

## **RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE**

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

**Dhjetor 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

<b>Aktivitet</b>	<b>31-Dec-12</b>	<b>31-Dec-11</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>38,735,791</b>	<b>31,747,859</b>
Arka dhe Banka Qendrore	8,617,793	7,611,162
Bono Thesari	10,649,316	9,486,093
Llogari ne banka & Institucione Financiare	4,885,557	594,694
Depozita me Banka	13,171,180	12,262,982
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,411,944	1,792,928
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>44,402,571</b>	<b>50,211,362</b>
Hua standarde	24,216,291	28,718,561
Hua te papaguara ne afat	288,515	211,796
Hua ne ndjekje	7,854,935	8,394,625
Hua nen standard	8,628,236	13,993,760
- fonde rezerve	(1,725,647)	(2,798,752)
Hua te dyshimta	10,280,483	3,382,744
- fonde rezerve	(5,140,242)	(1,691,372)
Hua te humbura	2,659,980	1,871,676
- fonde rezerve	(2,659,980)	(1,871,676)
<b>Letra me vlere - te ardhura fikse</b>	<b>6,155,991</b>	<b>6,021,060</b>
<b>Mjete dhe detyrime te tjera</b>	<b>2,009,437</b>	<b>1,484,113</b>
<b>Mjete te perhershme (neto)</b>	<b>730,163</b>	<b>903,039</b>
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>92,033,952</b>	<b>90,367,433</b>

<b>Pasivet</b>	<b>31-Dec-12</b>	<b>31-Dec-11</b>
<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>8,204,937</b>	<b>7,792,444</b>
Bono Thesari	3,427,778	2,295,754
Llogari me Banka & Institucione Financiare	85,613	249,598
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	4,691,546	5,247,092
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>72,171,905</b>	<b>68,882,684</b>
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	362,881	668,030
Detyrime ndaj kliwenteve per llogarite rrjedhese	2,832,307	3,217,742
Detyrime ndaj kliwenteve per llogarite pa afat	7,109,506	6,929,095
Detyrime ndaj kliwenteve per llogarite me afat	59,766,824	55,090,110
Detyrime ndaj kliwenteve per llogaritee tjera	2,100,387	2,977,707
<b>Detyrime te tjera</b>	<b>438,830</b>	<b>263,680</b>
<b>Burime te Perhereshme</b>	<b>11,218,281</b>	<b>13,428,625</b>
<b>Fonde rezerve specifike</b>	<b>726,378</b>	<b>726,347</b>
<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>10,491,902</b>	<b>12,702,278</b>
- Kapitali I Paguar	12,984,103	12,984,103
- Rezerva	1,387,685	1,387,899
- Diferenca rivleresimi	649,079	584,619
Fitimi (humbja) e pashperndare	(2,254,343)	-
Fitimi (humbja) e periudhes	(2,274,621)	(2,254,343)
<b>Totali I Pasiveve</b>	<b>92,033,952</b>	<b>90,367,433</b>

