

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60 datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

Qershor 2013

PERMBAJTJA:

- 1) Bilanci
- 2) Pasqyra të Ardhura Shpenzime
- 3) Zerat Jashtë Bilancit
- 4) Kredite sipas Degëve të Ekonomisë
- 5) Kredite sipas Sektoreve të Ekonomisë
- 6) Levizja në Fondet Rezerve
- 7) Aktivitet sipas Maturimit
- 8) Pasivitet sipas Maturimit
- 9) Aktivitet sipas Riskut
- 10) Kapitali Rregullator
- 11) Mjaftueshmëria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivitet	30-Jun-13	31-Dec-12
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	41,297,588	38,735,791
Arka dhe Banka Qendrore	8,391,117	8,617,793
Llogari ne banka & Institucione Financiare	7,661,620	4,885,557
Depozita me Banka	12,477,139	13,171,180
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,393,480	1,411,944
Veprime me Klientet	33,418,754	44,402,571
Hua standarde	16,901,129	24,216,291
Hua te papaguara ne afat	242,950	288,515
Hua ne ndjekje	7,073,830	7,854,935
- fonde rezerve	(1,461,013)	(1,725,647)
- fonde rezerve	(3,356,794)	(5,140,242)
Letra me vlere - te ardhura fikse	7,113,251	6,155,991
Mjete dhe detyrime te tjera	2,108,102	2,009,437
Mjete te perhershme (neto)	678,462	730,163

Pasivet	30-Jun-13	31-Dec-12
Veprime e Thesarit & Nderbankare	3,383,975	8,204,937
Bono Thesari	805,518	3,427,778
Llogari me Banka & Institucione Financiare	101,785	85,613
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,476,671	4,691,546
Veprime me Klientet	75,492,553	72,171,905
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	725,190	362,881
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	6,755,585	7,109,506
Detyrime te tjera	340,525	438,830
Burime te Perhereshme	5,399,103	11,218,281
Fonde rezerve specifike	613,608	726,378
- Kapitali I Paguar	12,984,103	12,984,103
- Rezerva	1,387,956	1,387,685
- Diferenca rivleresimi	782,881	649,079
Fitimi (humbja) e pashperndare	(4,528,964)	(2,254,343)
Fitimi (humbja) e periudhes	(5,840,481)	(2,274,621)
Totali i Pasiveve	84,616,156	92,033,952

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	944,567.7	594,409.9	1,538,977.7
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	944,538.2	583,198.5	1,527,736.7
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	34,548.9	37,412.0	71,960.8
6012	Për veprimet me klientët	909,989.3	545,786.6	1,455,775.9
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			-
6014	Për borxhet e varura			-
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			-
6017	Të tjera			-
603	<i>Komisione</i>	29.5	11,211.4	11,240.9
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		5,522.3	5,522.3
6037	Komisione të tjera	29.5	5,689.1	5,718.6
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>			-
61	Shpenzime për personelin	277,190.4	22,243.9	299,434.3
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	7,788.2		7,788.2
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	288,770.3	213,549.7	502,320.0
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	96,210.8	-	96,210.8
641	Shpenzime amortizimi	96,210.8		96,210.8
648	Fonde rezervë			-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	6,169,693	11,039.3	6,180,732.7
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	51,140	-	51,140.1
6511	Standarde	968.2		968.2
6512	Në ndjekje	50,172		50,172.0
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	6,116,551.5	-	6,116,551.5
6523	Nënstandarde	423,759		423,758.8
6524	Të dyshimta	963,820		963,820.0
6525	Të humbura	4,728,973		4,728,972.7
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>	2,001.7	11,039.3	13,041.0
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>			-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	158,149.0	15,435.2	173,584.2
67	Taksa mbi të ardhurat	8,858.5		8,858.5
69	Fitimi i vitit në vazhdim		622,271.9	622,271.9
	TOTALI I SHPENZIMEVE	7,951,228.31	1,478,949.9	9,430,178
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	1,318,541.1	1,478,949.9	2,797,491.0
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	779,759.9	1,071,552.1	1,851,312.0
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	29,564.6	171,490.7	201,055.3
7012	Nga veprimet me klientët	750,195.3	900,061.4	1,650,256.7
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>	496,962.0	105,689.4	602,651.4
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	331,794.5	-	331,794.5
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	331,794.5	-	331,794.5
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	331,794.5		331,794.5
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	165,167.5	105,689.4	270,856.9
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
702224	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	165,167.5	105,689.4	270,856.9
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-

702232	Të ardhura nga interesat	165,167.5	105,689.4	270,856.9
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>	41,819.3	147,832.0	189,651.3
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	7,009.9	94,073.7	101,083.7
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	34,809.3	53,758.3	88,567.6
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		534.0	534.0
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>		49.8	49.8
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		153,292.6	153,292.6
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	50,365.4	-	50,365.4
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	50,365.4	-	50,365.4
7511	<i>Standarde</i>	50,365.4		50,365.4
7512	<i>Në ndjekje</i>			-
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	-	-	-
7523	<i>Nënstandarde</i>			-
7524	<i>Të dyshimta</i>			-
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë			-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	119,568.9	-	119,568.9
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	119,568.9		119,568.9
79	Humbja e vitit në vazhdim	6,462,753		6,462,752.9
	TOTALI I TË ARDHURAVE	7,951,228.31	1,478,949.9	9,430,178.2

