtetëror      | -            | -          | -            |
| Biznesi i vogël        | 79,644.17    | -          | 77,182.77    |
| Biznesi i mesëm        | 76,313.03    | -          | 71,545.68    |
| Biznesi i madh         | -            | -          | -            |
| Individët              | 20,949.05    | 1,692.27   | 20,943.32    |
| <b>valutë</b>          | 1,988,558.47 | 19,342.17  | 1,969,604.48 |
| Sektori shtetëror      | -            | -          | -            |
| Biznesi i vogël        | 697,472.39   | 9,963.01   | 696,338.15   |
| Biznesi i mesëm        | 1,188,604.81 | -          | 1,177,919.14 |
| Biznesi i madh         | -            | -          | -            |
| Individët              | -            | -          | -            |

|                        |                   |                  |                   |
|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                        | 102,481.27        | 9,379.17         | 95,347.18         |
| <b>Kredi afatgjatë</b> | 14,002,501.86     | 45,949.49        | 13,945,517.73     |
| <i>lekë</i>            | 238,998.36        | 2,008.85         | 237,059.90        |
| Sektori shtetëror      | -                 | -                | -                 |
| Biznesi i vogël        | 113,649.75        | -                | 113,184.60        |
| Biznesi i mesëm        | 44,614.72         | -                | 41,687.23         |
| Biznesi i madh         | -                 | -                | -                 |
| Individët              | 80,733.88         | 2,008.85         | 82,188.07         |
| <i>valutë</i>          | 13,763,503.51     | 43,940.64        | 13,708,457.83     |
| Sektori shtetëror      | -                 | -                | -                 |
| Biznesi i vogël        | 2,264,995.36      | 7,068.50         | 2,233,344.55      |
| Biznesi i mesëm        | 5,251,128.86      | -                | 5,226,528.20      |
| Biznesi i madh         | 550,621.33        | -                | 543,163.74        |
| Individët              | 5,696,757.96      | 36,872.14        | 5,705,421.35      |
| <b>Totali</b>          | <b>22,013,222</b> | <b>1,122,570</b> | <b>21,940,668</b> |

*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).

| Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë | Teprica              | Kredi e re** | Norma e interesit për kredinë e re mesatare e ponderuar | Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit*** |
|---|----------------------|--------------|---|---|
| (në mijë lekë)  | e kredisë në fillim* | (për muajin) |   |   |
| a   | 1                    | 2            | 3   | 4   |
| <b>Bizneset</b>   |                      |              |   |   |
| <b>lekë</b>   | 805,999              | 117,796      | 9%  | 834,708   |
| Ovërdraft   | 548,834              | 117,796      | 9.04%   | 586,722   |
| kapital qarkullues  | 129,949              | -            | 0.00%   | 124,111   |
| investime në blerje pajisjesh                                 | 127,216              | -            | 0.00%   | 123,874   |
| investime për pasuri të paluajtshme                           | -                    | -            |   | -   |
| <b>usd</b>  | 522,919              | 84,143       | 6.56%   | 579,472   |
| Ovërdraft   | 390,802              | 84,143       | 6.56%   | 450,128   |
| kapital qarkullues  | 56,628               | -            | 0.00%   | 54,699  |
| investime në blerje pajisjesh                                 | 75,489               | -            |   | 74,645  |
| investime për pasuri të paluajtshme                           | -                    | -            |   | -   |
| <b>euro</b>   | 14,689,973           | 867,506      | 5.58%   | 14,538,595                                      |
| Ovërdraft   | 5,138,922            | 860,438      | 5.57%   | 5,102,569                                       |
| kapital qarkullues  | 982,151              | -            | 0.00%   | 933,360   |
| investime në blerje pajisjesh                                 | 8,481,367            | 7,069        | 6.95%   | 8,414,870                                       |
| investime për pasuri të paluajtshme                           | 87,533               | -            |   | 87,796  |
| <b>monedha të tjera</b>                                       | -                    | -            |   | -   |
| Ovërdraft   | -                    | -            |   | -   |
| kapital qarkullues  | -                    | -            |   | -   |
| investime në blerje pajisjesh                                 | -                    | -            |   | -   |
| investime për pasuri të paluajtshme                           | -                    | -            |   | -   |

| <b>Totali i bizneseve</b>           | 16,018,891 | 1,069,445 |        | 15,952,774 |
|-------------------------------------|------------|-----------|--------|------------|
| <b>Individët</b>                    |            |           |        |            |
| <b>lekë</b>                         | 132,114    | 6,859     | 0.00%  | 133,823    |
| Ovërdraft                           | 36,428     | 3,883     | 15.39% | 37,032     |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | 14,316     | 1,276     | 7.56%  | 14,550     |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | 18,178     | -         | 0.00%  | 17,629     |
| për pasuri të paluajtshme           | 63,193     | 1,700     | 6.81%  | 64,612     |
| për ushtrim aktiviteti              | -          | -         |        | -          |
| <b>usd</b>                          | 37,759     | -         |        | 36,771     |
| Ovërdraft                           | 228        | -         |        | 225        |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | 2,069      | -         |        | 1,963      |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | -          | -         |        | -          |
| për pasuri të paluajtshme           | 35,462     | -         |        | 34,582     |
| për ushtrim aktiviteti              | -          | -         |        | -          |
| <b>euro</b>                         | 5,824,457  | 46,266    | 0.09   | 5,817,300  |
| Ovërdraft                           | 125,884    | 12,483    | 15.00% | 121,957    |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | 23,277     | -         | 0.00%  | 22,608     |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | 62,159     | -         | 0.00%  | 56,948     |
| për pasuri të paluajtshme           | 5,613,137  | 33,783    | 6.19%  | 5,615,786  |
| për ushtrim aktiviteti              | -          | -         |        | -          |
| <b>monedha të tjera</b>             | -          | -         |        | -          |
| Ovërdraft                           | -          | -         |        | -          |
| konsum i mallrave jo të qëndrueshëm | -          | -         |        | -          |
| konsum i mallrave të qëndrueshëm    | -          | -         |        | -          |
| për pasuri të paluajtshme           | -          | -         |        | -          |

|                          |            |           |            |
|--------------------------|------------|-----------|------------|
| për ushtrim aktiviteti   | -          | -         | -          |
| <b>Totali individëve</b> | 5,994,331  | 53,125    | 5,987,894  |
| <b>Totali gjithsej</b>   | 22,013,222 | 1,122,570 | 21,940,668 |

*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**

| NACE<br>Kodi i<br>industrisë | Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë                   | në mijë lekë                |  |                     |
|------------------------------|---|-----------------------------|--|---------------------|
|                              | Degët e ekonomisë   | Kredi e re*<br>(për muajin) | Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit** | Standart***         |
| <b>1</b>                     | <b>Bizneset</b>   | <b>1,069,444.94</b>         | <b>15,952,774.29</b>                           | <b>8,100,717.33</b> |
| A.                           | Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura                              | 294.82                      | 466,459.90                                     | 136,420.68          |
| B.                           | Peshkimi  | 2,589.45                    | 255,352.96                                     | 255,352.96          |
| C.                           | Industria nxjerrëse   | -                           | 43,622.74                                      | -                   |
| D.                           | Industria përpunuese  | 84,268.52                   | 1,472,530.62                                   | 1,383,051.93        |
| E.                           | Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit | 15,213.08                   | 1,823,425.67                                   | 796,608.21          |

|               |  |                     |                      |                      |
|---------------|--|---------------------|----------------------|----------------------|
| F.            | Ndërtimi   | 12,448.57           | 2,797,402.51         | 444,651.71           |
| G.            | Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak | 212,297.85          | 5,623,224.88         | 3,445,845.42         |
| H.            | Hotelet dhe restorantet                                | 6,521.96            | 909,234.44           | 418,517.83           |
| I.            | Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni           | 836.94              | 714,720.69           | 340,930.98           |
| J.            | Ndërmjetësim monetar dhe financiar                     | -                   | -                    | -                    |
| K.            | Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.             | -                   | 82,601.76            | 1,584.26             |
| L.            | Administrimi publik                                    | -                   | -                    | -                    |
| M.            | Arsimi   | -                   | -                    | -                    |
| N.            | Shëndeti dhe veprimtaritë sociale                      | 25,234.93           | 687,272.17           | 61,441.73            |
| O.            | Shërbime kolektive, sociale dhe individuale            | 709,727.72          | 1,038,672.36         | 778,058.03           |
| P,Q           | Të tjera   | 11.10               | 38,253.59            | 38,253.59            |
| <b>2</b>      | <b>Individët</b>                                       | <b>53,125.29</b>    | <b>5,987,894.15</b>  | <b>3,568,168.90</b>  |
| <b>Totali</b> |  | <b>1,122,570.24</b> | <b>21,940,668.44</b> | <b>11,668,886.23</b> |

| Nga kjo:            |                     |                   |                     |
|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Ne ndjekje***       | Nonstandart***      | Te dyshimta***    | Te humbura***       |
| <b>2,193,336.96</b> | <b>1,702,569.05</b> | <b>774,357.27</b> | <b>3,181,793.68</b> |
| -                   | -                   | -                 | 330,039.23          |
| -                   | -                   | -                 | -                   |
| -                   | -                   | -                 | 43,622.74           |

|              |              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 67,883.72    | -            | -            | 21,594.97    |
| 89,711.36    | -            | -            | 937,106.09   |
| 1,047,139.48 | 679,552.18   | 8,671.30     | 617,387.84   |
| 713,074.08   | 485,446.46   | 205,740.85   | 773,118.07   |
| 85,992.83    | 79,762.90    | 24,829.28    | 300,131.60   |
| 108,517.98   | 197,193.19   | 21,167.10    | 46,911.43    |
| -            | -            | -            | -            |
| 81,017.50    | -            | -            | -            |
| -            | -            | -            | -            |
| -            | -            | -            | -            |
| -            | -            | 513,948.74   | 111,881.70   |
| -            | 260,614.33   | -            | -            |
| -            | -            | -            | -            |
| 532,631.93   | 425,799.72   | 293,730.90   | 1,167,562.71 |
| 2,725,968.89 | 2,128,368.77 | 1,068,088.17 | 4,349,356.39 |

*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

**Formulari 35**

| Njësi<br>monetare | Depozita me afat të rezidentëve        | Gjithsej         | 1 muaj        | 3 muaj         | 6 muaj         |
|-------------------|--|------------------|---------------|----------------|----------------|
|                   |  |                  |               |                |                |
| <b>LEKU</b>       | Individët                              | 5,983,320,664.19 | 31,722,899.15 | 256,089,023.26 | 356,092,351.72 |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale private | 297,131,445.54   | 66,090,000.00 | 5,000,000.00   | 2,508,757.58   |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale publike |                  |               | -              | -              |



|             |  |                         |                       |                       |                       |
|-------------|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|             |  | 13,830,000.00           | -                     |                       |                       |
|             | Punonjësit e bankës                    | 117,616,414.35          | 2,689,152.73          | 5,567,365.08          | 9,582,684.85          |
|             | Klientë të tjerë                       | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | <b>Totali</b>                          | <b>6,411,898,524.08</b> | <b>100,502,051.88</b> | <b>266,656,388.34</b> | <b>368,183,794.15</b> |
| <b>USD</b>  | Individët                              | 2,743,164.32            | 1,243,709.05          | 158,742.43            | 221,023.58            |
|             | Njësi tregtare dhe industriale private | 5,048,425.35            | 4,378,690.48          | -                     | 1,274.44              |
|             | Njësi tregtare dhe industriale publike | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | Punonjësit e bankës                    | 56,620.19               | 19,012.14             | -                     | 33,000.00             |
|             | Klientë të tjerë                       | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | <b>Totali</b>                          | <b>7,848,209.86</b>     | <b>5,641,411.67</b>   | <b>158,742.43</b>     | <b>255,298.02</b>     |
| <b>EURO</b> | Individët                              | 34,130,296.36           | 741,370.55            | 2,742,344.24          | 3,453,372.29          |
|             | Njësi tregtare dhe industriale private | 10,476,234.66           | 3,200,811.34          | 830,400.00            | 1,437,319.00          |
|             | Njësi tregtare dhe industriale publike | 1,010,105.00            | -                     | 202,105.00            | 775,000.00            |
|             | Punonjësit e bankës                    | 407,031.09              | 76,300.00             | 117,187.49            | 43,226.50             |
|             | Klientë të tjerë                       | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | <b>Totali</b>                          | <b>46,023,667.11</b>    | <b>4,018,481.89</b>   | <b>3,892,036.73</b>   | <b>5,708,917.79</b>   |
| <b>CHF</b>  | Individët                              | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | Njësi tregtare dhe industriale private | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | Njësi tregtare dhe industriale publike | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | Punonjësit e bankës                    | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | Klientë të tjerë                       | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | <b>Totali</b>                          | <b>-</b>                | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>GBP</b>  | Individët                              | -                       | -                     | -                     | -                     |
|             | Njësi tregtare dhe industriale private | 18,000.00               | 18,000.00             | -                     | -                     |
|             | Njësi tregtare dhe industriale publike | -                       | -                     | -                     | -                     |

|            |  |                  |                  |          |          |          |
|------------|--|------------------|------------------|----------|----------|----------|
|            | Punonjësit e bankës                    |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Klientë të tjerë                       |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | <b>Totali</b>                          | <b>18,000.00</b> | <b>18,000.00</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
| <b>JEN</b> | Individët                              |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale private |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale publike |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Punonjësit e bankës                    |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Klientë të tjerë                       |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | <b>Totali</b>                          |                  | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
| <b>CAD</b> | Individët                              |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale private |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale publike |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Punonjësit e bankës                    |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Klientë të tjerë                       |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | <b>Totali</b>                          |                  | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
| <b>AUD</b> | Individët                              |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale private |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale publike |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Punonjësit e bankës                    |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Klientë të tjerë                       |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | <b>Totali</b>                          |                  | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
| <b>SEK</b> | Individët                              |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale private |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Njësi tregtare dhe industriale publike |                  | -                | -        | -        | -        |
|            | Punonjësit e bankës                    |                  | -                | -        | -        | -        |

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

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

|                  |                |               |   |   |
|------------------|----------------|---------------|---|---|
|                  |                |               |   |   |
| 5,130,331,351.98 | 174,226,760.89 | 34,858,277.19 | - | - |
| 210,782,687.96   | 12,750,000.00  | -             | - | - |
| 13,830,000.00    | -              | -             | - | - |
| 99,657,211.69    | 120,000.00     | -             | - | - |
| -                | -              | -             | - | - |







| monetare  | afat të jorezidentëve                  |                       |                       |          |
|---|--|-----------------------|-----------------------|----------|
|   |  |                       | 24 muaj               | 24 muaj  |
| <b>LEKU</b>                                     | Individët                              | 65,804,582.52         | 65,804,582.52         | -        |
|   | Njësi tregtare dhe industriale private | -                     | -                     | -        |
|   | Njësi tregtare dhe industriale publike | -                     | -                     | -        |
|   | Punonjësit e bankës                    | -                     | -                     | -        |
|   | Klientë të tjerë                       | -                     | -                     | -        |
|   | <b>Totali</b>                          | <b>65,804,582.52</b>  | <b>65,804,582.52</b>  | <b>-</b> |
| <b>Te gjitha valutat të konvertuara në lekë</b> | Individët                              | 201,714,784.93        | 201,714,784.93        | -        |
|   | Njësi tregtare dhe industriale private | -                     | -                     | -        |
|   | Njësi tregtare dhe industriale publike | -                     | -                     | -        |
|   | Punonjësit e bankës                    | -                     | -                     | -        |
|   | Klientë të tjerë                       | -                     | -                     | -        |
|   | <b>Totali</b>                          | <b>201,714,784.93</b> | <b>201,714,784.93</b> | <b>-</b> |

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                   |
| <b>I</b>   | <b>LEKU</b>   | <b>886,494.59</b> |              | <b>LEKU</b>               | <b>124,655.14</b>              |
|            | Llogari rrjedhëse*  | 2,354.41          | 0.00%        | Kredia deri 6 muaj        | 9,220.07 8.59%                 |
|            | Depozita pa afat  | 5,906.19          | 0.70%        | Kredia 6 muaj-1 vit       | 92,246.04 9.11%                |
|            | Depozita mujore   | 76,546.59         | 1.40%        | Kredia 1 vit-3 vjet       | 20,496.00 9.97%                |
|            | Depozita 3-mujore   | 42,975.55         | 2.40%        | Kredia 3 - 5 vjet         | 684.18 9.20%                   |
|            | Depozita 6-mujore   | 29,154.38         | 3.10%        | Kredia mbi 5 vjet         | 2,008.85 8.07%                 |
|            | Depozita 12-mujore  | 711,997.81        | 4.10%        |                           |                                |
|            | Depozita 24-mujore  | 16,421.59         | 4.30%        |                           |                                |
|            | Depozita 36-mujore  | 1,138.07          | 4.80%        |                           |                                |
|            | Depozita 48-mujore  | 0.00              | 0.00%        |                           |                                |
|            | Depozita 60-mujore  | 0.00              | 0.00%        |                           |                                |
| <b>II</b>  | <b>USD</b>  | <b>5,791.99</b>   |              | <b>USD</b>                | <b>803.19</b> 1 usd = 104.76   |
|            | Llogari rrjedhëse*  | 3.06              | 0.00%        | Kredia deri 6 muaj        | 0.00 0.00%                     |
|            | Depozita pa afat  | 10.86             | 0.30%        | Kredia 6 muaj-1 vit       | 203.75 6.75%                   |
|            | Depozita mujore   | 5,511.97          | 0.50%        | Kredia 1 vit-3 vjet       | 599.45 6.50%                   |
|            | Depozita 3-mujore   | 18.10             | 0.70%        | Kredia 3 - 5 vjet         | 0.00 0.00%                     |
|            | Depozita 6-mujore   | 20.00             | 1.00%        | Kredia mbi 5 vjet         | 0.00 0.00%                     |
|            | Depozita 12-mujore  | 228.01            | 1.35%        |                           |                                |
|            | Depozita 24-mujore  | 0.00              | 0.00%        |                           |                                |
|            | Depozita 36-mujore  | 0.00              | 0.00%        |                           |                                |
|            | Depozita 48-mujore  | 0.00              | 0.00%        |                           |                                |
|            | Depozita 60-mujore  | 0.00              | 0.00%        |                           |                                |
| <b>III</b> | <b>EURO</b>   | <b>8,567.33</b>   |              | <b>EURO</b>               | <b>6,463.69</b> 1 eur = 141.37 |
|            | Llogari rrjedhëse*  | 19.64             | 0.00%        | Kredia deri 6 muaj        | 5,041.23 5.31%                 |



|                    |                    |              |                     |                     |                |                |
|--------------------|--------------------|--------------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| IV                 | Depozita pa afat   | 70.24        | 0.72%               | Kredia 6 muaj-1 vit | 913.92         | 6.73%          |
|                    | Depozita mujore    | 1,108.03     | 1.10%               | Kredia 1 vit-3 vjet | 157.12         | 8.45%          |
|                    | Depozita 3-mujore  | 2,518.96     | 1.90%               | Kredia 3 - 5 vjet   | 41.08          | 15.00%         |
|                    | Depozita 6-mujore  | 657.11       | 2.10%               | Kredia mbi 5 vjet   | 310.34         | 6.92%          |
|                    | Depozita 12-mujore | 3,895.80     | 2.60%               |                     |                |                |
|                    | Depozita 24-mujore | 244.26       | 2.80%               |                     |                |                |
|                    | Depozita 36-mujore | 53.30        | 3.00%               |                     |                |                |
|                    | Depozita 48-mujore | 0.00         | 0.00%               |                     |                |                |
|                    | Depozita 60-mujore | 0.00         | 0.00%               |                     |                |                |
|                    | <b>GBP</b>         | <b>18.80</b> |                     | <b>GBP</b>          |                | 1 gbp = 169.13 |
| Llogari rrjedhëse* |                    |              | Kredia deri 6 muaj  |                     |                |                |
| Depozita pa afat   | 0.80               | 0.00%        | Kredia 6 muaj-1 vit |                     |                |                |
| Depozita mujore    | 18.00              | 0.20%        | 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 |                    |              |                     |                     |                |                |
| <b>CHF</b>         | <b>0.00</b>        |              | <b>CHF</b>          |                     | 1 chf = 115.75 |                |
| Llogari rrjedhëse* | 0.00               | 0.00%        | Kredia deri 6 muaj  |                     |                |                |
| Depozita pa afat   | 0.00               | 0.00%        | Kredia 6 muaj-1 vit |                     |                |                |
| Depozita mujore    |                    |              | Kredia 1 vit-3 vjet |                     |                |                |
| Depozita 3-mujore  |                    |              | Kredia 3 - 5 vjet   |                     |                |                |
| Depozita 6-mujore  |                    |              | Kredia mbi 5 vjet   |                     |                |                |
| Depozita 12-mujore |                    |              |                     |                     |                |                |
| Depozita 24-mujore |                    |              |                     |                     |                |                |
| Depozita 36-mujore |                    |              |                     |                     |                |                |

|                   |                    |            |            |                     |
|-------------------|--------------------|------------|------------|---------------------|
| <b>VI</b>         | Depozita 48-mujore | <b>CAD</b> | <b>CAD</b> |                     |
|                   | 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 |            |            |                     |
| <b>VII</b>        | Depozita 48-mujore | <b>SEK</b> | <b>SEK</b> |                     |
|                   | 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 |            |            |                     |
| <b>VIII</b>       | Depozita 48-mujore | <b>AUD</b> | <b>AUD</b> |                     |
|                   | 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  |            |            |                     |

|                    |   |  |
|--------------------|---|--|
| <p><b>IX</b></p>   | <p>Depozita 6-mujore<br/>           Depozita 12-mujore<br/>           Depozita 24-mujore<br/>           Depozita 36-mujore<br/>           Depozita 48-mujore<br/>           Depozita 60-mujore<br/> <b>YEN</b><br/>           Llogari rrjedhëse*<br/>           Depozita pa afat<br/>           Depozita mujore<br/>           Depozita 3-mujore<br/>           Depozita 6-mujore<br/>           Depozita 12-mujore<br/>           Depozita 24-mujore<br/>           Depozita 36-mujore<br/>           Depozita 48-mujore<br/>           Depozita 60-mujore</p> | <p>Kredia mbi 5 vjet<br/> <b>YEN</b><br/>           Kredia deri 6 muaj<br/>           Kredia 6 muaj-1 vit<br/>           Kredia 1 vit-3 vjet<br/>           Kredia 3 - 5 vjet<br/>           Kredia mbi 5 vjet</p> |
| <p><b>XVII</b></p> | <p><b>DKK</b><br/>           Llogari rrjedhëse*<br/>           Depozita pa afat<br/>           Depozita mujore<br/>           Depozita 3-mujore<br/>           Depozita 6-mujore<br/>           Depozita 12-mujore<br/>           Depozita 24-mujore<br/>           Depozita 36-mujore<br/>           Depozita 48-mujore<br/>           Depozita 60-mujore</p>  | <p><b>DKK</b><br/>           Kredia deri 6 muaj<br/>           Kredia 6 muaj-1 vit<br/>           Kredia 1 vit-3 vjet<br/>           Kredia 3 - 5 vjet<br/>           Kredia mbi 5 vjet</p>                        |
| <p><b>XI</b></p>   | <p><b>NOK</b><br/>           Llogari rrjedhëse*</p>   | <p><b>NOK</b><br/>           Kredia deri 6 muaj</p>  |

|                    |  |                         |
|--------------------|--|-------------------------|
| Depozita pa afat   |  | Kredia 6 muaj-<br>1 vit |
| Depozita mujore    |  | Kredia 1 vit-3<br>vjet  |
| Depozita 3-mujore  |  | Kredia 3 - 5<br>vjet    |
| Depozita 6-mujore  |  | Kredia mbi 5<br>vjet    |
| Depozita 12-mujore |  |                         |
| Depozita 24-mujore |  |                         |
| Depozita 36-mujore |  |                         |
| Depozita 48-mujore |  |                         |
| Depozita 60-mujore |  |                         |