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
<b>60</b>	<b>SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>	1,667,531.6	1,121,607.0	2,789,138.6
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	1,667,449.8	1,101,704.7	2,769,154.5
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	117,591.2	144,117.4	261,708.6
6012	Për veprimet me klientët	1,549,858.6	957,587.3	2,507,445.9
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>	81.8	19,902.3	19,984.1
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		11,799.4	11,799.4
6037	Komisione të tjera	81.8	8,102.9	8,184.7
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>			-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>			-
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>			-
<b>61</b>	<b>Shpenzime për personelin</b>	586,473.2	39,950.3	626,423.5
<b>62</b>	<b>Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>	18,354.8		18,354.8
<b>63</b>	<b>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</b>	701,070.0	308,313.7	1,009,383.7
<b>64</b>	<b>Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme</b>	223,317.2	-	223,317.2
641	Shpenzime amortizimi	223,317.2		223,317.2
648	Fonde rezervë			-
<b>65</b>	<b>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë</b>	4,316,135	6,634.9	4,322,769.9
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	23	-	23.3
6511	Standarde	23.3		23.3
6512	Në ndjekje			-
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta &amp; të humbura.</i>	4,237,173.8	-	4,237,173.8
6523	Nënstandarde			-
6524	Të dyshimta	3,448,870		3,448,869.7
6525	Të humbura	788,304		788,304.1
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>	3,861.4	6,634.9	10,496.2
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	75,076.5		75,076.5
<b>66</b>	<b>Shpenzime të jashtëzakonshme</b>	15,631.1	11,575.8	27,206.9
<b>67</b>	<b>Taksa mbi të ardhurat</b>			-
<b>69</b>	<b>Fitimi i vitit në vazhdim</b>		1,455,484.2	1,455,484.2
	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>7,528,512.91</b>	<b>2,943,566.0</b>	<b>10,472,079</b>
<b>70</b>	<b>Të ardhura të veprimtarisë bankare</b>	2,650,234.5	2,943,499.7	5,593,734.2
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,573,941.7	2,287,649.6	3,861,591.3
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	138,789.2	137,258.4	276,047.6
7012	Nga veprimet me klientët	1,435,152.6	2,150,391.2	3,585,543.7
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes			-
7017	Të tjera			-
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	986,940.9	211,465.5	1,198,406.4
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	705,502.2	-	705,502.2
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	705,502.2	-	705,502.2
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	705,502.2		705,502.2
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	281,438.7	211,465.5	492,904.2
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	281,438.7	211,465.5	492,904.2
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	281,438.7	211,465.5	492,904.2
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>	89,351.3	297,484.8	386,836.1
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	15,318.2	197,226.3	212,544.5
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	74,033.2	100,258.5	174,291.6
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		1,167.0	1,167.0
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	0.6	7.0	7.5
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		145,725.9	145,725.9
74	<b>Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme</b>			-
75	<b>Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar</b>	1,148,173.6	-	1,148,173.6
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	75,068.8	-	75,068.8
7511	<i>Standarde</i>	48,835.9		48,835.9
7512	<i>Në ndjekje</i>	26,232.9		26,232.9
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	1,073,104.8	-	1,073,104.8
7523	<i>Nënstandarde</i>	1,073,104.8		1,073,104.8
7524	<i>Të dyshimta</i>			-
7525	<i>Të humbura</i>			-
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore			-
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari			-
755	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet			-
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë			-
76	<b>Të ardhura të jashtëzakonshme</b>	-	66.3	66.3
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		66.3	66.3
79	<b>Humbja e vitit në vazhdim</b>	<b>3,730,105</b>		<b>3,730,104.8</b>
	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE</b>	<b>7,528,512.89</b>	<b>2,943,566.0</b>	<b>10,472,078.9</b>

**Formulari 23**

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
		<b>90</b>	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	495,187	-	
901	Angazhime të dhëna	467,558	-	596,176	3,323,521	4,387,254
9011	Institucioneve të kreditit			-	3,321,050	3,321,050
9012	Klientëve	467,558		596,176	2,471	1,066,204
902	Angazhime të marra	27,629	-	106,466	7,608,812	7,742,906
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	7,608,812	7,608,812
9022	Klientëve	27,629		106,466	-	134,095
<b>91</b>	<b>GARANCITË</b>	496,694	-	745,862	-	1,242,556
911	Garanci të dhëna	496,694	-	745,862	-	1,242,556
9111	Institucioneve të kreditit	653		7,607		8,260
9112	Klientëve	496,041		738,255	-	1,234,296
912	Garanci të marra	-	-	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit					
9122	Klientëve					
<b>92</b>	<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	-	-	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë					-
922	Letra me vlerë për t'u marrë					-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose 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					-
<b>93</b>	<b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	348,625	-	371,303	1,286,273	2,006,202
931	Valutë e blerë me afat	-		11,168	643,285	654,452
932	Valutë e shitur me afat			360,136	642,989	1,003,124
933	Lek për t'u marrë	348,625				348,625
934	Lek për t'u dhënë	0				0
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					-
<b>94</b>	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	-	-	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera					-
<b>95</b>	<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE</b>	-	-	9,581	-	9,581
951	Të marra			9,581		9,581
952	Të dhëna					-
	<b>TOTALI</b>	<b>1,340,506</b>	<b>-</b>	<b>1,829,388</b>	<b>12,218,606</b>	<b>15,388,500</b>

