



Te Dhena Statistikore Per Periudhen Qershor - Shtator 2013
(Sipas Kerkesave te Rregullores Nr. 60 date 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise)

PERMBAJTJA:

- 1 Bilanci
- 2 Pasqyra te Ardhura Shpenzime
- 3 Zerat Jashte Bilancit
- 4 Kredite Sipas Rretheve
- 5 Evidenca e Kreditit Sipas Degëve të Ekonomisë
- 6 Levizja ne Fondet Rrezerve
- 7 Aktivët Sipas Maturimit
- 8 Pasivët Sipas Maturimit
- 9 Aktivët Sipas Riskut
- 10 Kapitali Rregullator
- 11 Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mijë LEK

Aktivët	30-Sep-13	31-Dec-12
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	18,230,275	14,915,294
Arka dhe Banka Qendrore	13,129,201	8,617,793
Llogari ne banka & Institucione Financiare	3,524,429	4,885,557
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,576,645	1,411,944
Veprime me Klientet	14,001,002	31,462,107
Hua standarde	15,471,574	24,216,291
Hua te papaguara ne afat	773,792	288,515
Hua ne ndjekje	4,513,124	7,854,935
Hua nen standard	7,536,422	8,628,236
- fonde rezerve	(1,507,284)	(1,725,647)
- fonde rezerve	(1,020,751)	(5,140,242)
- fonde rezerve	(11,765,874)	(2,659,980)
Veprime me Letrat me vlere	6,977,333	6,155,991
Mjete dhe detyrime te tjera	2,259,270	2,009,437
Mjete te perhershme (neto)	644,749	730,163
Totali i aktiveve	42,112,629	55,272,992
Pasivet	30-Sep-13	31-Dec-12
Veprime e Thesarit & Nderbankare	5,507,970	8,119,324
Bono Thesari	1,652,572	3,427,778
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	3,855,398	4,691,546
Veprime me Klientet	11,050,287	9,572,774
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	574,113	362,881
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	8,352,513	7,109,506
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	2,123,661	2,100,387
Detyrime te tjera	417,376	438,830
Burime te Perhereshme	9,101,249	11,218,281
Fonde rezerve specifike	557,901	726,378
Kapitali Aksioner	8,543,348	10,491,902
- Kapitali I Paguar	16,490,344	12,984,103
- Rezerva	1,387,546	1,387,685
- Diferenca rivleresimi	850,924	649,079
Fitimi (humbja) e pashperndare	(4,528,964)	(2,254,343)
Fitimi (humbja) e periudhes	(5,656,502)	(2,274,621)
Totali i Pasiveve	26,076,882	29,349,208

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	1,457,894.9	875,517.9	2,333,412.72
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	1,457,844.4	851,492.4	2,309,336.86
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	52,997.6	47,738.3	100,735.86
6012	Për veprimet me klientët	1,404,846.9	803,754.1	2,208,601.00
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	-	-
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	-	-	-
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602121	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602122	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602123	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602131	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602132	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602133	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602221	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602222	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602223	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602231	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602232	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602233	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit	-	-	-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare	-	-	-
603	<i>Komisione</i>	50.4	24,025.4	24,075.86
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
6032	Për transakcionet me klientët	-	-	-
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	-	8,822.5	8,822.54
6037	Komisione të tjera	50.4	15,202.9	15,253.32
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-	-	-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	-	-
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	-	-	-
61	Shpenzime për personelin	427,573.8	34,226.7	461,800.52
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	12,188.0	-	12,187.98
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	428,481.6	332,325.8	760,807.36
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	137,242.2	-	137,242.19
641	Shpenzime amortizimi	137,242.2	-	137,242.19
648	Fonde rezervë	-	-	-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	9,062,678	136,319.5	9,198,997.19
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	27	-	27.36
6511	Standarde	27.4	-	27.36
6512	Në ndjekje	-	-	-
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	9,058,892.8	-	9,058,892.76
6523	Nënstandarde	-	-	-
6524	Të dyshimta	9,058,892.8	-	9,058,892.76
6525	Të humbura	-	-	-
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	-	-	-
654	<i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>	-	-	-
655	<i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>	-	-	-
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	3,757.6	136,319.5	140,077.07
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	-	-	-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1,401,235.7	52,251.4	1,453,487.10
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	-	865,583.2	865,583.20
	TOTALI I SHPENZIMEVE	12,927,293.78	2,296,224.5	15,223,518.25
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	1,997,387.0	2,296,224.5	4,293,611.46
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,174,167.3	1,630,491.2	2,804,658.51
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	71,197.8	208,409.0	279,606.75
7012	Nga veprimet me klientët	1,102,969.6	1,422,082.2	2,525,051.77
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>	758,599.8	159,437.9	918,037.71
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	509,630.7	-	509,630.75
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	509,630.7	-	509,630.75
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702122	Të ardhura nga interesat	509,630.7	-	509,630.75
702123	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
702131	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve	-	-	-
702132	Të ardhura nga interesat	-	-	-
702133	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	248,969.0	159,437.9	408,406.96
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
702221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702222	Të ardhura nga interesat	-	-	-
702223	Dividentët	-	-	-
702224	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	248,969.0	159,437.9	408,406.96
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve	-	-	-

