

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Mars 2013

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 Rezerve
- 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	31-Mar-13	31-Dec-12
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	39,210,195	38,735,791
Arka dhe Banka Qendrore	8,878,390	8,617,793
Bono Thesari	9,112,265	10,649,316
Llogari ne banka & Institucione Financiare	8,408,766	4,885,557
Depozita me Banka	11,439,921	13,171,180
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,370,854	1,411,944
Veprime me Klientet	42,652,546	44,402,571
Hua standarde	21,201,992	24,216,291
Hua te papaguara ne afat	515,594	288,515
Hua ne ndjekje	7,366,008	7,854,935
Hua nen standard	10,024,039	8,628,236
- fonde rezerve	(2,004,808)	(1,725,647)
Hua te dyshimta	11,099,443	10,280,483
- fonde rezerve	(5,549,722)	(5,140,242)
Hua te humbura	2,741,921	2,659,980
- fonde rezerve	(2,741,921)	(2,659,980)
Letra me vlere - te ardhura fikse	6,732,229	6,155,991
Mjete dhe detyrime te tjera	1,733,531	2,009,437
Mjete te perhershme (neto)	712,222	730,163
Totali i aktiveve	91,040,723	92,033,952

Pasivet	30-Jun-13	31-Dec-12
Veprime e Thesarit & Nderbankare	5,573,157	8,204,937
Bono Thesari	297,575	3,427,778
Llogari me Banka & Institucione Financiare	115,282	85,613
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	5,160,299	4,691,546
Veprime me Klientet	74,497,177	72,171,905
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	432,298	362,881
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	3,109,209	2,832,307
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	6,613,847	7,109,506
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	62,432,087	59,766,824
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	1,909,736	2,100,387
Detyrime te tjera	364,917	438,830
Burime te Perhereshme	10,605,472	11,218,281
Fonde rezerve specifike	673,968	726,378
Kapitali Aksioner	9,931,504	10,491,902
- Kapitali i Paguar	12,984,103	12,984,103
- Rezerva	1,388,104	1,387,685
- Diferenca rivleresimi	680,332	649,079
Fitimi (humbja) e pasiperruare	(4,020,904)	(2,204,343)
Fitimi (humbja) e periudhes	(592,070)	(2,274,621)
Totali i Pasiveve	91,040,723	92,033,952

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	437,006.7	291,502.1	728,508.8
601	Shpenzime për interesa	436,994.3	286,990.1	723,984.4
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	15,024.0	28,139.1	43,163.1
6012	Për veprimet me klientët	421,970.3	258,850.9	680,821.3
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			-
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		2,451.3	2,451.3
6037	Komisione të tjera	12.4	2,060.7	2,073.1
604	Shpenzime për operacionet e qirasë			-
605	Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare			-
606	Humbje nga veprimet me valutat			-
61	Shpenzime për personelin	135,429.1	10,120.0	145,549.1
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	1,481.6		1,481.6
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	142,721.1	100,482.5	243,203.6
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	48,933.4	-	48,933.4
641	Shpenzime amortizimi	48,933.4		48,933.4
648	Fonde rezervë			-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	771,533	2,175.9	773,708.6
651	Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	-	-	-
6511	Standarde			-
6512	Në ndjekje			-
652	Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.	770,579.8	-	770,579.8
6523	Nënstandarde	279,161		279,160.6
6524	Të dyshimta	409,479		409,478.8
6525	Të humbura	81,940		81,940.4
653	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim 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	952.9	2,175.9	3,128.8
657	Shpenzime të tjera për fondet rezervë			-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	11,386.1	14,255.7	25,641.8
67	Taksa mbi të ardhurat			-
69	Fitimi i vitit në vazhdim		278,809.5	278,809.5
	TOTALI I SHPENZIMEVE	1,548,490.71	697,345.6	2,245,836
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	625,189.8	697,345.6	1,322,535.4
701	Të ardhura nga interesat	371,888.9	515,111.7	887,000.6
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	26,073.0	73,438.1	99,511.2
7012	Nga veprimet me klientët	345,815.8	441,673.6	787,489.4
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 veprimitaritë e tjera financiare	232,787.3	52,353.5	285,140.8
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	154,833.7	-	154,833.7
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	154,833.7	-	154,833.7
702121	Fitime nga shitjet e letrave 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			-
70222	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	77,953.6	52,353.5	130,307.1
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	77,953.6	52,353.5	130,307.1
702233	Dividentët			-
702234	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet			-
7027	Të tjera			-
703	Komisione për shërbime bankare	20,513.7	72,223.7	92,737.4
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-