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
		90	ANGAZHIME FINANCIMI	325,463	-	
901	Angazhime të dhëna	307,078	-	534,090	16,637	857,804
9011	Institucioneve të kreditit			-	14,142	14,142
9012	Klientëve	307,078		534,090	2,495	843,663
902	Angazhime të marra	18,385	-	24,068	7,589,576	7,632,030
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	7,589,576	7,589,576
9022	Klientëve	18,385	-	24,068	-	42,453
91	GARANCITË	551,405	-	600,695	-	1,152,100
911	Garanci të dhëna	551,405	-	600,695	-	1,152,100
9111	Institucioneve të kreditit	653		7,726		8,379
9112	Klientëve	550,752		592,970	-	1,143,721
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 rrefinancim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rrefinancim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	152,435	-	152,442	1,032,060	1,336,937
931	Valutë e blerë me afat	-		152,277	516,028	668,305
932	Valutë e shitur me afat			165	516,032	516,198
933	Lek për t'u marrë	167				167
934	Lek për t'u dhënë	152,268				152,268
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	-	-	4,059	-	4,059
951	Të marra			4,059		4,059
952	Të dhëna					-
	TOTALI	1,029,303	-	1,315,355	8,638,273	10,982,931

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA		Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshehtë gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
Kodi	Llogaritë						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshatshme 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	2,004,807		174,957			1,829,850
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	5,549,722	664,576				6,214,298
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	2,741,921	203,526				2,945,447
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura						
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë						-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave						-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin						-
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin						-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin						-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera						-
518	FR për zhvlerësimin						-
528	FR për zhvlerësimin						-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme						-
551	FR për rrezique e shpenzime	598,891		56,067			542,824
558	FR specifike të tjera	75,077					75,077
Totali		10,970,418	868,102	231,024	-	-	11,607,496

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	17,509,936.5	3,032,764.4	6,887,636.9	3,650,794.2	10,216,456.1	-	-	-	-	41,297,588.0
111	Arka	1132524.9									1,132,524.9
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	72347.2									72,347.2
1122	Rezerva të detyruara	1,119,149	617,697	2,336,042	1,044,404	2,068,953					7,186,244.7
1123	Depozita në bankën qendrore										-
1124	Hua për bankën qendrore										-
1127	Llogari të pakthyer në bankën qendrore										-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore										-
121	Bono thesari		291,202	594,466	2,578,231	7,910,333					11,374,232.2
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore										-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	7661620.1									7,661,620.1
14	Depozita në institucione financiare	7,524,296	2,123,865.86	2,828,977							12,477,138.7
15	Hua për institucione financiare				1,128,151.6	28,159.3	237,169.3				1,393,480.2
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare										-
19	Të dyshimita										-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	10,500,304.6	1,167,285.3	1,604,213.1	2,241,757.8	4,038,738.5	14,983,909.2	14,530,929.7			49,067,138.2
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	233,757	1,109,696	1,303,405	1,818,025	2,858,772	2,442,733	7,081,174			16,847,562.9
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	234,595	480	1,112	2,428	4,335					242,950.5
22	Hua në ndjekje	1,463,430	45,720	203,392	129,386	676,018	2,227,321	2,328,563			7,073,829.7
23	Hua nënstandarde	1,790,860	55	78,977	116,414	231,393	3,104,011	1,983,354			7,305,063.8
24	Hua të dyshimita	2,902,233	5,464	6,799	87,888	236,762	2,334,869	1,139,573			6,713,588.3
25	Hua të humbura	3,821,864	5,870	10,527	87,616	31,459	4,874,975	1,998,266			10,830,577.1
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	22,093									22,093.3
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	31,473									31,472.8
29	Llogari për r'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimitë të ndryshme nga huatë										-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse										-
262	Kredi										-
266	Llogari të pakthyer në afat										-
267	Llogari për r'u arkëtuar me status të dyshimitë										-
	Llogari të tjera										-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	13,706.3	-	206,213.5	711,445.8	417,206.7	5,764,678.1	-			7,113,250.4
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	13,706.3		206,213.5	711,445.8	417,206.7	5,764,678.1				7,113,250.4
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme										-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishijes repo										-
35(A)+36(A)	Të tjera										-
41	MJETE TË TJERA	1,486,089.0									300,061.4
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT										-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	200.1									200.1
45(A)+46(A)	TË TJERA	321,751.0									321,751.0
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	23,381.5	205,118.0	449,962.0			678,461.5
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale										-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					23,381.5	205,118.0	449,962.0			678,461.5
	Totali i aktivitetit	29,831,987.4	4,200,049.7	8,698,063.4	6,603,997.9	14,695,782.8	20,953,705.3	15,280,953.1			100,264,539.6
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjavë të kredisë)	34,592.6	44,056.3	71,360.9	63,890.9	507,607.7	18,551.6	103,602.7			843,662.78
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjavë të kredisë)	14,141.6	-	-	-	-	-	-			14,141.60
	Fonde (valutë + leke) e blera në afat	668,471.5	-	-	-	-	-	-			668,471.46
	Totali i zerave jashtë bilancit	717,205.7	44,056.3	71,360.9	63,890.9	507,607.7	18,551.6	103,602.7			1,526,275.8
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	30,549,193.1	4,244,105.99	8,769,424.35	6,667,888.80	15,203,390.53	20,972,256.93	15,384,555.75			101,790,815.45

