

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivitet	31.03.2015	31.12.2014
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	42,067,896.00	42,484,581.48
Arka dhe Banka Qendrore	12,857,903.23	9,204,077.02
Bono Thesari	11,766,846.51	14,201,038.06
Llogari ne banka & Institucione Financiare	12,515,496.30	9,355,387.17
Depozita me Banka	3,749,193.01	8,213,103.66
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,178,456.96	1,510,975.57
Veprime me Klientet	28,149,454.65	29,908,589.75
Hua standarde	17,484,305.03	19,285,468.90
Hua te papaguara ne afat	906,950.58	241,539.00
Hua ne ndjekje	4,508,299.65	4,983,828.07
Hua nen standard	3,758,766.55	4,493,793.50
- fonde rezerve	- 751,753.31	- 898,758.74
Hua te dyshimta	4,485,772.15	3,605,437.80
- fonde rezerve	- 2,242,886.07	- 1,802,718.88
Hua te humbura	10,781,364.54	11,494,820.30
- fonde rezerve	- 10,781,364.47	- 11,494,820.20
Veprime me Letrat me vlere	14,215,516.89	16,699,723.38
Mjete dhe detyrime te tjera	2,880,825.28	3,307,620.74
Mjete te perhershme (neto)	552,828.91	560,037.47
Totali i aktiveve	87,866,521.73	92,960,552.82

Pasivet	31.03.2015	31.12.2014
Veprime e Thesarit & Nderbankare	3,219,971.74	4,623,916.60
Bono Thesari	1,906,767.50	1,991,546.60
Llogari me Banka & Institucione Financiare	63,833.36	53,359.10
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	1,249,370.87	2,579,010.90
Veprime me Klientet	74,128,093.72	78,285,725.21
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	749,537.60	950,444.21
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	4,439,748.53	4,983,484.00
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	10,839,450.64	10,444,867.00
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	56,699,401.10	60,322,302.00
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	1,399,955.84	1,584,628.00
Detyrime te tjera	561,274.28	523,237.10
Burime te Perhereshme	9,957,181.99	9,527,673.90
Fonde rezerve specifike	743,464.89	788,077.70
Kapitali Aksioner	9,213,717.11	8,739,596.20
- Kapitali I Paguar	16,490,343.82	16,490,343.80
- Rezerva	1,374,250.05	1,374,250.10
- Diferenca rivleresimi	724,578.30	700,045.10
Fitimi (humbja) e pashperndare	- 9,825,042.76	- 10,270,100.70
Fitimi (humbja) e periudhes	449,587.70	445,057.90
Totali i Pasiveve	87,866,521.73	92,960,552.82

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	306,125.4	47,353.5	353,478.90
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	170,276.4	43,675.7	213,952.11
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	9,578.2	7,283.8	16,862.06
6012	Për veprimet me klientët	160,698.1	36,391.9	197,090.05
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	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	134,003.4	-	134,003.38
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	2,511.7	-	2,511.70
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	2,511.7	-	2,511.70
602121	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602122	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602123	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	2,511.7	-	2,511.70
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	131,491.7	-	131,491.67
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	131,491.7	-	131,491.67
602221	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602222	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602223	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	131,491.7	-	131,491.67
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare	-	-	-
603	<i>Komisione</i>	1,845.6	3,677.8	5,523.41
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	-	2,803.2	2,803.20
6037	Komisione të tjera	1,845.6	874.6	2,720.22
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	147,400.5	8,575.8	155,976.25
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	2,873.8	-	2,873.78
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	147,973.9	103,004.2	250,978.07
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	28,913.7	-	28,913.68
641	Shpenzime amortizimi	28,913.7	-	131,942.30
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	-	-	-
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim 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 pambledshme</i>	54,304.6	280,665.6	334,970.20
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	-	-	-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	14,840.7	128.9	14,969.58
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	387,636.0	61,951.6	449,587.60
TOTALI I SHPENZIMEVE		1,090,068.41	501,679.6	1,591,748.06
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	432,241.8	501,679.6	933,921.44
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	183,525.7	319,770.6	503,296.28
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	9,260.0	6,878.3	16,138.25
7012	Nga veprimet me klientët	174,265.7	312,892.4	487,158.03
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>	203,959.0	90,069.7	294,028.65
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	136,906.1	-	136,906.14
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	136,906.1	-	136,906.14
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702122	Të ardhura nga interesat	136,906.1	-	136,906.14
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	67,052.8	90,069.7	157,122.51
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	67,052.8	90,069.7	157,122.51
702221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702222	Të ardhura nga interesat	67,052.8	90,069.7	157,122.51
702232	Të ardhura nga interesat	-	-	-
702233	Dividentët	-	-	-
702234	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	44,757.2	55,349.6	100,106.82
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
7032	Nga transaksionet me klientët	13,412.3	3,832.8	17,245.10
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	31,344.9	51,516.8	82,861.72
7037	Komisione të tjera	-	-	-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	-	1,246.1	1,246.06
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	304.1	304.09
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	-	34,939.5	34,939.54
751	<i>Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	-	-	-
7511	<i>Standarde</i>	-	-	-
7512	<i>Në ndjekje</i>	-	-	-
752	<i>Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.</i>	490,594.50	-	490,594.50
7523	<i>Nënstandarde</i>	-	-	-
7524	<i>Të dyshimta</i>	-	-	-
7525	<i>Të humbura</i>	490,594.5	-	490,594.50
753	<i>Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	12,895.2	-	12,895.23
754	<i>Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>	154,332.2	-	154,332.23
755	<i>Për interesat pjesëmarrës dhe filialet</i>	-	-	-
757	<i>Të tjera transferime të fondeve rezervë</i>	-	-	-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	4.7	-	4.70
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	4.7	-	4.70
79	Humbja e vitit në vazhdim	-	-	-
TOTALI I TË ARDHURAVE		1,090,068.44	501,679.6	1,591,748.08

