

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas Kerkesave te Rregullores Nr. 60 date 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise)

Mars 2012

PERMBAJTJA:

- 1) Bilanci
- 2) Pasqyra te Ardhura Shpenzime
- 3) Zerat Jashte Bilancit
- 4) Kredite sipas Degëve të Ekonomisë
- 5) Kredite sipas Sektoreve te Ekonomise
- 6) Levizja ne Fondet Rrezerve
- 7) Aktivitet Sipas Maturimit
- 8) Pasivet Sipas Maturimit
- 9) Aktivitet Sipas Riskut
- 10) Kapitali Rregullator
- 11) Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivitet	31-Mar-12	31-Dec-11
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	32,257,306	31,747,859
Arka dhe Banka Qendrore	7,825,746	7,611,162
Bono Thesari	10,463,970	9,486,093
Llogari ne banka & Institucione Financiare	96,308	594,694
Depozita me Banka	11,916,176	12,262,982
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,955,106	1,792,928
Veprime me Klientet	49,562,543	50,211,362
Hua standarde	27,087,802	28,718,561
Hua te papaguara ne afat	487,580	211,796
Hua ne ndjekje	8,486,238	8,394,625
Hua nen standard	14,724,650	13,993,760
- fonde rezerve	(2,944,930)	(2,798,752)
Hua te dyshimta	3,442,409	3,382,744
- fonde rezerve	(1,721,205)	(1,691,372)
Hua te humbura	2,017,487	1,871,676
- fonde rezerve	(2,017,487)	(1,871,676)
Letra me vlere - te ardhura fikse	6,022,165	6,021,060
Mjete dhe detyrime te tjera	1,397,398	1,484,113
Mjete te perhershme (neto)	847,314	903,039
Totali i aktiveve	90,086,726	90,367,433

Pasivet	31-Mar-12	31-Dec-11
Veprime e Thesarit & Nderbankare	8,099,471	7,792,444
Bono Thesari	3,105,747	2,295,754
Llogari me Banka & Institucione Financiare	566,007	249,598
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	4,427,717	5,247,092
Veprime me Klientet	68,275,423	68,882,684
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	691,740	668,030
Detyrime ndaj kliwenteve per llogarite rrjedhese	2,885,159	3,217,742
Detyrime ndaj kliwenteve per llogarite pa afat	6,388,850	6,929,095
Detyrime ndaj kliwenteve per llogarite me afat	55,784,941	55,090,110
Detyrime ndaj kliwenteve per llogaritee tjera	2,524,733	2,977,707
Detyrime te tjera	247,621	263,680
Burime te Perhereshme	13,464,211	13,428,625
Fonde rezerve specifike	719,029	726,347
Kapitali Aksioner	12,745,182	12,702,278
- Kapitali I Paguar	12,984,103	12,984,103
- Rezerva	1,387,602	1,387,899
- Diferenca rivleresimi	726,235	584,619
Fitimi (humbja) e pashperndare	(2,254,343)	-
Fitimi (humbja) e periudhes	(98,415)	(2,254,343)
Totali I Pasiveve	90,086,726	90,367,433

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE			
	(në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	413,750.5	285,069.1	698,819.6
601	Shpenzime për interesa	413,726.5	280,682.1	694,408.5
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	28,556.3	42,907.3	71,463.6
6012	Për veprimet me klientët	385,170.2	237,774.7	622,944.9
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			-
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	Komisione	24.1	4,387.1	4,411.1
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
6032	Për transaksionet 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		2,349.2	2,349.2
6037	Komisione të tjera	24.1	2,037.9	2,061.9
604	Shpenzime për operacionet e qirasë			-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare			-
606	Humbje nga veprimet me valutat			-
61	Shpenzime për personelin	150,852.3	9,665.2	160,517.5
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	1,915.6		1,915.6
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	158,376.6	76,779.4	235,156.0
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	58,617.6	-	58,617.6
641	Shpenzime amortizimi	58,617.6		58,617.6
648	Fonde rezervë			-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	330,322	795.2	331,117.0
651	Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	50,404	-	50,404.2
6511	Standarde	48,946.2		48,946.2
6512	Në ndjekje	1,458		1,457.9
652	Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.	277,900.4	-	277,900.4
6523	Nënstandarde	128,855		128,855.5
6524	Të dyshimta	15,932		15,931.6
6525	Të humbura	133,113		133,113.3
653	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Banken Qendrore			-
654	Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari			-
655	Interesa pjesëmarrës dhe filialet			-
656	Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	2,017.3	795.2	2,812.5
657	Shpenzime të tjera për fondet rezervë			-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	216.3		216.3
67	Taksa mbi të ardhurat	5,883.3		5,883.3
69	Fitimi i vitit në vazhdim		393,004.1	393,004.1
	TOTALI I SHPENZIMEVE	1,119,934.10	765,312.9	1,885,247
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	614,669.8	765,312.9	1,379,982.8
701	Të ardhura nga interesat	343,809.5	567,238.0	911,047.5
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	23,780.2	14,798.9	38,579.1
7012	Nga veprimet me klientët	320,029.3	552,439.1	872,468.4
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes			-
7017	Të tjera			-
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	247,300.9	52,626.6	299,927.6
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	178,778.2	-	178,778.2
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	178,778.2	-	178,778.2
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	178,778.2		178,778.2
702123	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
702131	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702132	Të ardhura nga interesat			-
702133	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			-
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	68,522.7	52,626.6	121,149.3
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	68,522.7	52,626.6	121,149.3
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	68,522.7	52,626.6	121,149.3
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>	23,559.5	70,159.0	93,718.5
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	4,241.8	45,728.2	49,970.0
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	19,317.7	24,430.8	43,748.5
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		292.8	292.8
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>			-
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		74,996.5	74,996.5
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	13,800.9	-	13,800.9
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	13,800.9	-	13,800.9
7511	Standarde	13,800.9		13,800.9
7512	Në ndjekje			-
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	-	-	-
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	44.7	-	44.7
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	44.7		44.7
79	Humbja e vitit në vazhdim	491,419		491,418.7
	TOTALI I TË ARDHURAVE	1,119,934.10	765,312.9	1,885,247.0