*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**

30/09/2013

| ZËRAT E AKTIVIT TË<br>PONDERUAR ME RREZIKUN<br>(në mijë lekë)                                       | VI.kontabile  |                     | VI.ponderuar |          |
|---|---|---------------------|--------------|----------|
|   | <b>1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:</b> | <b>4,556,334.81</b> |              | <b>-</b> |
| 1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të  | 997,085.55  |                     | -            |          |
| 1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare | 1,724,506.14  |                     | -            |          |

|   |                     |                     |  |
|---|---------------------|---------------------|--|
| 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:  | 345,685.23          | -                   |  |
| 1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve të OECD ose KE   | -                   | -                   |  |
| 1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse   | 345,685.23          | -                   |  |
| 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  | 1,489,057.88        | -                   |  |
| 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.   | -                   | -                   |  |
| <b>2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:</b>   | <b>7,333,055.12</b> | <b>1,466,611.02</b> |  |
| 2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë   | 1,103,085.02        | 220,617.00          |  |

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| 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   | 6,229,970.10 | 1,245,994.02 |
| 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)   | -            | -            |

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:</b>  | <b>624,830.47</b>    | <b>312,415.23</b>    |
| 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)                                | 503,948.96           | 251,974.48           |
| 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 pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë   | 120,881.51           | 60,440.75            |
| <b>4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:</b>   | <b>11,115,642.80</b> | <b>11,115,642.80</b> |
| 4.1. te 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, përvec atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka  | 7,353,161.80         | 7,353,161.80         |
| 4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator   | 349,822.82           | 349,822.82           |
| 4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e   | 2,825,766.95         | 2,825,766.95         |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| pjesmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator   |                      |                      |
| 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  | 586,891.23           | 586,891.23           |
| <b>5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:</b>   | <b>7,663,078.75</b>  | <b>11,494,618.12</b> |
| 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 14.09.2011  | -                    | -                    |
| 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 14.09.2011 | 7,663,078.75         | 11,494,618.12        |
| <b>TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN</b>  | <b>31,292,941.94</b> | <b>24,389,287.18</b> |

**Formulari 13 &14**

30/09/2013

| <b>ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN</b>                       |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| (në mijë lekë)   | VI.kontabile        | VI.ponderuar        |
| <b>1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:</b> | <b>1,309,959.13</b> | <b>1,309,959.13</b> |
| 1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke        | -                   | -                   |



|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| tjetër që e ka dhënë fillimisht  |              |              |
| 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  | 1,309,959.13 | 1,309,959.13 |
| <b>2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:</b>  | -            | -            |
| 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 vlerësuar nga vetë banka   | -            | -            |
| <b>3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik</b>  |              |              |

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>të moderuar me koef.ponderimi 20%:</b>  | -                   | -                   |
| 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 moderuar të vlerësuara nga vetë banka  | -                   | -                   |
| <b>4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:</b>  | <b>47,397.97</b>    | -                   |
| 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  | <b>47,397.97</b>    | -                   |
| <b>5.Kontratrat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme</b>   | -                   | -                   |
| 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   | -                   | -                   |
| <b>TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN</b>  | <b>1,357,357.09</b> | <b>1,309,959.13</b> |

**Formulari 15**

30/09/2013

| <b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>            | <b>Shuma</b> |               |
|--|--------------|---------------|
| (në mijë lekë)   |              |               |
| Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun |              | 24,389,287.18 |

|  |                      |
|--|----------------------|
| Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun                        | 1,309,959.13         |
| <b>1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun</b> | <b>25,839,947.97</b> |
| 2. Kapitali rregullator  | 4,131,387.13         |
| 3. Kapitali bazë i llogaritur  | 2,754,258.09         |
| 4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100                              | 15.99                |
| 5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100                 | 10.66                |
| 6. Raporti minimal i modifikuar  | 6.0%                 |
| 7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit                                | 12.0%                |

**Formulari 15/1**

| <b>Shuma e zërave të aktivitetit, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit</b>             |  | Shuma                |
|--|--|----------------------|
| (në mijë lekë)   |  |                      |
| 1. Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun  |  | 24,389,287.18        |
| 2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun |  | -                    |
| 3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit  |  | 1,309,959.13         |
| 4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë         |  | 140,701.65           |
| 5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013  |  | 0                    |
| 6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014  |  | -                    |
| <b>TOTALI</b>  |  | <b>25,839,947.97</b> |

**Formulari 15/2**

| <b>Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” jorezidente në valutë</b> |   | <b>Shuma</b> |
|--|---|--------------|
| (në mijë lekë)   |   |              |
| 1. Totali i zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013  | (a)   | 5,998,596.86 |
| 2. Totali i zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidente në valutë në periudhën raportuese                                      | (b)   | 6,229,970.10 |
| 3. Rritja e zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidente, në valutë   | (c) = (b) - (a)   | 231,373.23   |
| 4. Totali i zërave të pasivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë, mars 2013   | (d)   | 8,791,739.91 |
| 5. Totali i zërave të pasivit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese                                   | (e)   | 8,882,411.49 |
| 6. Rritja e zërave të pasivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë   | (f) = (e) - (d)   | 90,671.58    |
| 7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik   | (g) = 0 nëse (c) <= 0;<br>(g) = (c) nëse (f) < 0;<br>(g) = (c) - (f) nëse (f) > 0 | 140,701.65   |

**Formulari 15/3**

| <b>Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit</b> |  | <b>Shuma</b> |
|--|--|--------------|
| (në mijë lekë)   |  |              |
|  |  |              |

|  |  |               |
|--|--|---------------|
| 1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012   | (a)  | 23,058,268.70 |
| 2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013   | (b)  | 22,104,160.85 |
| 3. Rritja e portofolit të kredisë 2013   | (c) = (b) - (a)  | -             |
| 4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:                                 |  | 954,107.86    |
| 4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013   | (d) = (c) * 2  | -             |
| 4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013   | (d) = (c) * 4/3  | 1,272,143.81  |
| 4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013   | (d) = (c)  | -             |
| 5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012   | (e) = (a) * 4%   | 922,330.75    |
| 6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012  | (f) = (a) * 10%  | 2,305,826.87  |
| 7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013                   | (g) = 0 nëse (d) < (e) ; (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f) ; (g) = (f) nëse (d) > (f) | 0             |
| 8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013  | (h)  | -             |
| 9. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2014  | (i)  | -             |
| 10. Rritja e portofolit të kredisë 2014  | (j) = (i) - (h)  | -             |
| 11. Rritja e portofolit të kredisë për 2014-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:                                 |  |               |
| 11.1 nëse periudha raportuese është mars, 2014   | (k) = (j) * 4  | -             |
| 11.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2014  | (k) = (j) * 2  | -             |
| 11.3 nëse periudha raportuese është shtator, 2014  | (k) = (j) * 4/3  | -             |
| 11.4 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2014  | (k) = (j)  | -             |
| 12. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013  | (l) = (h) * 4%   | -             |
| 13. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013   | (m) = (h) * 10%  | -             |
| 14. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik vetëm për periudhën raportuese 2014             | (n) = 0 nëse (k) < (l); (n) = (k) nëse (l) < (n) < (m); (n) = (m) nëse (k) > (m)   | -             |
| 15. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik në total për periudhën raportuese 2013 dhe 2014 | (o) = (g) + (n)  | -             |

**Formulari 16**

| FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rregullores) | Kryegjëja            |                   |                       |                      | Fonde rezervë për kryegjënë |                   |                       |
|--|----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|
|  | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta | Norma për provigjone | Kredi për klientelën        | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta |
| Klasifikimi i kredive  |                      |                   |                       |                      |                             |                   |                       |
| Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat                           | 11,672,312.08        | -                 | #####                 | 0.01                 | 116,723.12                  | -                 | #####                 |
| Kredi në ndjekje   | 2,725,968.89         | -                 | #####                 | 0.05                 | 136,298.44                  | -                 | #####                 |
| Kredi nënstandarde   | 2,128,368.77         | -                 | #####                 | 0.20                 | 425,673.75                  | -                 | #####                 |
| Kredi të dyshimta  | 1,068,088.17         | -                 | -                     | 0.50                 | 534,044.08                  | -                 | -                     |
| Kredi të humbura   | 4,349,356.39         | -                 | -                     | 1.00                 | 4,349,356.39                | -                 | -                     |
| <b>Totali</b>  | <b>21,944,094.30</b> | <b>-</b>          | <b>#####</b>          |                      | <b>5,562,095.80</b>         | <b>-</b>          | <b>#####</b>          |

| Interesat e llogaritur |                   |                      | F.R. për interesat   |                   | SHUMA  |
|------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------|
| Kredi për klientelën   | Kredi ndërbankare | Norma për provigjone | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare |        |
| #####                  | -                 | 0.01                 | 442.76               | -                 | 442.76 |
| #####                  | -                 | 0.05                 | #####                | -                 | #####  |
| #####                  | -                 | 1.00                 | #####                | -                 | #####  |
| #####                  | -                 | 1.00                 | #####                | -                 | #####  |
| #####                  | -                 | 1.00                 | #####                | -                 | #####  |
| #####                  | -                 |                      | #####                | -                 | #####  |

| Klasifikimi i kredive                        | Rimarrje e F.R.për kryegjënë |                   |                       |                     | Rimarrje e F.R. për interesat |                   |                     |
|--|------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|
|  | 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 | 30,057.01                    | -                 | -                     | 30,057.01           | -                             | -                 | -                   |
| Kredi në ndjekje                             | 42,532.31                    | -                 | -                     | 42,532.31           | -                             | -                 | -                   |

|                    |                     |          |          |                     |          |          |          |
|--------------------|---------------------|----------|----------|---------------------|----------|----------|----------|
| Kredi nënstandarde | 453,714.44          | -        | -        | 453,714.44          | -        | -        | -        |
| Kredi të dyshimta  | 685,888.04          | -        | -        | 685,888.04          | -        | -        | -        |
| Kredi të humbura   | 317,304.04          | -        | -        | 317,304.04          | -        | -        | -        |
| <b>Totali</b>      | <b>1,529,495.85</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1,529,495.85</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

| SHUMA        | Nr. kredi-marrësve |
|--------------|--------------------|
| #####        | 2358               |
| #####        | 231                |
| #####        | 154                |
| #####        | 88                 |
| #####        | 344                |
| <b>#####</b> | <b>3,175.00</b>    |

**Formulari 16/1**

| FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka) | Kryegjëja |       |           |           | Fonde rezervë për kryegjënë |
|--|-----------|-------|-----------|-----------|-----------------------------|
|  | Kredi për | Kredi | Angazhime | Norma për | Kredi për                   |
|  |           |       |           |           |                             |

| Klasifikimi i kredive                        |                       | klientelën           |                      | ndërbankare       | të dyshimta          | provigjone           | klientelën          |         |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------|
| Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat |                       | 11,672,312.08        |                      | -                 | #####                | 0.010                | 115,161.37          |         |
| Kredi në ndjekje                             |                       | 2,725,968.89         |                      | -                 | #####                | 0.050                | 136,800.38          |         |
| Kredi nënstandarde                           |                       | 2,128,368.77         |                      | -                 | #####                | 0.199                | 423,439.53          |         |
| Kredi të dyshimta                            |                       | 1,068,088.17         |                      | -                 | -                    | 0.500                | 534,044.06          |         |
| Kredi të humbura                             |                       | 4,349,356.39         |                      | -                 | -                    | 1.000                | 4,349,356.38        |         |
| <b>Totali</b>                                |                       | <b>21,944,094.30</b> |                      | <b>-</b>          | <b>#####</b>         |                      | <b>5,558,801.73</b> |         |
| Interesat e llogaritura                      |                       |                      |                      |                   |                      | F.R. për interesat   |                     |         |
| Kredi ndërbankare                            | Angazhime të dyshimta | SHUMA                | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Norma për provigjone | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare   | SHUMA   |
| -  | #####                 | #####                | #####                | -                 | 0.01                 | 442.8                | 0.0                 | 442.8   |
| -  | #####                 | #####                | #####                | -                 | 0.05                 | 1237.7               | 0.0                 | 1237.7  |
| -  | #####                 | #####                | #####                | -                 | 0.01                 | 26288.1              | 0.0                 | 26288.1 |
| -  | -                     | #####                | #####                | -                 | 0.00                 | 23205.8              | 0.0                 | 23205.8 |
| -  | -                     | #####                | #####                | -                 | 0.00                 | 41418.8              | 0.0                 | 41418.8 |
| -  | #####                 | #####                | #####                | -                 |                      | #####                | -                   | #####   |

**Formulari 16/2**

30/09/2013

| 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 | -<br>1,561.7                             | -  | -<br>1,561.7                    |
| Kredi në ndjekje                             | 502.0                                    | 2.2                                      | 504.2                           |



|                    |                |              |                |
|--------------------|----------------|--------------|----------------|
| Kredi nënstandarde | -              | -            | -              |
|                    | 2,234.2        | 166.8        | 2,401.0        |
| Kredi të dyshimta  | -              | -            | -              |
|                    | 0.0            | -            | 0.0            |
| Kredi të humbura   | -              | -            | -              |
|                    | 0.0            | -            | 0.0            |
| <b>Totali</b>      | -              | -            | -              |
|                    | <b>3,294.0</b> | <b>164.6</b> | <b>3,458.6</b> |

**Formulari 17**

30/09/2013

| 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 fund |
|------|---|-------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-----------------|
|      | Llogaritë   |                   |                       |                         |                                  |                                    |                 |
| 128  | FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore  | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |
| 198  | FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë                    | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |
| 238  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde   | 432,969.82        | 18,171.49             | -                       | -                                | -                                  | 451,141.31      |
| 248  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta   | 980,257.39        | -                     | 423,007.56              | -                                | -                                  | 557,249.83      |
| 258  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura  | 4,057,084.41      | 333,690.76            | -                       | 47,119.36                        | -                                  | 4,390,775.17    |
| 268  | FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |
| 298  | FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave                                       | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |
| 3128 | FR për të mbuluar zhvlerësimin  | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |
| 3138 | FR për të mbuluar zhvlerësimin  | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |
| 3222 | FR për të mbuluar zhvlerësimin  | -                 | -                     | -                       | -                                | -                                  |                 |

|               |   |                  |                |                |               |          |                    |
|---------------|---|------------------|----------------|----------------|---------------|----------|--------------------|
| 418           | FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera      | -                | -              | -              | -             | -        | -                  |
| 518           | FR për zhvlerësimin                         | -                | -              | -              | -             | -        | -                  |
| 528           | FR për zhvlerësimin                         | -                | -              | -              | -             | -        | -                  |
| 538           | FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme | -                | -              | -              | -             | -        | -                  |
| 551           | FR për rreziqe e shpenzime                  | 293,100.01       | -              | 3,968.83       | -             | -        | 289,131.18         |
| 558           | FR specifike të tjera                       | -                | -              | -              | -             | -        | -                  |
| <b>Totali</b> |   | <b>5,763,412</b> | <b>351,862</b> | <b>426,976</b> | <b>47,119</b> | <b>-</b> | <b>5,688,297.5</b> |

Formulari 18

30/09/2013

| <b>MATJA E KONTROLLI I EKSPozIMEVE<br/>MAKSIMALE</b> |               |
|--|---------------|
| <b>Kapitali rregullator</b>                          | <b>Shumat</b> |
| kapitali rregullator në fillim të periudhës          | 4,000,071.10  |
| shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës            | 131,316.03    |
| kapitali rregullator në fund të periudhës            | 4,131,387.13  |
| (10%) e kapitalit rregullator                        | 413,138.71    |
| (20%) e kapitalit rregullator                        | 826,277.43    |
| (700%) e kapitalit rregullator                       | 28,919,709.92 |

## Ekspozimet e mëdha

| Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur | Ekspozimet per kliente/<br>grup kliente te lidhur | Garancitë/<br>kolateralet e<br>zbritshme | Ekspozimet per kliente/<br>grup kliente te lidhur pas zbritjes se<br>garancive/kolateraleve |
|--|---|--|---|
| 1  | 2   | 3  | 4 = 2 - 3   |
| PRESPA INVEST SHPK                         | <b>909,874</b>                                    |  | <b>909,874</b>  |

|   |                     |          |                |
|---|---------------------|----------|----------------|
| PRESPA INVEST SHPK                            | 804,501             |          | 804,501        |
| PRESPA INVEST SHPK                            | 104,495             |          | 104,495        |
| PRESPA LORITAN DRAGUSH                        | 878                 |          | 878            |
| <b>KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE</b>     | <b>703,201</b>      |          | <b>703,201</b> |
| <i>KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE</i>     | 703,201             |          | 703,201        |
| <b>AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL</b> | <b>673,049</b>      |          | <b>673,049</b> |
| AGNA SH.A.                                    | 248,625             |          | 248,625        |
| HYDROBORSH                                    | 423,875             |          | 423,875        |
| NACI VASIL SPIRO                              | 549                 |          | 549            |
| <b>Totali i ekspozimeve të mëdha</b>          | <b>2,286,123.52</b> | <b>-</b> | <b>#####</b>   |

| Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar |                        | Ekspozimet          |
|---|------------------------|---------------------|
| me 20%  | me 50%                 |                     |
| 5 = $4 \cdot 20 / 100$                                    | 6 = $4 \cdot 50 / 100$ | 7 = 4,5,6           |
| <b>20,899</b>   |                        | <b>826,277</b>      |
| 20,899  |                        | 804,501             |
| 0   |                        | 20,899              |
| <b>0</b>  |                        | 878                 |
|   |                        | <b>703,201</b>      |
|   |                        | 703,201             |
|   |                        | <b>673,049</b>      |
|   |                        | 248,625             |
|   |                        | 423,875             |
|   |                        | 549                 |
| <b>20,899.06</b>  | <b>-</b>               | <b>2,202,527.27</b> |

Formulari 18/1

30/09/2013

| MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE   |  |        |
|---|--|--------|
| Kapitali rregullator                        |  | Shumat |
| kapitali rregullator në fillim të periudhës |  |        |

|   |              |
|---|--------------|
|   | 4,000,071.10 |
| shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës | 131,316.03   |
| kapitali rregullator në fund të periudhës | 4,131,387.13 |
| (10%) e kapitalit rregullator             | 413,138.71   |
| (20%) e kapitalit rregullator             | 826,277.43   |

#### 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 | Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar |        | Ekspozimet |
|-------------------------------------|---|------------------------------------|---|--|--------|------------|
|                                     |   |                                    |   | me 20%   | me 50% |            |

|                                      |   |     | garancive/kolateraleve |              |              |          |
|--------------------------------------|---|-----|------------------------|--------------|--------------|----------|
| 1                                    | 2 | 3   | 4 = 2 - 3              | 5 = 4*20/100 | 6 = 4*50/100 | 7 =4,5,6 |
|                                      |   |     |                        |              |              |          |
| <b>Totali i ekspozimeve të mëdha</b> |   | 0.0 |                        |              |              |          |

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

1. Në kolumnën 1 – banka tregon emrin e klientit
2. Në kolumnën 2 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur /person te lidhur me banken përpara zbritjes së garancive/kolateralit dhe reduktimit.
3. Në kolumnën 3 – jepet totali i garancive apo kolateraleve të marra për cdo klient./grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken.
4. Në kolumnën 4 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient./grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken pas zbritjes se garancive apo kolateraleve.
5. Në kolumnën 5 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken te reduktuar me koeficientin 20 %.
6. Në kolumnën 6 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken te reduktuar me koeficientin 50 %.

7. Në kolumnën 7 – jepet ekspozimi total për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me bankën, 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.

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <b>Ekspozimet ndaj personave me një marrëdhënie të veçantë me bankën</b> |  |
|--|--|--|

| Personat me një marrëdhënie të vecantë me banken | Ekspozimet | Kolaterali | Kolaterali sipas përcaktimit në rregullore | Pjesa që zbritet nga kapitali rregullator |
|--|------------|------------|--|---|
|  | 1          | 2          | 3=140%*1                                   | 4=3-2 nqs 3>2                             |
|  |            |            |  |   |
| <b>Shuma qe zbritet nga kapitali rregullator</b> |            |            |  | <b>0</b>                                  |

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

| <b>PORTOFOLI I LETRAVE ME VLERE ME TE ARDHURA<br/>           FIKSE DHE TË NDRYSHUESHME</b><br>( klasa 3 ne bilanc )<br>Treguesi (ne mije leke) | Maturiteti i mbetur ose maturimi deri në momentin tjetër të riçimit, në vitë |       |       |       |     |
|--|--|-------|-------|-------|-----|
|  | < 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   |  |
| ...   |  |
| <b>Totali</b>   |  |

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

| TOTALI | Klasifikimi i investimit sipas cilesise se emetuesit* |
|--------|---|
|        |   |
|        |   |

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

Formulari 38/1

#####

| <b>LETRA ME VLERË TË TREGTUESHME DHE TË VENDOSJES</b> | Çmimi i<br>blerjes | Vler<br>a e<br>treg<br>ut | Periud<br>ha<br>kohore<br>që<br>nga<br>mome<br>nti i<br>blerjes<br>nga<br>banka<br>(në<br>muaj) |
|---|--------------------|---------------------------|---|
| Treguesi (në mijë lekë)                               |                    |                           |   |
| 1   |                    |                           |   |
| 2   |                    |                           |   |
| 3   |                    |                           |   |
| ...   |                    |                           |   |
| <b>Totali</b>   |                    |                           |   |
|   |                    |                           |   |

Formulari 38/2

30/09/2013

| <b>LETRA ME<br/>VLERË TË<br/>INVESTIMIT</b> | Çmimi i<br>blerjes | Vlera e<br>tregut | Vlera<br>kontabile<br>(vlera<br>historike e<br>axhustuar me<br>shpenzimet e<br>amortizimit<br>për primin<br>apo<br>skontimin) | Periudha<br>kohore<br>që nga<br>momenti i<br>blerjes nga<br>banka<br><br>(në muaj) |
|---|--------------------|-------------------|---|--|
| Treguesi (në mijë<br>lekë)                  |                    |                   |   |  |
| 1   |                    |                   |   |  |

|               |  |  |  |  |
|---------------|--|--|--|--|
| 2             |  |  |  |  |
| 3             |  |  |  |  |
| ...           |  |  |  |  |
| <b>Totali</b> |  |  |  |  |
|               |  |  |  |  |

**Formulari 40**

| Aktivet sipas periudhës së riçimitit*   | MUAJ         |            |                  |          |     |     |
|---|--------------|------------|------------------|----------|-----|-----|
|   | <1           |            |                  |          | 1-3 |     |
| Treguesi (ne mijë lekë)   | ALL          | USD        | E<br>U<br>R<br>O | Te tjera | ALL | USD |
| 1. Arka dhe Banka Qendrore  | 773,413.59   | 121,628.20 | #                | -        | -   | -   |
| 2. Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore           | 951,092.55   | -          | #                | -        | -   | -   |
| 3. Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -            | 482,208.22 | #                | 7,688.35 | -   | -   |
| 4. Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare          | 1,100,378.22 | -          | #                | -        | -   | -   |
| pa afat   | -            | -          | #                | -        | -   | -   |
| me afat   | 1,100,378.22 | -          | #                | -        | -   | -   |
| 5. Huadhënie bankave institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare        | -            | -          | #                | -        | -   | -   |
| 6. Të tjera me bankat, institucione të kreditit dhe institucioneve të tjera                   | -            | -          | #                | -        | -   | -   |

|   |                    |                  |          |                |                  |                  |
|---|--------------------|------------------|----------|----------------|------------------|------------------|
| financiare  |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
| 7. Hua dhe paradhënie   | 51,840.72          | 34,586.53        | #        | -              | 136,547.44       | 111,553.06       |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
| afatshkurtër  | 204.62             | -                | #        | -              | 57,346.60        | 84,072.73        |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
| afatmesme   | 4,344.00           | 4,056.70         | #        | -              | 56,659.72        | 23,825.39        |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
| afatgjatë   | 47,292.10          | 30,529.83        | #        | -              | 22,541.12        | 3,654.93         |
| minus provigjonet për kreditë                                       | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
|   |                    |                  | #        |                |                  |                  |
| 8. Detyrime të klientëve për llogaritë rrjedhëse                    | 39,915.16          | 4,537.22         | #        | -              | 197,095.24       | 187,068.38       |
| 9. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura fikse             | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| 10. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura të ndryshueshme  | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| 11. Interesa pjesëmarrës në banka dhe institucione financiare       | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| në të tjera   | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| 12. Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara (neto) (minus amortizimin) | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| 13. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)   | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| 14. Të tjera aktive   | -                  | -                | #        | -              | -                | -                |
| <b>Totali i Aktivit</b>   | <b>2,916,640.2</b> | <b>642,960.2</b> | <b>#</b> | <b>7,688.4</b> | <b>333,642.7</b> | <b>298,621.4</b> |





|   |   |             |   |                    |                  |                    |                  |                     |
|---|---|-------------|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| - | - | -           | - | -                  | -                | -                  | -                | -                   |
| - | - | -           | - | -                  | -                | -                  | -                | -                   |
| - | - | -           | - | -                  | -                | -                  | -                | -                   |
| - | - | -           | - | 251,663.39         | -                | -                  | -                | 251,663.4           |
| - | - | -           | - | 349,822.82         | -                | -                  | -                | 349,822.8           |
| - | - | -           | - | 182,470.89         | 18,390.62        | 2,745,619.67       | #<br>#<br>#<br># | 2,946,648.5         |
| - | - | #<br>#<br># | - | <b>1,195,957.0</b> | <b>241,953.1</b> | <b>3,284,185.2</b> | #<br>#<br>#<br># | <b>31,796,833.9</b> |

\* Rëçmimi kupton ndryshimin e normës së interesit në periudha të përcaktuara. Këtu mund të përfshihen instrumente të cilat:

kanë një normë interesi të ndryshueshme gjatë periudhës së maturimit,

kanë një normë interesi e cila përcaktohet në varësi të një norme interesi bazë, si p.sh Libor, Euribor etj.,

vlerësohen mbi bazën e indekseve të ndryshueshme etj.

