



Te Dhena Statistikore Per Periudhen Janar - Mars 2014

(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 Aktivitet Sipas Maturimit
- 8 Pasivitet Sipas Maturimit
- 9 Aktivitet Sipas Riskut
- 10 Kapitali Rregullator
- 11 Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivet	31-Mar-14	31-Dec-13
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	48,052,799	47,705,827
Arka dhe Banka Qendrore	12,910,669	12,893,322
Bono Thesari	15,208,220	14,420,255
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,502,093	2,919,248
Depozita me Banka	16,905,202	15,863,905
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,526,615	1,609,097
Veprime me Klientet	27,910,107	27,551,560
Hua standarde	16,913,453	16,623,851
Hua te papaguara ne afat	466,114	267,659
Hua ne ndjekje	3,170,087	3,722,199
Hua nen standard	7,777,880	6,974,843
- fonde rezerve	(1,555,576)	(1,394,969)
Hua te dyshimta	2,276,298	2,715,955
- fonde rezerve	(1,138,149)	(1,357,977)
Hua te humbura	11,746,722	11,569,809
- fonde rezerve	(11,746,722)	(11,569,809)
Veprime me Letrat me vlere	13,998,930	13,076,611
Mjete dhe detyrime te tjera	2,343,574	2,166,454
Mjete te perhershme (neto)	621,333	646,269
Totali i aktiveve	92,926,743	91,146,722

Pasivet	31-Mar-14	31-Dec-13
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,456,975	3,611,464
Bono Thesari	905,038	553,494
Llogari me Banka & Institucione Financiare	220,983	287,718
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	3,330,954	2,770,252
Veprime me Klientet	79,128,403	78,255,031
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	708,984	940,003
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	3,674,969	3,186,592
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	8,484,185	8,456,177
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	64,142,042	63,659,094
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	2,118,223	2,013,165
Detyrime te tjera	690,099	424,427
Burime te Perhereshme	8,651,266	8,855,800
Fonde rezerve specifike	572,799	737,569
Kapitali Aksioner	8,078,466	8,118,231
- Kapitali I Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,387,182	1,387,178
- Diferenca rivleresimi	715,992	707,405
Fitimi (humbja) e pashperndare	(10,466,697)	(10,824,468)
Fitimi (humbja) e periudhes	(48,355)	357,771
Totali I Pasiveve	92,926,743	91,146,722

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE		
	(në mijë lekë)		
	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		
601	367,064.4	153,370.8	520,435.13
6011	367,049.5	149,719.8	516,769.37
6012	4,790.9	13,183.2	17,974.02
602	362,258.7	136,536.7	498,795.34
6027	-	-	-
603	14.8	3,650.9	3,665.76
6036	-	2,826.1	2,826.10
6037	14.8	824.9	839.67
604	-	-	-
605	-	-	-
606	-	-	-
61	143,215.1	18,720.7	161,935.84
62	3,625.3	-	3,625.29
63	160,218.9	116,855.6	277,074.48
64	35,822.0	-	35,822.02
641	35,822.0	-	35,822.02
648	-	-	-
65	277,317	6,340.4	283,657.22
651	-	-	-
652	#####	-	274,166.40
6523	97,141.2	-	97,141.17
6524	-	-	-
6525	177,025.2	-	177,025.23
653	-	-	-
656	3,150.4	6,340.4	9,490.82
657	-	-	-
66	11,287.4	412.4	11,699.76
67	-	-	-
69	-	268,631.1	268,631.10
TOTALI I SHPENZIMEVE			
	998,549.78	564,331.0	1,562,880.82
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare		
701	493,698.2	564,331.0	1,058,029.19
7011	237,425.0	413,825.8	651,250.76
7012	19,563.3	52,643.1	72,206.37
702	217,861.7	361,182.7	579,044.39
7021	228,619.8	52,618.8	281,238.57
70212	171,327.6	-	171,327.59
702122	171,327.6	-	171,327.59
7022	171,327.6	-	171,327.59
70223	57,292.2	52,618.8	109,910.98
702232	57,292.2	52,618.8	109,910.98
703	57,292.2	52,618.8	109,910.98
7032	27,653.4	65,481.0	93,134.42
7036	4,414.1	44,740.3	49,154.45
704	23,239.3	20,740.6	43,979.97
705	-	894.7	894.73
706	-	159.3	159.27
706	-	31,351.4	31,351.45
74	-	-	-
75	187,594.0	-	187,593.98
751	#####	-	146,598.24
7511	111,896.6	-	111,896.60
7512	34,701.6	-	34,701.63
752	40,995.738	-	40,995.74
7524	40,995.7	-	40,995.74
76	271.8	-	271.81
763	271.8	-	271.81
79	316,986	-	316,985.82
TOTALI I TË ARDHURAVE			
	998,549.78	564,331.0	1,562,880.79

