

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Qershor 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) Aktivet Sipas Maturimit
- 8) Pasivet Sipas Maturimit
- 9) Aktivet Sipas Riskut
- 10) Kapitali Rregullator
- 11) Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivitet	30-Jun-12	31-Dec-11
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	33,719,618	31,747,859
Arka dhe Banka Qendrore	7,608,472	7,611,162
Bono Thesari	9,756,217	9,486,093
Llogari ne banka & Institucione Financiare	652,035	594,694
Depozita me Banka	13,852,726	12,262,982
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,850,169	1,792,928
Veprime me Klientet	47,427,513	50,211,362
Hua standarde	24,537,578	28,718,561
Hua te papaguara ne afat	236,341	211,796
Hua ne ndjekje	9,728,872	8,394,625
Hua nen standard	13,037,531	13,993,760
- fonde rezerve	(2,607,506)	(2,798,752)
Hua te dyshimta	4,989,396	3,382,744
- fonde rezerve	(2,494,698)	(1,691,372)
Hua te humbura	2,411,199	1,871,676
- fonde rezerve	(2,411,199)	(1,871,676)
Letra me vlere - te ardhura fikse	6,126,286	6,021,060
Mjete dhe detyrime te tjera	1,605,467	1,484,113
Mjete te perhershme (neto)	792,980	903,039
Totali i aktiveve	89,671,864	90,367,433

Pasivet	30-Jun-12	31-Dec-11
Veprime e Thesarit & Nderbankare	7,341,249	7,792,444
Bono Thesari	2,081,676	2,295,754
Llogari me Banka & Institucione Financiare	269,073	249,598
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	4,990,500	5,247,092
Veprime me Klientet	69,602,324	68,882,684
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	827,014	668,030
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	2,908,806	3,217,742
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	6,515,149	6,929,095
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	56,925,422	55,090,110
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	2,425,933	2,977,707
Detyrime te tjera	262,508	263,680
Burime te Perhereshme	12,465,783	13,428,625
Fonde rezerve specifike	752,108	726,347
Kapitali Aksioner	11,713,675	12,702,278
- Kapitali i Paguar	12,984,103	12,984,103
- Rezerva	1,388,194	1,387,899
- Diferenca rivleresimi	510,393	584,619
Fitimi (humbja) e pashperndare	(2,254,343)	-
Fitimi (humbja) e periudhes	(914,671)	(2,254,343)
Totali i Pasiveve	89,671,864	90,367,433

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)			
		LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	826,504.8	560,941.5	1,387,446.3
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	826,465.6	551,605.7	1,378,071.3
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	57,949.1	78,590.4	136,539.5
6012	Për veprimet me klientët	768,516.6	473,015.3	1,241,531.9
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	<i>Komisione</i>	39.2	9,335.8	9,375.0
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		5,260.9	5,260.9
6037	Komisione të tjera	39.2	4,074.9	4,114.1
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>			-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare</i>			-
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>			-
61	Shpenzime për personelin	301,253.2	21,153.1	322,406.3
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	7,624.9		7,624.9
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	357,585.9	146,282.1	503,868.1
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	117,158.3	-	117,158.3
641	Shpenzime amortizimi	117,158.3		117,158.3
648	Fonde rezervë			-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	1,268,412	2,249.7	1,270,661.9
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	50,404	-	50,404.2
6511	Standarde	48,946.2		48,946.2
6512	Në ndjekje	1,458		1,457.9
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	1,215,783.7	-	1,215,783.7
6523	Nënstandarde	1,066,739		1,066,738.8
6524	Të dyshimta	15,932		15,931.6
6525	Të humbura	133,113		133,113.3
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Banken Qendrore</i>			-
654	<i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>			-
655	<i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>			-
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	2,224.4	2,249.7	4,474.0
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>			-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1,216.6	27.8	1,244.3
67	Taksa mbi të ardhurat			-
69	Fitimi i vitit në vazhdim		733,785.6	733,785.6
	TOTALI I SHPENZIMEVE	2,879,756.07	1,464,439.7	4,344,196
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	1,217,348.7	1,464,439.7	2,681,788.4
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	673,360.8	1,112,200.4	1,785,561.2
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	45,692.1	31,299.2	76,991.3
7012	Nga veprimet me klientët	627,668.7	1,080,901.2	1,708,569.9
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 veprimitaritë e tjera financiare</i>	498,931.8	105,290.5	604,222.3
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	359,285.6	-	359,285.6
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	359,285.6	-	359,285.6
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	359,285.6		359,285.6
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	139,646.2	105,290.5	244,936.7
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
702221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702222	Të ardhura nga interesat			-
702223	Dividentët			-
702224	Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	139,646.2	105,290.5	244,936.7
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	139,646.2	105,290.5	244,936.7
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>	45,056.1	152,936.0	197,992.0
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	8,043.4	104,133.2	112,176.6
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	37,012.7	48,802.7	85,815.4
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		487.2	487.2
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>			-
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		93,525.7	93,525.7
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	150.3	-	150.3
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	150.3		150.3
79	Humbja e vitit në vazhdim	1,648,456		1,648,456.2
	TOTALI I TË ARDHURAVE	2,879,756.07	1,464,439.7	4,344,195.8