7032	Nga transaksionet me klientët	3,114.2	44,724.6	47,838.8
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	17,399.5	27,499.1	44,898.6
7037	Komisione të tjera			-
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë		293.8	293.8
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare			-
706	Fitime nga veprimet me valutat		57,362.8	57,362.8
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	52,410.1	-	52,410.1
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	52,410.1	-	52,410.1
7511	Standarde	28,242.4		28,242.4
7512	Në ndjekje	24,167.7		24,167.7
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			-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	11.3	-	11.3
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	11.3		11.3
79	Humbja e vitit në vazhdim	870,880		870,879.5
	TOTALI I TË ARDHURAVE	1,548,490.71	697,345.6	2,245,836.3

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
		90	ANGAZHIME FINANCIMI	400,532	-	
901	Angazhime të dhëna	385,727	-	476,865	657,376	1,519,968
9011	Institucioneve të kreditit			-	654,900	654,900
9012	Klientëve	385,727		476,865	2,476	865,068
902	Angazhime të marra	14,805	-	45,824	4,788,738	4,849,367
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	4,788,738	4,788,738
9022	Klientëve	14,805	-	45,824	-	60,629
91	GARANCITË	506,617	-	526,095	-	1,032,712
911	Garanci të dhëna	506,617	-	526,095	-	1,032,712
9111	Institucioneve të kreditit	653		7,747		8,400
9112	Klientëve	505,964		518,348	-	1,024,312
912	Garanci të marra	-	-	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit					-
9122	Klientëve					-
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë					-
922	Letra me vlerë për t'u marrë					-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose refinancim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	77	-	659	69,210	69,947
931	Valutë e blerë me afat	-		371	34,616	34,987
932	Valutë e shitur me afat			288	34,594	34,883
933	Lek për t'u marrë	-				-
934	Lek për t'u dhënë	77				77
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	-	-	3,673	-	3,673
951	Të marra			3,673		3,673
952	Të dhëna					-
	TOTALI	907,226	-	1,053,116	5,515,325	7,475,666

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA						Teprica në fund	
	Llogaritë		Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshehura gjatë periudhës		Korrigjime të tjera gjatë periudhës
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore							
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë							
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde		1,725,647	279,160			2,004,807	
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta		5,140,242	409,480			5,549,722	
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura		2,659,980	81,941			2,741,921	
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		651,302		52,411		598,891	
558	FR specifike të tjera		75,077				75,077	
Totali			10,252,248	770,581	52,411	-	-	10,970,418