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË			VALUTË		TOTALI
		Rezident	Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	340,610	542,173	15,830,467			16,713,250.34
901	Angazhime të dhëna	309,910	499,489	9,998,281			10,807,680.12
9011	Institucioneve të kreditit		-	9,995,798			9,995,798.31
9012	Klientëve	309,910	499,489	2,483			811,881.82
902	Angazhime të marra	30,701	42,684	5,832,185			5,905,570.21
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	5,832,185			5,832,185.48
9022	Klientëve	30,701	42,684	-			73,384.73
91	GARANCITË	503,430	500,149	-			1,003,578.69
911	Garanci të dhëna	503,430	500,149	-			1,003,578.69
9111	Institucioneve të kreditit	653	7,465				8,118.33
9112	Klientëve	502,777	492,684	-			995,460.35
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	150,757	178,991	112,123			441,870.39
931	Valutë e blerë me afat	-	154,492	56,015			210,507.20
932	Valutë e shitur me afat		24,498	56,108			80,606.50
933	Lek për t'u marrë	10,490					10,490.40
934	Lek për t'u dhënë	140,266					140,266.29
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	-	37,888	-			37,888.01
951	Të marra		37,888				37,888.01
952	Të dhëna						-
	TOTALI	994,797	1,259,201	15,942,590			18,196,587.42