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	502,921	-	1,217,887	20,234,850	21,955,658
901	Angazhime të dhëna	482,706	-	1,189,566	3,551,745	5,224,018
9011	Institucioneve të kreditit			-	3,549,260	3,549,260
9012	Klientëve	482,706		1,189,566	2,485	1,674,757
902	Angazhime të marra	20,215	-	28,320	16,683,105	16,731,640
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	16,683,105	16,683,105
9022	Klientëve	20,215		28,320	-	48,535
91	GARANCITË	299,254	-	829,909	-	1,129,164
911	Garanci të dhëna	299,254	-	829,909	-	1,129,164
9111	Institucioneve të kreditit	653		3,392		4,045
9112	Klientëve	298,601		826,517		1,125,118
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 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					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	95,449	679,345	774,794
931	Valutë e blerë me afat			47,729	339,837	387,567
932	Valutë e shitur me afat			47,720	339,508	387,228
933	Lek për t'u marrë	-				-
934	Lek për t'u dhënë	-				-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera					-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	3,952	-	3,952
951	Të marra			3,952		3,952
952	Të dhëna					-
	TOTALI	802,175	-	2,147,197	20,914,196	23,863,568

Kredite Sipas Rrethesh

Evidenca e Kredisve sipas shprehjes se shprehjes se sipas kll. Shprehje e shprehjes	Rrethi Tiranë		Rrethi Durrës		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korçe		Rrethi Vlorë		Rrethi Lezhë		Rrethi Gjirokastrë		Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec		Rrethi Shkurrë		Rrethi Lushnjë		Rrethi Kavajë		Rrethi Prizren		Rrethi Librazhd		TOTALI					
	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit	Teprica gjatë vitit te transpozit					
Rrezervet, gjatë dhe shprehjes	36,076,046.20	900,548.73	600,427.30	664,364.55	208,883.57	450,750.90	205,673.46	129,651.52	1,588,460.30	160,941.39	204,200.28	210,933.19	300,911.23	141,741.50	70,858.13	88,568.11	42,140,884.99																					
Rrezervet	77,076.84			138,121.80	11,209.56	701.90			95,269.36		4,208.87	17,862.54	11,133.89	14,771.79	2,906.38		213,896.41																					
Pashkëmbime	2,844.18								6,887.08								21,837.03																					
Indikatorja e rrezikut	8,825,088.86	74,962.02	118,279.89	41,621.97	8,429.89	35,621.15	59,215.52	75,833.74	145,469.31		7,796.84	40,388.62	65,748.05	47,216.36	49,073.05		9,745,972.38																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit	3,783,874.83								126,743.41								2,938,437.11																					
Përbërës	10,280,840.00	100,709.94	230,438.35	380,605.93	30,218.88	270,938.69	40,323.77	350.00	267,794.27	40,325.34	72,452.88	45,005.72	38,508.89	8,513.27	5,237.40		11,812,243.42																					
Teprica e rrezikut i kategorive dhe shprehjes shprehjes	7,882,201.79	670,000.89	211,105.68	98,154.64	180,145.04	141,000.40	75,347.78	20,078.82	188,259.51	40,800.44	23,188.15	21,040.55	183,487.48	28,111.26	2,275.56		9,681,999.82																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit	1,917,261.56	36,885.71	43,453.37	4,658.98	8,154.88	5,270.68	4,215.34	123,772.78	126,794.27	40,325.34	35,077.38	66,640.96	611.38	9,147.25			2,334,964.94																					
Teprica e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	795,862.28	19,267.52		1,000.00	11,511.19				34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,917,261.56								34,000.00								812,384.71																					
Indikatorja e rrezikut - pjesë e kapitit dhe shprehjes shprehjes	1,																																					