702232	Të ardhura nga interesat	248,969.0	159,437.9	408,406.96
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>	64,619.8	226,727.8	291,347.64
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	10,597.3	149,559.2	160,156.58
7033	Nga borxhet e përfaqësuara prej letrave me vlerë			-
7034	Nga borxhet e varura			-
7035	Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			-
7036	Komisione për shërbimet bankare	54,022.5	77,168.6	131,191.05
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		2,876.2	2,876.24
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>		49.8	49.77
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		276,641.6	276,641.59
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për l'u arkëtuar	4,407,791.6	-	4,407,791.55
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	274,964.3	-	274,964.30
7511	<i>Standarde</i>	154,039.9		154,039.92
7512	<i>Në ndjekje</i>	120,924.4		120,924.39
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	4,132,827.2	-	4,132,827.25
7523	<i>Nënstandarde</i>	502,353.6		502,353.64
7524	<i>Të dyshimta</i>	3,630,473.6		3,630,473.61
7525	<i>Të humbura</i>			-
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore			-
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari			-
755	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet			-
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë			-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	29.6	-	29.64
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	29.6		29.64
79	Humbja e vitit në vazhdim	6,522,086		6,522,085.63
TOTALI I TË ARDHURAVE		12,927,293.78	2,296,224.5	15,223,518.28

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT					
	(në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	328,432	-	507,183	7,297,159	8,132,773.36
901	Angazhime të dhëna	282,951	-	473,707	908,145	1,664,802.70
9011	Institucioneve të kreditit			-	905,643	905,643.04
9012	Klientëve	282,951		473,707	2,502	759,159.66
902	Angazhime të marra	45,481	-	33,476	6,389,013	6,467,970.66
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	6,389,013	6,389,013.50
9022	Klientëve	45,481	-	33,476	-	78,957.16
91	GARANCITË	545,851	-	383,427	-	929,277.75
911	Garanci të dhëna	545,851	-	383,427	-	929,277.75
9111	Institucioneve të kreditit	653		7,607		8,259.71
9112	Klientëve	545,197		375,821	-	921,018.04
912	Garanci të marra	-	-	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit					-
9122	Klientëve					-
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë					-
922	Letra me vlerë për t'u marrë					-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose refinancim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	52,350	-	123,097	395,048	570,495.27
931	Valutë e blerë me afat	-		35,343	197,733	233,075.73
932	Valutë e shitur me afat			87,754	197,315	285,069.55
933	Lek për t'u marrë	52,350				52,350.00
934	Lek për t'u dhënë	-				-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera					-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	18,014	-	18,013.87
951	Të marra			18,014		18,013.87
952	Të dhëna					-
	TOTALI	926,633	-	1,031,720	7,692,207	9,650,560.26

