



Të Dhëna Statistikore Për Periudhën Qershor - Shtator 2014
(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60 datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

PËRMBAJTJA:

- 1 Bilanci
- 2 Pasqyra të Ardhura Shpenzime
- 3 Zërat Jashtë Bilancit
- 4 Kreditë Sipas Rretheve
- 5 Evidenca e Kreditit Sipas Degëve të Ekonomisë
- 6 Levizja në Fondet Rrezervë
- 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

Aktivet	30-Sep-14	31-Dec-13
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	41,189,120	47,705,827
Arka dhe Banka Qendrore	9,189,006	12,893,322
Bono Thesari	14,192,613	14,420,255
Llogari ne banka & Institucione Financiare	7,481,432	2,919,248
Depozita me Banka	8,928,015	15,863,905
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,398,055	1,609,097
Veprime me Klientet	29,502,960	27,551,560
Hua standarde	19,346,398	16,623,851
Hua te papaguara ne afat	335,431	267,659
Hua ne ndjekje	3,659,737	3,722,199
Hua nen standard	5,469,305	6,974,843
- fonde rezerve	(1,093,861)	(1,394,969)
Hua te dyshimta	3,571,900	2,715,955
- fonde rezerve	(1,785,950)	(1,357,977)
Hua te humbura	11,187,537	11,569,809
- fonde rezerve	(11,187,537)	(11,569,809)
Veprime me Letrat me vlere	19,076,011	13,076,611
Mjete dhe detyrime te tjera	2,851,338	2,166,454
Mjete te perhershme (neto)	577,065	646,269
Totali i aktiveve	93,196,494	91,146,722

Pasivet	30-Sep-14	31-Dec-13
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,661,380	3,611,464
Bono Thesari	1,598,513	553,494
Llogari me Banka & Institucione Financiare	369,814	287,718
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,693,053	2,770,252
Veprime me Klientet	78,484,347	78,255,031
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	566,597	940,003
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	4,278,812	3,186,592
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	9,786,343	8,456,177
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	62,260,557	63,659,094
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	1,592,038	2,013,165
Detyrime te tjera	547,539	424,427
Burime te Perhereshme	9,503,228	8,855,800
Fonde rezerve specifike	521,515	737,569
Kapitali Aksioner	8,981,713	8,118,231
- Kapitali I Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,388,324	1,387,178
- Diferenca rivleresimi	669,379	707,405
Fitimi (humbja) e pashperndare	(10,270,101)	(10,824,468)
Fitimi (humbja) e periudhes	703,767	357,771
Totali I Pasiveve	93,196,494	91,146,722

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	991,923.1	400,486.7	1,392,409.79
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	991,872.7	388,751.6	1,380,624.25
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	35,186.7	41,428.3	76,615.01
6012	Për veprimet me klientët	956,647.5	347,323.3	1,303,970.81
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	38.4	-	38.44
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	-	-	-
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare	-	-	-
603	<i>Komisione</i>	50.5	11,735.1	11,785.54
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	-	9,152.0	9,151.97
6037	Komisione të tjera	50.5	2,583.1	2,633.57
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	427,331.6	50,400.3	477,731.84
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	12,110.3	-	12,110.33
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	468,719.9	345,532.9	814,252.79
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	101,658.3	-	101,658.25
641	Shpenzime amortizimi	101,658.3	-	101,658.25
648	Fonde rezervë	-	-	-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	645,659	14,977.4	660,636.21
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	5,620.840	-	5,620.84
6511	Standarde	5,620.8	-	5,620.84
6512	Në ndjekje	-	-	-
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	606,805	-	606,804.96
6523	Nënstandarde	-	-	-
6524	Të dyshimta	606,805.0	-	606,804.96
6525	Të humbura	-	-	-
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën 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>	6,957.2	14,977.4	21,934.67
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	26,275.7	-	26,275.74
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	99,740.9	626.8	100,367.67
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	-	1,076,385.4	1,076,385.40
	TOTALI I SHPENZIMEVE	2,747,142.75	1,888,409.6	4,635,552.30
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	1,471,122.2	1,888,409.6	3,359,531.81
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	742,365.1	1,431,259.4	2,173,624.52
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	55,431.1	164,332.4	219,763.52
7012	Nga veprimet me klientët	686,934.0	1,266,927.0	1,953,861.00
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>	652,973.4	159,232.6	812,206.00
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	469,397.0	-	469,396.97
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	469,397.0	-	469,396.97
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702122	Të ardhura nga interesat	469,397.0	-	469,396.97
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	183,576.4	159,232.6	342,809.03
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	183,576.4	159,232.6	342,809.03
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve	-	-	-
702232	Të ardhura nga interesat	183,576.4	159,232.6	342,809.03
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>	75,783.7	196,510.3	272,293.97
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
7032	Nga transaksionet me klientët	13,250.6	141,031.8	154,282.45
7033	Nga borxhet e përfaqësuar prej letrave me vlerë	-	-	-
7034	Nga borxhet e varura	-	-	-
7035	Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
7036	Komisione për shërbimet bankare	62,533.1	55,478.5	118,011.53
7037	Komisione të tjera	-	-	-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	-	3,799.9	3,799.87
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	23,684.2	23,684.24
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	-	73,923.2	73,923.22
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	903,098.2	-	903,098.16
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	156,364.78	-	156,364.78
7511	Standarde	96,007.11	-	96,007.11
7512	Në ndjekje	60,357.67	-	60,357.67
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	746,733.39	-	746,733.39
7523	Nënstandarde	364,573.73	-	364,573.73
7524	Të dyshimta	-	-	-
7525	Të humbura	382,159.7	-	382,159.66
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari	-	-	-
755	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë	-	-	-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	303.9	-	303.87
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	303.9	-	303.87
79	Humbja e vitit në vazhdim	372,619	-	372,618.54
	TOTALI I TË ARDHURAVE	2,747,142.75	1,888,409.6	4,635,552.39

