TIRANA BANK

Te Dhena Statistikore Per Periudhen Mars - Qershor 2014

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

PERMBAJTJA:

1 Bilanci
2 Pasqyra te Ardhura Shpenzime
3 Zerat Jashte Bilancit
4 Kredite Sipas Rretheve
5 Evidenca e Kreditit Sipas Degëve të Ekonomisë
6 Levizja ne Fondet Rrezerve
7 Aktivet Sipas Maturimit
8 Pasivet Sipas Maturimit
9 Aktivet Sipas Riskut
10 Kapitali Rregullator
11 Mjaftueshmeria e Kapitalit

TIRANA BANK

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivet	30-Jun-14	31-Dec-13
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	**46,139,757**	**47,705,827**
Arka dhe Banka Qendrore	12,749,536	12,893,322
Bono Thesari	16,535,154	14,420,255
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,311,886	2,919,248
Depozita me Banka	14,003,475	15,863,905
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,539,706	1,609,097
Veprime me Klientet	**28,434,914**	**27,551,560**
Hua standarde	17,287,747	16,623,851
Hua te papaguara ne afat	359,020	267,659
Hua ne ndjekje	5,546,341	3,722,199
Hua nen standard	5,005,097	6,974,843
- fonde rezerve	(1,001,019)	(1,394,969)
Hua te dyshimta	2,475,458	2,715,955
- fonde rezerve	(1,237,729)	(1,357,977)
Hua te humbura	11,971,398	11,569,809
- fonde rezerve	(11,971,398)	(11,569,809)
Veprime me Letrat me vlere	**16,416,313**	**13,076,611**
Mjete dhe detyrime te tjera	**2,629,937**	**2,166,454**
Mjete te perhershme (neto)	**599,610**	**646,269**
Totali i aktiveve	**94,220,531**	**91,146,722**

Pasivet	30-Jun-14	31-Dec-13
Veprime e Thesarit & Nderbankare	**6,074,830**	**3,611,464**
Bono Thesari	3,109,080	553,494
Llogari me Banka & Institucione Financiare	202,733	287,718
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,763,016	2,770,252
Veprime me Klientet	**78,465,700**	**78,255,031**
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	549,987	940,003
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	3,864,156	3,186,592
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	8,820,602	8,456,177
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	63,169,371	63,659,094
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	2,061,584	2,013,165
Detyrime te tjera	**465,644**	**424,427**
Burime te Perhereshme	**9,214,358**	**8,855,800**
Fonde rezerve specifike	**647,335**	**737,569**
Kapitali Aksioner	**8,567,023**	**8,118,231**
- Kapitali I Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,387,295	1,387,178
- Diferenca rivleresimi	714,765	707,405
Fitimi (humbja) e pashperndare	(10,270,101)	(10,824,468)
Fitimi (humbja) e periudhes	244,720	357,771
Totali I Pasiveve	**94,220,531**	**91,146,722**