Kodi	FONDET REZERVË TË KRUJËDARË NGA BANKA		Tepica në fillim	Shtimi i provizioneve	Rimorje e provizioneve	Kreditë e mbira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Tepica në fund
	Llogaritë							
120	FR për zhblerësimin e bonove të përcaktueshme për rritshmëri në Bankën Qendrore							
190	FR për llogaritë për t'u arkituar nga bankat, institucione kreditive e institucione tjera fin me status të dyshimtë							
230	FR për mbulimin e humbjeve nga huante nënstandarde	2,330,865			605,218			1,725,647
240	FR për mbulimin e humbjeve nga huante e dyshimta	3,973,690		1,166,552				5,140,242
250	FR për mbulimin e humbjeve nga huante e humbura	2,596,018		63,962				2,659,980
260	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkituar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë							0
290	FR për llogaritë për t'u arkituar në klientëve në status të dyshimtë përveç huave							0
3120	FR për të mbuluar zhblerësimin							0
3130	FR për të mbuluar zhblerësimin							0
3220	FR për të mbuluar zhblerësimin							0
410	FR për zhblerësimin e mjeteve të tjera							0
510	FR për zhblerësimin							0
520	FR për zhblerësimin							0
530	FR për amortizimin e mjeteve të qendrueshme							0
551	FR për rrezikje e shpenzime	660,426			9,124			651,302
558	FR specifike të tjera							0
<b>Totali</b>		<b>9,560,999</b>	<b>1,230,514</b>	<b>1,230,514</b>	<b>614,342</b>	<b>-</b>		<b>10,177,171.0</b>







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	<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDERBANKARE</b>	<b>21,608,711.6</b>	<b>2,662,040.7</b>	<b>4,183,297.5</b>	<b>4,970,712.7</b>	<b>5,311,028.4</b>	-	-	-	-	38,735,790.8
111	Arka	1556917.7									1,556,917.7
112(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	233083.2									233,083.2
1122	Rezerva të detyruara	1,262,538	783,297	881,678	936,484	2,963,796					6,827,792.2
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	499,435	1,878,744	3,073,613	2,915,903	2,281,621					10,649,316.1
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore										-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	4885557.3									4,885,557.3
14	Depozita në institucione financiare	13,171,180									13,171,180.4
15	Hua për institucione financiare			228,006.3	1,118,325.2	65,612.3					1,411,943.8
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare										-
19	Të dyshimta										-
2	<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>8,934,672.7</b>	<b>4,248,793.5</b>	<b>4,389,613.8</b>	<b>3,260,001.3</b>	<b>2,861,842.0</b>	<b>14,541,683.9</b>	<b>15,691,832.8</b>			53,928,440.0
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	896,838	1,593,530	4,284,052	2,618,620	2,365,312	4,994,419	7,402,291			24,155,062.0
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	285,713	420	166	718	1,497					288,514.6
22	Hua në ndjekje	1,060,711	2,575,138	14,701	190,284	39,109	1,117,922	2,857,071			7,854,935.0
23	Hua nëstandarde	2,016,566	171	29,853	369,493	261,510	4,286,632	1,664,011			8,628,235.8
24	Hua të dyshimta	3,272,419	78,705	52,030	60,486	158,381	3,737,350	2,921,112			10,280,483.4
25	Hua të humbura	1,341,197	829	8,812	20,400	36,034	405,361	847,348			2,659,980.2
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	28,107									28,106.8
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	33,122									33,122.2
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë										-
26	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	-	-	-	-	-	-	-			-
261(A)	Llogari rrjedhëse										-
262	Kredit										-
266	Llogari të pakthyera në afat										-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë										-
	Llogari të tjera										-
3	<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>	<b>13,434.7</b>	-	-	-	<b>917,659.3</b>	<b>5,224,896.8</b>	-			6,155,990.8
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	13,434.7				917,659.3	5,224,896.8				6,155,990.8
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme										-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rrishtjes repo										-
35(A)+36(A)	Të tjera										-
41	<b>MJETE TË TJERA</b>	<b>1,312,281.2</b>						<b>332,896.7</b>			1,645,177.9
43(A)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>										-
44(A)	<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>	<b>190.1</b>									190.1
45(A)+46(A)	<b>TË TJERA</b>	<b>364,068.5</b>									364,068.5
5	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	-	-	-	-	<b>24,307.1</b>	<b>239,576.0</b>	<b>466,280.0</b>			730,163.1
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale										-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					24,307.1	239,576.0	466,280.0			730,163.1
	<b>Totali i aktivitetit</b>	<b>32,233,358.8</b>	<b>6,910,834.1</b>	<b>8,572,911.3</b>	<b>8,230,714.0</b>	<b>9,114,836.7</b>	<b>20,006,156.7</b>	<b>16,491,009.5</b>			101,559,821.1
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	4,016.0	49,919.2	195,305.6	91,696.6	641,301.1	14,767.6	69,198.2			1,066,204.31
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	-	3,321,050.0	-	-	-	-	-			3,321,050.00
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	978,927.0	-	24,150.4	-	-	-	-			1,003,077.43
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>982,943.0</b>	<b>3,370,969.2</b>	<b>219,456.0</b>	<b>91,696.6</b>	<b>641,301.1</b>	<b>14,767.6</b>	<b>69,198.2</b>			<b>5,390,331.7</b>
	<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>33,216,301.8</b>	<b>10,281,803.29</b>	<b>8,792,367.29</b>	<b>8,322,410.64</b>	<b>9,756,137.85</b>	<b>20,020,924.29</b>	<b>16,560,207.68</b>			<b>106,950,152.87</b>