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	711,736	-	930,588	15,745,498	17,387,821
901	Angazhime të dhëna	704,160	-	885,601	2,643,204	4,232,965
9011	Institucioneve të kreditit			-	2,640,758	2,640,758
9012	Klientëve	704,160		885,601	2,446	1,592,207
902	Angazhime të marra	7,576	-	44,986	13,102,294	13,154,856
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	13,102,294	13,102,294
9022	Klientëve	7,576		44,986	-	52,563
91	GARANCITË	309,695	-	609,246	-	918,941
911	Garanci të dhëna	309,695	-	609,246	-	918,941
9111	Institucioneve të kreditit	653		3,339		3,992
9112	Klientëve	309,042		605,907		914,949
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 rfinansim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rfinansim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	467,688	-	512,532	1,074,967	2,055,187
931	Valutë e blerë me afat			378,518	538,423	916,941
932	Valutë e shitur me afat			134,014	536,544	670,557
933	Lek për t'u marrë	111,778				111,778
934	Lek për t'u dhënë	355,910				355,910
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	-	-	3,820	-	3,820
951	Të marra			3,820		3,820
952	Të dhëna					-
	TOTALI	1,489,119	-	2,056,186	16,820,465	20,365,770

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	2,944,930		337,424				2,607,506
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,721,205	773,493					2,494,698
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,017,487	393,712					2,411,199
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	719,029	33,079					752,108
558	FR specifike të tjera							
	Totali	7,402,651	1,200,284	337,424	-	-	-	8,265,511.0

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 NDËRBANKARE	16,881,703.6	1,637,969.2	2,004,204.8	1,794,651.0	11,401,089.2	-	-	-	-	33,719,617.8
111	Arka	1180660.2									1,180,660.2
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	226.5									226.5
1122	Rezerva të detyruara	1,231,082	644,625	1,915,562	1,025,626	1,610,690					6,427,584.7
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		993,345	3,469	669,629	8,089,774					9,756,216.6
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore										-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	652034.8									652,034.8
14	Depozita në institucione financiare	13,817,700		35,026							13,852,726.4
15	Hua për institucione financiare			50,147.9	99,396.1	1,700,624.6					1,850,168.6
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare										-
19	Të dyshimta										-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	9,169,302.6	1,808,642.9	2,161,080.3	4,197,229.3	5,932,023.9	13,375,210.2	18,297,426.4			54,940,915.6
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	166,081	824,459	1,543,879	3,531,500	4,875,252	4,758,993	8,779,791			24,479,955.8
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	233,229	126	24	921	2,041					236,341.0
22	Hua në ndjekje	4,041,013	513,383	120,321	231,066	521,886	1,340,509	2,960,694			9,728,871.8
23	Hua nënstandarde	2,085,129	326,952	86,735	276,395	375,821	5,049,157	4,837,343			13,037,531.2
24	Hua të dyshimta	1,426,300	102,173	396,112	109,701	132,564	1,917,234	905,312			4,989,395.5
25	Hua të humbura	1,159,929	41,550	14,008	47,646	24,460	309,317	814,287			2,411,198.5
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	41,410									41,409.6
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	16,212									16,212.2
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 pakthyera në afat										-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë										-
	Llogari të tjera										-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	-	403,345.1	-	5,722,941.3	-			6,126,286.4
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse				403,345.1		5,722,941.3				6,126,286.4
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	884,046.0						365,444.1			1,249,490.1
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT										-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	188.8									188.8
45(A)+46(A)	TË TJERA	355,787.9									355,787.9
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	29,056.7	281,325.0	482,598.0			792,979.7
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale										-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					29,056.7	281,325.0	482,598.0			792,979.7
	Totali i aktivitetit	27,291,028.9	3,446,612.1	4,165,285.1	6,395,225.3	17,362,169.8	19,379,476.5	19,145,468.5			97,185,266.3
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	2,176.3	116,911.1	59,668.1	364,151.9	952,602.9	20,253.2	76,443.0			1,592,206.52
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kredittit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	430,038.3	2,210,720.0								2,640,758.30
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	1,003,654.2				25,065.3					1,028,719.49
	Totali i zerave jashtë bilancit	1,435,868.8	2,327,631.1	59,668.1	364,151.9	977,668.2	20,253.2	76,443.0			5,261,684.3
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	28,726,897.7	5,774,243.24	4,224,953.16	6,759,377.24	18,339,838.03	19,399,729.73	19,221,911.53			102,446,950.62