Krediti për rindërtim të punës dhe/ose të ekonomisë	Brendi Tiranë		Brendi Durrës		Brendi Elbasan		Brendi Shkollë		Brendi Korçë		Brendi Vlorë		Brendi Lezhë		Brendi Gjirokastrë		Brendi Fier		Brendi Berat		Brendi Pogradec		Brendi Sarandë		Brendi Pezë		Brendi Kallmet		Brendi Lushnjë		Brendi Burrel		Brendi Krujë		Brendi Përmet		Brendi Gostivar		Brendi Librazhd		TOTAL J			
	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)	Krediti e re (për rindërtim)	Iprica gjithëse (në fund të rindërtimit)				
Krediti afatshkurtesh	514,138.51	14,333,353.29	266,594.37	21,174,939.39	3,376.42	338,649.17	61,594.98	2,616,691.24	124,496.24	281,584.24	52,149.98	99,206.38	3,165.40	315,834.13	6,221.23	525,789.71	11,614.36	99,119.83	14,721.70	311,322.91	1,820.00	99,119.83	13,006.02	69,303.28	5,131.00	86,516.72	4,166.00	40,507.55	-	-	700.70	8,019.79	1,975.35	41,966.08	1,350.00	88,796.66	3,062.44	15,994.24	1,415.00	23,722.25	1,013,424.83	18,179,535.51		
Sektori shtetëror	153,125.59	6,102.00	2,955.30	204,530.84	2,955.30	204,530.84	60,482.53	182,687.93	97,047.50	160,759.63	3,800.40	50,763.83	300.00	106,880.00	3,380.00	139,469.23	14,721.70	311,322.91	1,820.00	44,082.20	-	-	-	-	5,513.00	86,516.72	4,166.00	40,507.55	-	-	7,317.44	1,274.00	48,288.88	-	-	1,350.00	70,379.07	1,529.00	15,123.49	1,415.00	21,969.37	38,973.22	7,993,640.30	
Sektori privat	124,404.35	5,567,244.51	3,000.00	212,764.05	700.00	195,209.16	51,082.53	144,791.29	85,830.00	133,630.88	33,802.96	105,170.12	1,000.00	128,984.97	12,800.00	128,984.97	14,721.70	263,341.78	1,820.00	36,808.75	1,500.00	20,217.01	-	-	5,000.00	80,000.00	4,166.00	4,166.00	-	-	2,387.44	1,274.00	12,249.89	-	-	1,350.00	67,465.19	500.00	10,332.31	14,758.91	268,056.88	7,059,644.71		
Indivizet	28,721.24	410,676.88	3,102.00	27,407.78	2,255.50	27,407.78	9,400.00	37,896.64	11,217.50	37,896.64	3,800.40	12,128.75	3,300.00	10,484.26	14,721.70	47,981.25	7,319.45	162,279.71	1,820.00	4,543.72	4,013.00	16,249.91	-	-	5,000.00	80,000.00	4,166.00	4,166.00	-	-	2,387.44	1,274.00	12,249.89	-	-	1,350.00	2,213.88	90,956.34	654,107.61					
Sektori shtetëror	361,002.92	8,120,368.82	266,203.37	934,181.56	421.12	112,338.41	3,482.45	34,003.31	27,418.74	121,084.65	1,414.58	38,632.45	2,805.40	8,493.44	841.23	386,919.00	2,805.40	270,333.63	14,721.70	311,322.91	1,820.00	99,119.83	-	-	5,000.00	80,000.00	4,166.00	4,166.00	-	-	2,387.44	1,274.00	12,249.89	-	-	1,350.00	16,417.59	1,542.84	20,780.79	1,273.38	674,451.61	10,185,992.31		
Sektori privat	335,694.00	7,988,744.14	256,150.00	912,624.31	112,684.59	32,640.84	21,621.00	113,580.01	33,886.66	5,119.86	382,272.44	1,414.58	3,793.58	841.23	3,667.02	2,892.66	2,892.66	267,220.44	14,721.70	311,322.91	1,820.00	99,119.83	-	-	5,000.00	80,000.00	4,166.00	4,166.00	-	-	2,387.44	1,274.00	12,249.89	-	-	1,350.00	15,147.36	1,542.84	20,780.79	1,273.38	674,451.61	10,185,992.31		
Indivizet	25,318.92	121,632.68	1,052.37	23,557.25	421.32	423.84	3,482.45	3,697.74	7,523.70	1,414.58	4,745.99	2,805.40	3,793.58	841.23	3,667.02	2,892.66	2,892.66	267,220.44	14,721.70	311,322.91	1,820.00	99,119.83	-	-	5,000.00	80,000.00	4,166.00	4,166.00	-	-	2,387.44	1,274.00	12,249.89	-	-	1,350.00	15,147.36	1,542.84	20,780.79	1,273.38	674,451.61	10,185,992.31		
Krediti afatshkurtesh	4,900.00	2,279,855.90	34,774.07	18,543.89	6,766.13	34,774.07	1,033.49	18,543.89	1,033.49	18,543.89	21,000.00	41,855.96	1,000.00	44,988.78	1,000.00	44,988.78	23,546.09	3,550.06	1,000.00	44,988.78	1,000.00	44,988.78	-	-	3,550.06	3,550.06	1,000.00	3,550.06	-	-	23,546.09	650.00	14,170.00	-	-	650.00	6,014.43	53.64	26,900.00	2,602,315.22				
Sektori shtetëror	7,118.00	765,149.45	550.00	36,324.69	700.00	11,238.26	900.00	18,223.33	10,159.96	2,050.00	34,847.19	2,050.00	3,604.20	650.00	5,318.57	750.00	22,741.02	1,423.14	200.00	11,238.26	100.00	3,307.75	-	-	650.00	650.00	1,000.00	3,307.75	-	-	650.00	650.00	1,000.00	14,170.00	-	-	650.00	6,014.43	53.64	26,900.00	2,602,315.22			
Sektori privat	184,380.04	1,485,732.34	-	48,958.78	-	18,160.81	-	48,958.78	-	2,000.00	48,958.78	-	688.07	-	7,181.88	-	24,500.33	-	181.28	-	-	-	-	-	-	35,035.00	34,195.86	1,401.40	82,235.96	-	-	24,500.33	650.00	14,170.00	-	-	650.00	5,867.09	200.00	2,158.48	400.00	6,284.49	14,268.00	957,555.04
Sektori shtetëror	173,144.84	1,340,494.37	-	47,504.37	-	17,363.27	-	47,504.37	-	2,000.00	47,504.37	-	688.07	-	7,181.88	-	24,500.33	-	181.28	-	-	-	-	-	-	35,035.00	34,195.86	1,401.40	82,235.96	-	-	24,500.33	650.00	14,170.00	-	-	650.00	5,867.09	200.00	2,158.48	400.00	6,284.49	14,268.00	957,555.04
Indivizet	11,235.20	145,237.97	-	1,454.42	-	12,904.03	-	1,454.42	-	2,000.00	1,454.42	-	2,000.00	-	2,000.00	-	2,000.00	-	181.28	-	-	-	-	-	-	35,035.00	34,195.86	1,401.40	82,235.96	-	-	24,500.33	650.00	14,170.00	-	-	650.00	5,867.09	200.00	2,158.48	400.00	6,284.49	14,268.00	957,555.04
Sektori shtetëror	37,267.81	1,526,893.80	5,700.00	648,606.49	-	482,667.28	-	648,606.49	-	4,800.00	1,163.36	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Sektori privat	16,000.00	4,370,566.55	5,700.00	85,444.79	-	222,092.26	-	85,444.79	-	950.00	86,429.36	-	950.00	-	950.00	-	950.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Indivizet	4,230.00	3,051,254.20	-	28,137.78	-	72,466.98	-	28,137.78	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Sektori shtetëror	11,870.00	1,332,253.35	-	71,123.53	-	189,925.28	-	71,123.53	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Sektori privat	21,167.81	11,136,387.25	-	563,172.10	-	237,080.81	-	563,172.10	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Indivizet	4,491,076.44	3,051,254.20	-	28,137.78	-	72,466.98	-	28,137.78	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Sektori shtetëror	21,167.81	6,665,110.81	-	536,295.58	-	146,482.73	-	536,295.58	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Sektori privat	21,167.81	6,665,110.81	-	536,295.58	-	146,482.73	-	536,295.58	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Indivizet	21,167.81	6,665,110.81	-	536,295.58	-	146,482.73	-	536,295.58	-	4,800.00	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	4,800.00	-	119,061.41	6,700.00	277,529.49	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	-	3,108,521.61	-	-	-	-	80,665.79	-	-	166,207.18	89,822.85	20,338,671.84		
Totali	541,868.36	14,333,353.29	272,544.37	21,174,939.39	4,078.82	338,649.17	61,594.98	2,616,691.24	124,496.24	281,584.24	52,149.98	99,206.38	3,165.40	315,834.13	6,221.23	525,789.71	11,614.36	99,119.83	14,721.70	311,322.91	1,820.00																							