\*\* Konsiderohen ato mjete apo detyrime të cilat nuk ndikohen nga ndryshimet e normave të interesit në treg (p.sh. mjetet monetare apo llogaritë rrjedhëse që nuk gjenerojnë / paguajnë interesa).







|                   |                    |                    |          |          |          |          |          |                       |                  |                     |          |                      |
|-------------------|--------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|------------------|---------------------|----------|----------------------|
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | 8.77                 |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | 8.77                 |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | -                    |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | 8,882,411.49         |
| 193,959.78        | #####<br>#         | #####<br>#         | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | 17,843,896.08        |
| 193,959.78        | #####<br>#         | #####<br>#         | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | 15,582,867.72        |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | -                    |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | -                    |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | -                    |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | 12,621.71             | 11,270.31        | 265,239.16          | -        | 289,131.18           |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | 1,436,540.44         |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | - 3,801,264.52        | -                | 6,807,186.00        | -        | 3,005,921.48         |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | 6,807,186.00        | -        | 6,807,186.00         |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | -                     | -                | -                   | -        | -                    |
| -                 | -                  | -                  | -        | -        | -        | -        | -        | 165,273.97            | 17,348.94        | 137,134.14          | -        | 319,757.05           |
| <b>193,959.78</b> | <b>#####<br/>#</b> | <b>#####<br/>#</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>- 3,604,201.43</b> | <b>28,619.25</b> | <b>7,209,559.29</b> | <b>-</b> | <b>31,796,833.90</b> |

Formulari 42

| Aktivet jashtë bilancit sipas periudhës së riçimit | MUAJ |     |      |          |     |
|--|------|-----|------|----------|-----|
|  | <1   |     |      |          | 1-3 |
| Treguesi (në mijë lekë)                            | ALL  | USD | EURO | Te tjera | ALL |
| 1. Angazhime financimi të dhëna                    | -    | -   | -    | -        | -   |
| në favor të bankave dhe institucioneve financiare  | -    | -   | -    | -        | -   |
| në favor të klientëve                              | -    | -   | -    | -        | -   |
| 2. Garanci të dhëna                                | -    | -   | -    | -        | -   |
| në favor të bankave dhe institucioneve financiare  | -    | -   | -    | -        | -   |









|   |   |   |   |   |   |   |                     |                   |                      |   |                      |
|---|---|---|---|---|---|---|---------------------|-------------------|----------------------|---|----------------------|
| - | - | - | - | - | - | - | -                   | -                 | -                    | - | -                    |
| - | - | - | - | - | - | - | -                   | -                 | -                    | - | -                    |
| - | - | - | - | - | - | - | -                   | -                 | -                    | - | -                    |
| - | - | - | - | - | - | - | -                   | -                 | -                    | - | -                    |
| - | - | - | - | - | - | - | -                   | 31,203.99         | -                    | - | 31,203.99            |
| - | - | - | - | - | - | - | -                   | -                 | -                    | - | -                    |
| - | - | - | - | - | - | - | <b>1,766,139.29</b> | <b>344,800.26</b> | <b>64,690,055.53</b> | - | <b>66,800,995.08</b> |

| Formulari 44 |  |            |                           |      |            |      |   |                      |             |                     |            | #####  |          |         |                                   |
|--------------|--|------------|---------------------------|------|------------|------|---|----------------------|-------------|---------------------|------------|--------|----------|---------|-----------------------------------|
| Kodi         | REDIA NË VALUTË (rezident + jorezident)<br>në milionë lekë | Për tregti | Qëllimi i kredisë :       |      |            |      |   |                      |             |                     | Nga keto : |        |          |         |                                   |
|              |  |            | Per pasuri te paluajtshme |      |            |      |   | Për zhvillim biznesi | Konsumatore | Kredia për qeverinë | Të tjera   | Totali | Individë | Biznese |                                   |
|              |  |            | Rezidenciale              |      | Komerciale | Tokë | Dhënë individëve për blerjen e pasurive të paluajtshme rezidenciale |                      |             |                     |            |        |          |         | Dhënë bizneseve për zhvillim in e |
|              |  |            |                           |      |            |      |   |                      |             |                     |            |        |          |         |                                   |
| 1            | <b>Teprica e kredisë në total</b>                          | 7,186.50   | 4,230.42                  | 6.43 | 82.20      | -    | 8,696.82  | 218.39               | -           | 1,683.41            | #####      | #####  | #####    |         |                                   |
| 2            | <b>Teprica e kredisë në valutë</b>                         | 6,490.13   | 4,168.24                  | 6.43 | 82.20      | -    | 8,571.65  | 156.62               | -           | 1,654.57            | #####      | #####  | #####    |         |                                   |
| 2.1          | <b>Teprica e kredisë në EUR (2.1.1+2.1.2+2.1.3)</b>        | 5,986.96   | 4,133.74                  | 6.43 | 82.20      | -    | 8,495.46  | 154.65               | -           | 1,649.75            | #####      | #####  | #####    |         |                                   |
| 2.1.1        | Kredi standarte  | 3,991.22   | 2,792.86                  | 1.20 | 0.39       | -    | 3,373.29  | 90.01                | -           | 652.80              | #####      | #####  | #####    |         |                                   |
| 2.1.2        | Kredi në ndjekje   | 267.84     | 369.97                    | -    | 81.81      | -    | 1,690.41  | 10.94                | -           | 130.30              | #####      | 511.21 | #####    |         |                                   |
| 2.1.3        | Kredi nënstandarte   | 587.12     | 280.45                    | -    | -          | -    | 1,071.23  | 21.58                | -           | 120.39              | #####      | 422.42 | #####    |         |                                   |
| 2.1.4        | Kredi të dyshimita   | 93.38      | 158.91                    | 5.22 | -          | -    | 688.41  | 1.98                 | -           | 136.41              | #####      | 297.30 | 787.01   |         |                                   |
| 2.1.5        | Kredi të humbura   | 1,047.41   | 531.55                    | -    | -          | -    | 1,672.12  | 30.13                | -           | 609.85              | #####      | #####  | #####    |         |                                   |
| 2.2          | <b>Teprica e kredisë në USD (2.2.1+2.2.2+2.2.3)</b>        | 503.17     | 34.50                     | -    | -          | -    | 76.19   | 1.97                 | -           | 4.82                | 620.65     | 37.01  | 583.64   |         |                                   |
| 2.2.1        | Kredi standarte  | 252.42     | 16.85                     | -    | -          | -    | 4.58  | 1.50                 | -           | 4.82                | 280.17     | 18.88  | 261.29   |         |                                   |
| 2.2.2        | Kredi në ndjekje   | 107.90     | 16.21                     | -    | -          | -    | -   | -                    | -           | -                   | 124.11     | 16.21  | 107.90   |         |                                   |
| 2.2.3        | Kredi nënstandarte   | 1.33       | 1.44                      | -    | -          | -    | -   | 0.47                 | -           | -                   | 3.24       | 1.91   | 1.33     |         |                                   |
| 2.2.4        | Kredi të dyshimita   | -          | -                         | -    | -          | -    | -   | -                    | -           | -                   | -          | -      | -        |         |                                   |
| 2.2.5        | Kredi të humbura   | 141.51     | -                         | -    | -          | -    | 71.60   | -                    | -           | -                   | 213.12     | -      | 213.12   |         |                                   |



|            |   |          |          |      |      |   |          |        |   |        |        |        |        |   |   |   |   |
|------------|---|----------|----------|------|------|---|----------|--------|---|--------|--------|--------|--------|---|---|---|---|
|            |   | -        | -        | -    | -    | - | -        | -      | - | -      | -      | -      | -      | - | - | - | - |
| <b>3</b>   | <b>Teprica e kredisë me probleme në total</b>     | 2,136.34 | 980.73   | 5.22 | -    | - | 3,583.70 | 61.23  | - | 869.66 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
| <b>4</b>   | <b>Teprica e kredisë me probleme në valutë</b>    | 1,870.75 | 972.35   | 5.22 | -    | - | 3,503.36 | 54.17  | - | 866.65 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
| 4.1        | Kredi nënstandarte                                | 588.45   | 281.89   | -    | -    | - | 1,071.23 | 22.06  | - | 120.39 | #####  | 424.33 | #####  |   |   |   |   |
| 4.2        | Kredi të dyshimta                                 | 93.38    | 158.91   | 5.22 | -    | - | 688.41   | 1.98   | - | 136.41 | #####  | 297.30 | 787.01 |   |   |   |   |
| 4.3        | Kredi të humbura                                  | 1,188.92 | 531.55   | -    | -    | - | 1,743.72 | 30.13  | - | 609.85 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
|            |   | -        | -        | -    | -    | - | -        | -      | - | -      | -      | -      | -      | - | - | - | - |
| <b>5</b>   | <b>Teprica e kredisë në valutë e klasifikuar</b>  | 4,132.08 | 3,419.37 | 6.43 | 0.39 | - | 4,959.71 | 124.44 | - | 947.98 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
| 5.0.1      | Kredi standarte                                   | 2,648.35 | 2,358.82 | 1.20 | 0.39 | - | 2,529.48 | 79.39  | - | 434.44 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
| 5.0.2      | Kredi në ndjekje                                  | 129.76   | 331.87   | -    | -    | - | 251.95   | 9.25   | - | 50.82  | 773.65 | 391.94 | 381.71 |   |   |   |   |
| 5.0.3      | Kredi nënstandarte                                | 283.15   | 216.34   | -    | -    | - | 349.47   | 8.23   | - | 99.83  | 957.02 | 324.40 | 632.62 |   |   |   |   |
| 5.0.4      | Kredi të dyshimta                                 | 84.69    | 132.95   | 5.22 | -    | - | 672.91   | 1.49   | - | 37.19  | 934.46 | 171.63 | 762.83 |   |   |   |   |
| 5.0.5      | Kredi të humbura                                  | 986.12   | 379.38   | -    | -    | - | 1,155.90 | 26.08  | - | 325.70 | #####  | 731.16 | #####  |   |   |   |   |
| <b>5.1</b> | <b>Në EUR (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut)</b>   | 3,718.08 | 3,397.52 | 6.43 | 0.39 | - | 4,883.53 | 122.47 | - | 947.70 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
| 5.1.1      | Kredi standarte                                   | 2,485.10 | 2,343.34 | 1.20 | 0.39 | - | 2,524.90 | 77.90  | - | 434.15 | #####  | #####  | #####  |   |   |   |   |
| 5.1.2      | Kredi në ndjekje                                  | 21.86    | 326.94   | -    | -    | - | 251.95   | 9.25   | - | 50.82  | 660.82 | 387.01 | 273.81 |   |   |   |   |
| 5.1.3      | Kredi nënstandarte                                | 281.82   | 214.90   | -    | -    | - | 349.47   | 7.76   | - | 99.83  | 953.78 | 322.49 | 631.29 |   |   |   |   |
| 5.1.4      | Kredi të dyshimta                                 | 84.69    | 132.95   | 5.22 | -    | - | 672.91   | 1.49   | - | 37.19  | 934.46 | 171.63 | 762.83 |   |   |   |   |
| 5.1.5      | Kredi të humbura                                  | 844.61   | 379.38   | -    | -    | - | 1,084.30 | 26.08  | - | 325.70 | #####  | 731.16 | #####  |   |   |   |   |
| <b>5.2</b> | <b>Në USD (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut)</b>   | 414.00   | 21.85    | -    | -    | - | 76.19    | 1.97   | - | 0.28   | 514.29 | 24.10  | 490.19 |   |   |   |   |
| 5.2.1      | Kredi standarte                                   | 163.26   | 15.48    | -    | -    | - | 4.58     | 1.50   | - | 0.28   | 185.10 | 17.26  | 167.84 |   |   |   |   |
| 5.2.2      | Kredi në ndjekje                                  | 107.90   | 4.93     | -    | -    | - | -        | -      | - | -      | 112.83 | 4.93   | 107.90 |   |   |   |   |
| 5.2.3      | Kredi nënstandarte                                | 1.33     | 1.44     | -    | -    | - | -        | 0.47   | - | -      | 3.24   | 1.91   | 1.33   |   |   |   |   |
| 5.2.4      | Kredi të dyshimta                                 | -        | -        | -    | -    | - | -        | -      | - | -      | -      | -      | -      |   |   |   |   |
| 5.2.5      | Kredi të humbura                                  | 141.51   | -        | -    | -    | - | 71.60    | -      | - | -      | 213.12 | -      | 213.12 |   |   |   |   |
|            |   | -        | -        | -    | -    | - | -        | -      | - | -      | -      | -      | -      |   |   |   |   |
| <b>6</b>   | <b>Numri total i kredimarrësve</b>                | 218.00   | 941.00   | 2.00 | 2.00 | - | 232.00   | #####  | - | 144.00 | #####  | #####  | 454.00 |   |   |   |   |
| <b>7</b>   | <b>Numri i kredive të pamaturuara në valutë</b>   | 123.00   | 912.00   | 2.00 | 2.00 | - | 201.00   | 879.00 | - | 138.00 | #####  | #####  | 328.00 |   |   |   |   |
| <b>8</b>   | <b>Numri i kredive në valutë, të klasifikuara</b> | 123.00   | 791.00   | 2.00 | 1.00 | - | 160.00   | 779.00 | - | 115.00 | #####  | #####  | 286.00 |   |   |   |   |

Shenim :

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

**Formulari 45**

| Kodi | Kredia sipas subjektit dhe llojit te kolateralit    | Individë  |            |       |                                |  |
|------|---|---|------------|-------|--------------------------------|--|
|      | në milionë lekë                                     | Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme |            |       | Kredi e kolateralizuar me cash | Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër |
|      |   | Rezidenciale                                    | Komerciale | Toke  |                                |  |
| 1    | Teprica e kredisë në total                          | 2,970.37  | 1,243.66   | ##### | 90.57                          | 10.11                                      |
| 2    | Teprica e kredisë në lekë                           | 36.22   | 23.75      | 9.13  | 12.96                          | 0.56                                       |
| 3    | Teprica e kredisë në valutë<br>Nga kjo:             | 2,934.15  | 1,219.91   | ##### | 77.61                          | 9.54                                       |
| 3.1  | Teprica e kredisë në EUR                            | 2,913.18  | 1,206.91   | ##### | 77.61                          | 9.54                                       |
| 3.2  | Teprica e kredisë në USD                            | 20.96   | 13.00      | 0.82  | -                              | -  |
| 4    | Teprica e kredisë me probleme në total              | 618.19  | 609.92     | ##### | 11.93                          | 5.44                                       |
| 5    | Teprica e kredisë me probleme në lekë               | 5.48  | -          | 7.34  | 0.20                           | -  |
| 6    | Teprica e kredisë me probleme në valutë<br>Nga kjo: | 612.71  | 609.92     | ##### | 11.72                          | 5.44                                       |
| 6.1  | Teprica e kredisë me probleme në EUR                | 612.71  | 608.48     | ##### | 11.72                          | 5.44                                       |
| 6.2  | Teprica e kredisë me probleme në USD                | -   | 1.44       | -     | -                              | -  |

| Kredi e pakolateralizuar | TOTALI | Biznese   |           |        |                        |                        |                          |        | Totali  |           |          |                        |                           |                          |          |
|--------------------------|--------|---|-----------|--------|------------------------|------------------------|--------------------------|--------|---|-----------|----------|------------------------|---------------------------|--------------------------|----------|
|                          |        | Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme |           |        | Kredi e kolateralizuar | Kredi e kolateralizuar | Kredi e pakolateralizuar | TOTALI | Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme |           |          | Kredi e kolateralizuar | Kredi e kolateralizuar me | Kredi e pakolateralizuar | TOTALI   |
|                          |        | Rezidencia                                      | Komercial | Toke   |                        |                        |                          |        | Rezidencia                                      | Komercial | Toke     |                        |                           |                          |          |
| 289.95                   | #####  | #####   | 4,074.51  | #####  | 56.47                  | #####                  | #####                    | #####  | ####  | #####     | 9,221.43 | 147.04                 | 1,069.37                  | #####                    | #####    |
| 52.23                    | 134.87 | 117.52  | 216.61    | 326.55 | 1.86                   | 61.54                  | 115.39                   | 839.47 | ####  | 240.36    | 335.68   | 14.82                  | 62.11                     | 167.61                   | 974.32   |
| 237.72                   | #####  | #####   | 3,857.90  | #####  | 54.61                  | 997.72                 | #####                    | #####  | ####  | #####     | 8,885.75 | 132.22                 | 1,007.27                  | #####                    | #####    |
| 235.50                   | #####  | #####   | 3,608.83  | #####  | 45.09                  | 997.72                 | #####                    | #####  | ####  | #####     | 8,688.44 | 122.70                 | 1,007.27                  | #####                    | #####    |
| 2.22                     | 37.01  | 64.25   | 249.07    | 196.49 | 9.52                   | -                      | 64.31                    | 583.64 | 85.21   | 262.08    | 197.31   | 9.52                   | -                         | 66.53                    | 620.65   |
| 82.41                    | #####  | 662.04  | 1,339.59  | #####  | -                      | 220.50                 | 539.57                   | #####  | ####  | #####     | 3,547.30 | 11.93                  | 225.94                    | 621.98                   | 7,636.89 |
| 5.44                     | 18.46  | -   | 80.54     | 142.54 | -                      | 25.39                  | 97.46                    | 345.93 | 5.48  | 80.54     | 149.88   | 0.20                   | 25.39                     | 102.90                   | 364.39   |
| 76.97                    | #####  | 662.04  | 1,259.06  | #####  | -                      | 195.11                 | 442.11                   | #####  | ####  | #####     | 3,397.42 | 11.72                  | 200.54                    | 519.08                   | 7,272.51 |
| 76.50                    | #####  | 660.71  | 1,196.65  | #####  | -                      | 195.11                 | 382.08                   | #####  | ####  | #####     | 3,306.74 | 11.72                  | 200.54                    | 458.58                   | 7,056.14 |
| 0.47                     | 1.91   | 1.33  | 62.40     | 90.69  | -                      | -                      | 60.03                    | 214.45 | 1.33  | 63.84     | 90.69    | -                      | -                         | 60.50                    | 216.36   |

Shenim :

Informacioni në këtë formular kërkohet për kreditë dhënë klientëve rezident dhe jorezident në vlerën bruto të tyre, përfshirë interesat e përlogaritura 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 regjistrohet ne kolonen perkatese te kolateralit qe i mbulon keto kredi







**Formulari 48**

| Forma totale e IRRBB-s |  | Totali i pozicioneve të ponderuara |       |
|------------------------|--|------------------------------------|-------|
| IRR                    |  | Monedha                            | Shuma |
|                        |  | 1                                  | 2     |
| 1.1.                   | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1    |                                    |       |
| 1.2.                   | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2    |                                    |       |
|                        | ...  |                                    |       |
| 2.                     | <b>NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT</b>                                |                                    |       |
| 3.                     | KAPITALI RREGULLATOR (own funds)                                       |                                    |       |
| 4.                     | <b>(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100</b> |                                    |       |