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE			
	(në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	**SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE**	705,564.5	290,367.6	995,932.14
601	*Shpenzime për interesa*	705,533.7	283,000.1	988,533.78
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	17,732.0	27,687.0	45,419.07
6012	Për veprimet me klientët	687,801.7	255,313.1	943,114.72
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			-
602	*Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare*	-	-	-
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare			-
603	*Komisione*	30.9	7,367.5	7,398.36
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		5,642.1	5,642.06
6037	Komisione të tjera	30.9	1,725.4	1,756.29
604	*Shpenzime për operacionet e qirasë*			-
605	*Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare*			-
606	*Humbje nga veprimet me valutat*			-
61	**Shpenzime për personelin**	286,615.8	34,588.2	321,204.04
62	**Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat**	8,091.9		8,091.86
63	**Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë**	306,663.0	234,090.5	540,753.50
64	**Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme**	69,900.7	-	69,900.68
641	Shpenzime amortizimi	69,900.7		69,900.68
648	Fonde rezervë			-
65	**Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë**	575,376	14,674.5	590,050.22
651	*Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje*	84,480.496	-	84,480.50
6511	Standarde			-
6512	Në ndjekje	84,480		84,480.50
652	*Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde,të dyshimta & të humbura.*	460,285.060	-	460,285.06
6523	Nënstandarde	-		-
6524	Të dyshimta	58,583.8		58,583.79
6525	Të humbura	401,701.3		401,701.27
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*	4,334.5	14,674.5	19,008.93
657	*Shpenzime të tjera për fondet rezervë*	26,275.7		26,275.74
66	**Shpenzime të jashtëzakonshme**	34,759.0	626.8	35,385.83
67	**Taksa mbi të ardhurat**			-
69	**Fitimi i vitit në vazhdim**		661,524.0	661,524.00
	TOTALI I SHPENZIMEVE	**1,986,970.64**	**1,235,871.6**	**3,222,842.27**
70	**Të ardhura të veprimtarisë bankare**	1,002,864.0	1,235,871.6	2,238,735.60
701	*Të ardhura nga interesat*	508,249.4	919,766.3	1,428,015.71
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	38,097.5	107,256.8	145,354.35
7012	Nga veprimet me klientët	470,151.9	812,509.5	1,282,661.36
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes			-
7017	Të tjera			-
702	*Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare*	442,747.7	105,695.5	548,443.21
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	323,579.0	-	323,578.96
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	323,579.0	-	323,578.96
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	323,579.0		323,578.96
702123	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	119,168.7	105,695.5	224,864.26
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	119,168.7	105,695.5	224,864.26
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	119,168.7	105,695.5	224,864.26
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*	51,866.9	129,720.6	181,587.44
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	8,829.2	92,604.8	101,434.02
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	43,037.7	37,115.7	80,153.42
7037	Komisione të tjera			-
704	*Të ardhura nga veprimet e qirasë*		2,117.0	2,116.98
705	*Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare*		23,526.4	23,526.36
706	*Fitime nga veprimet me valutat*		55,045.9	55,045.89
74	**Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme**			-
75	**Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar**	567,025.4	-	567,025.40
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	109,610.05	-	109,610.05
7511	*Standarde*	109,610.05		109,610.05
7512	Në ndjekje	-		-
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	457,415.35	-	457,415.35
7523	*Nënstandarde*	457,415.35		457,415.35
76	**Të ardhura të jashtëzakonshme**	277.0	-	276.97
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	277.0		276.97
79	**Humbja e vitit në vazhdim**	**416,804**		**416,804.31**
	TOTALI I TË ARDHURAVE	**1,986,970.64**	**1,235,871.6**	**3,222,842.28**

TIRANA BANK

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT					
		LEKË		VALUTË		TOTALI
	(në mijë lekë)	Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	**ANGAZHIME FINANCIMI**	308,735	-	1,159,433	9,227,446	10,695,614.42
901	Angazhime të dhëna	293,409	-	1,104,228	3,280,668	4,678,304.64
9011	Institucioneve të kreditit			-	3,278,185	3,278,185.00
9012	Klientëve	293,409		1,104,228	2,483	1,400,119.64
902	Angazhime të marra	15,326	-	55,205	5,946,778	6,017,309.79
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	5,946,778	5,946,778.40
9022	Klientëve	15,326	-	55,205	-	70,531.39
91	**GARANCITË**	489,932	-	439,773	-	929,705.90
911	Garanci të dhëna	489,932	-	439,773	-	929,705.90
9111	Institucioneve të kreditit	-		7,501		7,500.51
9112	Klientëve	489,932		432,273	-	922,205.39
912	Garanci të marra	-	-	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit					-
9122	Klientëve					-
92	**ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË**	-	-	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë					-
922	Letra me vlerë për t'u marrë					-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinancim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	**TRANSAKSIONE NË VALUTË**	88	-	919	238,296	239,303.72
931	Valutë e blerë me afat			461	119,192	119,653.04
932	Valutë e shitur me afat			458	119,105	119,562.75
933	Lek për t'u marrë	52				52.10
934	Lek për t'u dhënë	36				35.83
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**	-	-	4,320	-	4,320.02
951	Të marra			4,320		4,320.02
952	Të dhëna					-
	TOTALI	798,756	-	1,604,446	9,465,742	11,868,944.06