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT					TOTALI
	(në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	356,274	-	1,082,846	5,986,374	7,425,493.18
901	Angazhime të dhëna	336,499	-	1,051,945	2,476	1,390,920.10
9011	Institucioneve të kreditit			-	-	-
9012	Klientëve	336,499		1,051,945	2,476	1,390,920.10
902	Angazhime të marra	19,775	-	30,901	5,983,897	6,034,573.07
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	5,983,897	5,983,897.50
9022	Klientëve	19,775	-	30,901	-	50,675.57
91	GARANCITË	517,110	-	295,859	-	812,968.99
911	Garanci të dhëna	517,110	-	295,859	-	812,968.99
9111	Institucioneve të kreditit	-		7,816		7,815.97
9112	Klientëve	517,110		288,043	-	805,153.02
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	7,067	-	7,007	56,124	70,197.76
931	Valutë e blerë me afat				28,146	28,146.10
932	Valutë e shitur me afat			7,007	27,978	34,984.53
933	Lek për t'u marrë	7,067				7,067.13
934	Lek për t'u dhënë	-				-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-				-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	167,868	-	167,868.00
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera			167,868		167,868.00
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	9,541	-	9,540.92
951	Të marra			9,541		9,540.92
952	Të dhëna					-
	TOTALI	880,450	-	1,563,121	6,042,498	8,486,068.84

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Korigjime të tjera	Teprica në
	Llogaritë	fillim	provigjoneve	provigjoneve	gjatë periudhës	gjatë periudhës	fund
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	1,001,019	92,842				1,093,861.10
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,237,729	548,221				1,785,949.80
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	11,971,398		783,861			11,187,537.30
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	542,281		125,614			416,666.80
558	FR specifike të tjera	105,054		206			104,848.00
Totali		14,857,481	641,063	909,681	-	-	14,588,863.00

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	12,579,841.7	4,192,010.6	7,867,102.1	6,430,145.4	10,120,020.2	-	-	41,189,120.1
111	Arka	1612988.11							1,612,988.1
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	565.29							565.3
1122	Rezerva të detyruara	1,565,756	589,285	967,383	1,523,018	2,930,010			7,575,452.2
1123	Depozita në bankën qendrore								-
1124	Hua për bankën qendrore								-
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore								-
121	Bono thesari		1,499,687	1,993,844	4,524,721	6,174,362			14,192,613.2
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	7481431.6							7,481,431.6
14	Depozita në institucione financiare	1,919,100	#####	4,905,876					8,928,014.6
15	Hua për institucione financiare				382,406.1	1,015,649.0			1,398,055.1
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	6,888,752.9	1,582,981.0	2,821,613.2	2,220,470.6	6,900,043.3	10,649,994.61	12,506,452.9	43,570,308.5
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	333,572	326,498	2,298,096	1,707,847	5,141,766	2,673,610.03	6,823,622	19,305,012.2
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	335,431							335,431.1
22	Hua në ndjekje	151,364	753,888	431,755	19,765	180,890	1,092,882.48	1,029,192	3,659,736.7
23	Hua nënstandarde	509,978	483,231	16,451	933	351,982	2,243,670.48	1,863,060	5,469,305.5
24	Hua të dyshimta	370,043	6,114	3,188	565	86,730	2,022,146.75	1,083,113	3,571,899.7
25	Hua të humbura	5,146,978	13,251	72,123	491,361	1,138,674	2,617,684.87	1,707,465	11,187,537.3
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	8,144							8,143.9
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	33,242							33,242.1
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë								-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse								-
262	Kredi								-
266	Llogari të pakthyera në afat								-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë								-
	Llogari të tjera								-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	9,272,769.8	3,051,169.0	-	204,005.5	913,239.2	5,634,827.11	-	19,076,010.6
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	14,074.4	207,084.3		204,005.5	913,239.2	5,634,827.11		6,973,230.6
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	9,258,695.4	2,844,084.6						12,102,780.0
35(A)+36(A)	Të tjera								-
41	MJETE TË TJERA	2,425,834.2						204,781.0	2,630,615.2
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT								-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	275.4							275.4
45(A)+46(A)	TË TJERA	220,447.1							220,447.1
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	18,615.0	149,284.00	409,166.0	577,065.0
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					18,615.0	149,284.00	409,166.0	577,065.0
									-
	Totali i aktivitetit	31,387,921.0	8,826,160.7	10,688,715.3	8,854,621.5	17,951,917.8	16,434,105.72	13,120,399.8	107,263,841.8
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	19,614.1	6,483.2	105,181.7	138,647.5	1,026,606.2	20,479.34	73,908.1	1,390,920.10
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	35,213.2	-	-	-	-	-	-	35,213.23
	Totali i zerave jashtë bilancit	54,827.3	6,483.2	105,181.7	138,647.5	1,026,606.2	20,479.34	73,908.1	1,426,133.3
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	31,442,748.3	8,832,643.85	10,793,896.95	8,993,269.03	18,978,524.03	16,454,585.06	13,194,307.94	108,689,975.17