**Raportimet 6-mujore**
**Formulari 39**

30/06/2013

| Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut  | Mesatar | Maksimum |
|---|---------|----------|
| Treguesit (në mijë lekë)  |         |          |
| <b>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</b><br><b>I.Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm                             <ul style="list-style-type: none"> <li><b>A. letra me vlerë e tregtueshme</b></li> <li><b>B. letra me vlerë e vendosjes</b></li> <li><b>C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</b></li> <li><b>D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I</b></li> </ul> </li> <li>2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës</li> </ol> |         |          |

|  |                  |
|--|------------------|
| 6.2.1.Kapitullit I:  |                  |
| <b>E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit</b>  | 99,986,390.05    |
| <b>F=E*10%</b>   | 9,998,639.01     |
| <b>G. nqs A+B+C+D&gt;F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere G=A+B+C+D; nqs A+B+C+D&lt;F atëhere banka mund te zgjedhe si G=A+B+C</b> |                  |
| <b>II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:</b>   |                  |
| <b>H. E * 5%</b>   | 4,999,319.50     |
| <b>I. E * 6%</b>   | 5,999,183.40     |
| <b>III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:</b>  |                  |
| <b>J. letra me vlerë e tregtueshme</b>   |                  |
| <b>K. letra me vlerë e vendosjes</b>   |                  |
| <b>L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</b>  |                  |
| <b>M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I</b>  |                  |
| <b>N. nqs G=A+B+C+D atëherë N=J+K+L+M; nqs G=A+B+C atehere N=J+K+L</b>   |                  |
| <b>IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:</b>   |                  |
| <b>O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes</b>   | 2,120,550,000.00 |
| <b>P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes</b>   | 2,827,400,000.00 |



| <b>KAPITALI BAZË</b>  |                     |
|---|---------------------|
| <b>I . Elementet përbërëse që shtohen (A):</b>                    |                     |
| 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))                       | 129,477.55          |
| <b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>                                | <b>6,993,825.12</b> |
| <b>II . Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>                   |                     |
| 1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)                        |                     |
| 2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)          |                     |
| 3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))                  | 3,646,677.10        |
| 4. Humbja ushtrimore (578(-P))                                    | 341,226.54          |
| 5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))            | -                   |
| 6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)                    | 251,663.39          |
| <b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>                                  | <b>4,239,567.03</b> |
| <b>Totali kapitalit bazë C=(A-B)</b>                              | <b>2,754,258.09</b> |
| <b>KAPITALI SHITESË</b>   |                     |
| <b>III . Elementet përbërëse (J):</b>                             |                     |
| 1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)                            |                     |
| 2. Rezerva të përgjithshme (EB)                                   | -                   |
| 3. Istrumente hibride (EC) (56)                                   |                     |
| 4. Detyrime të varura me afat (F) (56)                            | 1,436,540.44        |
| nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$ ; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$    | 1,377,129.04        |
| <b>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):</b>                       | <b>1,377,129.04</b> |

|   |                     |
|---|---------------------|
| (J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$ ; nqs $H > C$ atëherë $J=C$  | 1,377,129.04        |
| <b>Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)</b>  | 1,377,129.04        |
| <b>IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):</b>  |                     |
| 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)  |                     |
| <b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>  |                     |
| <b>Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:</b>  |                     |
| nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:   |                     |
| kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$   | 1,377,129.04        |
| kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; ne te kundert $CA=C$  | 2,754,258.09        |
| <b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: <math>E=(JA+CA)</math></b>   | <b>4,131,387.13</b> |
| <b>V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR</b>  |                     |
| (a) <b>D.</b> Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë   | 3,100,793.76        |
| (b) <b>R.</b> Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$   | 1,030,593.38        |

|   |              |
|---|--------------|
| (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:   |              |
| <b>JB.</b> Mbetja e kapitalit shtesë është: $JB=0$ ; ne te kundert $JB=JA - (D/2)$  | -            |
| <b>CB.</b> Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$ ; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$  | 1,030,593.38 |
| <b>VI . KAPITALI MBISHTESË</b>  |              |
| (1) <b>OA.</b> Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)   |              |
| (2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:  |              |
| <b>OB.</b> 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”                                |              |
| <b>OC.</b> 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) <b>OD.</b> Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t’u përfshirë në kapitalin shtesë, por që plotësojnë kërkesat e Bankës e Shqipërisë  |              |
| (4) <b>OE.</b> Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar $\geq 2$ vjet   |              |
| <b>OF. Totali i kapitalit mbishtese</b> $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$   | -            |
| <b>VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË</b>  |              |
| (a) <b>S.</b> Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$   | -            |
| (b) <b>U.</b> Kufiri maksimal: nqs $S \leq CB*2.5$ atëherë $U=S$ ; nqs $S > CB*2.5$ atëherë $U=CB*2.5$  | -            |
| <b>VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT</b>   |              |
| (a) <b>W.</b> Shuma e kapitalit bazë të mbetura me “U” për mbulimin e rrezikut të tregut: $W =CB+U$   | 1,030,593.38 |
| (b) <b>X.</b> Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut ( $X=D+W$ )  | 4,131,387.13 |

|  |       |
|--|-------|
| <b>Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit</b> |       |
| (në mijë leke)   | Shuma |
| <b>A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO</b>   |       |

**ZONË:****ZONA 1:**

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara 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 kompensuara 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 kompensuara 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 kompensuara për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave  $PPK=(PPKT1+PPKT2+PPKT3)$**

**B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE****1. SIPAS RADHËS RRITESE:**

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 (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 PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (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)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)<br><b>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:</b><br>Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK1 (PPKZ2/1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)<br><b>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:</b><br>Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)<br>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3) |  |
| <b>C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETËS FINAL:</b>   |  |
| Pozicioni mbetës final: $PF=(R1+R2+R3)$   |  |
| <b>D) LLOGARITJA E KËRKESËS PËR KAPITAL RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISKUT TË PËRGJITHSHËM TË NORMAVE TË INTERESIT:</b>   |  |
| 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)  |  |
| <b>Kërkesa për kapital rregullator:</b><br>$VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)$  |  |

| <b>Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit</b> |       |
|--|-------|
| (në mijë leke)   | Shuma |
| <b>A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:</b>   |       |
| <b>ZONA 1:</b>   |       |
| Pozicioni i ponderuar i pakompensuar LONG  |       |
| Pozicioni i ponderuar i pakompensuar SHORT   |       |
| Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)  |       |
| Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)   |       |
| <b>ZONA 2:</b>   |       |
| Pozicioni i ponderuar 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 ZONA VE:**

**1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:**

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:

Pozicioni kompensuar midis PpK1 dhe PpK2 (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 (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)   |  |
| <b>Kërkesa për kapital rregullator: VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)</b> |  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit</b>  |  |
| (në mijë leke)  |  |
| <b>A) PËR RISKUN SPECIFIK:</b><br>1. Letra me vlerë të emetuesve të kualifikuar: $RS1=(sh1+sh2+sh3)$<br>nga 0-6 muaj ponderohen me 0.25% (sh1)<br>nga 6-24 muaj ponderohen me 1.00% (sh2)<br>mbi 24 muaj ponderohen me 1.60% (sh3)<br>2. fondet reciproke të normave ponderohen me 4.00% (RS2)<br>3. emetues të tjerë ponderohen me 8.00% (RS3)<br><b>Kërkesa totale: VA1=(RS1+RS2+RS3)</b> |  |
| <b>B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM:</b><br>1. risku i përgjithshëm për cdo valutë:<br>sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$<br>..... VA10.....<br>.....<br>sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$   |  |
| <b>Kërkesa totale: VA100 = Σ VA10</b>   |  |
| <b>C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit :</b><br>1. për riskun specifik (VA1)<br>2. për riskun e përgjithshëm (VA100)   |  |
| <b>Totali i kërkesës për kapital rregullator: VA=(VA1+VA100)</b>  |  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit</b> |  |
|---|--|

| (në mijë leke)   |                     |
|--|---------------------|
| <b>A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)</b>                                     | 4,131,387.13        |
| sipas formularit 2: $X=D+W$  | 4,131,387.13        |
| <b>B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)</b>                                      |                     |
| 1. për portofolin e tregtueshëm:   |                     |
| sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA)                          | -                   |
| 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)   | 7,285.76            |
| Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$  | 7,285.76            |
| <b>Kërkesa totale për kapital rregullator: <math>Y=D+VF</math></b>                 | <b>3,108,079.51</b> |
| <b>C) Krahasimi i (A) me (B):</b>  |                     |
| Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$                                     | 132.92              |
| Norma e përgjithshme minimale (100%)   |                     |

| Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë |                |           |                          |
|---|----------------|-----------|--------------------------|
|   | Pozicioni Neto | Ponderimi | Kërkesa për Kap.Rregull. |
| (në mijë lekë)  |                |           |                          |
| A) Krahasimi ndërmjet:  |                |           |                          |
| Pozicionit neto global (VD1)  | 92,930.58      |           |                          |
| 2% e kapitalit rregullator global (XA)  | 1,858.61       |           |                          |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)   | 91,071.97      | 8%        | #####                    |
| nqs $VD1>XA$ atëherë $VD=VD1-XA$  | 8%             |           |                          |



## Formulare tremujore

Informacion sipas rretheve ku banka e nivelit te dyte shtrin veprimtarine e saj

Formulari 1

| Njësi<br>monetare | Depozita të rezidentëve<br>në mijë njësi    | Rrethi Tirane                     |   | Rrethi Durres                     |   |
|-------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
|                   |   | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| <b>LEKU</b>       | <b>Llogari rrjedhëse + depozita pa afat</b> | 9,146.6                           | 963,038.2                                 | 1,069.5                           | 136,023.0                                 |
|                   | Individët                                   | 6,754.8                           | 182,172.7                                 | 1,037.6                           | 48,013.2                                  |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale private      | 995.1                             | 685,629.8                                 | 31.9                              | 87,228.5                                  |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale publike      | 280.0                             | 64,270.8                                  | -                                 | 765.7                                     |
|                   | Të tjera                                    | 1,116.6                           | 30,964.9                                  | -                                 | 15.6                                      |
|                   | <b>Depozita me afat</b>                     | 1,329,654.6                       | 2,304,180.6                               | 123,614.0                         | 335,984.1                                 |
|                   | Individët                                   | 932,976.0                         | 1,925,678.4                               | 119,759.3                         | 316,970.6                                 |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale private      | 333,226.0                         | 266,198.8                                 | -                                 | 10,000.0                                  |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale publike      | 2,000.0                           | 13,830.0                                  | -                                 | -   |
|                   | Të tjera                                    | 61,452.7                          | 98,473.4                                  | 3,854.7                           | 9,013.5                                   |
|                   | <b>Depozita në lekë gjithsej</b>            | 1,338,801.2                       | 3,267,218.8                               | 124,683.5                         | 472,007.1                                 |

| Rrethi Elbasan                    |   | Rrethi Shkoder                    |   | Rrethi Korce                      |   |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica<br>gjithsej<br>në fund të<br>tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica<br>gjithsej<br>në fund të<br>tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica<br>gjithsej<br>në fund të<br>tremujorit |
| 158.3                             |   | 3,017.6                           |   | 80.0                              |   |

|          |           |          |           |           |           |
|----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|          | 61,012.5  |          | 16,743.1  |           | 49,370.2  |
| 158.3    | 32,416.9  | 3,017.6  | 15,569.4  | 75.8      | 32,642.2  |
| -        | 28,346.8  | -        | 1,013.9   | 4.2       | 16,214.5  |
| -        | 248.1     | -        | 150.0     | -         | 468.2     |
| -        | 0.7       | -        | 9.8       | -         | 45.3      |
| 86,531.1 | 234,534.0 | 87,741.8 | 172,239.1 | 122,646.9 | 354,520.9 |
| 86,531.1 | 233,589.0 | 87,241.8 | 171,309.1 | 122,646.9 | 352,170.9 |
| -        | -         | -        | -         | -         | -         |
| -        | -         | -        | -         | -         | -         |
| -        | 945.0     | 500.0    | 930.0     | -         | 2,350.0   |
| 86,689.4 | 295,546.5 | 90,759.3 | 188,982.2 | 122,726.9 | 403,890.9 |

| Rrethi Lushnje                    |   | Rrethi Gjirokastrë                |   | Rrethi Fier                          |   |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 471.7                             | 12,875.9                                  | 555.1                             | 60,214.0                                  | 1,150.6                              | 58,201.8                                  |
| 447.5                             | 9,634.9                                   | 547.9                             | 24,508.6                                  | 169.4                                | 30,206.4                                  |
| 24.2                              | 2,780.5                                   | 7.2                               | 32,472.2                                  | 909.2                                | 21,123.3                                  |
| -                                 | 459.3                                     | -                                 | 2,859.2                                   | -                                    | 6,612.2                                   |
| 0.0                               | 1.1                                       | -                                 | 374.0                                     | 72.0                                 | 259.9                                     |
| 95,620.1                          | 238,267.6                                 | 101,711.8                         | 266,374.4                                 | 176,019.9                            | 421,394.5                                 |
| 95,487.7                          | 236,535.2                                 | 101,711.8                         | 266,374.4                                 | 174,819.9                            | 421,394.5                                 |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | -   |

|                                   |   |                                   |   |                                      |   |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | -   |
| 132.4                             | 1,732.4                                   | -                                 | -   | 1,200.0                              | -   |
| 96,091.8                          | 251,143.5                                 | 102,266.9                         | 326,588.4                                 | 177,170.5                            | 479,596.3                                 |
| <b>Rrethi Berat</b>               |   | <b>Rrethi Pogradec</b>            |   | <b>Rrethi Sarandë</b>                |   |
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 3,842.4                              | 209,706.8                                 |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 3,838.2                              | 194,783.9                                 |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | 14,038.0                                  |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | 785.5                                     |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 4.2                                  | 99.5                                      |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 443,043.8                            | 1,021,497.2                               |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 441,399.2                            | 1,020,127.1                               |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | -   |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | -   |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 1,644.6                              | 1,370.1                                   |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 446,886.2                            | 1,231,204.0                               |
| <b>Rrethi Peshkopi</b>            |   | <b>Rrethi Kukës</b>               |   | <b>Rrethi Lezhë</b>                  |   |
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin)    | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 291.0                                | 12,502.0                                  |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 257.2                                | 11,408.4                                  |
| -                                 | -   | -                                 | -   | 33.8                                 | 926.3                                     |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | 104.8                                     |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                    | 62.5                                      |

|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| -   | -   | -   | -   | 68,792.1                                  | 107,875.4   |
| -   | -   | -   | -   | 66,550.1                                  | 97,673.4  |
| -   | -   | -   | -   | -   | 7,400.0   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | 2,242.0                                   | 2,802.0   |
| -   | -   | -   | -   | 69,083.1                                  | 120,377.4   |
| <b>Rrethi Burrel</b>                      |   | <b>Rrethi Kavaje</b>                      |   | <b>Rrethi Permet</b>                      |   |
| <b>Depozita e re<br/>(për tremujorin)</b> | <b>Teprica gjithsej<br/>në fund të tremujorit</b> | <b>Depozita e re<br/>(për tremujorin)</b> | <b>Teprica gjithsej<br/>në fund të tremujorit</b> | <b>Depozita e re<br/>(për tremujorin)</b> | <b>Teprica gjithsej<br/>në fund të tremujorit</b> |
| -   | -   | 603.1                                     | 18,166.4  | -   | -   |
| -   | -   | 416.5                                     | 16,838.9  | -   | -   |
| -   | -   | 186.6                                     | 658.2   | -   | -   |
| -   | -   | -   | 655.6   | -   | -   |
| -   | -   | -   | 13.7  | -   | -   |
| -   | -   | 433,478.3                                 | 629,084.1   | -   | -   |
| -   | -   | 433,478.3                                 | 629,084.1   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | 434,081.4                                 | 647,250.5   | -   | -   |
| <b>Rrethi Gramsh</b>                      |   | <b>Rrethi Librazhd</b>                    |   | <b>TOTALI</b>                             |   |
| <b>Depozita e re<br/>(për tremujorin)</b> | <b>Teprica gjithsej<br/>në fund të tremujorit</b> | <b>Depozita e re<br/>(për tremujorin)</b> | <b>Teprica gjithsej<br/>në fund të tremujorit</b> | <b>Depozita e re<br/>(për tremujorin)</b> | <b>Teprica gjithsej<br/>në fund të tremujorit</b> |
| -   | -   | -   | -   | 24,269.8                                  | 1,644,860.9                                       |
| -   | -   | -   | -   | 20,590                                    | 627,713   |

|   |   |   |   |             |             |
|---|---|---|---|-------------|-------------|
| - | - | - | - | 2,207       | 907,323     |
| - | - | - | - | 280         | 77,538      |
| - | - | - | - | 1,193       | 32,287      |
| - | - | - | - | 3,193,784.1 | 6,411,898.5 |
| - | - | - | - | 2,787,532   | 5,983,321   |
| - | - | - | - | 333,226     | 297,131     |
| - | - | - | - | 2,000       | 13,830      |
| - | - | - | - | 71,026      | 117,616     |
| - | - | - | - | 3,218,053.9 | 8,056,759.4 |

| Njësi<br>monetare | Depozita të rezidentëve<br>në mijë njësi    | Rrethi Tirane                     |   | Rrethi Durrës                     |   |
|-------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
|                   |   | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| <b>USD</b>        | <b>Llogari rrjedhëse + depozita pa afat</b> | 36.4                              | 3,112.2                                   | 0.1                               | 1,026.7                                   |
|                   | Individët                                   | 36.4                              | 710.3                                     | 0.0                               | 56.2                                      |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale private      | -                                 | 2,384.7                                   | 0.1                               | 970.5                                     |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale publike      | -                                 | 1.9                                       | -                                 | -   |
|                   | Të tjera                                    | -                                 | 15.2                                      | -                                 | 0.0                                       |
|                   | <b>Depozita me afat</b>                     | 10,867.8                          | 6,662.9                                   | 3.8                               | 27.3                                      |
|                   | Individët                                   | 1,723.9                           | 1,737.8                                   | 3.8                               | 27.3                                      |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale private      | 9,059.9                           | 4,868.5                                   | -                                 | -   |
|                   | Njësi tregtare dhe industriale publike      | -                                 | -   | -                                 | -   |
|                   | Të tjera                                    | 84.0                              | 56.6                                      | -                                 | -   |
|                   | <b>Depozita në usd gjithsej</b>             | 10,904.2                          | 9,775.1                                   | 3.9                               | 1,054.0                                   |

| Rrethi Elbasan                       |   | Rrethi Shkoder                    |   | Rrethi Korce                         |  |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------------------|--|
| Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të<br>tremujorit |
| 0.1                                  | 11.7                                      | 0.1                               | 1.0                                       | 0.1                                  | 215.0  |
| -                                    | 4.2                                       | 0.0                               | 0.9                                       | 0.1                                  | 9.3  |
| 0.1                                  | 7.4                                       | 0.0                               | 0.1                                       | -                                    | 205.7  |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                    | -  |
| -                                    | 0.1                                       | -                                 | 0.0                                       | -                                    | 0.0  |
| -                                    | -   | 35.1                              | 15.0                                      | 18.0                                 | 21.4   |
| -                                    | -   | 35.1                              | 15.0                                      | 18.0                                 | 21.4   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                    | -  |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                    | -  |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                    | -  |
| 0.1                                  | 11.7                                      | 35.1                              | 16.0                                      | 18.0                                 | 236.4  |
| Rrethi Vlore                         |   | Rrethi Lushnje                    |   | Rrethi Gjirokaster                   |  |
| Depozita e re<br>(për tremujorin)    | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit    |
| 4.0                                  | 13.3                                      | -                                 | 0.5                                       | -                                    | 56.1   |
| 4.0                                  | 12.3                                      | -                                 | 0.3                                       | -                                    | 31.5   |
| -                                    | 0.6                                       | -                                 | 0.2                                       | -                                    | 24.6   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                    | -  |
| -                                    | 0.4                                       | -                                 | 0.0                                       | -                                    | 0.0  |
| 2,052.5                              | 725.5                                     | 18.0                              | 21.6                                      | 7.9                                  | 22.5   |
| 1,996.5                              | 669.5                                     | 18.0                              | 21.6                                      | 7.9                                  | 22.5   |

| 56.0                                 | 56.0                                      | -                                 | -   | -                                 | -   |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| 2,056.5                              | 738.8                                     | 18.0                              | 22.1                                      | 7.9                               | 78.5                                      |
| Rrethi Fier                          |   | Rrethi Berat                      |   | Rrethi Pogradec                   |   |
| Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 0.1                                  | 82.3                                      | -                                 | -   | -                                 | -   |
| 0.1                                  | 17.5                                      | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | 64.8                                      | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | 0.0                                       | -                                 | -   | -                                 | -   |
| 28.4                                 | 36.4                                      | -                                 | -   | -                                 | -   |
| 28.4                                 | 36.4                                      | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| 28.5                                 | 118.7                                     | -                                 | -   | -                                 | -   |
| Rrethi Sarande                       |   | Rrethi Peshkopi                   |   | Rrethi Kukes                      |   |
| Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 0.3                                  | 107.2                                     | -                                 | -   | -                                 | -   |
| 0.3                                  | 100.5                                     | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | 4.5                                       | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | 1.1                                       | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | 1.1                                       | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                    | 311.1                                     | -                                 | -   | -                                 | -   |





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

| TOTALI                            |   |
|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 41.5                              | 4,634.7                                   |
| 41                                | 950                                       |
| 0                                 | 3,663                                     |
| -                                 | 3   |
| -                                 | 18  |
| 13,275.3                          | 7,848.2                                   |
| 4,075                             | 2,743                                     |
| 9,116                             | 5,048                                     |
| -                                 | -   |
| 84                                | 57  |
| 13,316.8                          | 12,482.9                                  |

| Njësi<br>monetare                                  | Depozita të rezidentëve<br>në mijë njësi    | Rrethi Tirane                     |   |
|--|---|-----------------------------------|---|
|  |   | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| <b>EURO</b>  | <b>Llogari rrjedhëse + depozita pa afat</b> | 269.3                             | 5,612.2                                   |
|  | Individët                                   | 242.3                             | 2,818.4                                   |
|  | Njësi tregtare dhe industriale private      | 25.9                              | 2,007.9                                   |
|  | Njësi tregtare dhe industriale publike      | -                                 | 742.3                                     |
|  | Të tjera                                    | 1.1                               | 43.5                                      |
|  | <b>Depozita me afat</b>                     | 16,023.6                          | 20,747.9                                  |
|  | Individët                                   | 7,138.8                           | 11,302.0                                  |
|  | Njësi tregtare dhe industriale private      | 8,508.5                           | 8,214.6                                   |
|  | Njësi tregtare dhe industriale publike      | 235.1                             | 1,010.1                                   |
|  | Të tjera                                    | 141.2                             | 221.2                                     |
|  | <b>Depozita në euro gjithsej</b>            | 16,292.8                          | 26,360.1                                  |
| <b>Depozitat në valutë gjithsej (në mijë lekë)</b> |   | 3,445,640.6                       | 4,750,569.6                               |

| Rrethi Durrës                     |   | Rrethi Elbasan                       |   | Rrethi Shkoder                    |   |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 2.2                               | 364.8                                     | 9.2                                  | 77.2                                      | 0.3                               | 40.5                                      |
| 2.1                               | 87.1                                      | 9.2                                  | 73.2                                      | 0.3                               | 27.2                                      |
| 0.1                               | 275.5                                     | -                                    | 3.8                                       | -                                 | 13.1                                      |
| -                                 | -   | -                                    | -   | -                                 | 0.0                                       |
| -                                 | 2.2                                       | -                                    | 0.1                                       | -                                 | 0.1                                       |

|       |         |       |         |       |       |
|-------|---------|-------|---------|-------|-------|
| 793.3 | 2,362.1 | 374.5 | 1,349.2 | 288.9 | 359.9 |
| 793.3 | 1,342.1 | 374.5 | 1,349.2 | 288.9 | 358.9 |
| -     | 1,020.0 | -     | -       | -     | -     |
| -     | -       | -     | -       | -     | -     |
| -     | -       | -     | -       | -     | 1.1   |
| 795.5 | 2,726.8 | 383.7 | 1,426.4 | 289.2 | 400.4 |

| Rrethi Korce                         |  | Rrethi Vlore                      |  | Rrethi Lushnje                    |   |
|--------------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të<br>tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të<br>tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 0.0                                  | 554.4  | 55.7                              | 432.3  | 19.3                              | 30.3                                      |
| -                                    | 119.9  | 45.6                              | 373.8  | 18.5                              | 15.8                                      |
| 0.0                                  | 434.5  | 10.0                              | 58.2   | 0.9                               | 14.5                                      |
| -                                    | -  | -                                 | -  | -                                 | -   |
| -                                    | 0.0  | -                                 | 0.4  | -                                 | 0.1                                       |
| 602.9                                | 1,721.2                                      | 1,214.4                           | 2,968.9                                      | 430.3                             | 646.0                                     |
| 602.9                                | 1,721.2                                      | 1,214.4                           | 1,919.0                                      | 429.3                             | 646.0                                     |
| -                                    | -  | -                                 | 1,049.9                                      | -                                 | -   |
| -                                    | -  | -                                 | -  | -                                 | -   |
| -                                    | -  | -                                 | -  | 1.0                               | -   |
| 602.9                                | 2,275.5                                      | 1,270.1                           | 3,401.2                                      | 449.6                             | 676.3                                     |
| 87,128.6                             | 346,453.1                                    | 394,993.1                         | 558,219.7                                    | 65,448.7                          | 97,926.1                                  |

| Rrethi Gjirokaster                |   | Rrethi Fier                          |   | Rrethi Berat                      |   |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 10.4                              | 212.8                                     | 9.8                                  | 390.4                                     | -                                 | -   |
| 7.1                               | 191.3                                     | 9.8                                  | 234.3                                     | -                                 | -   |
| 3.2                               | 18.3                                      | -                                    | 155.5                                     | -                                 | -   |
| -                                 | 3.1                                       | -                                    | -   | -                                 | -   |
| 0.1                               | 0.1                                       | -                                    | 0.5                                       | -                                 | -   |
| 604.1                             | 1,079.7                                   | 2,319.4                              | 3,024.1                                   | -                                 | -   |
| 598.8                             | 1,077.0                                   | 1,950.9                              | 2,791.9                                   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 130.1                                | 65.1                                      | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                    | -   | -                                 | -   |
| 5.3                               | 2.7                                       | 238.4                                | 167.1                                     | -                                 | -   |
| 614.4                             | 1,292.4                                   | 2,329.2                              | 3,414.4                                   | -                                 | -   |