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	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	1,458,435	97,141				1,555,576.00
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,179,144		40,995			1,138,149.00
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	11,569,697	177,025				11,746,722.00
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	451,245		30,432			420,813.00
558	FR specifike të tjera	285,636		133,649			151,987.00
	Totali	14,944,157	274,166	205,076	-	-	15,013,247.00

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	22,361,535.5	2,491,376.7	6,116,026.7	6,373,858.6	10,710,001.1	-	-	48,052,798.6
111	Arka	1637126.21							1,637,126.2
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	3788433.66							3,788,433.7
1122	Rezerva të detyruara	1,334,310	617,434	1,018,171	2,234,103	2,281,091			7,485,108.8
1123	Depozita në bankën qendrore								-
1124	Hua për bankën qendrore								-
1127	Llogari të pakthyerë në bankën qendrore								-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore								-
121	Bono thesari		1,873,943	2,292,226	3,180,481	7,861,570			15,208,220.0
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1502092.6							1,502,092.6
14	Depozita në institucione financiare	14,099,573		2,805,629					16,905,202.2
15	Hua për institucione financiare				959,274.8	567,340.3			1,526,615.2
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	8,686,585.3	1,546,290.8	2,212,046.3	3,422,598.3	2,928,680.6	11,149,923.61	12,404,429.6	42,350,554.5
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,009,138	1,081,008	1,356,869	2,705,956	1,998,539	2,502,952.30	6,213,385	16,867,847.5
21	Hua dhe paradhënie të pakthyerë në afat për klientët	466,114							466,114.3
22	Hua në ndjekje	171,642	13,923	290,909	163,372	97,596	1,373,576.94	1,059,068	3,170,086.6
23	Hua nënstandarde	1,841,629	394,640	414,143	155,896	40,440	2,614,194.15	2,316,939	7,777,879.8
24	Hua të dyshimta	185,206	21,533	142,002	20,379	23,422	737,648.07	1,146,107	2,276,298.3
25	Hua të humbura	4,967,250	35,187	8,123	376,996	768,684	3,921,552.16	1,668,931	11,746,722.1
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	10,036							10,035.9
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	35,570							35,570.0
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë								-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	7,840,455.3	-	-	7,017.5	410,074.9	5,741,382.32	-	13,998,930.1
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	12,932.1			7,017.5	410,074.9	5,741,382.32		6,171,406.9
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	7,827,523.2							7,827,523.2
35(A)+36(A)	Të tjera								-
41	MJETE TË TJERA	2,085,283.5						231,611.2	2,316,894.7
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT								-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	247.7							247.7
45(A)+46(A)	TË TJERA	26,431.6							26,431.6
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	20,556.2	175,292.00	425,485.0	621,333.2
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					20,556.2	175,292.00	425,485.0	621,333.2
	Totali i aktivitetit	41,000,538.9	4,037,667.5	8,328,073.0	9,803,474.5	14,069,312.8	17,066,597.94	13,061,525.8	107,367,190.4
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	17,987.5	49,844.4	97,549.5	553,234.7	16,658.93	76,606.7	811,881.82
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	107,231.6	9,888,566.7						9,995,798.31
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	220,997.6							220,997.61
	Totali i zerave jashtë bilancit	328,229.2	9,906,554.1	49,844.4	97,549.5	553,234.7	16,658.93	76,606.7	11,028,677.7
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	41,328,768.1	#####	8,377,917.40	9,901,024.01	14,622,547.50	17,083,256.87	13,138,132.56	#####