Formulari 25

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë leke)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
	1 VEPRIET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,504,082.4	1,286,481.4	48,120.8	197,637.0	347,653.0	-	-	3,383,974.6
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	402,490.0	403,028.0						805,518.0
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	101,785.4							101,785.4
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	7,138.1	37,393.6	48,120.8	197,637.0	347,653.0			637,942.5
17	Huamarrje nga institucionet financiare	992,668.8							992,668.8
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		846,059.8						846,059.8
	2 VEPRIET ME KLIENTËT	11,794,930.0	6,587,514.5	23,894,810.8	10,882,146.4	20,405,271	1,202,690.1	-	74,767,362.9
271	Llogari rrjedhëse	2,948,103.9							2,948,103.9
272	Llogari depozitash pa afat	6,755,584.6							6,755,584.6
273	Llogari depozitash me afat	1,607,666.3	6,243,125.1	23,610,631.8	10,555,901.4	19,717,966.9	1,193,167.5		62,928,459.1
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	483,575.2	344,389.5	284,179.0	326,245.0	687,304.1	9,522.7		2,135,215.4
	26 VEPRIET ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	638,853.4	4,078.3	-	-	-	82,258.8	-	725,190.5
261(P)	Llogari rrjedhëse	638,853.4							638,853.4
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		4,078.3						4,078.3
265	Hua të marra nga administratat publike						82,258.8		82,258.8
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike								-
	3 VEPRIET ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuar nga letrat me vlerë								-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
35(P)+36(P)	Te tjera								-
	42 DETYRIME TË TJERA	233,541.9							233,541.9
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	14,615.6							14,615.6
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNESH	12.1							12.1
45(P)+46(P)	TË TJERA	92,355.6							92,355.6
	5 BURIMET E PËRHERSHME	13,706.3	-	-	-	5,385,396.5	-	-	5,399,102.8
54	Ndihmat dhe financimi publik	13,706.3							13,706.3
55	Fonde rezervë					613,607.9			613,607.9
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					11,776,804.2			11,776,804.2
572	Primet e aksioneve					1,990,179.4			1,990,179.4
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pashpërdara					-4,528,963.9			-4,528,963.9
578	Fitimi i vitit në vazhdim					-5,840,481.0			-5,840,481.0
	Totali i pasivët	14,292,097.3	7,878,074.3	23,942,931.6	11,079,783.4	26,138,320.5	1,284,948.9	-	84,616,156.0
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	42,453.44	-			-			42,453.44
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	40,511.48	-			7,549,064.84			7,589,576.32
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	668,465.78	-	-	-	-			668,465.78
	Totali i zerave jashtë bilancit	751,430.70	-	-	-	7,549,064.84	-	-	8,300,495.54
	TOTALI I PASIVËT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	15,043,527.96	7,878,074.30	23,942,931.60	11,079,783.38	33,687,385.36	1,284,948.92	-	92,916,651.52

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN	VL.kontabile	VL.ponderuar
(në mijë lekë)		
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	23,883,953	0
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, 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 OECEB shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, 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:	2,050,905	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
1.7.3. 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	3,694,908	
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%:	19,848,687	3,969,737
2.1. të drejta ndaj institucioneve te 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
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)		0
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	2,575,440	1,287,720
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivitet) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë		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, përvec 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
1.5 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
me afat maturimi < 1 vit	34,594	1,038	
me afat maturimi 1 deri 2 vjet			0
me afat maturimi < 1 vit			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		34,594	1,038
me afat maturimi < 1 vit		34,594	1,038
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		7,472,666	408,301

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))	782,880.74
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	15,141,233.61
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))	5,840,480.97
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	59,850.65
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	10,429,295.56
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	4,711,938.04
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 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)	
-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 përmblledhëse 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 $CA=C$	4,711,938.04
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	4,711,938.04

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		48,006,909.98
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		294,751.41
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		48,301,661.39
2. Kapitali rregullator		4,711,938.04
3. Kapitali bazë i llogaritur		4,711,938.04
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		9.76
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		9.76
6. Raporti minimal i modifikuar		0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		0.12