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TE MBETUR (në mijë lekë)	DETE		MUAJ					VITE		TOTALI		
		Ditë 7	19,507,668.7	7 ditë - 1	1-3	3-6	6-12	1-5	>5				
VEPRIMET ME TRESORIN DHE NDRERANKARE													
111	Akta	1630409.9										29,210,354.8	
112(A)	Llogjet rryshibje në bankën qendrore	142711.3										1,630,409.9	
1122	Rrezerva të detyrueshme	1,135,653		530,173		913,331		2,381,079		2,135,073		142,711.3	
1123	Depozita në bankën qendrore											7,105,268.7	
1124	Hua për bankën qendrore											-	
1127	Llogjet të pajdhjes në bankën qendrore											-	
1128	Llogjet të tregut në bankën qendrore											-	
121	Bonus theksat		996,698		1,970,723		869,545		5,275,298			9,112,264.3	
122	Bonus të tjera të parashikuara për rritshmëri me bankën qendrore											-	
13	Llogjet rryshibje në institucione financiare	8408765.7										8,408,765.7	
14	Depozita në institucione financiare	8,640,069		2,799,851.72								11,439,920.8	
15	Hua për institucione financiare											1,370,854.1	
16(A)	Llogjet të tregut në institucione financiare				1,120,892.6					249,961.5		-	
19	Të dyshuara											-	
VEPRIMET ME KLIENËT													
20	Hua standarde dhe qortëmbajtje për klientët	1,343,607		1,860,427		1,929,888.0		3,291,526.2		1,633,962.6		33,348,933.9	
21	Hua dhe paraqitje të pajdhjes në afar për klientët	512,823				729		488		1,499		7,154,985	
22	Hua në ndihmë	3,189,556		9,380		326,794		209,189		8,472		515,594.2	
23	Hua nënshprehur	2,393,974		49,621		421,485		78,123		154,796		7,165,071	
24	Hua të dyshuara	3,285,995		601		74,214		6,874		5,302,234		2,118,165	
25	Hua të rrezikuara	1,339,246		9,049		11,145		19,236		29,251		11,099,443.1	
27(A)	Llogjet rryshibje të klientëve	19,069								434,584		2,741,203.6	
28(A)	Llogjet të tregut të klientëve	32,560										19,869.0	
29	Llogjet për r'u arkivuar të klientëve në status të dyshuar të ndryshme nga buxhi											32,559.6	
VEPRIMET ME ADMINISTRATEN PUBLIKE													
201(A)	Llogjet rryshibje											-	
262	Kontri											-	
263	Llogjet të pajdhjes në afar											-	
267	Llogjet për r'u arkivuar në status të dyshuar											-	
TRANKSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË													
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	13,8534						201,878.5		1,135,460.0		6,732,228.0	
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshme	13,8534						201,878.5		1,135,460.0		6,732,228.0	
341	Letra me vlerë në blota sipas marrëveshjes së shitjes xepo											-	
35(A)-36(A)	Të tjera											-	
4) MIRETË TË TJERA													
42(A)VEPRIMET ME AGJENTË												-	
44(A)LOGARITË E MARRËDHËNIEVE		186.2										186.2	
45(A)-46(A)TË TJERA		56,581.0										56,581.0	
MIRETË TË QENDRUESHME													
51+52	Mirësi të qendrueshme dhe fillat									23,678.1		231,423.0	
53	Mirësi të qëndrueshme të tjera											458,121.0	
TRAFIKU BANKOR													
Angazhimet financiare të dhëna klientëve (tjere e papapendur e linjave të kreditit)				6,264,812.0		7,286,472.4		5,286,862.0		12,176,934.5		109,377,372.8	
Angazhimet financiare të dhëna institucioneve të kreditit (tjere e papapendur e linjave të kreditit)				5,643.7		49,521.4		153,814.1		565,400.4		865,068.48	
Fondet (aktiva - blota) të dhëna në afar				654,930.0						17,387.2		654,930.00	
Fondet (aktiva - blota) të dhëna në afar				34,987.3								34,987.33	
Trafik i prerave jashtë bllozave				34,987.3		664,543.7		49,521.4		153,814.1		565,400.4	
Trafik i prerave jashtë bllozave										17,387.2		69,301.7	
TOTALI I AKTIVIT - TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT			34,061,272.8		6,929,354.97		7,335,993.47		5,538,676.53		12,745,704.96		20,086,375.44
										15,385,647.51		102,804,128.73	