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ				VITE		TOTALI
			7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,781,173.7	2,475,951.6	72,386.8	67,220.1	60,243.1	-	-	4,456,975.3
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	95,984.3							95,984.3
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	905,038.4							905,038.4
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	124,998.8							124,998.8
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	27,906.8	123,452.5	72,386.8	67,220.1	60,243.1			351,209.3
17	Huamarrje nga institucionet financiare	627,245.4							627,245.4
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		2,352,499.1						2,352,499.1
2	VEPRIME ME KLIENTËT	14,083,106.5	6,534,729.3	10,618,208.4	23,160,260.0	21,210,086.1	2,813,029.41	-	78,419,419.7
271	Llogari rrjedhëse	3,674,969.3							3,674,969.3
272	Llogari depozitash pa afat	8,484,185.3							8,484,185.3
273	Llogari depozitash me afat	1,442,444.1	6,293,957.4	10,378,963.9	22,773,847.7	20,495,914.6	2,756,914.66		64,142,042.4
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	481,507.8	240,771.9	239,244.4	386,412.2	714,171.5	56,114.75		2,118,222.7
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	619,877.5	3,000.0	-	-	180.3	85,926.00	-	708,983.8
261(P)	Llogari rrjedhëse	597,894.0							597,894.0
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat	21,983.5	3,000.0			180.3			25,163.8
265	Hua të marra nga administratat publike						85,926.00		85,926.0
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	441,785.3							441,785.3
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	15,419.3							15,419.3
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	-							-
45(P)+46(P)	TË TJERA	232,894.4							232,894.4
5	BURIMET E PËRHERSHME	12,932.1	-	-	-	8,638,333.9	-	-	8,651,266.0
54	Ndihmat dhe financimi publik	12,932.1							12,932.1
55	Fonde rezervë					572,799.7			572,799.7
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					15,225,898.1			15,225,898.1
572	Primet e aksioneve					1,980,437.4			1,980,437.4
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pashpërndara					- 10,466,696.6			- 10,466,696.6
578	Fitimi i vitit në vazhdim					- 48,354.8			- 48,354.8
	Totali i pasivit	17,187,188.8	9,013,680.9	10,690,595.2	23,227,480.1	29,908,843.4	2,898,955.41	-	92,926,743.8
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	73,384.74	-			-			73,384.74
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	128,195.00	-			5,703,990.48			5,832,185.48
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	220,872.78	-	-	-	-			220,872.78
	Totali i zerave jashtë bilancit	422,452.52	-	-	-	5,703,990.48	-	-	6,126,443.00
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	17,609,641.34	9,013,680.94	10,690,595.15	23,227,480.08	35,612,833.89	2,898,955.41	-	99,053,186.80

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		VI.kontabile	VI.ponderuar
(në mijë lekë)			
1. Aktivitet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:		42,237,381	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,637,126	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		22,396,790	
1.7.aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		10,846,226	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE		7,840,455	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse		3,005,770	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		7,357,239	
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:		18,912,267	3,782,453
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		504,972	100,994
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		18,407,295	3,681,459
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:		407,332	203,666
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin e qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)		407,332	203,666
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:		19,753,464	19,753,464
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		1,616,765	1,616,765
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka		17,575,408	17,575,408
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator		561,291	561,291
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:		11,135,445	16,703,167
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			0
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		11,135,445	16,703,167
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN		92,445,889	40,442,751

Formulari 13 &14

ZËRAT 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%:		1,046,147	523,074
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		544,175	272,088
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura		501,972	250,986
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:		0	0
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:		16,945,743	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura		16,945,743	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		204,697	6,141
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm		204,697	6,141
me afat maturimi < 1 vit		204,697	6,141
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		18,196,587	529,214

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 (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	1,374,250.05
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1,735,602.82
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	715,991.71
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	18,580,585.57
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	10,935,160.35
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	48,354.76
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	60,041.98
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	11,043,557.08
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	7,537,028.49
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) $V = V1+V2+V3+V4$	-
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 $CA=C$	7,537,028.49
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	7,537,028.49

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		40,442,750.65
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		529,214.41
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		45,452,215.36
2. Kapitali rregullator		7,537,028.49
3. Kapitali bazë i llogaritur		7,537,028.49
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		16.58
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		16.58
6. Raporti minimal i modifikuar		0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		0.12