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	1,840,564.0	1,557,359.0	639,061.5	213,564.4	300,127.3	2,790,573.0	-	7,341,249.1		
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	44,644.0							44,644.0		
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	765,267.3	705,285.0	611,124.0					2,081,676.3		
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-		
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	224,429.1							224,429.1		
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	132,045.9	22,670.5	27,937.5	213,564.4	300,127.3			696,345.5		
17	Huamarrje nga institucionet financiare	674,177.7					2,790,573.0		3,464,750.6		
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		829,403.5						829,403.5		
2	VEPRIME ME KLIENTËT	12,965,441.7	6,906,032.0	20,326,873.2	11,164,404.2	16,851,063.2	561,495.8	-	68,775,310.0		
271	Llogari rrjedhëse	2,908,806.0							2,908,806.0		
272	Llogari depozitash pa afat	6,515,149.0							6,515,149.0		
273	Llogari depozitash me afat	3,284,008.7	6,654,201.8	19,773,580.8	10,587,121.2	16,071,942.6	554,566.9		56,925,421.9		
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	257,478.0	251,830.2	553,292.4	577,283.0	779,120.6	6,928.9		2,425,933.1		
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	736,413.0	9,726.2	-	15,526.5	-	65,348.9	-	827,014.6		
261(P)	Llogari rrjedhëse	736,413.0							736,413.0		
263	Llogari depozitash pa afat								-		
264	Llogari depozitash me afat		9,726.2		15,526.5				25,252.7		
265	Hua të marra nga administratat publike						65,348.9		65,348.9		
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	235,754.0							235,754.0		
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	14,471.9							14,471.9		
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	17.0							17.0		
45(P)+46(P)	TË TJERA	12,263.6							12,263.6		
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	12,451,839.0	13,943.7	-	12,465,782.7		
54	Ndihmat dhe financimi publik						13,943.7		13,943.7		
55	Fonde rezervë						752,107.5		752,107.5		
56	Borxh i varur								-		
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					11,543,707.7			11,543,707.7		
572	Primet e aksioneve					1,950,788.1			1,950,788.1		
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0		
577	Fitimet e paspërndara					-2,254,343.4			-2,254,343.4		
578	Fitimi i vitit në vazhdim					-914,670.8			-914,670.8		
	Totali i pasivit	15,804,925.1	8,473,117.1	20,965,934.6	11,393,495.1	29,603,029.5	3,431,361.4	-	89,671,862.9		
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	52,562.62	-						52,562.62		
	Angazhime financiare të marra institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave)	19,563.60	-			13,082,730.23			13,102,293.83		
	Fonde (valute + leke) e shitura ne afat	1,002,978.42	-	-		23,488.90			1,026,467.32		
	Totali i zerave jashte bilancit	1,075,104.63	-	-	-	13,106,219.13	-	-	14,181,323.76		
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	16,880,029.75	8,473,117.14	20,965,934.63	11,393,495.15	42,709,248.66	3,431,361.37	-	103,853,186.70		

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN			
(në mijë lekë)		VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:		22,585,343	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,180,660	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		16,002,401	
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		3,403,978	
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%:		14,910,440	2,982,088
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 përfshirje të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi përfshihen në fondet e veta të institucioneve të kreditit		14,504,761	2,900,952
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)		405,679	81,136
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:		2,719,947	1,359,974
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)		2,719,947	1,359,974
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%:		17,930,477	17,930,477
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		2,889,992	2,889,992
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka		14,306,661	14,306,661
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator		733,824	733,824
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%:		30,714,394	46,071,590
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		30,714,394	46,071,590
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN		88,860,600	68,344,129

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%:		913,939	456,970
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	869,453		434,727
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	44,486		22,243
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%:		18,680,769	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	18,680,769		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		771,062	23,132
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm			
me afat maturimi < 1 vit	771,062		23,132
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		20,365,770	480,101

KAPITALI RREGULLATOR PER MBULIMIN E RREZIQEVE TE KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkuar (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 kreditorë (574(P))	510,392.92
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	14,868,745.78
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkuar 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))	914,670.76
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	59,155.99
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	3,228,169.75
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	11,640,576.03
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	
(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) $V = V1+V2+V3+V4$	10,251.63
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	
-rregullorja për maonesine une protesimin e kapitait muestar minimal per veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të rregullorja për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e medua te bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	10,251.63
-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)	10,251.63
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 $CA=C$	11,630,324.40
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	11,630,324.40

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		68,344,128.74
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		480,101.36
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		68,824,230.10
2. Kapitali rregullator		11,630,324.40
3. Kapitali bazë i llogaritur		11,640,576.03
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		16.90
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		16.91
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%