Evidenca e kredittit sipas degjeve të ekonomisë në mijë lekë Drejtë e ekonomisë	Rrethi Tiranë		Rrethi Durrës		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korçë		Rrethi Vlorë		Rrethi Lezhë		Rrethi Gjirokastrë		Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec		Rrethi Sarandë		Rrethi Kukës		Rrethi Leshë		Rrethi Kavajë		Rrethi Përmet		Rrethi Librazhd		TOTALI
	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	Teprica gjithëse në fund të tremujorit	
Bizneset	24,267,611.29	1,342,256.72	527,610.34	265,377.99	182,730.02	273,733.93	179,404.59	387,996.36	816,705.37	142,739.54	212,390.35	196,929.12	5,000.00	151,226.92	99,501.90	78,874.32	82,273.72	29,212,362.48																	
Bujqësia, gjatësia dhe shtikultura	64,205.58	-	-	134,952.00	13,645.27	-	-	-	33,659.54	-	-	17,025.45	-	-	-	11,249.25	15,168.68	290,105.77																	
Peshkimi	1,593.36	-	-	-	-	706.85	-	-	-	-	-	-	-	8,658.11	-	-	10,958.30	-																	
Industria nxjerrëse	230,964.50	-	-	-	1,046.14	-	56,844.27	-	115,640.66	-	3,971.00	-	-	-	-	-	-	408,466.57																	
Industria përpunuese	6,588,008.90	54,997.73	114,168.43	35,307.95	50,850.24	28,781.69	52,776.36	117,215.75	133,022.72	56,214.76	14,856.30	4,925.11	-	64,579.32	21,982.12	51,593.75	7,389,281.16																		
Prodhim, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	3,132,672.64	-	-	-	4,241.30	-	-	36,735.88	16,077.84	-	16,000.00	-	-	-	-	-	-	3,205,727.46																	
Nëdërtimi	2,992,243.29	90,304.76	200,492.66	26,638.95	9,895.77	168,530.03	41,147.51	272,228.24	32,479.71	69,344.32	72,227.16	-	33,460.89	1,272.03	4,316.45	6,000.00	4,020,601.77																		
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	5,839,172.03	1,168,384.83	177,810.23	63,435.15	97,757.21	71,548.49	24,277.18	230,193.59	123,878.07	42,232.88	47,450.32	20,625.98	-	41,107.27	60,047.52	1,566.67	15,093.62																		
Hotelet dhe restorantet	1,355,820.64	8,623.64	15,887.94	4,043.94	700.39	-	3,722.27	3,644.36	78,538.98	2,243.18	41,152.48	-	-	3,421.33	2,426.36	10,148.20	44,044.30																		
Transporti, komunikimi dhe telekomunikacioni	937,902.01	16,630.63	1,000.00	-	-	482.93	-	-	-	-	-	-	5,000.00	2,957.45	-	1,767.13	95,740.15																		
Ndërngjethësim monetar dhe financiar	1,573,860.91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,573,860.91																	
Pasuritë e palundshme, dhënia me shtet, Administrimi publik	469,025.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469,025.73																	
Aciumi	10,228.79	-	-	-	1,987.88	-	-	206.64	30,142.70	-	-	-	-	-	-	-	-	32,337.21																	
Shtetet dhe veprimtaritë sociale	235,291.06	791.67	4,751.62	1,413.70	3,683.93	637.00	-	6,382.61	-	539.31	-	-	-	-	-	-	-	253,490.91																	
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																	
Të tjera	836,601.88	2,523.46	14,499.46	-	323.41	-	-	0.14	7,134.00	9,569.01	19,076.62	-	-	10,816.42	-	-	900,544.39																		
Totali	34,042,995.13	2,075,771.90	794,082.45	719,613.04	607,846.57	729,821.17	383,722.80	428,255.55	1,298,151.55	260,481.23	439,492.50	552,728.37	30,416.17	442,167.91	363,487.54	147,146.79	211,301.61	43,527,481.28																	

Formulari 17

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
Kodi	Llogaritë						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim 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	1,829,850		322,566			1,507,284.00
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	6,214,298		5,193,547			1,020,751.00
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,945,447	8,820,427				11,765,874.00
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	542,824		60,000			482,824.00
558	FR specifike të tjera	75,077					75,077.00
	Totali	11,607,496	8,820,427	5,576,113	-	-	14,851,810.00