TIRANA BANK

Formular 2

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tirane		Rrethi Durres		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster		Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec		Rrethi Sarande		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukes		Rrethi Lezhe		Rrethi Bureel		Rrethi Kavaje		Rrethi Pernet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
(në mijë lekë)	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për termojorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Kredi afatshkurtër	215,391.65	15,196,728.17	30,428.32	1,058,710.22	2,313.00	304,846.32	9,740.60	216,949.96	23,809.95	227,660.09	10,721.62	80,416.04	1,277.86	112,140.45	190,611.21	659,458.20	318,428.58	550,250.64	277.00	97,058.83	10,579.88	101,169.46	14,323.76	73,691.72	-	-	82.00	7,511.76	9,992.24	82,943.03	-	-	350.00	65,926.99	1,170.04	37,162.79	-	-	3,177.23	23,469.79	842,674.94	18,895,896.48
lekë	57,504.36	6,471,470.60	23,942.84	99,025.90	2,313.00	208,962.69	9,740.60	184,501.93	11,645.00	104,842.30	8,145.50	54,528.41	1,138.00	103,444.33	444.00	119,277.83	15,542.20	290,488.87	277.00	42,098.98	9,740.10	97,908.83	11,240.00	47,244.75	-	-	82.00	6,810.46	9,572.00	49,139.85	-	-	350.00	65,896.69	1,107.00	14,976.92	-	-	2,408.00	20,945.11	165,191.60	7,981,564.47
Sektori shtetëror		279,887.98																																								279,887.98
Sektori privat	14,620.00	5,771,590.64		59,919.69	2,000.00	199,301.31	2,000.00	149,628.20	2,400.00	79,019.59		30,413.96		100,697.55		109,186.78		242,024.35		35,059.05		77,628.77	8,000.00	40,398.03				5,000.00	5,000.00	36,007.35				62,097.03		9,431.63				14,673.43	32,020.00	7,022,077.36
Individët	42,884.36	419,891.98	23,942.84	39,106.21	2,313.00	9,661.38	7,740.60	34,873.73	9,245.00	25,822.71	8,145.50	24,114.45	1,138.00	2,746.78	444.00	10,091.05	15,542.20	48,464.52	277.00	7,039.93	9,740.10	20,280.08	3,240.00	6,846.72			82.00	1,810.46	4,572.00	13,132.50			350.00	3,799.66	1,107.00	5,545.29			2,408.00	6,271.68	133,171.60	679,599.13
valutë	157,887.29	8,725,257.57	6,485.48	959,684.32	-	95,883.63	-	32,448.03	12,164.95	122,617.79	2,576.12	25,887.63	139.86	8,696.12	190,167.21	540,180.37	302,886.38	259,761.77	-	54,959.87	839.78	3,260.61	3,083.76	26,446.97	-	-	-	701.30	420.24	33,805.18	-	-	-	30.30	63.04	22,185.87	-	-	769.23	2,524.68	677,483.34	10,914,332.01
Sektori shtetëror																																										
Sektori privat	104,841.96	8,666,454.11		933,752.73		95,462.85		31,365.19		106,961.20		19,625.02		5,049.36	189,117.00	539,128.42	292,366.23	250,392.68		54,959.87		690.92		17,187.00						31,060.49				30.30		20,566.12				1,753.25	586,325.19	10,774,439.51
Individët	53,045.33	58,803.46	6,485.48	25,931.59		420.78		1,082.84	12,164.95	15,656.59	2,576.12	6,262.61	139.86	3,646.76	1,050.21	1,051.95	10,520.15	9,369.09	839.78	2,569.69	3,083.76	9,259.97						701.30	420.24	2,744.69					63.04	1,619.75			769.23	771.43	91,158.15	139,892.50
Kredi afatmesme	152,624.41	4,848,531.81	1,200.00	77,708.32	4,637.25	96,192.96	1,400.00	53,613.12	200.00	12,812.07	3,500.00	44,418.92	550.00	45,354.11	-	18,501.42	3,320.00	76,768.81	-	3,551.59	900.00	35,308.32	-	85,820.55	-	-	980.00	56,242.03	1,200.00	18,848.66	-	-	200.00	17,880.87	500.00	3,655.39	-	-	1,334.39	6,498.98	172,546.05	5,481,707.93
lekë	16,256.95	3,003,216.57	1,200.00	43,122.00	4,637.25	47,955.22	1,400.00	35,258.25	200.00	10,528.28	3,500.00	35,949.57	550.00	45,159.60	-	5,173.72	3,320.00	60,197.43	-	3,370.33	900.00	32,339.01	-	8,519.06	-	-	980.00	4,682.21	1,200.00	14,339.26	-	-	200.00	11,164.95	500.00	2,364.99	-	-	1,334.39	6,398.51	36,178.59	3,369,738.96
Sektori shtetëror		2,234,764.58		6,371.93	3,437.25	37,123.50		18,013.56		983.23				41,963.52				35,505.89		2,064.89		22,067.17		3,510.06				5,546.63	-					5,546.63						2.16	3,437.25	2,407,917.12