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,985,711.1	2,495,703.7	27,544.6	61,535.0	90,885.5	-	-	4,661,379.9
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	268,148.9							268,148.9
1125	Depozita të marra nga banka qendrore								-
1126	Huamarrje nga banka qendrore								-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore								-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,598,512.9							1,598,512.9
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	101,664.7							101,664.7
16	Depozita të marra nga institucionet financiare		102,917.9	27,544.6	61,535.0	90,885.5			282,883.0
17	Huamarrje nga institucionet financiare	17,384.6							17,384.6
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		2,392,785.8						2,392,785.8
2	VEPRIME ME KLIENTËT	15,855,420.3	6,130,859.5	9,996,204.9	15,857,474.2	26,504,993.2	3,572,798.20	-	77,917,750.3
271	Llogari rrjedhëse	4,278,812.0							4,278,812.0
272	Llogari depozitash pa afat	9,786,343.1							9,786,343.1
273	Llogari depozitash me afat	1,710,466.9	5,937,284.9	9,746,768.8	15,345,016.1	26,021,372.6	3,499,647.92		62,260,557.1
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	79,798.4	193,574.6	249,436.2	512,458.2	483,620.6	73,150.28		1,592,038.2
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	402,792.7	3,180.3	-	-	-	160,623.47	-	566,596.5
261(P)	Llogari rrjedhëse	402,792.7							402,792.7
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		3,180.3						3,180.3
265	Hua të marra nga administratat publike						160,623.47		160,623.5
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	282,547.8							282,547.8
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	13,040.5							13,040.5
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	-							-
45(P)+46(P)	TË TJERA	251,950.7							251,950.7
5	BURIMET E PËRHERSHME	14,074.4	-	-	-	9,489,153.6	-	-	9,503,228.0
54	Ndihmat dhe financimi publik	14,074.4							14,074.4
55	Fonde rezervë					521,514.8			521,514.8
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					15,184,650.2			15,184,650.2
572	Primet e aksioneve					1,975,072.3			1,975,072.3
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					703,767.0			703,767.0
	Totali i pasivit	18,805,537.5	8,629,743.5	10,023,749.5	15,919,009.2	36,085,032.2	3,733,421.67	-	93,196,493.7
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	50,675.57	-			-			50,675.57
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	17,383.50	-			5,966,514.00			5,983,897.50
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	34,984.53	-	-	-	-			34,984.53
	Totali i zerave jashtë bilancit	103,043.60	-	-	-	5,966,514.00	-	-	6,069,557.60
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	18,908,581.13	8,629,743.53	10,023,749.53	15,919,009.23	42,051,546.24	3,733,421.67	-	99,266,051.33

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivitet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	42,432,089	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,612,988	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	22,113,216	
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)		0
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të 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 OECD 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:	15,076,321	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve të OECD ose KE	12,116,854	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	2,959,467	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	3,629,563	
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%:	16,964,113	3,392,823
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim ≤1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	554,667	110,933
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	16,409,446	3,281,889
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	401,091	200,546
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)	401,091	200,546
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%:	23,603,533	23,603,533
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,628,074	1,628,074
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 financiar në monedhën e vendit huamarrës		0
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	21,455,578	21,455,578
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	519,880	519,880
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%:	9,321,816	13,982,724
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	9,321,816	13,982,724
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	92,722,641	41,179,624

Formulari 13 & 14

ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.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%:	1,517,828	758,914
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	463,407	231,704
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	1,054,421	527,211
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%:	7,300,095	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	7,300,095	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	28,146	844
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	28,146	844
me afat maturimi < 1 vit	28,146	844
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
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	8,846,069	759,758

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))	669,378.69
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	18,533,972.56
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)	57,185.04
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	10,327,285.77
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	8,206,686.79
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):	
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-
Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	8,206,686.79
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	8,206,686.79

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	41,179,624.34
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	759,758.38
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	47,992,093.39
2. Kapitali rregullator	8,206,686.79
3. Kapitali bazë i llogaritur	8,206,686.79
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	17.10
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	17.10
6. Raporti minimal i modifikuar	0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	0.12