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	#####	-	388,591	7,137,683	7,776,287.01
901	Angazhime të dhëna	#####	-	378,938	2,484	624,889.15
9011	Institucioneve të kreditit					-
9012	Klientëve	#####		378,938	2,484	624,889.15
902	Angazhime të marra	6,546	-	9,652	7,135,199	7,151,397.85
9021	Institucioneve të kreditit				7,135,199	7,135,199.40
9022	Klientëve	6,546		9,652		16,198.45
91	GARANCITË	#####	-	435,794	-	903,397.46
911	Garanci të dhëna	#####	-	435,794	-	903,397.46
9111	Institucioneve të kreditit					-
9112	Klientëve	#####		435,794		903,397.46
912	Garanci të marra	-	-	-	-	-
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	902	-	1,069	396,197	398,168.19
931	Valutë e blerë me afat			208	198,351	198,559.07
932	Valutë e shitur me afat			860	197,847	198,706.88
933	Lek për t'u marrë	782				782.24
934	Lek për t'u dhënë	120				120.00
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	168,408	-	168,408.00
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera			168,408		168,408.00
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	4,373	-	4,373.34
951	Të marra			4,373		4,373.34
952	Të dhëna					-
	TOTALI	#####	-	998,234	7,533,881	9,250,633.99

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA		Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë							
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore		2,371.80	13,035.13	12,895.23			2,511.70
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		898,758.69		147,005.38			751,753.31
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta		1,802,718.92	440,167.15				2,242,886.07
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura		11,494,820.19		412,889.48	300,566.24		10,781,364.47
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		60,285.70	120,968.34	154,332.23			26,921.81
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin		-					
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin		-					
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera		180,659.80					180,659.80
518	FR për zhvlerësimin		-					
528	FR për zhvlerësimin		-					
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme		-					
551	FR për rreziqe e shpenzime		490,112.24		36,321.20			453,791.04
558	FR specifike të tjera		283,340.17		10,246.22			273,093.95
	Totali		15,213,068	574,171	773,690	300,566	-	14,712,982.2

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	24,165,448.2	2,459,183.7	4,237,616.2	3,814,792.6	7,393,367.1	-	-	42,070,407.8
111	Arka	1,428,978.70							1,428,978.70
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	4,217,240.00							4,217,240.00
1122	Rezerva të detyruara	1,695,646.38	575,372.32	916,863.76	2,166,979.71	1,856,822.42			7,211,684.60
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		1,883,811.41	3,129,788.97	1,289,071.61	5,466,686.22			11,769,358.21
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	12,515,496.30							12,515,496.30
14	Depozita në institucione financiare	3,749,193.00							3,749,193.00
15	Hua për institucione financiare	558,893.81		190,963.44	358,741.23	69,858.48			1,178,456.96
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	6,900,647.43	1,276,662.63	2,183,749.93	5,024,181.92	3,435,512.28	10,538,332.29	12,566,371.96	41,925,458.43
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	199,875.28	817,580.25	1,158,009.62	2,789,875.32	2,625,223.16	2,565,150.43	7,296,785.87	17,452,499.94
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	346,722.60		560,227.98					906,950.58
22	Hua në ndjekje	147,432.13	440.66	3,026.18	1,517,146.80	35,148.71	1,686,278.82	1,118,826.34	4,508,299.65
23	Hua nënstandarde	559,854.50	136,444.32	7,728.02	523,959.37	205,709.52	767,141.22	1,557,929.59	3,758,766.55
24	Hua të dyshimta	472,086.92	12,013.79	13,074.38	325.59	439,653.26	2,332,557.52	1,216,060.69	4,485,772.15
25	Hua të humbura	5,142,870.89	310,183.59	441,683.75	192,874.84	129,777.63	3,187,204.31	1,376,769.47	10,781,364.47
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	8,301.80							8,301.80
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	23,503.31							23,503.31
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë								-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	225,339.62	-	-	704,479.53	3,594,157.52	9,718,462.07	-	14,242,438.74
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	208,759.72			704,479.53	3,594,157.52	9,718,462.07		14,225,858.84
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	16,579.90							16,579.90
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo								-
35(A)+36(A)	Të tjera								-
41	MJETE TË TJERA	2,764,658.44						162,607.56	2,927,266.00
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT								-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	280.80							280.80
45(A)+46(A)	TË TJERA	133,938.20							133,938.20
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	20,577.79	143,911.02	388,340.09	552,828.90
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					20,577.79	143,911.02	388,340.09	552,828.90
	Totali i aktivitetit	34,190,312.69	3,735,846.36	6,421,366.10	9,543,454.00	14,443,614.71	20,400,705.38	13,117,319.60	101,852,618.84
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		19,607.83	97,387.93	24,369.39	328,427.50	18,293.51	136,802.99	624,889.15
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)								-
	Fonde (valute + leke) e blere në afat	199,341.31							199,341.31
	Totali i zerave jashtë bilancit	199,341.31	19,607.83	97,387.93	24,369.39	328,427.50	18,293.51	136,802.99	824,230.47
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	34,389,654.00	3,755,454.19	6,518,754.03	9,567,823.39	14,772,042.21	20,418,998.89	13,254,122.59	102,676,849.31