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	MUAJ				VITE		TOTALI
		DETE Ditë 7	7 ditë - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5 > 5	
	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	642,853.3	4,595,778.4	135,289.1	38,248.2	154,818.1	6,995.5	5,571,156.7
112(P)	Llogaritë njëkohshërisht të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-
1125	Depozita të matura nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huanime të njëpasnjëshme nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-
1126(P)	Llogaritë të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bonus theksat të dhënura sipas marrëveshjes së rihitjes veç	297,575.4	-	-	-	-	-	297,575.4
1225	Bonus të tjera të dhënura sipas marrëveshjes së rihitjes veç	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogaritë njëkohshërisht të institucioneve financiare	115,282.1	-	-	-	-	-	115,282.1
16	Depozita të matura nga institucionet financiare	229,177.8	158,986.5	135,289.1	38,248.2	154,818.1	6,995.5	723,515.3
18	Huanime të njëpasnjëshme nga institucionet financiare	-	3,107,593.3	-	-	-	-	3,107,593.3
18(P)	Llogaritë të tjera të institucioneve financiare	-	1,329,614.6	-	-	-	-	1,329,614.6
	VEPRIME ME KLIENTËT	12,818,893.7	5,732,567.2	9,618,828.0	24,398,791.7	21,192,464.7	1,113,822.4	74,864,878.7
271	Llogaritë njëkohshërisht	2,109,208.9	-	-	-	-	-	2,109,208.9
272	Llogaritë depozitash pa afat	6,613,846.9	-	-	-	-	-	6,613,846.9
273	Llogaritë depozitash me afat	1,809,777.4	5,475,436.2	9,275,696.5	24,180,442.9	20,589,458.4	1,101,975.8	62,432,087.1
28(P)	Llogaritë të tjera të klientëve	485,260.4	257,131.0	334,031.5	218,258.8	603,006.4	114.467	1,899,755.7
	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	369,838.0	4,998.0	-	-	-	59,162.3	432,298.3
261(P)	Llogaritë njëkohshërisht	369,838.0	-	-	-	-	-	369,838.0
262	Llogaritë depozitash pa afat	-	4,998.0	-	-	-	-	4,998.0
265	Llogaritë depozitash me afat	-	-	-	-	-	59,162.3	59,162.3
265	Hua të matura nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-
269(P)	Llogaritë të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-
	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-
33	Burime të përfundimta nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të dhënura sipas marrëveshjes së rihitjes veç	-	-	-	-	-	-	-
35(P)/36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-
	DETYRIMET TË TJERA	221,964.7	-	-	-	-	-	221,964.7
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	16,010.5	-	-	-	-	-	16,010.5
44(P)	LOKALITETET KARRIËRE/ENËSH	82.1	-	-	-	-	-	82.1
45(P)-46(P)	TË TJERA	126,891.1	-	-	-	-	-	126,891.1
	BURIMET E PËRHERSIME	13,853.6	-	-	-	10,991,818.4	-	10,605,472.0
54	Mbështetja financiare publike	13,853.6	-	-	-	-	-	13,853.6
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	673,968.0	-	673,968.0
56	Burime të vlerës	-	-	-	-	-	-	-
571-574	Kapitulli i paguar (diferenca e rindërtimit)	-	-	-	-	11,689,079.7	-	11,689,079.7
572	Pasivitet i akcionave	-	-	-	-	1,075,354.7	-	1,075,354.7
573	Reservat	-	-	-	-	1,174,250.0	-	1,174,250.0
575	Finançim të pashpërndarë	-	-	-	-	-4,538,861.9	-	-4,538,861.9
578	Finançim të vlerës së vështirë	-	-	-	-	-592,070.0	-	-592,070.0
	Tregimi i pasiveve	12,407,839.8	10,332,435.6	9,745,318.1	24,436,949.9	31,838,951.2	1,179,180.2	91,849,723.1
	Angazhimet financiare të matura sipas (tjere e paguara) + (tjere të kështjura)	60,028.65	-	-	-	-	-	60,028.65
	Angazhimet financiare të matura sipas (tjere të kështjura) (tjere e papaguar) + (tjere të kështjura)	-	-	-	-	4,788,737.90	-	4,788,737.90
	Fonde (vlerës + hua) e dhënura me afat	34,959.20	-	-	-	-	-	34,959.20
	Tregimi i pasiveve publike mbështetëse	85,587.95	-	-	-	4,788,737.90	-	4,864,325.85
	TOTALI PASIVET - TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	13,503,525.56	10,332,435.65	9,745,318.14	24,436,949.91	36,727,638.10	1,179,180.20	85,935,648.96

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		
(në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	23,883,953	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,630,470	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	16,507,670	
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	2,050,905	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	13,854	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	2,037,051	0
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	3,694,908	
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	19,848,687	3,969,737
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	19,848,687	3,969,737
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	2,575,440	1,287,720
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)	2,575,440	1,287,720
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%:	21,759,891	21,759,891
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	2,875,982	2,875,982
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	18,238,693	18,238,693
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	645,216	645,216
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%:	22,306,856	33,460,283
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	22,306,856	33,460,283
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	90,374,825	60,477,631

ZERAT JASHTE 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%:		814,526	407,263
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	771,702		385,851
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	42,824		21,412
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%:		6,623,546	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	6,623,546		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		34,594	1,038
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm			
me afat maturimi < 1 vit	34,594		1,038
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	34,594		1,038
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues			0
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm			
me afat maturimi < 1 vit		0	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		7,472,666	408,301

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË	
(në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	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))	680,331.56
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	15,038,684.43
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	4,528,963.95
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	592,069.99
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	67,006.48
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	5,188,040.41
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	9,850,644.01
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) $V = V1+V2+V3+V4$	10,633.10
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	10,633.10
-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)	10,633.10
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	9,840,010.92
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	9,840,010.92

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun		60,477,631.18
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		408,300.82
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		60,885,932.00
2. Kapitali rregullator		9,840,010.92
3. Kapitali bazë i llogaritur		9,840,010.92
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		16.16
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		16.16
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%