Individët	16,256.95	768,451.99	1,200.00	36,750.07	1,200.00	10,831.72	1,400.00	17,244.69	200.00	9,545.05	3,500.00	35,949.57	550.00	3,196.08		5,173.72	3,320.00	24,691.54	900.00	1,305.44	900.00	10,271.84		5,009.00			980.00	4,682.21	1,200.00	14,339.26			200.00	5,618.32	500.00	2,364.99			1,334.39	6,396.35	32,741.34	961,821.84
valutë	136,367.46	1,845,315.24	-	34,586.32	-	48,237.74	-	18,354.87	-	2,283.79	-	8,469.35	-	194.51	-	13,327.70	-	16,571.38	-	181.26	-	2,969.31	-	77,301.49	-	-	-	31,559.82	-	4,509.40	-	-	-	6,715.92	-	1,290.40	-	-	-	100.47	136,367.46	2,111,968.97
Sektori shtetëror																																										
Sektori privat	135,808.02	1,600,203.48		31,472.78		47,500.81		480.28		3.25				85.56		13,053.77		14,343.93						65,871.01				31,559.82		3,954.88										85.60	135,808.02	1,808,615.17
Individët	559.44	245,111.76		3,113.54		736.93		17,874.59		2,280.54		8,469.35		108.95		273.93		2,227.45		181.26		2,969.31		11,430.48						554.52				6,715.92		1,290.40				14.87	559.44	303,353.80
Kredi afagjatë	123,709.82	14,918,745.93	18,261.87	641,503.52	6,850.00	304,752.59	4,695.80	477,047.42	23,371.14	402,875.35	4,200.00	478,689.97	5,707.80	210,539.63	-	48,413.65	11,100.00	526,314.78	-	111,050.74	2,500.00	267,195.96	7,300.00	399,803.91	-	-	22,976.00	44,968.46	19,404.00	332,102.75	-	-	-	224,398.08	600.00	79,458.55	-	-	1,000.00	163,292.20	251,676.43	19,629,153.49
lekë	22,971.00	4,334,809.39	13,758.38	97,015.13	6,850.00	115,747.03	500.00	219,806.38	9,525.00	88,704.55	4,200.00	76,174.81	1,500.00	108,332.44	-	39,806.66	11,100.00	311,148.80	-	61,476.10	2,500.00	108,518.16	7,300.00	40,648.35	-	-	8,950.00	24,723.46	12,400.00	161,590.85	-	-	-	78,184.84	600.00	29,677.82	-	-	1,000.00	50,759.94	103,154.38	5,927,124.71
Sektori shtetëror																																										
Sektori privat		2,998,251.89		12,321.91		27,002.87		71,963.36		8,847.00		4,372.47		35,244.64		3,600.00		152,748.20		14,212.00		20,591.61	4,200.00	6,034.62						14,882.52				13,942.91		929.15				12,700.00		3,428,316.51
Individët	22,971.00	1,336,557.50	13,758.38	84,693.22	6,850.00	88,744.16	500.00	147,843.02	9,525.00	79,857.55	4,200.00	71,802.34	1,500.00	73,087.80		16,206.66	11,100.00	158,400.60		47,264.10	2,500.00	87,926.55	3,100.00	34,613.73			8,950.00	24,723.46	3,900.00	118,219.49				64,241.93	600.00	14,795.30			1,000.00	49,830.79	90,454.38	2,498,808.20
valutë	100,738.82	10,583,936.54	4,503.49	544,488.39	-	189,005.56	4,195.80	257,241.04	13,846.14	314,170.80	-	400,515.16	4,207.80	102,207.19	-	28,606.99	-	215,165.98	-	49,574.64	-	158,677.80	-	359,155.56	-	-	14,026.00	20,245.00	7,004.00	170,511.90	-	-	-	146,213.24	-	49,780.73	-	-	-	112,532.26	148,522.05	13,702,028.78
Sektori shtetëror																																										
Sektori privat	63,491.42	4,147,375.07		24,945.33		46,618.20		22,429.14		16,104.01		89,671.51		228.90		27,157.60		53,844.37		98.04		81,654.05		88,593.71										2,136.49		8,242.72				63,017.81	70,495.42	4,719,132.86
Individët	37,247.40	6,436,561.47	4,503.49	519,543.06		142,387.36	4,195.80	234,811.90	13,846.14	298,066.79		310,843.65	4,207.80	101,978.29		1,449.39		161,321.61		49,476.60		77,023.75		270,561.85			14,026.00	20,245.00	7,004.00	123,495.99				144,076.75		41,538.01				49,514.45	78,026.63	8,982,895.92
Totali	491,725.88	34,964,005.91	49,890.19	1,777,922.06	13,800.25	705,791.87	15,836.40	747,610.50	47,381.09	643,147.51	18,421.62	601,524.93	7,535.66	368,034.19	190,611.21	726,373.27	332,848.58	1,153,334.23	277.00	211,661.18	13,979.88	403,673.74	21,623.76	559,316.18	-	-	24,038.00	88,722.25	30,596.24	433,896.44	-	-	550.00	308,205.94	2,270.04	120,276.73	-	-	5,511.62	193,260.97	1,266,897.42	44,006,757.90