87,688.4                      190,940.6    332,259.3                      495,135.3                      -                      -

| Rrethi Pogradec                   |   | Rrethi Sarande                       |   | Rrethi Peshkopi                   |   |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                                 | -   | 78.0                                 | 1,874.9                                   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 78.0                                 | 1,828.4                                   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                    | 43.7                                      | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                    | -   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                    | 2.9                                       | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 5,677.1                              | 10,221.6                                  | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 5,587.6                              | 10,073.4                                  | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 81.5                                 | 148.2                                     | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                    | -   | -                                 | -   |

|   |   |         |          |   |   |
|---|---|---------|----------|---|---|
| - | - | 8.0     | -        | - | - |
| - | - | 5,755.1 | 12,096.5 | - | - |

| -                                 | -   | 839,030.8                         | 1,753,905.6                               | -                                 | -   |
|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Rrethi Kukës                      |   | Rrethi Lezhe                      |   | Rrethi Burrel                     |   |
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                                 | -   | 30.4                              | 105.3                                     | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 30.4                              | 99.1                                      | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 0.0                               | 4.4                                       | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                 | 1.8                                       | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 332.4                             | 624.3                                     | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 332.4                             | 609.3                                     | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                 | -   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                 | 15.0                                      | -                                 | -   |
| -                                 | -   | 362.8                             | 729.6                                     | -                                 | -   |

| -                                 | -   | 51,292.7                             | 103,733.9                                 | -                                 | -   |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Rrethi Kavajë                     |   | Rrethi Permet                        |   | Rrethi Gramsh                     |   |
| Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 2.2                               | 32.5                                      | -                                    | -   | -                                 | -   |
| 2.2                               | 23.6                                      | -                                    | -   | -                                 | -   |
| -                                 | 1.4                                       | -                                    | -   | -                                 | -   |
| -                                 | 7.5                                       | -                                    | -   | -                                 | -   |
| -                                 | 0.0                                       | -                                    | -   | -                                 | -   |
| 647.7                             | 940.5                                     | -                                    | -   | -                                 | -   |
| 647.7                             | 940.5                                     | -                                    | -   | -                                 | -   |
| -                                 | -   | -                                    | -   | -                                 | -   |

|       |       |   |   |   |   |
|-------|-------|---|---|---|---|
| -     | -     | - | - | - | - |
| -     | -     | - | - | - | - |
| 649.9 | 973.0 | - | - | - | - |
|       |       |   |   |   |   |

92,054.7                      138,338.0                      -                      -                      -                      -

| Rrethi Librazhd                      |   | TOTALI                            |   |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Depozita e re<br>(për<br>tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Depozita e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                                    | -   | 486.6                             | 9,727.4                                   |
| -                                    | -   | 445                               | 5,892                                     |
| -                                    | -   | 40                                | 3,031                                     |
| -                                    | -   | -                                 | 753                                       |
| -                                    | -   | 1                                 | 52  |
| -                                    | -   | 29,308.6                          | 46,045.2                                  |
| -                                    | -   | 19,959                            | 34,130                                    |
| -                                    | -   | 8,720                             | 10,498                                    |
| -                                    | -   | 235                               | 1,010                                     |
| -                                    | -   | 394                               | 407                                       |
| -                                    | -   | 29,795.2                          | 55,772.6                                  |

-                      -                      5,607,216.0                      9,192,285.3

*Shënim:*

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

| Formulari 2   |                                |   |                                |   |
|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë<br>(në mijë lekë)  | Rrethi Tirane                  |   | Rrethi Durrës                  |   |
|   | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| <b>Kredi afatshkurtër</b>   | 3,120,081                      | 3,811,495                                 | 114,398                        | 750,325                                   |
| lekë  | 201,328                        | 287,565                                   | 7,440                          | 54,539                                    |
| Sektori shtetëror   | -                              | -   | -                              | -   |
| Sektori privat  | 196,742                        | 280,226                                   | 6,507                          | 49,251                                    |
| Individët   | 4,586                          | 7,339                                     | 933                            | 5,288                                     |
| valutë  | 2,918,752                      | 3,523,930                                 | 106,958                        | 695,786                                   |
| Sektori shtetëror   | 1,409,471                      | 706,850                                   | -                              | -   |
| Sektori privat  | 1,494,985                      | 2,775,780                                 | 106,953                        | 694,666                                   |
| Individët   | 14,297                         | 41,300                                    | 5                              | 1,120                                     |
| <b>Kredi afatmesme</b>  | 58,798                         | 1,805,796                                 | 10,248                         | 124,401                                   |
| lekë  | 2,613                          | 82,217                                    | 80                             | 17,964                                    |
| Sektori shtetëror   | -                              | -   | -                              | -   |
| Sektori privat  | -                              | 71,038                                    | -                              | 15,768                                    |
| Individët   | 2,613                          | 11,179                                    | 80                             | 2,196                                     |
| valutë  | 56,184                         | 1,723,579                                 | 10,168                         | 106,437                                   |
| Sektori shtetëror   | -                              | -   | -                              | -   |
| Sektori privat  | 39,724                         | 1,650,618                                 | 9,433                          | 102,634                                   |
| Individët   | 16,460                         | 72,961                                    | 735                            | 3,803                                     |
| <b>Kredi afatgjatë</b>  | 46,729                         | 10,495,663                                | 298                            | 1,168,852                                 |
| lekë  | 4,105                          | 80,170                                    | 16                             | 2,493                                     |
| Sektori shtetëror   | -                              | -   | -                              | -   |
| Sektori privat  | -                              | 33,014                                    | -                              | -   |
| Individët   | 4,105                          | 47,156                                    | 16                             | 2,493                                     |
| valutë  | 42,624                         | 10,415,493                                | 282                            | 1,166,359                                 |
| Sektori shtetëror   | -                              | -   | -                              | -   |
| Sektori privat  | 7,069                          | 5,794,754                                 | -                              | 928,967                                   |
| Individët   | 35,556                         | 4,620,739                                 | 282                            | 237,391                                   |
| <b>Totali</b>   | <b>3,225,607</b>               | <b>16,112,953</b>                         | <b>124,944</b>                 | <b>2,043,578</b>                          |
| <i>Shënim:</i>  |                                |   |                                |   |
| 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. |                                |   |                                |   |

| Rrethi Elbasan                 |   | Rrethi Shkoder                 |   | Rrethi Korce                   |   | Rrethi Vlore                   |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 23,938                         | 176,899                                   | 7,078                          | 1,520                                     | 29,316                         | 26,274                                    | 6,715                          | 72,870                                    |
| 19,917                         | 44,844                                    | 7,078                          | 1,369                                     | 9,103                          | 9,354                                     | 1,798                          | 4,424                                     |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 19,916                         | 44,537                                    | 6,929                          | 403                                       | 9,082                          | 9,138                                     | -                              | 781                                       |
| 1                              | 307                                       | 148                            | 966                                       | 21                             | 215                                       | 1,798                          | 3,643                                     |
| 4,022                          | 132,055                                   | -                              | 151                                       | 20,213                         | 16,921                                    | 4,917                          | 68,446                                    |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 4,022                          | 131,923                                   | -                              | 136                                       | 20,213                         | 16,645                                    | 4,917                          | 66,789                                    |
| -                              | 132                                       | -                              | 15  | -                              | 276                                       | -                              | 1,657                                     |
| 54                             | 2,486                                     | 31                             | 9,346                                     | 105                            | 34,915                                    | 203                            | 8,930                                     |
| 4                              | 212                                       | -                              | 0   | -                              | 25,772                                    | 55                             | 1,708                                     |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 25,357                                    | -                              | -   |
| 4                              | 212                                       | -                              | 0   | -                              | 414                                       | 55                             | 1,708                                     |
| 51                             | 2,274                                     | 31                             | 9,346                                     | 105                            | 9,144                                     | 148                            | 7,222                                     |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 7,415                                     | -                              | 2,221                                     | -                              | 6,241                                     |
| 51                             | 2,274                                     | 31                             | 1,932                                     | 105                            | 6,922                                     | 148                            | 981                                       |
| 268                            | 96,341                                    | -                              | 25,700                                    | 3,790                          | 159,918                                   | 1,303                          | 161,354                                   |
| -                              | 45,463                                    | -                              | -   | -                              | 5,076                                     | 1,200                          | 2,025                                     |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 43,195                                    | -                              | -   | -                              | 2,116                                     | -                              | -   |
| -                              | 2,268                                     | -                              | -   | -                              | 2,960                                     | 1,200                          | 2,025                                     |
| 268                            | 50,878                                    | -                              | 25,700                                    | 3,790                          | 154,842                                   | 103                            | 159,329                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 14,458                                    | -                              | 18,374                                    | -                              | 58,014                                    | -                              | 50,786                                    |
| 268                            | 36,420                                    | -                              | 7,326                                     | 3,790                          | 96,828                                    | 103                            | 108,543                                   |



| Rrethi Lushnje                 |   | Rrethi Gjirokaster             |   | Rrethi Fier                    |   | Rrethi Berat                   |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 8,904                          | 148,788                                   | 1,282                          | 17,725                                    | 38,279                         | 748,149                                   | -                              | -   |
| 2,744                          | 11,895                                    | 1,282                          | 6,065                                     | 16,555                         | 108,424                                   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 406                            | 8,747                                     | -                              | 1,179                                     | 12,592                         | 106,910                                   | -                              | -   |
| 2,338                          | 3,148                                     | 1,282                          | 4,886                                     | 3,964                          | 1,514                                     | -                              | -   |
| 6,161                          | 136,893                                   | -                              | 11,660                                    | 21,723                         | 639,725                                   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 6,161                          | 136,893                                   | -                              | 10,914                                    | 21,723                         | 635,632                                   | -                              | -   |
| -                              | 0   | -                              | 747                                       | -                              | 4,093                                     | -                              | -   |
| 3                              | 2,369                                     | 39                             | 12,520                                    | 854                            | 119,402                                   | -                              | -   |
| -                              | 738                                       | 2                              | 305                                       | -                              | 31,577                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 30,753                                    | -                              | -   |
| -                              | 738                                       | 2                              | 305                                       | -                              | 824                                       | -                              | -   |
| 3                              | 1,630                                     | 37                             | 12,215                                    | 854                            | 87,825                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 12,069                                    | -                              | 84,232                                    | -                              | -   |
| 3                              | 1,630                                     | 37                             | 147                                       | 854                            | 3,593                                     | -                              | -   |
| 2                              | 23,792                                    | -                              | 191,536                                   | 1,701                          | 1,155,418                                 | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 26,309                                    | 1,701                          | 67,966                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 23,351                                    | -                              | 53,197                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 2,959                                     | 1,701                          | 14,769                                    | -                              | -   |
| 2                              | 23,792                                    | -                              | 165,227                                   | -                              | 1,087,452                                 | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 15,550                                    | -                              | 93,099                                    | -                              | 730,492                                   | -                              | -   |
| 2                              | 8,242                                     | -                              | 72,128                                    | -                              | 356,960                                   | -                              | -   |
| 8,909                          | 174,949                                   | 1,321                          | 221,781                                   | 40,834                         | 2,022,968                                 | -                              | -   |

| Rrethi Pogradec                |   | Rrethi Sarande                 |   | Rrethi Peshkopi                |   | Rrethi Kukës                   |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                              | -   | 9,805                          | 17,949                                    | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 6,075                          | 6,553                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 5,001                          | 5,467                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 1,075                          | 1,086                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 3,730                          | 11,396                                    | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 225                            | 7,677                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 3,505                          | 3,719                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 215                            | 12,929                                    | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 198                            | 6,499                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 5,812                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 198                            | 687                                       | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 17                             | 6,430                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 5,662                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 17                             | 769                                       | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 719                            | 207,514                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 710                            | 7,109                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 710                            | 7,109                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 9                              | 200,405                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 88,213                                    | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 9                              | 112,192                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 10,739                         | 238,393                                   | -                              | -   | -                              | -   |

| Rrethi Lezhe                   |   | Rrethi Burrel                  |   | Rrethi Kavaje                  |   | Rrethi Permet                  |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 3,497                          | 68,177                                    | -                              | -   | 1,696                          | 15,702                                    | -                              | -   |
| 1,906                          | 11,103                                    | -                              | -   | 1,696                          | 15,664                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 1,640                          | 10,339                                    | -                              | -   | 60                             | 14,128                                    | -                              | -   |
| 266                            | 764                                       | -                              | -   | 1,636                          | 1,536                                     | -                              | -   |
| 1,591                          | 57,074                                    | -                              | -   | -                              | 39  | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 1,591                          | 56,835                                    | -                              | -   | -                              | 34  | -                              | -   |
| -                              | 240                                       | -                              | -   | -                              | 5   | -                              | -   |
| 57                             | 4,911                                     | -                              | -   | 39                             | 1,271                                     | -                              | -   |
| 5                              | 1,573                                     | -                              | -   | 5                              | 1,106                                     | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 5                              | 1,573                                     | -                              | -   | 5                              | 1,106                                     | -                              | -   |
| 51                             | 3,338                                     | -                              | -   | 34                             | 164                                       | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 3,167                                     | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 51                             | 171                                       | -                              | -   | 34                             | 164                                       | -                              | -   |
| -                              | 234,511                                   | -                              | -   | -                              | 24,920                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 449                                       | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 449                                       | -                              | -   |
| -                              | 234,511                                   | -                              | -   | -                              | 24,471                                    | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 185,858                                   | -                              | -   | -                              | 24,471                                    | -                              | -   |
| -                              | 48,653                                    | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 3,553                          | 307,599                                   | -                              | -   | 1,735                          | 41,893                                    | -                              | -   |

| Rrethi Gramsh                  |   | Rrethi Librazhd                |   | TOTALI                         |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                              | -   | -                              | -   | 3,364,988                      | 5,855,874                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 276,921                        | 561,799                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | 258,874                        | 531,107                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | 18,047                         | 30,692                                    |
| -                              | -   | -                              | -   | 3,088,066                      | 5,294,075                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 1,409,471                      | 706,850                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | 1,660,789                      | 4,533,923                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 17,807                         | 53,302                                    |
| -                              | -   | -                              | -   | 70,645                         | 2,139,276                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 2,962                          | 169,672                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 148,728                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | 2,962                          | 20,943                                    |
| -                              | -   | -                              | -   | 67,683                         | 1,969,604                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | 49,157                         | 1,874,257                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 18,525                         | 95,347                                    |
| -                              | -   | -                              | -   | 54,809                         | 13,945,518                                |
| -                              | -   | -                              | -   | 7,732                          | 237,060                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 154,872                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | 7,732                          | 82,188                                    |
| -                              | -   | -                              | -   | 47,077                         | 13,708,458                                |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | 7,069                          | 8,003,036                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 40,009                         | 5,705,421                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | 3,490,442                      | 21,940,668                                |

| Formulari 3  |                                |   |                                |   |
|--|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë<br>në mijë lekë<br>Degët e ekonomisë                               | Rrethi Tirane                  |   | Rrethi Durrës                  |   |
|  | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| <b>Bizneset</b>  | 3,147,990.4                    | 11,312,278.8                              | 122,893.2                      | 1,791,287.3                               |
| Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura   | 4,387.9                        | 346,522.8                                 | -                              | 108,073.6                                 |
| Peshkimi   | 21,018.2                       | 101,808.9                                 | 20.6                           | 73,760.1                                  |
| Industria nxjerrëse  | -                              | 43,622.7                                  | -                              | -   |
| Industria përpunuese   | 260,318.9                      | 867,077.1                                 | 51,617.7                       | 411,194.8                                 |
| Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit  | 9,130.2                        | 1,194,030.8                               | -                              | 229,595.2                                 |
| Ndërtimi   | 189,774.8                      | 2,577,795.4                               | -                              | 2,776.9                                   |
| Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak   | 974,883.9                      | 3,225,853.5                               | 67,795.4                       | 731,772.2                                 |
| Hotelet dhe restorantet  | 140,211.9                      | 612,012.1                                 | -                              | 76,900.1                                  |
| Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni   | 30,789.5                       | 521,953.7                                 | 17.2                           | 152,266.7                                 |
| Ndërmjetësim monetar dhe financiar   | -                              | -   | -                              | -   |
| Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.   | -                              | 81,407.0                                  | -                              | -   |
| Administrimi publik  | -                              | -   | -                              | -   |
| Arsimi   | -                              | -   | -                              | -   |
| Shëndeti dhe veprimtaritë sociale  | 65,903.2                       | 670,655.6                                 | -                              | -   |
| Shërbime kolektive, sociale dhe individuale  | 1,415,148.2                    | 1,033,355.6                               | 3,442.4                        | 2,877.7                                   |
| Të tjera   | 36,423.8                       | 36,183.5                                  | -                              | 2,070.1                                   |
| <b>Individët</b>   | 77,617.0                       | 4,800,674.7                               | 2,050.6                        | 252,290.7                                 |
| Kredi konsumatore  | 44,509.7                       | 179,107.6                                 | 2,050.6                        | 17,841.5                                  |
| Kredi për blerje banesash  | 33,107.3                       | 4,621,567.0                               | -                              | 234,449.1                                 |
| <b>Totali</b>  | <b>3,225,607.4</b>             | <b>16,112,953.4</b>                       | <b>124,943.8</b>               | <b>2,043,578.0</b>                        |
| <i>Shënim:</i>   |                                |   |                                |   |
| 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 gjithë rrethet ku banka e nivelit të dytë shtrin veprimtarinë e saj. |                                |   |                                |   |

| Rrethi Elbasan                 |   | Rrethi Shkoder                 |   | Rrethi Korce                   |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 23,937.4                       | 234,112.0                                 | 6,929.4                        | 26,328.2                                  | 29,295.0                       | 113,492.3                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 13,922.4                       | 38,494.7                                  | 6,929.4                        | 51.6                                      | -                              | 2,609.2                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | 9,082.0                        | 8,995.8                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | 20,173.2                       | 0.4                                       |
| 10,015.0                       | 195,617.4                                 | -                              | 26,276.6                                  | 39.7                           | 38,114.8                                  |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | 63,772.1                                  |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 323.0                          | 41,613.5                                  | 178.9                          | 10,238.5                                  | 3,915.8                        | 107,615.3                                 |
| 323.0                          | 4,371.6                                   | 178.9                          | 3,536.4                                   | 240.2                          | 11,531.7                                  |
| -                              | 37,241.9                                  | -                              | 6,702.1                                   | 3,675.6                        | 96,083.6                                  |
| 24,260.3                       | 275,725.5                                 | 7,108.2                        | 36,566.7                                  | 33,210.8                       | 221,107.6                                 |

| Rrethi Vlore                   |   | Rrethi Lushnje                 |   | Rrethi Gjirokaster             |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 4,917.1                        | 124,597.1                                 | 6,566.2                        | 161,190.1                                 | -                              | 140,611.3                                 |
| -                              | -   | 3.5                            | 0.7                                       | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 405.7                          | 13,132.3                                  | -                              | 8,462.6                                   |
| 2,092.3                        | 25,645.7                                  | -                              | -   | -                              | 9,387.8                                   |
| -                              | 8,671.3                                   | -                              | -   | -                              | 16,550.3                                  |
| 2,824.8                        | 46,964.2                                  | 6,157.1                        | 148,057.1                                 | -                              | 106,210.5                                 |
| -                              | 38,845.5                                  | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 2,031.3                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 2,439.0                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 3,303.3                        | 118,556.6                                 | 2,343.0                        | 13,758.9                                  | 1,321.0                        | 81,170.1                                  |
| 3,303.3                        | 10,154.0                                  | 2,343.0                        | 5,521.4                                   | 1,321.0                        | 8,152.5                                   |
| -                              | 108,402.6                                 | -                              | 8,237.5                                   | -                              | 73,017.6                                  |
| 8,220.4                        | 243,153.7                                 | 8,909.2                        | 174,949.0                                 | 1,321.0                        | 221,781.3                                 |

| Rrethi Fier                    |   | Rrethi Berat                   |   | Rrethi Pogradec                |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 34,315.1                       | 1,641,216.0                               | -                              | -   | -                              | -   |
| 138.9                          | 11,862.8                                  | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 5,501.0                        | 131,508.3                                 | -                              | -   | -                              | -   |
| 2,758.3                        | 355,770.3                                 | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 181,134.1                                 | -                              | -   | -                              | -   |
| 23,228.5                       | 871,973.8                                 | -                              | -   | -                              | -   |
| 2,688.5                        | 87,771.9                                  | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 1,194.7                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 6,518.9                        | 381,752.0                                 | -                              | -   | -                              | -   |
| 1,852.8                        | 10,870.3                                  | -                              | -   | -                              | -   |
| 4,666.0                        | 370,881.7                                 | -                              | -   | -                              | -   |
| 40,834.0                       | 2,022,968.0                               | -                              | -   | -                              | -   |



| Rrethi Sarande                 |   | Rrethi Peshkopi                |   | Rrethi Kukes                   |   | Rrethi Lezhe                   |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| 5,225.1                        | 112,830.8                                 | -                              | -   | -                              | -   | 3,230.8                        | 256,198.0                                 |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | 3,230.8                        | 79,784.0                                  |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | 10,474.0                                  |
| 5,225.1                        | 77,927.3                                  | -                              | -   | -                              | -   | -                              | 154,294.1                                 |
| -                              | 18,286.9                                  | -                              | -   | -                              | -   | -                              | 11,645.9                                  |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | 16,616.6                                  | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| 5,513.5                        | 125,562.3                                 | -                              | -   | -                              | -   | 322.7                          | 51,400.9                                  |
| 5,513.5                        | 14,498.8                                  | -                              | -   | -                              | -   | 322.7                          | 4,067.1                                   |
| -                              | 111,063.5                                 | -                              | -   | -                              | -   | -                              | 47,333.8                                  |
| 10,738.6                       | 238,393.1                                 | -                              | -   | -                              | -   | 3,553.5                        | 307,598.9                                 |

| Rrethi Burrel                  |   | Rrethi Kavaje                  |   | Rrethi Permet                  |   | Rrethi Gramsh                  |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                              | -   | 59.6                           | 38,632.4                                  | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 163.4                                     | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | 38,469.0                                  | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 59.6                           | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 1,675.0                        | 3,260.8                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 1,675.0                        | 3,260.8                                   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 1,734.6                        | 41,893.2                                  | -                              | -   | -                              | -   |