Formulari 24

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE		MUAJ			VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	14,127,248.5	13,806,074.0	10,628,301.0	5,619,034.1	11,272,446.3	-	-	55,453,104.0
111	Arka	1549923.68							1,549,923.7
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	4197067.6							4,197,067.6
1122	Rezerva të detyruara	1,309,449	590,063	1,037,390	1,512,473	2,932,835			7,382,210.2
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		1,188,247	1,385,623	3,866,787	7,002,741			13,443,397.9
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore								-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	3524428.9							3,524,428.9
14	Depozita në institucione financiare	3,546,379	#####	8,205,288					23,779,430.9
15	Hua për institucione financiare				239,774.2	1,336,870.7			1,576,644.8
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	8,045,790.7	731,710.6	1,064,751.9	2,207,819.5	5,348,664.6	11,726,530.28	12,977,019.7	42,102,287.3
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	274,369	661,855	689,585	695,869	4,046,853	2,433,326.72	6,609,040	15,410,897.9
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	763,478	766	839	1,943	6,765			773,792.0
22	Hua në ndjekje	336,626	3,679	235,221	38,222	468,955	1,274,928.38	2,155,493	4,513,123.6
23	Hua nënstandarde	1,426,891	10,113	94,731	1,355,703	239,084	2,373,774.81	2,036,124	7,536,421.6
24	Hua të dyshimta	316,251	1,519	7,990	92,604	180,048	867,686.00	575,405	2,041,501.3
25	Hua të humbura	4,867,500	53,779	36,386	23,478	406,960	4,776,814.37	1,600,958	11,765,874.6
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	19,932							19,932.2
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	40,744							40,744.1
29	Llogari për t' u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë								-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse								-
262	Kredi								-
266	Llogari të pakthyer në afat								-
267	Llogari për t' u arkëtuar me status të dyshimtë								-
	Llogari të tjera								-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	13,296.4	-	727,153.3	408,306.7	-	5,828,576.40	-	6,977,332.8
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	13,296.4		727,153.3	408,306.7		5,828,576.40		6,977,332.8
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	MJETE TË TJERA	1,885,383.6						282,165.5	2,167,549.2
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT								-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	203.3							203.3
45(A)+46(A)	TË TJERA	91,517.2							91,517.2
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	21,139.0	181,807.00	441,803.0	644,749.0
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					21,139.0	181,807.00	441,803.0	644,749.0
	Totali i aktivitetit	24,163,439.8	14,537,784.6	12,420,206.2	8,235,160.3	16,642,249.9	17,736,913.68	13,700,988.2	107,436,742.7
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	26,928.4	71,031.2	42,372.1	78,884.1	435,575.7	21,975.64	82,392.6	759,159.66
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	67,563.0	838,080.0						905,643.04
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	285,425.7	-	-	-	-			285,425.73
	Totali i zerave jashtë bilancit	379,917.1	909,111.2	42,372.1	78,884.1	435,575.7	21,975.64	82,392.6	1,950,228.4
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	24,543,356.9	15,446,895.74	12,462,578.30	8,314,044.39	17,077,825.65	17,758,889.32	13,783,380.86	#####