TIRANA BANK

Formular 1

Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës	Emrtimi i llogarisë	Shënim	Viti aktual	Viti paraardhës
Mjete monetare me vlerë e blera		9.961.742	7.174.174	Depozita		-	13.988.511	Kapitali		1.247.127	1.247.127	Rezerva		4.844.174	3.597.047	Fitimi i pa shpërndarë		2.000.000	2.000.000	Fitimi i mbajtur		1.000.000	1.000.000	Fitimi i mbajtur i viti aktual		1.000.000	1.000.000	Fitimi i mbajtur i viti aktual		1.000.000	1.000.000
Mjete monetare me afat		2.000.000	2.000.000	Llogaritë rrjedhëse		24.242.149	12.296.741	Fondi i shoqërisë		2.000.000	2.000.000	Fitimi i mbajtur		2.000.000	2.000.000	Fitimi i mbajtur i viti aktual		1.000.000	1.000.000	Rezerva ligjore		1.000.000	1.000.000	Rezerva ligjore		1.000.000	1.000.000	Rezerva ligjore		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme		2.000.000	2.000.000	Llogaritë e pagesës		2.000.000	2.000.000	Rezerva ligjore		1.000.000	1.000.000	Rezerva ligjore		1.000.000	1.000.000	Rezerva ligjore		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme nga palët e lidhura		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme nga shërbimet		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000
Llogaritë e arkëtueshme me afat		1.000.000	1.000.000	Llogaritë e pagesës		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000	Rezerva		1.000.000	1.000.000

TIRANA BANK

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA Llogaritë	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore						
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë						
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	1,555,576		554,557			1,001,019.34
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,138,149	99,580				1,237,728.75
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	11,746,722	224,676				11,971,398.21
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 rreziqe e shpenzime	420,813	121,468				542,281.21
558	FR specifike të tjera	151,987		46,933			105,053.90
	Totali	15,013,247	445,724	601,490	-	-	14,857,481.41