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ				VITE		TOTALI
			7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,970,600.9	1,249,370.9	-	-	-	-	-	3,219,971.8
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore								-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore								-
1126	Huamarrje nga banka qendrore								-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore								-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,906,767.5							1,906,767.5
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	27,656.6							27,656.6
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	36,176.8							36,176.8
17	Huamarrje nga institucionet financiare		1,249,370.9						1,249,370.9
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare								-
2	VEPRIME ME KLIENTËT	16,449,080.9	5,744,252.3	9,162,644.2	21,127,481.1	18,222,824.6	2,672,272.96	-	73,378,556.0
271	Llogari rrjedhëse	4,439,748.5							4,439,748.5
272	Llogari depozitash pa afat	10,839,450.6							10,839,450.6
273	Llogari depozitash me afat	1,034,117.5	5,535,488.3	8,820,877.4	20,847,876.3	17,863,944.0	2,597,097.69		56,699,401.1
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	135,764.3	208,764.0	341,766.9	279,604.8	358,880.6	75,175.27		1,399,955.8
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	527,759.4	-	-	-	186.8	221,591.40	-	749,537.6
261(P)	Llogari rrjedhëse	527,759.4							527,759.4
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat					186.8			186.8
265	Hua të marra nga administratat publike						221,591.40		221,591.4
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike								-
3	VEPRIME 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)	Të tjera								-
42	DETYRIME TË TJERA	211,061.4							211,061.4
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	26,362.1							26,362.1
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH								-
45(P)+46(P)	TË TJERA	323,850.9							323,850.9
5	BURIMET E PËRHERSHME	16,579.9	-	-	-	9,940,601.9	-	-	9,957,181.8
54	Ndihmat dhe financimi publik	16,579.9							16,579.9
55	Fonde rezervë					726,884.9			726,884.9
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					15,233,496.4			15,233,496.4
572	Primet e aksioneve					1,981,425.8			1,981,425.8
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pashpërndara					-	9,825,042.8		9,825,042.8
578	Fitimi i vitit në vazhdim					449,587.7			449,587.7
	Totali i pasivit	19,525,295.5	6,993,623.2	9,162,644.2	21,127,481.1	28,163,613.3	2,893,864.36	-	87,866,521.7
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	16,198.45							16,198.45
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	36,174.60				7,099,024.80			7,135,199.40
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	198,826.88							198,826.88
	Totali i zerave jashtë bilancit	251,199.93	-	-	-	7,099,024.80	-	-	7,350,224.73
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	19,776,495.39	6,993,623.19	9,162,644.24	21,127,481.07	35,262,638.13	2,893,864.36	-	95,216,746.38

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQVEVE TË KREDISË	
(në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I. Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	14,754,741.00
2. Rezervat (përveç 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))	724,578.30
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	18,589,172.17
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))	10,270,100.69
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	69,906.50
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	10,340,007.19
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	8,249,164.97
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 përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	8,249,164.97
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	8,249,164.97

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
1. Kapitali rregullator	(a)	8,249,164.97
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	45,286,597.27
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	$((a)/(b))*100$	18.2



Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane x 100, pervec kur shprehet ndryshe)

ROA (kthyesmeria nga aktivet mesatare)	1.99
Shpenzime te veprimtarise / te ardhura te veprimtarise	63.50
Te ardhura neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	128.60
ROE (kthyesmeria nga kapitali aksioner)	20.03
aktive per punonjes (ne milion)	206.90
Te ardhura neto nga interesi / aktivet mesatare	2.58
Te ardhura nga interesi / aktivet mesatare	3.53
Shpenzime per interesa / aktivet mesatare	0.95
Te ardhura neto nga interesi / te ardhurat bruto te veprimtarise	62.46
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	0.58
Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	49.16
Shpenzime Personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	16.70
Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	- 2.17