| Rrethi Librazhd                |   | TOTALI                         |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                              | -   | 3,385,359.3                    | 15,952,774.3                              |
| -                              | -   | 4530.201096                    | 466,460                                   |
| -                              | -   | 24,270                         | 255,353                                   |
| -                              | -   | -                              | 43,623                                    |
| -                              | -   | 338,695                        | 1,472,531                                 |
| -                              | -   | 23,063                         | 1,823,426                                 |
| -                              | -   | 209,948                        | 2,797,403                                 |
| -                              | -   | 1,090,169                      | 5,623,225                                 |
| -                              | -   | 142,900                        | 909,234                                   |
| -                              | -   | 30,807                         | 714,721                                   |
| -                              | -   | 60                             | -   |
| -                              | -   | -                              | 82,602                                    |
| -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | -                              | -   |
| -                              | -   | 65,903                         | 687,272                                   |
| -                              | -   | 1,418,591                      | 1,038,672                                 |
| -                              | -   | 36,424                         | 38,254                                    |
| -                              | -   | 105,082.5                      | 5,987,894.2                               |
| -                              | -   | 63,634                         | 272,914                                   |
| -                              | -   | 41,449                         | 5,714,981                                 |
| -                              | -   | 3,490,441.8                    | 21,940,668.4                              |



| Rrethi Permet                  |   | Rrethi Gramsh                  |   | Rrethi Librazhd                |   | TOTALI                         |   |
|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>në fund të tremujorit |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | 21,645                         | 143,990                                   |
| -                              | -   | -                              | -   | -                              | -   | 1,364                          | 5,883                                     |

| BoA Ratios December-2012 |   |         |
|--------------------------|---|---------|
| 1                        | Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA                                  | -1%     |
| 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     | 166%    |
| 5                        | Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE                        | -15%    |
| 6                        | Totali I aktiveve/Numri I punonjesve  | 122,768 |
| 7                        | Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare                             | 2.7%    |
| 8                        | Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare                                   | 2.3%    |
| 9                        | Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise            | 22%     |
| 10                       | Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare                  | 7%      |
| 11                       | Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise                | 93%     |
| 12                       | Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise                       | 11%     |
| 13                       | Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare                                  | 8%      |

| Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore) |   |         |
|--|---|---------|
| 1  | Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre     | 773,414 |
| 2  | Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise | 976,794 |
| 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   | 31,724,263 |
| 2 | Teprica e kredise e tremujorit raportues             | 16,704,995 |
| 3 | Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100) | 53%        |
| 4 | Kufiri maksimal i rrezikut                           | 70%        |

| Formulari 20 |   |  |             |            |             |             | 30/09/2013   |
|--------------|---|--|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| Kodi         | AKTIVET<br>(në mijë lekë)   | Fondi i Amortizimit dhe provigjonet (-A) | LEKË        |            | VALUTË      |             | TOTALI       |
|              |   |  | Rezident    | Jorezident | Rezident    | Jorezident  |              |
| <b>1</b>     | <b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE</b>   | -  | 3,210,279.8 | -          | 2,103,454.8 | 6,229,970.1 | 11,543,704.7 |
| <b>11</b>    | <b>Arka dhe Banka Qendrore</b>  | -  | 1,158,809.0 | -          | 2,100,748.0 | -           | 3,259,557.0  |
| <b>111</b>   | <b>Arka</b>   | -  | 385,395.4   | -          | 611,690.1   | -           | 997,085.6    |
| 1111&2       | Monedha metalike dhe kartëmonedha   | -  | 385,395.4   | -          | 611,690.1   | -           | 997,085.6    |
| <b>112</b>   | <b>Banka qendrore</b>   | -  | 773,413.6   | -          | 1,489,057.9 | -           | 2,262,471.5  |
| 1121         | Llogaritë rrjedhëse   | -  | -           | -          | 543,616.9   | -           | 543,616.9    |
| 11211        | Llogaritë rrjedhëse   | -  | -           | -          | 543,616.9   | -           | 543,616.9    |
| 1122         | Rezerva e detyruar  | -  | 773,413.6   | -          | 945,441.0   | -           | 1,718,854.6  |
| 11221        | Rezerva e detyruar  | -  | 773,413.6   | -          | 945,441.0   | -           | 1,718,854.6  |
| <b>12</b>    | <b>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore</b>             | -  | 951,092.6   | -          | -           | -           | 951,092.6    |
| <b>121</b>   | <b>Bono thesari</b>   | -  | 951,092.6   | -          | -           | -           | 951,092.6    |
| 1212         | Të vendosjes  | -  | 951,092.6   | -          | -           | -           | 951,092.6    |
| 12121        | Bono thesari*   | -  | 976,794.2   | -          | -           | -           | 976,794.2    |
| 12122        | Skonto/Shtesa**   | -  | 50,516.9    | -          | -           | -           | 50,516.9     |
| 12129        | Interesi i përlogaritur   | -  | 24,815.3    | -          | -           | -           | 24,815.3     |
| <b>13</b>    | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b> | -  | -           | -          | 2,706.8     | 2,694,985.9 | 2,697,692.7  |
| <b>131</b>   | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b> | -  | -           | -          | 2,706.8     | -           | 2,706.8      |
| 1311         | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare        | -  | -           | -          | 2,706.8     | -           | 2,706.8      |
| 13111        | Llogari rrjedhëse me bankat   | -  | -           | -          | 2,706.8     | -           | 2,706.8      |
| <b>132</b>   | <b>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b> | -  | -           | -          | -           | 2,694,985.9 | 2,694,985.9  |
| 1321         | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare        | -  | -           | -          | -           | 2,694,985.9 | 2,694,985.9  |
| <b>14</b>    | <b>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b>          | -  | 1,100,378.2 | -          | -           | 3,534,984.2 | 4,635,362.4  |
| <b>141</b>   | <b>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b>          | -  | 1,100,378.2 | -          | -           | -           | 1,100,378.2  |
| 1412         | Depozita me afat  | -  | 1,100,000.0 | -          | -           | -           | 1,100,000.0  |
| 14121        | Depozita në banka   | -  | 1,100,000.0 | -          | -           | -           | 1,100,000.0  |
| 1419         | Interesi i përlogaritur   | -  | 378.2       | -          | -           | -           | 378.2        |
| 14193        | Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka   | -  | 378.2       | -          | -           | -           | 378.2        |
| <b>142</b>   | <b>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</b>          | -  | -           | -          | -           | 3,534,984.2 | 3,534,984.2  |
| 1422         | Me afat   | -  | -           | -          | -           | 3,534,250.0 | 3,534,250.0  |
| 1429         | Interesi i përlogaritur   | -  | -           | -          | -           | 734.2       | 734.2        |

|            |  |   |             |           |       |              |         |              |
|------------|--|---|-------------|-----------|-------|--------------|---------|--------------|
| <b>2</b>   | <b>VEPRIMET ME KLIJNTËT</b>  | - | 5,399,166.3 | 974,026.9 | 296.0 | 21,126,708.1 | 3,129.8 | 16,704,994.5 |
| <b>20</b>  | <b>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</b>                   | - | -           | 136,018.7 | -     | 7,137,678.0  | -       | 7,273,696.7  |
| <b>201</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | - | -           | 2,179.2   | -     | 22,397.4     | -       | 24,576.6     |
| 2011       | Individët  | - | -           | 2,082.8   | -     | 3,534.3      | -       | 5,617.0      |
| 2012       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -           | -         | -     | 18,707.3     | -       | 18,707.3     |
| 2014       | Punonjësit e bankës  | - | -           | 88.9      | -     | -            | -       | 88.9         |
| 2019       | Interesi i përlogaritur  | - | -           | 7.5       | -     | 155.9        | -       | 163.4        |
| 20191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -           | 7.5       | -     | 44.2         | -       | 51.7         |
| 20192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -           | -         | -     | 111.7        | -       | 111.7        |
| <b>202</b> | <b>Hua afatmesme</b>   | - | -           | 32,367.5  | -     | 572,735.4    | -       | 605,102.9    |
| 2021       | Individët  | - | -           | 7,357.0   | -     | 8,975.4      | -       | 16,332.4     |
| 2022       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -           | 20,553.4  | -     | 553,317.0    | -       | 573,870.4    |
| 2024       | Punonjësit e bankës  | - | -           | 4,317.0   | -     | 8,773.8      | -       | 13,090.8     |
| 2029       | Interesi i përlogaritur  | - | -           | 140.1     | -     | 1,669.3      | -       | 1,809.4      |
| 20291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -           | 40.4      | -     | 22.2         | -       | 62.6         |
| 20292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -           | 87.6      | -     | 1,627.5      | -       | 1,715.1      |
| 20294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -           | 12.1      | -     | 19.6         | -       | 31.7         |
| <b>203</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | -           | 55,734.6  | -     | 3,207,904.5  | -       | 3,263,639.1  |
| 2031       | Individët  | - | -           | 9,419.1   | -     | 13,231.2     | -       | 22,650.3     |
| 2032       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -           | 42,660.0  | -     | 3,171,181.8  | -       | 3,213,841.8  |
| 2034       | Punonjësit e bankës  | - | -           | 3,507.8   | -     | 12,804.1     | -       | 16,311.9     |
| 2039       | Interesi i përlogaritur  | - | -           | 147.7     | -     | 10,687.5     | -       | 10,835.1     |
| 20391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -           | 35.5      | -     | 42.2         | -       | 77.6         |
| 20392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -           | 100.5     | -     | 10,625.4     | -       | 10,725.9     |
| 20394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -           | 11.8      | -     | 19.8         | -       | 31.6         |
| <b>204</b> | <b>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</b>                    | - | -           | 45,737.5  | -     | 3,334,640.6  | -       | 3,380,378.0  |
| 2041       | Individët  | - | -           | 41,401.2  | -     | 2,966,858.1  | -       | 3,008,259.3  |
| 2042       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -           | -         | -     | 1,518.0      | -       | 1,518.0      |
| 2044       | Punonjësit e bankës  | - | -           | 4,175.5   | -     | 355,058.3    | -       | 359,233.8    |
| 2049       | Interesi i përlogaritur  | - | -           | 160.8     | -     | 11,206.1     | -       | 11,366.9     |
| 20491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -           | 153.9     | -     | 10,712.9     | -       | 10,866.8     |
| 20492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -           | -         | -     | 9.7          | -       | 9.7          |
| 20494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -           | 6.8       | -     | 483.6        | -       | 490.4        |

|            |  |   |       |   |          |   |          |
|------------|--|---|-------|---|----------|---|----------|
| <b>21</b>  | <b>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</b>        | - | 233.8 | - | 23,252.9 | - | 23,486.8 |
| <b>211</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | - | 3.4   | - | -        | - | 3.4      |
| 2111       | Individët  | - | 3.4   | - | -        | - | 3.4      |
| 2119       | Interesi i përlogaritur  | - | 0.0   | - | -        | - | 0.0      |
| 21191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 0.0   | - | -        | - | 0.0      |
| <b>212</b> | <b>Hua afatmesme</b>   | - | 10.7  | - | 10,903.8 | - | 10,914.5 |
| 2121       | Individët  | - | 0.1   | - | -        | - | 0.1      |
| 2122       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 10,011.2 | - | 10,011.2 |
| 2124       | Punonjësit e bankës  | - | 10.0  | - | 17.2     | - | 27.2     |
| 2129       | Interesi i përlogaritur  | - | 0.6   | - | 875.4    | - | 876.0    |
| 21291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 0.0   | - | -        | - | 0.0      |
| 21292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 875.3    | - | 875.3    |
| 21294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 0.6   | - | 0.1      | - | 0.8      |
| <b>213</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | 34.6  | - | 8,406.7  | - | 8,441.3  |
| 2131       | Individët  | - | 9.5   | - | 17.6     | - | 27.0     |
| 2132       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 5,350.3  | - | 5,350.3  |
| 2134       | Punonjësit e bankës  | - | 14.9  | - | 18.7     | - | 33.6     |
| 2139       | Interesi i përlogaritur  | - | 10.2  | - | 3,020.1  | - | 3,030.3  |
| 21391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 5.4   | - | 0.2      | - | 5.6      |
| 21392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 3,017.0  | - | 3,017.0  |
| 21394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 4.8   | - | 2.9      | - | 7.7      |
| <b>214</b> | <b>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</b>                    | - | 185.2 | - | 3,942.4  | - | 4,127.6  |
| 2141       | Individët  | - | 49.3  | - | 2,768.4  | - | 2,817.7  |
| 2142       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -     | - | 66.2     | - | 66.2     |
| 2144       | Punonjësit e bankës  | - | -     | - | 13.5     | - | 13.5     |
| 2149       | Interesi i përlogaritur  | - | 135.9 | - | 1,094.3  | - | 1,230.2  |
| 21491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 135.9 | - | 1,093.6  | - | 1,229.5  |
| 21492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -     | - | 0.6      | - | 0.6      |
| 21494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -     | - | 0.1      | - | 0.1      |



|            |  |   |           |   |             |   |             |
|------------|--|---|-----------|---|-------------|---|-------------|
| <b>22</b>  | <b>Hua dhe paradhënie në ndjekje</b>                               | - | 75,296.0  | - | 2,675,383.5 | - | 2,750,679.5 |
| <b>221</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>  | - | 31,894.5  | - | 335,357.9   | - | 367,252.4   |
| 2211       | Individët  | - | 615.4     | - | -           | - | 615.4       |
| 2212       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 31,119.5  | - | 334,102.5   | - | 365,222.0   |
| 2219       | Interesi i përlogaritur  | - | 159.6     | - | 1,255.4     | - | 1,415.0     |
| 22191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 10.8      | - | -           | - | 10.8        |
| 22192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 148.8     | - | 1,255.4     | - | 1,404.2     |
| <b>222</b> | <b>Hua afatmesme</b>   | - | 15,493.7  | - | 45,926.7    | - | 61,420.5    |
| 2221       | Individët  | - | 1,314.0   | - | 7,990.4     | - | 9,304.3     |
| 2222       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 13,698.4  | - | 37,127.8    | - | 50,826.3    |
| 2224       | Punonjësit e bankës  | - | 364.2     | - | 642.1       | - | 1,006.2     |
| 2229       | Interesi i përlogaritur  | - | 117.2     | - | 166.4       | - | 283.6       |
| 22291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 10.3      | - | 87.0        | - | 97.3        |
| 22292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 104.8     | - | 78.3        | - | 183.2       |
| 22294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 2.0       | - | 1.1         | - | 3.1         |
| <b>223</b> | <b>Hua afatgjatë</b>   | - | 20,040.2  | - | 1,695,810.5 | - | 1,715,850.7 |
| 2231       | Individët  | - | 1,524.0   | - | 1,185.7     | - | 2,709.8     |
| 2232       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 18,179.4  | - | 1,678,091.8 | - | 1,696,271.2 |
| 2234       | Punonjësit e bankës  | - | 120.8     | - | 1,028.2     | - | 1,149.0     |
| 2239       | Interesi i përlogaritur  | - | 215.9     | - | 15,504.8    | - | 15,720.7    |
| 22391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 2.5       | - | 5.9         | - | 8.4         |
| 22392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 213.3     | - | 15,496.1    | - | 15,709.4    |
| 22394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 0.1       | - | 2.8         | - | 3.0         |
| <b>224</b> | <b>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</b>                    | - | 7,867.5   | - | 598,288.4   | - | 606,155.9   |
| 2241       | Individët  | - | 7,725.5   | - | 490,693.1   | - | 498,418.6   |
| 2242       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | -         | - | 81,017.5    | - | 81,017.5    |
| 2244       | Punonjësit e bankës  | - | -         | - | 19,428.5    | - | 19,428.5    |
| 2249       | Interesi i përlogaritur  | - | 142.0     | - | 7,149.3     | - | 7,291.3     |
| 22491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 142.0     | - | 6,320.6     | - | 6,462.6     |
| 22492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | -         | - | 790.6       | - | 790.6       |
| 22494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -         | - | 38.1        | - | 38.1        |
| <b>23</b>  | <b>Hua nëns tandarde</b>   | - | 451,141.3 | - | 2,084,014.7 | - | 1,703,682.3 |

|            |  |   |          |   |             |   |             |
|------------|--|---|----------|---|-------------|---|-------------|
| <b>231</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>                                     | - | 20,301.0 | - | 262,378.7   | - | 282,679.7   |
| 2311       | Individët  | - | 214.2    | - | 1,040.1     | - | 1,254.3     |
| 2312       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 20,000.0 | - | 258,548.5   | - | 278,548.5   |
| 2319       | Interesi i përlogaritur  | - | 86.8     | - | 2,790.1     | - | 2,876.9     |
| 23191      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 1.1      | - | 1.9         | - | 3.1         |
| 23192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 85.6     | - | 2,788.2     | - | 2,873.8     |
| <b>232</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 28,672.8 | - | 180,976.4   | - | 209,649.2   |
| 2321       | Individët  | - | 699.9    | - | 8,780.5     | - | 9,480.4     |
| 2322       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 27,204.4 | - | 169,037.3   | - | 196,241.7   |
| 2324       | Punonjësit e bankës  | - | 377.8    | - | 219.7       | - | 597.5       |
| 2329       | Interesi i përlogaritur  | - | 390.7    | - | 2,938.9     | - | 3,329.7     |
| 23291      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 9.8      | - | 69.1        | - | 78.8        |
| 23292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 374.6    | - | 2,868.9     | - | 3,243.5     |
| 23294      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 6.4      | - | 1.0         | - | 7.4         |
| <b>233</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 15,278.1 | - | 1,238,380.3 | - | 1,253,658.4 |
| 2331       | Individët  | - | -        | - | 9,943.2     | - | 9,943.2     |
| 2332       | Njësi tregtare dhe industriale private                             | - | 14,888.0 | - | 1,212,890.9 | - | 1,227,778.9 |
| 2334       | Punonjësit e bankës  | - | 335.9    | - | 1,913.4     | - | 2,249.2     |
| 2339       | Interesi i përlogaritur  | - | 54.3     | - | 13,632.9    | - | 13,687.1    |
| 23391      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | -        | - | 56.3        | - | 56.3        |
| 23392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private | - | 43.4     | - | 13,546.1    | - | 13,589.5    |
| 23394      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | 10.9     | - | 30.5        | - | 41.4        |
| <b>234</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>             | - | 6,557.0  | - | 402,279.3   | - | 408,836.3   |
| 2341       | Individët  | - | 6,497.7  | - | 382,377.2   | - | 388,874.9   |
| 2344       | Punonjësit e bankës  | - | -        | - | 13,400.2    | - | 13,400.2    |
| 2349       | Interesi i përlogaritur  | - | 59.3     | - | 6,501.9     | - | 6,561.2     |
| 23491      | Interesi i përlogaritur për individët                              | - | 59.3     | - | 6,375.9     | - | 6,435.3     |
| 23494      | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës                    | - | -        | - | 125.9       | - | 125.9       |

|            |   |   |             |           |   |             |   |   |           |
|------------|---|---|-------------|-----------|---|-------------|---|---|-----------|
| <b>238</b> | <b>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</b> | - | 451,141.3   | -         | - | -           | - | - | 451,141.3 |
| 2381       | Kryegjëja   | - | 424,853.2   | -         | - | -           | - | - | 424,853.2 |
| 2389       | Interesi i përlogaritur   | - | 26,288.1    | -         | - | -           | - | - | 26,288.1  |
| <b>24</b>  | <b>Hua të dyshimta</b>  | - | 557,249.8   | 6,984.3   | - | 1,084,309.7 | - | - | 534,044.1 |
| <b>241</b> | <b>Hua afatshkurtër</b>   | - | -           | 6,692.8   | - | 15,049.2    | - | - | 21,742.1  |
| 2411       | Individët   | - | -           | 959.1     | - | 178.5       | - | - | 1,137.6   |
| 2412       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -           | 5,693.7   | - | 14,803.8    | - | - | 20,497.5  |
| 2419       | Interesi i përlogaritur   | - | -           | 40.1      | - | 66.9        | - | - | 106.9     |
| 24191      | Interesi i përlogaritur për individët                               | - | -           | 11.9      | - | 8.3         | - | - | 20.2      |
| 24192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private  | - | -           | 28.2      | - | 58.5        | - | - | 86.7      |
| <b>242</b> | <b>Hua afatmesme</b>  | - | -           | 291.4     | - | 1,368.8     | - | - | 1,660.3   |
| 2421       | Individët   | - | -           | 275.1     | - | 1,248.4     | - | - | 1,523.6   |
| 2422       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -           | -         | - | 107.0       | - | - | 107.0     |
| 2429       | Interesi i përlogaritur   | - | -           | 16.3      | - | 13.4        | - | - | 29.7      |
| 24291      | Interesi i përlogaritur për individët                               | - | -           | 16.3      | - | 10.2        | - | - | 26.5      |
| 24292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private  | - | -           | -         | - | 3.2         | - | - | 3.2       |
| <b>243</b> | <b>Hua afatgjatë</b>  | - | -           | -         | - | 767,352.8   | - | - | 767,352.8 |
| 2431       | Individët   | - | -           | -         | - | 525.0       | - | - | 525.0     |
| 2432       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -           | -         | - | 748,558.5   | - | - | 748,558.5 |
| 2439       | Interesi i përlogaritur   | - | -           | -         | - | 18,269.3    | - | - | 18,269.3  |
| 24391      | Interesi i përlogaritur për individët                               | - | -           | -         | - | 13.7        | - | - | 13.7      |
| 24392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private  | - | -           | -         | - | 18,255.6    | - | - | 18,255.6  |
| <b>244</b> | <b>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</b>                     | - | -           | -         | - | 300,538.8   | - | - | 300,538.8 |
| 2441       | Individët   | - | -           | -         | - | 290,544.7   | - | - | 290,544.7 |
| 2442       | Njësi tregtare dhe industriale private                              | - | -           | -         | - | 5,194.2     | - | - | 5,194.2   |
| 2449       | Interesi i përlogaritur   | - | -           | -         | - | 4,799.9     | - | - | 4,799.9   |
| 24491      | Interesi i përlogaritur për individët                               | - | -           | -         | - | 4,769.9     | - | - | 4,769.9   |
| 24492      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private  | - | -           | -         | - | 30.0        | - | - | 30.0      |
| <b>248</b> | <b>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</b>   | - | 557,249.8   | -         | - | -           | - | - | 557,249.8 |
| 2481       | Kryegjëja   | - | 534,044.1   | -         | - | -           | - | - | 534,044.1 |
| 2489       | Interesi i përlogaritur   | - | 23,205.8    | -         | - | -           | - | - | 23,205.8  |
| <b>25</b>  | <b>Hua të humbura</b>   | - | 4,390,775.2 | 286,594.3 | - | 4,104,180.9 | - | - | 0.0       |