TIRANA BANK

Formulari 24

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite - 1	MUAJ 1 - 3	MUAJ 3 - 6	MUAJ 6 - 12	VITE 1 - 5	VITE > 5	TOTALI
1	**VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE**	**15,620,080.4**	**2,823,249.1**	**10,430,462.7**	**5,168,327.2**	**12,097,637.2**	**-**	**-**	46,139,756.6
111	Arka	1448011.38							1,448,011.4
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	3788936.03							3,788,936.0
1122	Rezerva të detyruara	1,392,917	699,838	2,104,853	1,128,120	2,186,861			7,512,588.8
1123	Depozita në bankën qendrore								-
121	Bono thesari		318,538	3,407,336	3,460,305	9,348,975			16,535,154.0
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1311885.9							1,311,885.9
14	Depozita në institucione financiare	7,678,330	1,406,871.04	4,918,273					14,003,474.5
15	Hua për institucione financiare		398,001.90		579,902.0	561,802.0			1,539,705.9
18(A)	Llog.të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	**VEPRIMET ME KLIENTËT**	**7,745,351.4**	**2,618,285.4**	**1,809,958.1**	**2,291,363.0**	**6,233,221.9**	**9,635,440.92**	**12,311,439.6**	42,645,060.4
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	80,139	1,072,938	1,431,175	1,887,733	4,403,215	2,188,922.15	6,201,033	17,265,154.1
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	359,020							359,019.5
22	Hua në ndjekje	549,686	1,324,904	53,271	262,227	5,988	1,942,955.91	1,407,310	5,546,341.4
23	Hua nënstandarde	1,036,981	204,077	11,465	23,665	198,425	1,733,641.26	1,796,843	5,005,096.7
24	Hua të dyshimta	494,092	11,368	6,182	19,843	76,334	703,133.61	1,164,504	2,475,457.5
25	Hua të humbura	5,202,841	4,998	307,865	97,895	1,549,260	3,066,787.99	1,741,751	11,971,398.2
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	8,832							8,832.0
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	13,761							13,760.9
26	**VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
3	**TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË**	**2,862,662.9**	**7,134,624.8**	**10,268.5**	**203,074.3**	**412,124.5**	**5,793,557.86**	**-**	16,416,312.9
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	13,045.1		10,268.5	203,074.3	412,124.5	5,793,557.86		6,432,070.3
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	2,849,617.8	7,134,624.8						9,984,242.6
35(A)+36(A)	Të tjera								-
41	**MJETE TË TJERA**	**2,155,978.5**						**218,245.0**	2,374,223.5
43(A)	**VEPRIMET SI AGJENT**								-
44(A)	**LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE**	**239.3**							239.3
45(A)+46(A)	**TË TJERA**	**255,474.3**							255,474.3
5	**MJETE TË QËNDRUESHME**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19,804.2**	**162,480.00**	**417,326.0**	599,610.2
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					19,804.2	162,480.00	417,326.0	599,610.2
	Totali i aktivit	**28,639,786.9**	**12,576,159.3**	**12,250,689.3**	**7,662,764.6**	**18,762,787.9**	**15,591,478.78**	**12,947,010.5**	108,430,677.2
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	-	15,942.7	83,951.4	732,868.5	474,863.0	16,658.19	75,835.8	1,400,119.63
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	109,005.0	3,169,180.0						3,278,185.00
	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	119,705.1	-	-	-	-			119,705.14
	Totali i zerave jashte bilancit	**228,710.1**	**3,185,122.7**	**83,951.4**	**732,868.5**	**474,863.0**	**16,658.19**	**75,835.8**	**4,798,009.8**
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	28,868,497.0	15,761,282.01	12,334,640.71	8,395,633.08	19,237,650.82	15,608,136.97	13,022,846.34	113,228,686.96