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	
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	<b>2,402,670.4</b>	<b>3,069,455.7</b>	<b>111,252.7</b>	<b>303,618.9</b>	<b>65,098.0</b>	<b>2,252,840.8</b>	-	<b>8,204,936.6</b>
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore								-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore								-
1126	Huamarrje nga banka qendrore								-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore								-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,771,982.7	1,655,795.4						3,427,778.1
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	<b>85,612.7</b>							85,612.7
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	116,556.0	87,113.3	111,252.7	303,618.9	65,098.0			683,638.9
17	Huamarrje nga institucionet financiare	428,519.1					2,252,840.8		2,681,359.9
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		1,326,547.0						1,326,547.0
<b>2</b>	<b>VEPRIME ME KLIENETË</b>	<b>13,357,124.5</b>	<b>8,259,219.3</b>	<b>9,657,416.0</b>	<b>9,970,201.6</b>	<b>29,950,309.7</b>	<b>614,753.2</b>	-	<b>71,809,024.2</b>
271	Llogari rrjedhëse	2,832,307.0							2,832,307.0
272	Llogari depozitash pa afat	7,109,506.0							7,109,506.0
273	Llogari depozitash me afat	2,948,124.6	7,997,100.5	9,001,527.0	9,561,074.7	29,644,523.4	614,474.0		59,766,824.2
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	467,186.9	262,118.7	655,889.0	409,126.9	305,786.4	279.2		2,100,387.0
<b>26</b>	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>296,909.0</b>	<b>6,944.6</b>	-	-	-	<b>59,027.0</b>	-	<b>362,880.6</b>
261(P)	Llogari rrjedhëse	296,909.0							296,909.0
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		6,944.6						6,944.6
265	Hua të marra nga administratat publike						59,027.0		59,027.0
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike								-
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë								-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
35(P)+36(P)	Të tjera								-
<b>42</b>	<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>216,207.2</b>							<b>216,207.2</b>
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	18,098.4							18,098.4
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	12.1							12.1
45(P)+46(P)	TË TJERA	204,512.4							204,512.4
<b>5</b>	<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>13,434.7</b>	-	-	-	<b>11,204,845.7</b>	-	-	<b>11,218,280.4</b>
54	Ndihmat dhe financimi publik	13,434.7							13,434.7
55	Fonde rezervë					726,378.4			726,378.4
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					11,662,344.6			11,662,344.6
572	Primet e aksioneve					1,970,836.7			1,970,836.7
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pasqepërdara					-2,254,343.4			-2,254,343.4
578	Fitimi i vitit në vazhdim					-2,274,620.5			-2,274,620.5
	<b>Totali i pasivët</b>	<b>16,508,968.7</b>	<b>11,335,619.6</b>	<b>9,768,668.7</b>	<b>10,273,820.5</b>	<b>41,220,253.5</b>	<b>2,926,621.0</b>	-	<b>92,033,951.9</b>
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	134,094.92	-	-	-	-	-	-	134,094.92
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	7,608,811.50	-	-	7,608,811.50
	Fonde (valute + lekë) e shitur me afat	979,394.50	-	23,730.30	-	-	-	-	1,003,124.80
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>1,113,489.42</b>	-	<b>23,730.30</b>	-	<b>7,608,811.50</b>	-	-	<b>8,746,031.22</b>
	<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>17,622,458.12</b>	<b>11,335,619.56</b>	<b>9,792,399.97</b>	<b>10,273,820.50</b>	<b>48,829,064.97</b>	<b>2,926,620.99</b>	-	<b>100,779,983.11</b>