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	3,218,940.3	2,222,076.7	46,367.7		93,329.0	138,016.7	-	5,718,730.5
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore								-
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	1,652,572.1							1,652,572.1
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	210,760.6							210,760.6
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	19,925.3	143,321.2	46,367.7		93,329.0	138,016.7		440,960.0
17	Huamarrje nga institucionet financiare	1,335,682.3							1,335,682.3
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		2,078,755.5						2,078,755.5
2	VEPRIME ME KLIENTËT	13,806,625.7	6,319,890.1	10,794,655.7		16,005,600.9	28,225,781.9	2,178,810.83	-
271	Llogari rrjedhëse	3,153,825.4							3,153,825.4
272	Llogari depozitash pa afat	8,352,513.5							8,352,513.5
273	Llogari depozitash me afat	1,833,929.6	6,011,385.3	10,568,611.9		15,408,615.4	27,714,212.9	2,164,609.97	63,701,365.0
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	466,357.3	308,504.8	226,043.8		596,985.6	511,569.0	14,200.86	2,123,661.4
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	492,921.7	4,149.7	-		-	-	77,041.62	-
261(P)	Llogari rrjedhëse	492,921.7							492,921.7
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		4,149.7						4,149.7
265	Hua të marra nga administratat publike							77,041.62	77,041.6
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike								-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-		-	-	-	-
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	DETYRIME TË TJERA	220,674.8							220,674.8
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	15,034.3							15,034.3
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	-							-
45(P)+46(P)	TË TJERA	181,666.3							181,666.3
5	BURIMET E PËRHERSHME	13,296.4	-	-		-	9,087,952.5	-	9,101,248.9
54	Ndihmat dhe financimi publik	13,296.4							13,296.4
55	Fonde rezervë						557,900.9		557,900.9
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)						15,345,299.9		15,345,299.9
572	Primet e aksioneve						1,995,968.1		1,995,968.1
573	Rezervat						1,374,250.0		1,374,250.0
577	Fitimet e pashpërndara						- 4,528,963.9		- 4,528,963.9
578	Fitimi i vitit në vazhdim						- 5,656,502.4		- 5,656,502.4
	Totali i pasivit	17,949,159.5	8,546,116.5	10,841,023.4		16,098,929.9	37,451,751.1	2,255,852.45	93,142,833.0
	Angazhime financiare te marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	78,957.16	-				-		78,957.16
	Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	21,992.50	-				6,367,021.00		6,389,013.50
	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat	285,069.55	-	-		-	-		285,069.55
	Totali i zerave jashte bilancit	386,019.21	-	-		-	6,367,021.00	-	6,753,040.21
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JAShte BILANCIT	18,335,178.75	8,546,116.52	10,841,023.42		16,098,929.93	43,818,772.09	2,255,852.45	99,895,873.16

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		VI.kontabile	VI.ponderuar
(në mijë lekë)			
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:		33,327,882	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,549,924	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		21,441,706	
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		2,804,985	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE		13,296	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse		2,791,689	0
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse			0
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		7,531,266	
1.9. Të drejta në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të garantuara plotësisht prej saj.			0
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:		28,423,510	5,684,702
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		1,119,650	223,930
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)			0
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		27,303,860	5,460,772
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:		382,160	191,080
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)		382,160	191,080
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:		20,211,098	20,211,098
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		3,013,740	3,013,740
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka		16,607,267	16,607,267
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator		590,091	590,091
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:		10,260,701	15,391,052
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		10,260,701	15,391,052
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN		92,605,350	41,477,931

Formulari 13 & 14

ZERAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN		VI.kontabile	VI.ponderuar
(në mijë lekë)			
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:		0	0
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:		1,002,701	501,351
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese			0
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		526,492	263,246
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje			0
2.4 angazhime për çelje letër kredie			0
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura		476,209	238,105
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:		0	0
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme			0
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka			0
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:		8,398,164	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura		8,398,164	0
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka			0
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme		249,695	7,491
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm		249,695	7,491
me afat maturimi < 1 vit		249,695	7,491
me afat maturimi 1 deri 2 vjet			0
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues			0
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm		0	0
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		9,650,560	508,841

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË	
(në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	14,754,741.00
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	1,374,250.05
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1,735,602.82
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))	850,924.12
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	18,715,517.98
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	4,528,963.95
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	5,656,502.40
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	54,658.43
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	10,240,124.78
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	8,475,393.21
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	
3. Istrumente hibride (EC) (56)	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	-
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	-
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	-
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	-
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
(K) Pjesëmarrje >10% në kapitalin e tyre ose <10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucione financiare	
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose institucione financiare u zbriten 10 % të kapitalit rregullator (C+J):	
$M=(C+J)*10\%$	-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0	-
Nëntotali P=(K+N)	-
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	-
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	8,475,393.21
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	8,475,393.21

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		41,477,931.36
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		508,841.35
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		49,300,020.01
2. Kapitali rregullator		8,475,393.21
3. Kapitali bazë i llogaritur		8,475,393.21
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		17.19
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		17.19
6. Raporti minimal i modifikuar		0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		0.12