|            |  |   |             |       |             |         |             |
|------------|--|---|-------------|-------|-------------|---------|-------------|
| <b>251</b> | <b><i>Hua afatshkurtër</i></b>   | - | 111,477.5   | -     | 730,014.2   | -       | 841,491.7   |
| 2511       | Individët  | - | 1,765.0     | -     | 180.6       | -       | 1,945.6     |
| 2512       | Njësi tregtare dhe industriale private                                       | - | 109,260.5   | -     | 727,861.2   | -       | 837,121.8   |
| 2519       | Interesi i përlogaritur  | - | 452.0       | -     | 1,972.4     | -       | 2,424.4     |
| 25191      | Interesi i përlogaritur për individët  | - | 3.9         | -     | -           | -       | 3.9         |
| 25192      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private           | - | 448.2       | -     | 1,972.4     | -       | 2,420.5     |
| <b>252</b> | <b><i>Hua afatmesme</i></b>  | - | 89,089.5    | -     | 1,113,839.0 | -       | 1,202,928.5 |
| 2521       | Individët  | - | 1,479.0     | -     | 22,646.2    | -       | 24,125.2    |
| 2522       | Njësi tregtare dhe industriale private                                       | - | 87,272.3    | -     | 1,078,698.5 | -       | 1,165,970.8 |
| 2524       | Punonjësit e bankës  | - | -           | -     | 60.3        | -       | 60.3        |
| 2529       | Interesi i përlogaritur  | - | 338.3       | -     | 12,434.0    | -       | 12,772.3    |
| 25291      | Interesi i përlogaritur për individët  | - | 43.9        | -     | 558.6       | -       | 602.5       |
| 25292      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private           | - | 294.4       | -     | 11,875.4    | -       | 12,169.8    |
| <b>253</b> | <b><i>Hua afatgjatë</i></b>  | - | 81,193.0    | -     | 1,118,921.7 | -       | 1,200,114.6 |
| 2531       | Individët  | - | 841.1       | -     | 6,601.3     | -       | 7,442.4     |
| 2532       | Njësi tregtare dhe industriale private                                       | - | 79,144.4    | -     | 1,099,556.8 | -       | 1,178,701.1 |
| 2539       | Interesi i përlogaritur  | - | 1,207.4     | -     | 12,763.7    | -       | 13,971.1    |
| 25391      | Interesi i përlogaritur për individët  | - | 16.0        | -     | 79.7        | -       | 95.8        |
| 25392      | Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private           | - | 1,191.4     | -     | 12,683.9    | -       | 13,875.3    |
| <b>254</b> | <b><i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i></b>                       | - | 4,834.3     | -     | 1,141,406.0 | -       | 1,146,240.3 |
| 2541       | Individët  | - | 4,763.0     | -     | 1,129,226.3 | -       | 1,133,989.3 |
| 2547       | Klientë të tjerë   | - | -           | -     | -           | -       | -           |
| 2549       | Interesi i përlogaritur  | - | 71.3        | -     | 12,179.7    | -       | 12,251.0    |
| 25491      | Interesi i përlogaritur për individët  | - | 71.3        | -     | 12,179.7    | -       | 12,251.0    |
| <b>258</b> | <b><i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i></b>      | - | 4,390,775.2 | -     | -           | -       | 4,390,775.2 |
| 2581       | Kryegjëja  | - | 4,349,356.4 | -     | -           | -       | 4,349,356.4 |
| 2589       | Interesi i përlogaritur  | - | 41,418.8    | -     | -           | -       | 41,418.8    |
| <b>27</b>  | <b><i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i></b> | - | 391,745.3   | 296.0 | 3,973,902.1 | 3,129.8 | 4,369,073.2 |
| <b>271</b> | <b><i>Llogaritë rrjedhëse</i></b>  | - | 366,211.3   | -     | 3,846,687.4 | -       | 4,212,898.7 |
| 2711       | Individët  | - | 17,352.7    | -     | -           | -       | 17,352.7    |
| 2712       | Njësi tregtare dhe industriale private                                       | - | 347,325.4   | -     | 3,126,622.9 | -       | 3,473,948.3 |
| 2713       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                       | - | -           | -     | 706,850.0   | -       | 706,850.0   |
| 2719       | Interesi i përlogaritur  | - | 1,533.2     | -     | 13,214.5    | -       | 14,747.7    |
| 27191      | Interesi i përlogaritur për individët  | - | 112.1       | -     | -           | -       | 112.1       |
| 27192      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private         | - | 1,421.1     | -     | 9,760.3     | -       | 11,181.4    |
| 27193      | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike         | - | -           | -     | 3,454.1     | -       | -           |

|            |   |   |             |             |             |              |              |
|------------|---|---|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 277        | <i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i>             | - | 25,534.1    | 296.0       | 127,214.7   | 3,129.8      | 156,174.6    |
| 2771       | Individët   | - | 7,816.0     | 88.8        | 48,366.4    | 56.9         | 56,328.1     |
| 2772       | Njësi tregtare dhe industriale private                                      | - | 17,566.8    | 207.3       | 78,788.9    | 3,072.9      | 99,635.9     |
| 2773       | Njësi tregtare dhe industriale publike                                      | - | 141.3       | -           | 56.8        | -            | 198.1        |
| 2774       | Personeli i bankës  | - | 9.9         | -           | 2.6         | -            | 12.5         |
| <b>28</b>  | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>  | - | 6,345.4     | -           | 43,986.4    | -            | 50,331.8     |
| <b>286</b> | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>  | - | 6,345.4     | -           | 43,986.4    | -            | 50,331.8     |
| 2861       | Individët   | - | 2,394.0     | -           | 32,394.8    | -            | 34,788.8     |
| 2864       | Personeli i bankës  | - | 3,942.5     | -           | 11,383.2    | -            | 15,325.7     |
| 2869       | Interesi i përlogaritur   | - | 9.0         | -           | 208.4       | -            | 217.4        |
| 28691      | Interesi i përlogaritur për individët                                       | - | 7.5         | -           | 75.9        | -            | 83.3         |
| 28694      | Interesi i përlogaritur për personelin i bankës                             | - | 1.5         | -           | 132.6       | -            | 134.1        |
| <b>4</b>   | <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>  | - | 182,470.9   | -           | 2,764,177.6 | -            | 2,946,648.5  |
| <b>41</b>  | <b>Mjete të tjera</b>   | - | 179,656.2   | -           | 2,646,110.7 | -            | 2,825,767.0  |
| <b>411</b> | <b>Debitorë të ndryshëm</b>   | - | 89.2        | -           | 24,569.8    | -            | 24,658.9     |
| <b>412</b> | <b>Mjete inventari</b>  | - | -           | -           | 2,600,906.2 | -            | 2,600,906.2  |
| 4123       | Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor | - | -           | -           | 2,600,906.2 | -            | 2,600,906.2  |
| <b>419</b> | <b>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</b>                    | - | 179,567.0   | -           | 20,634.8    | -            | 200,201.8    |
| <b>45</b>  | <b>Llogari pezull dhe të pozicionit</b>                                     | - | 2,814.7     | -           | 118,066.8   | -            | 120,881.5    |
| 451        | Llogari pezull  | - | 2,718.6     | -           | 118,066.8   | -            | 120,785.4    |
| 452        | Llogaritë e pozicionit  | - | 96.1        | -           | -           | -            | 96.1         |
| <b>5</b>   | <b>MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME</b>                        | - | 826,505.7   | 1,427,991.9 | -           | -            | 601,486.2    |
| <b>51</b>  | <b>Interesa pjesëmarrës</b>   | - | -           | -           | -           | -            | -            |
| <b>52</b>  | <b>Filiale</b>  | - | -           | -           | -           | -            | -            |
| <b>53</b>  | <b>Mjete të qëndrueshme</b>   | - | 826,505.7   | 1,427,991.9 | -           | -            | 601,486.2    |
| 531        | Mjetet e patrupëzuara   | - | 525,211.1   | -           | -           | -            | 525,211.1    |
| 5371       | Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara  | - | 273,547.8   | -           | -           | -            | 273,547.8    |
|            |   | - | -           | -           | -           | -            | -            |
|            | <b>TOTALI</b>   | - | 6,225,672.0 | 5,794,769.4 | 296.0       | 25,994,340.5 | 6,233,099.9  |
|            |   | - | -           | -           | -           | -            | 31,796,833.9 |

Formulari 21

30/09/2013

| Kodi        | PASIVET<br>(në mijë lekë)  | LEKË               |                  | VALUTË             |                    | TOTALI              |
|-------------|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
|             |  | Rezident           | Jorezident       | Rezident           | Jorezident         |                     |
| <b>1</b>    | <b>VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE</b>   | 19,176.2           | -                | -                  | 8,882,411.5        | 8,901,587.7         |
| <b>112</b>  | <b>Banka Qendrore</b>  | 19,167.4           | -                | -                  | -                  | 19,167.4            |
| <i>1121</i> | <i>Llogaritë rrjedhëse</i>   | 19,167.4           | -                | -                  | -                  | 19,167.4            |
| 11211       | Llogaritë rrjedhëse  | 19,167.4           | -                | -                  | -                  | 19,167.4            |
| <b>16</b>   | <b>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                                    | 8.8                | -                | -                  | -                  | 8.8                 |
| <i>161</i>  | <i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>                                    | 8.8                | -                | -                  | -                  | 8.8                 |
| 1611        | Depozita pa afat   | 8.8                | -                | -                  | -                  | 8.8                 |
| 16111       | Depozita në banka  | 8.8                | -                | -                  | -                  | 8.8                 |
| <b>17</b>   | <b>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</b>                                   | -                  | -                | -                  | <b>8,882,411.5</b> | <b>8,882,411.5</b>  |
| <i>172</i>  | <i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>                                   | -                  | -                | -                  | 8,882,411.5        | 8,882,411.5         |
| 1723        | Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare                               | -                  | -                | -                  | 8,879,449.7        | 8,879,449.7         |
| 1729        | Interesi i përlogaritur  | -                  | -                | -                  | 2,961.8            | 2,961.8             |
| 17293       | Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | -                  | -                | -                  | 2,961.8            | 2,961.8             |
| <b>2</b>    | <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>  | 8,182,809.5        | 105,938.4        | 9,266,876.1        | 288,272.2          | 17,843,896.1        |
| <b>27</b>   | <b>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</b>   | <b>8,176,767.8</b> | <b>105,938.4</b> | <b>9,241,728.0</b> | <b>288,266.1</b>   | <b>17,812,700.3</b> |
| <i>271</i>  | <i>Llogari rrjedhëse</i>   | 1,247,262.8        | 23,440.4         | 973,751.8          | 16,573.4           | 2,261,028.4         |
| 2711        | Individët  | 242,576.7          | 23,423.9         | 78,429.9           | 16,567.3           | 360,997.8           |
| 2712        | Njësi tregtare dhe industriale private   | 901,486.6          | 16.5             | 787,135.4          | 6.1                | 1,688,644.6         |
| 2713        | Njësi tregtare dhe industriale publike   | 77,437.3           | -                | 106,751.8          | -                  | 184,189.1           |
| 2714        | Punonjësit e bankës  | 25,357.2           | -                | 1,421.2            | -                  | 26,778.3            |
| 2719        | Interesi i përlogaritur  | 405.0              | -                | 13.5               | -                  | 418.5               |
| 27192       | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private   | 405.0              | -                | 13.5               | -                  | 418.5               |
| <i>272</i>  | <i>Llogari depozitash pa afat</i>  | 392,317.6          | 15,964.9         | 862,772.6          | 68,850.5           | 1,339,905.6         |
| 2721        | Individët  | 385,032.0          | 15,956.3         | 854,013.8          | 68,739.6           | 1,323,741.8         |
| 2724        | Punonjësit e bankës  | 6,929.5            | -                | 7,796.5            | -                  | 14,726.0            |
| 2729        | Interesi i përlogaritur  | 356.1              | 8.6              | 962.3              | 110.9              | 1,437.8             |
| 27291       | Interesi i përlogaritur për individët  | 344.5              | 8.6              | 950.3              | 110.9              | 1,414.3             |
| 27294       | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës  | 11.6               | -                | 11.9               | -                  | 23.6                |
| <i>273</i>  | <i>Llogari depozitash me afat</i>  | 6,537,187.5        | 66,533.1         | 7,405,203.6        | 202,842.2          | 14,211,766.3        |
| 2731        | Individët  | 5,983,320.7        | 65,804.6         | 5,112,373.9        | 201,714.8          | 11,363,213.9        |
| 2732        | Njësi tregtare dhe industriale private   | 297,131.4          | -                | 2,012,942.7        | -                  | 2,310,074.1         |
| 2733        | Njësi tregtare dhe industriale publike   | 13,830.0           | -                | 142,798.5          | -                  | 156,628.5           |
| 2734        | Punonjësit e bankës  | 117,616.4          | -                | 63,473.5           | -                  | 181,089.9           |
| 2739        | Interesi i përlogaritur  | 125,289.0          | 728.5            | 73,615.0           | 1,127.4            | 200,759.8           |
| 27391       | Interesi i përlogaritur për individët  | 117,800.3          | 728.5            | 52,761.8           | 1,127.4            | 172,418.0           |
| 27392       | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private   | 5,523.6            | -                | 19,118.5           | -                  | 24,642.1            |
| 27393       | Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike   | 352.4              | -                | 1,391.9            | -                  | 1,744.3             |
| 27394       | Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës  | 1,612.7            | -                | 342.8              | -                  | 1,955.5             |
| <b>28</b>   | <b>Llogari të tjera të klientëve</b>   | 6,041.6            | -                | 25,148.1           | 6.1                | 31,195.8            |

|       |  |               |           |              |              |               |
|-------|--|---------------|-----------|--------------|--------------|---------------|
| 282   | <b>Llogari garancie</b>  | 301.4         | -         | 4,051.1      | -            | 4,352.5       |
| 2822  | Njësi tregtare dhe industriale private                                       | 201.3         | -         | 4,051.1      | -            | 4,252.5       |
| 2823  | Njësi tregtare dhe industriale publike                                       | 100.1         | -         | -            | -            | 100.1         |
| 283   | <b>Llogari të bllokuara për garanci</b>                                      | 5,740.2       | -         | 21,097.0     | 6.1          | 26,843.3      |
| 2831  | Individët  | 104.1         | -         | 16.3         | 6.1          | 126.5         |
| 2832  | Njësi tregtare dhe industriale private                                       | 5,635.5       | -         | 21,080.7     | -            | 26,716.2      |
| 2833  | Njësi tregtare dhe industriale publike                                       | 0.5           | -         | -            | -            | 0.5           |
| 2834  | Punonjësit e bankës  | 0.1           | -         | -            | -            | 0.1           |
| 4     | <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>   | 165,274.0     | -         | 154,483.1    | -            | 319,757.0     |
| 42    | <b>Detyrime të tjera</b>   | 56,982.8      | -         | 67,397.5     | -            | 124,380.3     |
| 421   | <b>Kreditorë të ndryshëm</b>   | 13,811.7      | -         | 2,477.0      | -            | 16,288.8      |
| 4211  | Furnitorë  | -             | -         | 132.9        | -            | 132.9         |
| 4213  | Tatimi për t'u paguar  | 12,963.8      | -         | -            | -            | 12,963.8      |
| 4217  | Të tjera   | 847.9         | -         | 2,344.2      | -            | 3,192.1       |
| 429   | <b>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</b>                     | 43,171.1      | -         | 64,920.5     | -            | 108,091.6     |
| 43    | <b>Transaksionet si agjente</b>  | 79,809.5      | -         | -            | -            | 79,809.5      |
| 431   | Sigurimet shoqërore  | 39.1          | -         | -            | -            | 39.1          |
| 433   | Doganat  | 27,745.8      | -         | -            | -            | 27,745.8      |
| 434   | Administrimi fiskal  | 52,024.6      | -         | -            | -            | 52,024.6      |
| 45    | <b>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</b>                                    | 27,822.3      | -         | 87,085.5     | -            | 114,907.9     |
| 451   | Llogaritë pezull   | 27,822.3      | -         | 87,085.5     | -            | 114,907.9     |
| 46    | <b>Tatimi i vlerës së shtuar</b>   | 659.4         | -         | -            | -            | 659.4         |
| 5     | <b>MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME</b>                         | - 3,788,642.8 | -         | 7,083,695.5  | 1,436,540.4  | 4,731,593.1   |
| 55    | <b>Fondet rezervë specifike</b>  | 12,621.7      | -         | 276,509.5    | -            | 289,131.2     |
| 551   | <b>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</b>                               | 12,621.7      | -         | 276,509.5    | -            | 289,131.2     |
| 5513  | Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë sta | 11,744.2      | -         | 256,246.8    | -            | 267,990.9     |
| 5514  | Fonde rezervë të tjera   | 877.5         | -         | 20,262.7     | -            | 21,140.2      |
| 56    | <b>Borxhi i varur</b>  | -             | -         | -            | 1,436,540.4  | 1,436,540.4   |
| 561   | <b>Borxhi i varur</b>  | -             | -         | -            | 1,427,837.0  | 1,427,837.0   |
| 5612  | Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet                                  | -             | -         | -            | 1,427,837.0  | 1,427,837.0   |
| 56121 | Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)                      | -             | -         | -            | 1,427,837.0  | 1,427,837.0   |
| 569   | <b>Interesi i përlllogaritur</b>   | -             | -         | -            | 8,703.4      | 8,703.4       |
| 5692  | Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet             | -             | -         | -            | 8,703.4      | 8,703.4       |
| 56921 | Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se        | -             | -         | -            | 8,703.4      | 8,703.4       |
| 57    | <b>Kapitali i aksionerëve</b>  | - 3,801,264.5 | -         | 6,807,186.0  | -            | 3,005,921.5   |
| 571   | Kapitali i paguar*   | -             | -         | 6,807,186.0  | -            | 6,807,186.0   |
| 573   | Rezerva  | 57,161.6      | -         | -            | -            | 57,161.6      |
| 574   | Diferenca e rivlerësimit   | 129,477.5     | -         | -            | -            | 129,477.5     |
| 577   | Fitimi (humbja) i pashpërndarë   | - 3,646,677.1 | -         | -            | -            | - 3,646,677.1 |
| 578   | Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor  | - 341,226.5   | -         | -            | -            | - 341,226.5   |
|       | <b>TOTALI</b>  | 4,578,616.8   | 105,938.4 | 16,505,054.6 | 10,607,224.1 | 31,796,833.9  |

| Formulari 22 |  |      |                  |        |                    | 30/09/2013         |
|--------------|--|------|------------------|--------|--------------------|--------------------|
| Kodi         | LLOGARIA FITIME HUMBJE   | LEKË |                  | VALUTË |                    | TOTALI             |
|              | (në mijë lekë)   |      |                  |        |                    |                    |
| <b>60</b>    | <b>SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>   |      | 260,734.0        |        | 303,752.7          | 564,486.7          |
| 601          | <i>Shpenzime për interesa</i>  |      | 259,506.5        |        | 291,035.6          | 550,542.1          |
| 6011         | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare  |      | 3,798.1          |        | 99,119.4           | 102,917.4          |
| 6012         | Për veprimet me klientët   |      | 255,708.4        |        | 168,766.9          | 424,475.3          |
| 6014         | Për borxhet e varura   |      | -                |        | 23,149.3           | 23,149.3           |
| 603          | <i>Komisione</i>   |      | 1,227.5          |        | 12,717.1           | 13,944.7           |
| 6032         | Për transaksionet me klientët  |      | 52.1             |        | 1,989.7            | 2,041.8            |
| 6036         | Komisione për shërbime bankare   |      | -                |        | 5,410.8            | 5,410.8            |
| 6037         | Komisione të tjera   |      | 1,175.4          |        | 5,316.6            | 6,492.0            |
| <b>61</b>    | <b>Shpenzime për personelin</b>  |      | 282,888.9        |        | 29,409.6           | 312,298.5          |
| <b>62</b>    | <b>Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>                                     |      | 4,761.7          |        | -                  | 4,761.7            |
| <b>63</b>    | <b>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</b>   |      | 129,469.8        |        | 253,140.8          | 382,610.7          |
| <b>64</b>    | <b>Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme</b>           |      | 100,798.0        |        | -                  | 100,798.0          |
| 641          | Shpenzime amortizimi   |      | 100,798.0        |        | -                  | 100,798.0          |
| <b>65</b>    | <b>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë</b> |      | 141,866.7        |        | 1,759,887.5        | 1,901,754.2        |
| 651          | <i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>       |      | 11,807.5         |        | 65,288.6           | 77,096.1           |
| 6511         | Standarde  |      | 4,325.0          |        | 17,724.0           | 22,049.0           |
| 6512         | Në ndjekje   |      | 7,482.5          |        | 47,564.6           | 55,047.1           |
| 652          | <i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta &amp; të humbura.</i> |      | 128,044.6        |        | 1,627,255.1        | 1,755,299.6        |
| 6523         | Nënstandarde   |      | 25,928.7         |        | 259,756.3          | 285,685.0          |
| 6524         | Të dyshimta  |      | 27,004.8         |        | 658,358.4          | 685,363.2          |
| 6525         | Të humbura   |      | 75,111.1         |        | 709,140.4          | 784,251.5          |
| 656          | <i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>  |      | 2,014.6          |        | 64,353.3           | 66,367.9           |
| 657          | <i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>   |      | -                |        | 2,990.5            | 2,990.5            |
|              | <b>TOTALI SHPENZIMEVE</b>  |      | <b>920,519.2</b> |        | <b>2,346,190.7</b> | <b>3,266,709.8</b> |



|        |   |  |                  |  |                    |  |                    |
|--------|---|--|------------------|--|--------------------|--|--------------------|
| 70     | <b>Të ardhura të veprimtarisë bankare</b>   |  | -                |  | -                  |  |                    |
|        |   |  | 177,117.1        |  | 1,195,678.6        |  | 1,372,795.7        |
| 701    | <i>Të ardhura nga interesat</i>   |  | 96,858.8         |  | 1,088,405.3        |  | 1,185,264.1        |
| 7011   | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare   |  | 29,742.5         |  | 3,197.1            |  | 32,939.6           |
| 7012   | Nga veprimet me klientët  |  | 67,116.3         |  | 1,085,208.2        |  | 1,152,324.5        |
| 702    | <i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i> |  | 51,711.4         |  | -                  |  | 51,711.4           |
| 7021   | Të ardhura nga bonot e thesarit   |  | 51,711.4         |  | -                  |  | 51,711.4           |
| 70213  | Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve   |  | 51,711.4         |  | -                  |  | 51,711.4           |
| 702132 | Të ardhura nga interesat  |  | 51,711.4         |  | -                  |  | 51,711.4           |
| 703    | <i>Komisione për shërbime bankare</i>   |  | 37,816.8         |  | 107,273.3          |  | 145,090.1          |
| 7032   | Nga transaksionet me klientët   |  | 5,588.7          |  | 53,738.6           |  | 59,327.3           |
| 7036   | Komisione për shërbimet bankare   |  | 7,795.4          |  | 8,172.8            |  | 15,968.2           |
| 7037   | Komisione të tjera  |  | 24,432.6         |  | 45,361.9           |  | 69,794.6           |
| 706    | Fitime nga veprimet me valutat  |  | - 9,270.0        |  | -                  |  | - 9,270.0          |
| 74     | <b>Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme</b>         |  | -                |  | -                  |  | -                  |
| 75     | <b>Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar</b>   |  | 127,386.0        |  | 1,424,504.5        |  | 1,551,890.5        |
| 751    | Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje                         |  | 8,385.3          |  | 64,204.0           |  | 72,589.3           |
| 7511   | <i>Standarde</i>  |  | 2,878.6          |  | 27,178.4           |  | 30,057.0           |
| 7512   | Në ndjekje  |  | 5,506.7          |  | 37,025.6           |  | 42,532.3           |
| 752    | Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.                     |  | 116,000.5        |  | 1,340,906.1        |  | 1,456,906.5        |
| 7523   | <i>Nënstandarde</i>   |  | 14,705.8         |  | 439,008.7          |  | 453,714.4          |
| 7524   | Të dyshimta   |  | 79,036.5         |  | 606,851.6          |  | 685,888.0          |
| 7525   | Të humbura  |  | 22,258.2         |  | 295,045.8          |  | 317,304.0          |
| 757    | Të tjera transferime të fondeve rezervë   |  | 3,000.2          |  | 19,394.5           |  | 22,394.6           |
| 76     | <b>Të ardhura të jashtëzakonshme</b>  |  | 797.1            |  | -                  |  | 797.1              |
| 763    | Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme  |  | 797.1            |  | -                  |  | 797.1              |
| 79     | <b>Humbja e vitit në vazhdim</b>  |  | 615,219.0        |  | - 273,992.5        |  | 341,226.541        |
|        | <b>TOTALI TË ARDHURAVE</b>  |  | <b>920,519.2</b> |  | <b>2,346,190.7</b> |  | <b>3,266,709.8</b> |