TIRANA BANK

Formulari 25

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite - 1	MUAJ 1 - 3	MUAJ 3 - 6	MUAJ 6 - 12	VITE 1 - 5	VITE > 5	TOTALI
1	**VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE**	**3,393,414.5**	**2,451,054.9**	**33,541.8**	**129,909.0**	**66,909.2**	**-**	**-**	6,074,829.5
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	99,849.0							99,849.0
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	3,109,080.1							3,109,080.1
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	**102,884.0**							102,884.0
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	25,246.8	38,019.2	33,541.8	129,909.0	66,909.2			293,626.1
17	Huamarrje nga institucionet financiare	56,354.6							56,354.6
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		2,413,035.7						2,413,035.7
2	**VEPRIME ME KLIENTËT**	**14,379,918.0**	**7,270,402.0**	**21,588,433.5**	**11,693,706.2**	**20,062,495.6**	**2,920,757.10**	**-**	77,915,712.4
271	Llogari rrjedhëse	3,864,156.3							3,864,156.3
272	Llogari depozitash pa afat	8,820,601.8							8,820,601.8
273	Llogari depozitash me afat	1,379,436.8	7,066,219.3	21,252,569.2	11,390,552.6	19,210,714.3	2,869,878.39		63,169,370.6
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	315,723.1	204,182.7	335,864.3	303,153.7	851,781.3	50,878.70		2,061,583.7
26	**VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE**	**447,242.3**	**-**	**3,003.5**	**180.3**	**-**	**99,561.26**	**-**	549,987.3
261(P)	Llogari rrjedhëse	447,242.3							447,242.3
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat			3,003.5	180.3				3,183.8
265	Hua të marra nga administratat publike						99,561.26		99,561.3
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**	**252,762.7**							252,762.7
43(P)	**VEPRIMET SI AGJENT**	16,405.3							16,405.3
44(P)	**LLOGARI MARRËDHËNIESH**	**-**							-
45(P)+46(P)	**TË TJERA**	**196,475.6**							196,475.6
5	**BURIMET E PËRHERSHME**	**13,045.1**	**-**	**-**	**-**	**9,201,312.7**	**-**	**-**	9,214,357.8
54	Ndihmat dhe financimi publik	**13,045.1**							13,045.1
55	Fonde rezervë					647,334.9			647,334.9
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					15,224,812.6			15,224,812.6
572	Primet e aksioneve					1,980,296.3			1,980,296.3
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pashpërndara					- 10,270,100.7			- 10,270,100.7
578	Fitimi i vitit në vazhdim					244,719.6			244,719.6
	Totali i pasivit	18,699,263.5	9,721,456.9	21,624,978.8	11,823,795.6	29,330,717.5	3,020,318.36	-	94,220,530.6
	Angazhime financiare te marra kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	70,531.39	-			-			70,531.39
	Angazhime financiare te marra Instuticione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	77,212.10	-			5,869,566.30			5,946,778.40
	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat	119,598.58	-	-	-	-			119,598.58
	Totali i zerave jashte bilancit	267,342.07	-	-	-	5,869,566.30	-	-	6,136,908.37
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	18,966,605.53	9,721,456.90	21,624,978.81	11,823,795.59	35,200,283.79	3,020,318.36	-	100,357,438.96

TIRANA BANK

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	**45,580,117**	**0**
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,448,011	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	23,950,846	
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
1.7.aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	12,815,562	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qëndrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	9,997,288	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	2,818,274	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	7,365,698	
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%:	**15,870,790**	**3,174,158**
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republiken e Shqipërise	555,430	111,086
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	15,315,360	3,063,072
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD		0
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	**396,188**	**198,094**
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)	396,188	198,094
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%:	**20,786,901**	**20,786,901**
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,648,768	1,648,768
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përvec atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	18,599,880	18,599,880
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	538,253	538,253
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	**10,982,897**	**16,474,345**
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	10,982,897	16,474,345
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	**93,616,893**	**40,633,498**

Formulari 13 &14

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	**0**	**0**
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	**1,655,225**	**827,613**
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	548,514	274,257
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	1,106,711	553,356
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	**0**	**0**
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	**6,816,343**	**0**
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	6,816,343	0
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka		0
5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	**119,191**	**3,576**
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	119,191	3,576
me afat maturimi < 1 vit	119,191	3,576
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	0	0
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	**8,590,759**	**831,188**

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)	14,754,741.00
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))	714,765.05
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	18,579,358.91
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))	10,270,100.73
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	61,357.02
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	10,331,457.75
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	8,247,901.16
KAPITALI SHTESË	
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<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2	-
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	-
(J) nqs H<=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):	
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 liçencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) V2 = AQT - 25% (C+J), nëqoftëse V2 > 0.	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs J<=(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	8,247,901.16
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	8,247,901.16

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit (në mijë lekë)		Shuma
Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun		40,633,498.37
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		831,188.23
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		**46,914,795.70**
2. Kapitali rregullator		8,247,901.16
3. Kapitali bazë i llogaritur		8,247,901.16
4.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		17.58
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		17.58
6. Raporti minimal i modifikuar		0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		0.12