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
		Logaritë						
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		2,798,752	146,178				2,944,930
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta		1,691,372	29,833				1,721,205
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura		1,871,676	145,811				2,017,487
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë							0
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave							0
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin							0
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin							0
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin							0
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera							0
518	FR për zhvlerësimin							0
528	FR për zhvlerësimin							0
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme							0
551	FR për rreziqe e shpenzime		726,347		7,318			719,029
558	FR specifike të tjera							
Totali			7,088,147	321,822	7,318	-	-	7,402,651.0

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 NDERBANKARE	10,252,659.0	6,158,117.8	4,371,829.5	3,043,434.6	8,431,265.4	-	-	32,257,306.4
111	Arka	1382851							1,382,851.0
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	344.8							344.8
1122	Rezerva të detyruara	1,104,233	629,609	864,466	2,059,947	1,784,296			6,442,549.9
1123	Depozita në bankën qendrore								-
1124	Hua për bankën qendrore								-
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore								-
121	Bono thesari		191,381	3,457,853	983,487	5,831,249			10,463,970.1
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore								-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	96308.1							96,308.1
14	Depozita në institucione financiare	7,668,923	4,211,827.22			35,427			11,916,176.4
15	Hua për institucione financiare		1,125,300.68	49,511.4		780,294.0			1,955,106.1
18(A)	Llogari të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	6,938,197.0	2,865,324.8	4,445,937.8	3,502,441.5	5,262,040.4	13,511,360.7	19,720,862.7	56,246,164.9
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	532,905	2,574,950	1,618,203	2,383,716	4,467,688	5,493,542	9,958,082	27,029,086.2
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	487,580							487,579.8
22	Hua në ndjekje	1,206,921	878	2,751,238	138,830	305,175	1,405,168	2,678,028	8,486,237.5
23	Hua nënstandarde	2,878,675	281,697	44,972	814,250	294,969	4,836,993	5,573,093	14,724,649.9
24	Hua të dyshimta	944,239	3,665	5,835	107,908	132,966	1,501,120	746,677	3,442,409.0
25	Hua të humbura	829,162	4,135	25,690	57,737	61,243	274,537	764,982	2,017,487.2
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	30,735							30,734.6
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	27,981							27,980.7
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimta të ndryshme nga huatë								-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse								-
262	Kredit								-
266	Llogari të pakthyera në afat								-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimta								-
269	Llogari të tjera								-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	311,588.8	-	412,421.7	5,298,154.9	-	6,022,165.4
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse			311,588.8		412,421.7	5,298,154.9		6,022,165.4
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	781,945.6						385,422.4	1,167,368.0
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT								-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	191.2							191.2
45(A)+46(A)	TË TJERA	229,838.5							229,838.5
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	33,477.6	323,079.0	490,757.0	847,313.6
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					33,477.6	323,079.0	490,757.0	847,313.6
									-
	Totali i aktivitetit	18,202,831.3	9,023,442.6	9,129,356.2	6,545,876.1	14,139,205.1	19,132,594.6	20,597,042.0	96,770,348.0
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e papërdorur e linjave të kredite)	171,450.4	76,342.2	313,622.3	152,256.6	816,551.2	48,625.0	95,909.6	1,674,757.33
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredite)	461,580.4	3,087,680.0						3,549,260.40
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	363,564.6	-	-	-	24,002.1			387,566.68
	Totali i zerave jashtë bilancit	996,595.4	3,164,022.2	313,622.3	152,256.6	840,553.3	48,625.0	95,909.6	5,611,584.4
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	19,199,426.7	12,187,464.83	9,442,978.53	6,698,132.73	14,979,758.40	19,181,219.59	20,692,951.62	102,381,932.40