| Formulari 22/1 |   |           |             |          |             |          | 30/09/2013  |
|----------------|---|-----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|
| Kodi           | LLOGARIA FITIME HUMBJE<br>(në mijë lekë)                | LEKË      | VALUTË      |          |             |          | TOTALI      |
|                |   |           | GJITHSEJ    | Nga kjo: |             |          |             |
|                |   |           |             | USD      | EUR-O       | TË TJERA |             |
|                | Shpenzimet  | 259,506.5 | 291,035.6   | 6,986.5  | 284,044.7   | 4.4      | 550,542.1   |
| 6011           | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                 | 3,798.1   | 99,119.4    | -        | 99,119.4    | -        | 102,917.4   |
| 6012           | Për veprimet me klientët                                | 255,708.4 | 168,766.9   | 6,986.5  | 161,776.0   | 4.4      | 424,475.3   |
| 6014           | Për borxhet e varura                                    | -         | 23,149.3    | -        | 23,149.3    | -        | 23,149.3    |
|                | Të ardhurat   | 148,570.3 | 1,088,405.3 | 24,346.1 | 1,064,034.5 | 24.7     | 1,236,975.5 |
| 7011           | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare                 | 29,742.5  | 3,197.1     | 10.6     | 3,161.8     | 24.7     | 32,939.6    |
| 7012           | Nga veprimet me klientët                                | 67,116.3  | 1,085,208.2 | 24,335.5 | 1,060,872.7 | -        | 1,152,324.5 |
| 702132         | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit) | 51,711.4  | -           | -        | -           | -        | 51,711.4    |

|           | Formulari 23                  |  |                  |            |                   |                | 30/09/2013        |
|-----------|-------------------------------|--|------------------|------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Kodi      | ZËRAT JASHTËBILANCIT          |  | LEKË             |            | VALUTË            |                | TOTALI            |
|           | (në mijë lekë)                |  | Rezident         | Jorezident | Rezident          | Jorezident     |                   |
| <b>90</b> | <b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>    |  | 179,612          | -          | 633,386           | 487,727        | 1,300,724         |
| 901       | Angazhime të dhëna            |  | 179,612          | -          | 633,386           | -              | 812,998           |
| 9012      | Klientëve                     |  | 179,612          | -          | 633,386           | -              | 812,998           |
| 902       | Angazhime të marra            |  | -                | -          | -                 | 487,727        | 487,727           |
| 9021      | Institucioneve të kreditit    |  | -                | -          | -                 | 487,727        | 487,727           |
| <b>91</b> | <b>GARANCITË</b>              |  | 1,846,260        | -          | 64,980,164        | -              | 66,826,424        |
| 911       | Garanci të dhëna              |  | 80,121           | -          | 464,239           | -              | 544,359           |
| 9112      | Klientëve                     |  | 80,121           | -          | 464,239           | -              | 544,359           |
| 912       | Garanci të marra              |  | 1,766,139        | -          | 64,515,925        | -              | 66,282,065        |
| 9122      | Klientëve                     |  | 1,766,139        | -          | 64,515,925        | -              | 66,282,065        |
| <b>93</b> | <b>TRANSAKSIONË NË VALUTË</b> |  | -                | -          | 62,408            | -              | 62,408            |
| 931       | Valutë e blerë me afat        |  | -                | -          | 31,204            | -              | 31,204            |
| 932       | Valutë e shitur me afat       |  | -                | -          | 31,204            | -              | 31,204            |
|           | <b>TOTALI</b>                 |  | <b>2,025,871</b> | <b>-</b>   | <b>65,675,958</b> | <b>487,727</b> | <b>68,189,556</b> |

|   |              |
|---|--------------|
| Formulari 30  | 30/09/2013   |
| <b>KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË</b>   |              |
| (në mijë lekë)  |              |
| <b>KAPITALI BAZË</b>  |              |
| <b>I. Elementet përbërëse që shtohen (A):</b>   |              |
| 1. Kapitali i nënshkruar (5711)   | 6,807,186.00 |
| 2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)   | 57,161.57    |
| 7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))   | 129,477.55   |
| Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)   | 6,993,825.12 |
| <b>II. Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>  |              |
| 3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))  | 3,646,677.10 |
| 4. Humbja ushtrimore (578(-P))  | 341,226.54   |
| 6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)  | 251,663.39   |
| Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)   | 4,239,567.03 |
| <b>Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)</b>  | 2,754,258.09 |
| <b>KAPITALI SHITESË</b>   |              |
| <b>III. Elementet përbërëse (J):</b>  |              |
| 1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)  | -            |
| 2. Rezerva të përgjithshme (EB)   | -            |
| 3. Istrumente hibride (EC) (56)   | -            |
| 4. Detyrime të varura me afat (F) (56)  | 1,436,540.44 |
| nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$ ; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$  | 1,377,129.04 |
| Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):  | 1,377,129.04 |
| <b>(J) nqs <math>H \leq C</math> atëherë <math>J=H</math>; nqs <math>H &gt; C</math> atëherë <math>J=C</math></b> | 1,377,129.04 |
| <b>Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)</b>  | 1,377,129.04 |
| <b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>  | -            |
| <b>Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:</b>                             | -            |
| nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:   | -            |
| kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; në të kundërt JA=J-(P+Q+V)  | 1,377,129.04 |
| kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); në të kundërt CA=C   | 2,754,258.09 |

**Raportimet 3-mujore**
**Formulari 12**

30/09/2013

| <b>ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN</b><br>(në mijë lekë)  | Vl.kontabile         | Vl.ponderuar         |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0% :</b>   | <b>4,556,334.81</b>  | <b>-</b>             |
| 1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të   | 997,085.55           | -                    |
| 1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare  | 1,724,506.14         | -                    |
| 1.7.aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:  | 345,685.23           | -                    |
| 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  | 345,685.23           | -                    |
| 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   | 1,489,057.88         | -                    |
| <b>2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20% :</b>   | <b>7,333,055.12</b>  | <b>1,466,611.02</b>  |
| 2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë  | 1,103,085.02         | 220,617.00           |
| 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  | 6,229,970.10         | 1,245,994.02         |
| 2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD  | -                    | -                    |
| <b>3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50% :</b>  | <b>624,830.47</b>    | <b>312,415.23</b>    |
| 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)   | 503,948.96           | 251,974.48           |
| 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  | 120,881.51           | 60,440.75            |
| <b>4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100% :</b>   | <b>11,115,642.80</b> | <b>11,115,642.80</b> |
| 4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka   | 7,353,161.80         | 7,353,161.80         |
| 4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator  | 349,822.82           | 349,822.82           |
| 4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator  | 2,825,766.95         | 2,825,766.95         |
| 4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 për qind, sipas pikës 8.1.4, shkronja "i" e rregullores "Për raportin e  | 586,891.23           | 586,891.23           |
| <b>5. Aktive me koeficient ponderimi 150% :</b>  | <b>7,663,078.75</b>  | <b>11,494,618.12</b> |
| 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 14.09.2011 | 7,663,078.75         | 11,494,618.12        |
| <b>TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN</b>  | <b>31,292,941.94</b> | <b>24,389,287.18</b> |

| Formulari 13 &14   |                     | 30/09/2013           |
|--|---------------------|----------------------|
| <b>ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN</b>                             |                     |                      |
| (në mijë lekë)   |                     |                      |
|  | Vl.kontabile        | Vl.ponderuar         |
| <b>1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100% :</b>      | <b>1,309,959.13</b> | <b>1,309,959.13</b>  |
| 1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuara nga vetë banka                 | 1,309,959.13        | 1,309,959.13         |
| <b>4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0% :</b>         | <b>47,397.97</b>    | <b>-</b>             |
| 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                | 47,397.97           | -                    |
| <b>TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN</b>                                | <b>1,357,357.09</b> | <b>1,309,959.13</b>  |
|  |                     |                      |
|  |                     |                      |
| Formulari 15   |                     | 30/09/2013           |
| <b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>                                    |                     | Shuma                |
| (në mijë lekë)   |                     |                      |
| Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun                         |                     | 24,389,287.18        |
| Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun                        |                     | 1,309,959.13         |
| <b>1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun</b> |                     | <b>25,839,947.97</b> |
| 2. Kapitali rregullator  |                     | 4,131,387.13         |
| 3. Kapitali bazë i llogaritur  |                     | 2,754,258.09         |
| 4.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100                               |                     | 15.99                |
| <b>5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100</b>          |                     | <b>10.66</b>         |
| 6. Raporti minimal i modifikuar  |                     | 6.0%                 |
| 7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit                                |                     | 12.0%                |

| <b>Formulari 15/1</b>  |   |                      |
|--|---|----------------------|
| <b>e zërave të aktivitetit, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit</b>   |   | <b>Shuma</b>         |
| (në mijë lekë)   |   |                      |
| 1. Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun  |   | 24,389,287.18        |
| 2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun   |   | -                    |
| 3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit  |   | 1,309,959.13         |
| 4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë   |   | 140,701.65           |
| <b>TOTALI</b>  |   | <b>25,839,947.97</b> |
| <b>Formulari 15/2</b>  |   |                      |
| <b>Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” jorezidente në valutë</b> |   | <b>Shuma</b>         |
| (në mijë lekë)   |   |                      |
| 1. Totali i zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013  | (a)   | 5,998,596.86         |
| 2. Totali i zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidente në valutë në periudhën raportuese                                      | (b)   | 6,229,970.10         |
| 3. Rritja e zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë   | (c) = (b) - (a)   | 231,373.23           |
| 4. Totali i zërave të pasivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë, mars 2013   | (d)   | 8,791,739.91         |
| 5. Totali i zërave të pasivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese                               | (e)   | 8,882,411.49         |
| 6. Rritja e zërave të pasivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë   | (f) = (e) - (d)   | 90,671.58            |
| 7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik   | (g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0 | 140,701.65           |

| Formulari 15/3  |  |                |
|---|--|----------------|
| Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit<br>(në mijë lekë) |  | Shuma          |
| 1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012  | (a)  | 23,058,268.70  |
| 2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013  | (b)  | 22,104,160.85  |
| 3. Rritja e portofolit të kredisë 2013  | (c) = (b) - (a)  | - 954,107.86   |
| 4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:  |  |                |
| 4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013  | (d) = (c) * 2  |                |
| 4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013  | (d) = (c) * 4/3  | - 1,272,143.81 |
| 4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013  | (d) = (c)  |                |
| 5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012  | (e) = (a) * 4%   | 922,330.75     |
| 6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012   | (f) = (a) * 10%  | 2,305,826.87   |
| 7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013  | (g) = 0 nëse (d) < (e) ; (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f) ; (g) = (f) nëse (d) > (f) | 0              |

| Formulari 39   | 30/06/2013       |          |
|--|------------------|----------|
| Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut   |                  |          |
| Treguesit (në mijë lekë)   | Mesatar          | Maksimum |
| <b>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</b>   |                  |          |
| <b>LLlogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</b>   |                  |          |
| 1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm   |                  |          |
| <b>A. letra me vlerë e tregtueshme</b>   |                  |          |
| <b>B. letra me vlerë e vendosjes</b>   |                  |          |
| <b>C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</b>  |                  |          |
| <b>D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I</b>   |                  |          |
| 2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kapitullit I:   |                  |          |
| <b>E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit</b>  | 98,934,768.10    |          |
| <b>F=E*10%</b>   | 9,893,476.81     |          |
| <b>G. nëq A+B+C+D&gt;F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere G=A+B+C+D; nëq A+B+C+D&lt;F atëhere banka mund të zgjedhë si G=A+B+C</b> |                  |          |
| <b>II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:</b>   |                  |          |
| <b>H. E * 5%</b>   | 4,946,738.41     |          |
| <b>I. E * 6%</b>   | 5,936,086.09     |          |
| <b>III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:</b>  |                  |          |
| <b>J. letra me vlerë e tregtueshme</b>   |                  |          |
| <b>K. letra me vlerë e vendosjes</b>   |                  |          |
| <b>L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</b>  |                  |          |
| <b>M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I</b>  |                  |          |
| <b>N. nëq G=A+B+C+D atëherë N=J+K+L+M; nëq G=A+B+C atëhere N=J+K+L</b>   |                  |          |
| <b>IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:</b>   |                  |          |
| <b>O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes</b>   | 2,114,400,000.00 |          |
| <b>P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes</b>   | 2,819,200,000.00 |          |



| Formulari 4   |                                |  |                                |  |                                |  |                                |  |
|---|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| Evidenca e kreditit sipas<br>monedhë origjinale (në mijë) | Rrethi Tirane                  |  | Rrethi Durres                  |  | Rrethi Elbasan                 |  | Rrethi Shkoder                 |  |
|   | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>ë fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>ë fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>ë fund të tremujorit |
| Në euro   | 20,779.26                      | 109,023.69                               | 385.61                         | 12,354.58                                | 30.70                          | 684.37                                 | 0.22                           | 248.82                                   |
| Në usd  | 763.70                         | 2,389.68                                 | 600.43                         | 2,119.48                                 | -                              | 844.47                                 | -                              | 0.21                                     |

| Rrethi Korce                   |  | Rrethi Vlore                 |  | Rrethi Lushnje                 |  | Rrethi Gjirokastr            |  | Rrethi Fier                  |  | Rrethi Sarande               |  |
|--------------------------------|--|------------------------------|--|--------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|
| Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>(për tremujorin) | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit |
| 170.53                         | 1,279.46                               | 36.55                        | 1,644.55                               | 43.61                          | 1,147.95                               | 0.26                         | 1,335.76                               | 159.51                       | 12,467.20                              | 26.56                        | 1,543.51                               |
| -                              | 0.28                                   | -                            | 23.93                                  | -                              | 0.29                                   | -                            | 2.54                                   | 0.26                         | 501.32                                 | -                            | 0.25                                   |

| Rrethi Lezhe                 |  | Rrethi Kavaje                |  | TOTALI                       |  |
|------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|
| Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit | Kredi e re<br>për tremujorin | Teprica gjithsej<br>fund të tremujorit |
| 11.62                        | 2,085.81                               | 0.24                         | 174.51                                 | 21,645                       | 143,990                                |
| -                            | 0.50                                   | -                            | 0.04                                   | 1,364                        | 5,883                                  |



| Formulari 26  |                        |                    |                    |                    | 30/09/2013         |
|---|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| KREDITË E KLASIFIKUARA<br>SIPAS KALIMIT TË AFATIT<br>TË KTHIMIT<br>(në mijë lekë) | KALUAR AFATI I KTHIMIT |                    |                    |                    | TOTALI             |
|   | 1-30 ditë              | 31-90 ditë         | 91-180 ditë        | Mbi 180 ditë       |                    |
| Hua afatshkurtra  | 71,439.43              | 470,629.72         | 313,327.57         | 578,961.52         | 1,434,358.24       |
| Hua afatmesme   | 11,012.10              | 223,835.91         | 17,568.30          | 1,190,416.98       | 1,442,833.29       |
| Hua afatgjatë   | 9,993.09               | 2,387,346.20       | 477,011.48         | 1,813,805.56       | 4,688,156.32       |
| Hua për prona të patundshme   | 6,215.84               | 715,037.34         | 307,663.12         | 1,185,915.55       | 2,214,831.85       |
| Kontrata qiraje   | 0.00                   | 0.00               | 0.00               | 0.00               | -                  |
| Punonjës banke  | 86.79                  | 24,497.49          | 9,125.00           | 60.25              | 33,769.53          |
| <b>TOTALI</b>   | <b>98,747.3</b>        | <b>3,821,346.6</b> | <b>1,124,695.5</b> | <b>4,769,159.9</b> | <b>9,813,949.2</b> |

| Formulari 16  |                      |                   |                             |                               |                      |                   |                       |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| MBULIMIN E HUMBJEVE<br>NGA KREDITË (sipas<br>rregullores) | Kryegjëja            |                   | Fonde rezervë për kryegjënë |                               |                      |                   |                       |
|   | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta       | Norma për provigjone          | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta |
| Klasifikimi i kredive                                     |                      |                   |                             |                               |                      |                   |                       |
| Kredi standarde dhe kredi e pa                            | 11,672,312.08        | -                 | 1,329,145.27                | 0.01                          | 116,723.12           | -                 | 13,291.45             |
| Kredi në ndjekje  | 2,725,968.89         | -                 | 21,143.32                   | 0.05                          | 136,298.44           | -                 | 1,057.17              |
| Kredi nënstandarde  | 2,128,368.77         | -                 | 7,068.50                    | 0.20                          | 425,673.75           | -                 | 1,413.70              |
| Kredi të dyshimta   | 1,068,088.17         | -                 | -                           | 0.50                          | 534,044.08           | -                 | -                     |
| Kredi të humbura  | 4,349,356.39         | -                 | -                           | 1.00                          | 4,349,356.39         | -                 | -                     |
| <b>Totali</b>   | <b>21,944,094.30</b> | <b>-</b>          | <b>1,357,357.09</b>         |                               | <b>5,562,095.80</b>  | <b>-</b>          | <b>15,762.32</b>      |
| Rimarrje e F.R.për kryegjënë                              |                      |                   |                             | Rimarrje e F.R. për interesat |                      |                   |                       |
| Klasifikimi i kredive                                     | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta       | Shuma për kryegjënë           | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Shuma për interesat   |
| Kredi standarde dhe kredi e pa                            | 30,057.01            | -                 | -                           | 30,057.01                     | -                    | -                 | -                     |
| Kredi në ndjekje  | 42,532.31            | -                 | -                           | 42,532.31                     | -                    | -                 | -                     |
| Kredi nënstandarde  | 453,714.44           | -                 | -                           | 453,714.44                    | -                    | -                 | -                     |
| Kredi të dyshimta   | 685,888.04           | -                 | -                           | 685,888.04                    | -                    | -                 | -                     |
| Kredi të humbura  | 317,304.04           | -                 | -                           | 317,304.04                    | -                    | -                 | -                     |
| <b>Totali</b>   | <b>1,529,495.85</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>                    | <b>1,529,495.85</b>           | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>              |

| SHUMA               | Interesat e llogaritur |                   |                      | F.R. për interesat   |                   | SHUMA            |
|---------------------|------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|------------------|
|                     | Kredi për klientelën   | Kredi ndërbankare | Norma për provigjone | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare |                  |
| 130014.6            | 44,276.47              | -                 | 0.01                 | 442.76               | -                 | 442.76           |
| 137355.6            | 24,710.63              | -                 | 0.05                 | 1,235.53             | -                 | 1,235.53         |
| 427087.5            | 26,454.88              | -                 | 1.00                 | 26,454.88            | -                 | 26,454.88        |
| 534044.1            | 23,205.77              | -                 | 1.00                 | 23,205.77            | -                 | 23,205.77        |
| 4349356.4           | 41,418.80              | -                 | 1.00                 | 41,418.80            | -                 | 41,418.80        |
| <b>5,577,858.11</b> | <b>160,066.55</b>      | <b>-</b>          |                      | <b>92,757.74</b>     | <b>-</b>          | <b>92,757.74</b> |

| SHUMA               | Nr. kredi-marrësve |
|---------------------|--------------------|
| 30,057.01           | 2358               |
| 42,532.31           | 231                |
| 453,714.44          | 154                |
| 685,888.04          | 88                 |
| 317,304.04          | 344                |
| <b>1,529,495.85</b> | <b>3,175.00</b>    |

Formulari 16/1

| MBULIMIN E HUMBJEVE<br>NGA KREDITË (të krijuara nga banka) | Kryegjëja            |                   |                       |                      | rezervë për krye    | Interesat e llogaritura |                   |                       |                   |                      |                   |                      |
|--|----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
|  | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta | Norma për provigjone |                     | Kredi për klientelën    | Kredi ndërbankare | Angazhime të dyshimta | SHUMA             | Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare | Norma për provigjone |
| Klasifikimi i kredive                                      |                      |                   |                       |                      |                     |                         |                   |                       |                   |                      |                   |                      |
| Kredi standarde dhe kredi e pa                             | 11,672,312.08        | -                 | 1,329,145.27          | 0.010                | 115,161.37          | -                       | 13,291.45         | 128,452.83            | 44,276.47         | -                    | 0.01              |                      |
| Kredi në ndjekje   | 2,725,968.89         | -                 | 21,143.32             | 0.050                | 136,800.38          | -                       | 1,057.23          | 137,857.61            | 24,710.63         | -                    | 0.05              |                      |
| Kredi nënstandarde   | 2,128,368.77         | -                 | 7,068.50              | 0.199                | 423,439.53          | -                       | 1,413.70          | 424,853.23            | 26,454.88         | -                    | 0.01              |                      |
| Kredi të dyshimta  | 1,068,088.17         | -                 | -                     | 0.500                | 534,044.06          | -                       | -                 | 534,044.06            | 23,205.77         | -                    | 0.00              |                      |
| Kredi të humbura   | 4,349,356.39         | -                 | -                     | 1.000                | 4,349,356.38        | -                       | -                 | 4,349,356.38          | 41,418.80         | -                    | 0.00              |                      |
| <b>Totali</b>  | <b>21,944,094.30</b> | <b>-</b>          | <b>1,357,357.09</b>   |                      | <b>5,558,801.73</b> | <b>-</b>                | <b>15,762.38</b>  | <b>5,574,564.11</b>   | <b>160,066.55</b> | <b>-</b>             |                   |                      |

| F.R. për interesat   |                   | SHUMA            |
|----------------------|-------------------|------------------|
| Kredi për klientelën | Kredi ndërbankare |                  |
| 442.8                | 0.0               | 442.8            |
| 1237.7               | 0.0               | 1237.7           |
| 26288.1              | 0.0               | 26288.1          |
| 23205.8              | 0.0               | 23205.8          |
| 41418.8              | 0.0               | 41418.8          |
| <b>92,593.15</b>     | <b>-</b>          | <b>92,593.15</b> |

| Formulari 16/2                              |  | 30/09/2013                               |                                 |
|---|--|--|---------------------------------|
| FONDE KRIJUAR MË SHUMË(+)<br>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 pa              | - 1,561.7                                | -  | - 1,561.7                       |
| Kredi në ndjekje                            | 502.0                                    | 2.2                                      | 504.2                           |
| Kredi nënstandarde                          | - 2,234.2                                | - 166.8                                  | - 2,401.0                       |
| Kredi të dyshimta                           | - 0.0                                    | -  | - 0.0                           |
| Kredi të humbura                            | - 0.0                                    | -  | - 0.0                           |
| <b>Totali</b>                               | <b>- 3,294.0</b>                         | <b>- 164.6</b>                           | <b>- 3,458.6</b>                |



| <b>Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)</b> |  |         |
|---|--|---------|
| 1   | Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me   | 773,414 |
| 2   | Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I | 976,794 |
| 3   | Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise                |         |

| <b>Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)</b> |  |            |
|---|--|------------|
| 1   | Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes   | 31,724,263 |
| 2   | Teprica e kredise e tremujorit raportues             | 16,704,995 |
| 3   | Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100) | 53%        |
| 4   | Kufiri maksimal i rrezikut                           | 70%        |
|   |  |            |
|   |  |            |