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VL.kontabile		VL.ponderuar	
<b>1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:</b>		<b>24,826,497</b>		<b>0</b>
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,556,918		
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		17,436,124		
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)				0
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkuara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës				0
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECB shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkuara, të garantuara apo të financuara në monedhën e tyre kombëtare				0
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:		2,233,913		0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve të OECD ose KE		13,435		
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse		2,220,478		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		3,599,542		
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
<b>2. Aktivte me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:</b>		<b>18,419,671</b>		<b>3,683,934</b>
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		18,056,737		3,611,347
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD				0
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullator të bankave				0
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		0		0
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit				0
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD				0
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës				0
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës				0
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhëtarësh, karta krediti, etj)		362,934		72,587
<b>3. Aktivte me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:</b>		<b>2,595,757</b>		<b>1,297,879</b>
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)		2,595,757		1,297,879
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
<b>4. Aktivte me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:</b>		<b>22,007,140</b>		<b>22,007,140</b>
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		2,817,081		2,817,081
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 nënshkuar, garantuar apo financiar 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 vlerësuar nga vete banka		18,518,372		18,518,372
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator		671,687		671,687
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator				0
4.9. Aktivte 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
<b>5. Aktivte me koeficient ponderimi 150%:</b>		<b>23,475,109</b>		<b>35,212,663</b>
5.1. Aktivte 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. Aktivte 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		23,475,109		35,212,663
<b>TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN</b>		<b>91,324,174</b>		<b>62,201,615</b>

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN			
(në mijë lekë)		VL.kontabile	VL.ponderuar
<b>1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:</b>		<b>1,050,741</b>	<b>525,371</b>
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	944,275		472,138
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	106,466		53,233
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
<b>3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:</b>		<b>5,725,870</b>	<b>0</b>
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	5,725,870		0
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka			0
<b>5.Kontratrat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme</b>		<b>1,003,077</b>	<b>30,092</b>
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm			
me afat maturimi < 1 vit		1,003,077	30,092
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
<b>TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN</b>		<b>7,779,688</b>	<b>555,463</b>

<b>KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË</b>	
(në mijë lekë)	
<b>KAPITALI BAZË</b>	
<b>I . Elementet përbërëse që shtohen (A):</b>	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	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))	649,078.48
<b>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</b>	<b>15,007,431.34</b>
<b>II . Elementet përbërëse që zbriten (B):</b>	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	2,254,343.00
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	2,274,620.53
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	58,475.82
<b>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</b>	<b>4,587,439.35</b>
<b>Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)</b>	<b>10,419,991.99</b>
<b>KAPITALI SHITESË</b>	
<b>III . Elementet përbërëse (J):</b>	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	
3. Istrumente hibride (EC) (56)	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$ ; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	-
<b>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):</b>	<b>-</b>
<b>(J) nqs <math>H \leq C</math> atëherë <math>J=H</math>; nqs <math>H &gt; C</math> atëherë <math>J=C</math></b>	<b>-</b>
<b>Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)</b>	<b>-</b>
<b>IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):</b>	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
<b>(K) Pjesëmarrje &gt;10% në kapitalin e tyre ose &lt;10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucione financiare</b>	
<b>(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):</b>	
<b>M=(C+J)*10%</b>	-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs $>0$	-
<b>Nëntotali P=(K+N)</b>	<b>-</b>
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)	10,524.00
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të liçencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$ , nëqoftëse $V2 > 0$ .	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	10,524.00
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>	<b>10,524.00</b>
<b>Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:</b>	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; në të kundërt $CA=C$	10,409,467.99
<b>Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)</b>	<b>10,409,467.99</b>

**Formulari 15**

<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>	<b>Shuma</b>	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		62,201,615.48
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		555,462.81
<b>1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun</b>		<b>62,757,078.29</b>
2. Kapitali rregullator		10,409,467.99
3. Kapitali bazë i llogaritur		10,409,467.99
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		16.59
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		16.59
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%