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	3,410,649.1	864,736.7	764,692.0	21,708.8	162,160.4	2,875,524.3	-	8,099,471.3
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	376,023.6							376,023.6
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	2,404,114.2		701,632.6					3,105,746.8
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	189,983.5							189,983.5
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	440,527.8		63,059.4	21,708.8	162,160.4			687,456.4
17	Huamarrje nga institucionet financiare		22,114.7				2,875,524.3		2,897,639.0
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		842,622.0						842,622.0
2	VEPRIME ME KLIENTËT	11,457,726.5	6,637,500.8	9,192,311.1	21,325,667.7	18,464,599.2	505,877.6	-	67,583,683.0
271	Llogari rrjedhëse	2,885,159.0							2,885,159.0
272	Llogari depozitash pa afat	6,388,850.0							6,388,850.0
273	Llogari depozitash me afat	1,876,887.9	6,357,992.2	8,729,653.4	20,802,012.5	17,541,907.7	476,486.8		55,784,940.7
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	306,829.6	279,508.6	462,657.7	523,655.2	922,691.5	29,390.8		2,524,733.3
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	600,227.0	6,870.2	-	2,895.1	15,353.3	66,394.0	-	691,739.6
261(P)	Llogari rrjedhëse	600,227.0							600,227.0
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		6,870.2		2,895.1	15,353.3			25,118.6
265	Hua të marra nga administratat publike						66,394.0		66,394.0
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	216,481.0							216,481.0
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	13,898.8							13,898.8
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	12.1							12.1
45(P)+46(P)	TË TJERA	17,229.9							17,229.9
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	13,450,858.4	13,352.2	-	13,464,210.6
54	Ndihmat dhe financimi publik						13,352.2		13,352.2
55	Fonde rezervë						719,029.1		719,029.1
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					11,728,346.8			11,728,346.8
572	Primit e aksioneve					1,981,990.5			1,981,990.5
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pashpërndara					-2,254,343.4			-2,254,343.4
578	Fitimi i vitit në vazhdim					-98,414.6			-98,414.6
	Totali i pasivit	15,716,224.4	7,509,107.7	9,957,003.1	21,350,271.6	32,092,971.4	3,461,148.1	-	90,086,726.3
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e papedorur e linjave të kredise)	48,534.81	-						48,534.81
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e papedorur e linjave të kredise)	18,654.40	-			16,664,450.88			16,683,105.28
	Fonde (valute + lekë) e shitur ne afat	363,363.08	-	-		23,864.60			387,227.68
	Totali i zerave jashte bilancit	430,552.29	-	-	-	16,688,315.48	-	-	17,118,867.76
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHE BILANCIT	16,146,776.65	7,509,107.71	9,957,003.10	21,350,271.59	48,781,286.89	3,461,148.10	-	107,205,594.04

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
(në mijë lekë)		
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	23,178,218	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,382,851	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	16,601,134	
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij		0
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	1,762,847	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	13,352	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	1,749,495	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	3,431,386	
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%:	12,223,054	2,444,611
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		0
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	12,012,484	2,402,497
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhëtarësh, karta krediti, etj)	210,570	42,114
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	2,920,297	1,460,149
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)	2,920,297	1,460,149
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)		0
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë		0
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	19,022,445	19,022,445
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	2,883,160	2,883,160
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		0
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		0
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	15,360,048	15,360,048
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	779,237	779,237
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator		0
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		0
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	31,955,607	47,933,410
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	31,955,607	47,933,410
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	89,299,621	70,860,614

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		Vl.kontabile	Vl.ponderuar
(në mijë lekë)			
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:		0	0
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht			0
1.2 pranimet bankare			0
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër			0
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin			0
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			0
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë			0
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë			0
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka			0
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:		721,742	360,871
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	693,422		346,711
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	28,320		14,160
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë			0
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuar nga vetë banka			0
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 vlerësuar nga vetë banka			0
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:		22,802,318	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	22,802,318		0
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka			0
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme		339,508	10,185
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm			
me afat maturimi < 1 vit		339,508	10,185
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
me afat maturimi < 1 vit			0
me afat maturimi 1 deri 2 vjet			0
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues			0
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		23,863,568	371,056

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË

(në mijë lekë)

KAPITALI BAZË
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):

1. Kapitali i nënshkruar (5711)	11,248,500.00
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))	726,234.53

Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7) 15,084,587.39

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))	2,254,343.00
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	98,414.58
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	68,076.05

Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6) 2,420,833.63

Totali Kapitalit Bazë C=(A-B) 12,663,753.76

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 mbledhjen dhe plotësimin e kapitalit shtesë minimal për rregullatën e reja 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)

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

Llogaritja përmblendhëse 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 $CA=C$ 12,663,753.76

Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA) 12,663,753.76

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma	
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		70,860,614.08
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		371,056.24
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		71,231,670.32
2. Kapitali rregullator		12,663,753.76
3. Kapitali bazë i llogaritur		12,663,753.76
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		17.78
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		17.78
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%