

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Shtator 2012

PERMBAJTJA:

- 1) Bilanci
- 2) Pasqyra te Ardhura Shpenzime
- 3) Zerat Jashte Bilancit
- 4) Kredite sipas Degëve të Ekonomisë
- 5) Kredite sipas Sektoreve te Ekonomise
- 6) Levizja ne Fondet Rezerve
- 7) Aktivet Sipas Maturimit
- 8) Pasivet Sipas Maturimit
- 9) Aktivet Sipas Riskut
- 10) Kapitali Rregullator
- 11) Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivitet	30-Sep-12	31-Dec-11
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	38,797,826	31,747,859
Arka dhe Banka Qendrore	8,476,863	7,611,162
Bono Thesari	9,783,086	9,486,093
Llogari ne banka & Institucione Financiare	6,634,220	594,694
Depozita me Banka	12,265,816	12,262,982
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,637,841	1,792,928
Veprime me Klientet	45,569,042	50,211,362
Hua standarde	24,020,218	28,718,561
Hua te papaguara ne afat	204,895	211,796
Hua ne ndjekje	8,046,782	8,394,625
Hua nen standard	11,654,322	13,993,760
- fonde rezerve	(2,330,865)	(2,798,752)
Hua te dyshimta	7,947,379	3,382,744
- fonde rezerve	(3,973,690)	(1,691,372)
Hua te humbura	2,596,018	1,871,676
- fonde rezerve	(2,596,018)	(1,871,676)
Letra me vlere - te ardhura fikse	6,230,208	6,021,060
Mjete dhe detyrime te tjera	1,459,674	1,484,113
Mjete te perhershme (neto)	766,936	903,039
Totali i aktiveve	92,823,685	90,367,433

Pasivet	30-Sep-12	31-Dec-11
Veprime e Thesarit & Nderbankare	8,490,595	7,792,444
Bono Thesari	2,932,992	2,295,754
Llogari me Banka & Institucione Financiare	120,441	249,598
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	5,437,162	5,247,092
Veprime me Klientet	72,387,691	68,882,684
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	731,201	668,030
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	3,218,250	3,217,742
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	6,760,462	6,929,095
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	59,138,337	55,090,110
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	2,539,441	2,977,707
Detyrime te tjera	272,998	263,680
Burime te Perhereshme	11,672,400	13,428,625
Fonde rezerve specifike	660,424	726,347
Kapitali Aksioner	11,011,976	12,702,278
- Kapitali i Paguar	12,984,103	12,984,103
- Rezerva	1,388,001	1,387,899
- Diferenca rivleresimi	707,678	584,619
Fitimi (humbja) e pashperndare	(2,254,343)	-
Fitimi (humbja) e periudhes	(1,813,463)	(2,254,343)
Totali i Pasiveve	92,823,685	90,367,433

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	1,235,129.7	848,950.6	2,084,080.3
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	1,235,070.9	834,496.1	2,069,567.0
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	85,078.5	115,712.1	200,790.6
6012	Për veprimet me klientët	1,149,992.4	718,784.0	1,868,776.4
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			-
602232	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit			-
602232	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit			-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare			-
603	<i>Komisione</i>	58.9	14,454.4	14,513.3
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		8,394.5	8,394.5
6037	Komisione të tjera	58.9	6,060.0	6,118.8
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	450,819.5	31,344.7	482,164.2
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	12,548.5		12,548.5
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	526,230.9	218,011.9	744,242.9
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	172,358.8	-	172,358.8
641	Shpenzime amortizimi	172,358.8		172,358.8
648	Fonde rezervë			-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	3,029,737	4,676.5	3,034,413.6
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	44,967	-	44,966.7
6511	Standarde	44,966.7		44,966.7
6512	Në ndjekje			-
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	2,982,266.2	-	2,982,266.2
6523	Nënstandarde			-
6524	Të dyshimta	2,269,535		2,269,535.2
6525	Të humbura	712,731		712,731.0
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>	2,504.3	4,676.5	7,180.8
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>			-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1,299.2	111.4	1,410.6
67	Taksa mbi të ardhurat	2,470.5		2,470.5
69	Fitimi i vitit në vazhdim		1,203,899.0	1,203,899.0
	TOTALI I SHPENZIMEVE	5,430,594.31	2,306,994.2	7,737,588
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	1,859,253.3	2,306,994.2	4,166,247.5
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,056,160.2	1,779,647.7	2,835,807.9
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	84,303.7	102,884.6	187,188.3
7012	Nga veprimet me klientët	971,856.5	1,676,763.1	2,648,619.6
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>	735,431.3	157,983.5	893,414.9
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	525,205.5	-	525,205.5
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	525,205.5	-	525,205.5
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	525,205.5		525,205.5
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	210,225.8	157,983.5	368,209.3
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
702221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702222	Të ardhura nga interesat			-
702223	Dividentët			-
702224	Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	210,225.8	157,983.5	368,209.3
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	210,225.8	157,983.5	368,209.3
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>	67,661.8	220,575.4	288,237.2
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	11,715.7	150,121.9	161,837.6
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	55,946.2	70,453.5	126,399.7
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		874.4	874.4
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>			-
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		147,913.1	147,913.1
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	554,382.0	-	554,382.0
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	71,441.8	-	71,441.8
7511	<i>Standarde</i>	51,679.2		51,679.2
7512	<i>Në ndjekje</i>	19,762.5		19,762.5
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	482,940.2	-	482,940.2
7523	<i>Nënstandarde</i>	482,940.2		482,940.2
7524	<i>Të dyshimta</i>			-
7525	<i>Të humbura</i>			-
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	-402.6	-	-402.6
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	-402.6		-402.6
79	Humbja e vitit në vazhdim	3,017,362		3,017,361.6
	TOTALI I TË ARDHURAVE	5,430,594.31	2,306,994.2	7,737,588.5

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	687,322	-	921,995	13,487,102	15,096,419
901	Angazhime të dhëna	664,225	-	907,552	544,181	2,115,958
9011	Institucioneve të kreditit			-	541,700	541,700
9012	Klientëve	664,225		907,552	2,481	1,574,258
902	Angazhime të marra	23,097	-	14,443	12,942,921	12,980,461
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	12,942,921	12,942,921
9022	Klientëve	23,097	-	14,443	-	37,541
91	GARANCITË	513,897	-	749,222	-	1,263,119
911	Garanci të dhëna	513,897	-	749,222	-	1,263,119
9111	Institucioneve të kreditit	653		7,721		8,374
9112	Klientëve	513,244		741,501		1,254,745
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 rfinansim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rfinansim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	266,380	-	266,361	776,791	1,309,532
931	Valutë e blerë me afat			-	388,796	388,796
932	Valutë e shitur me afat			266,361	387,995	654,356
933	Lek për t'u marrë	266,380				266,380
934	Lek për t'u dhënë	-				-
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	-	-	5,877	-	5,877
951	Të marra			5,877		5,877
952	Të dhëna					-
TOTALI		1,467,599	-	1,943,456	14,263,893	17,674,948

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA		Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë							
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		2,607,506		276,641			2,330,865
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta		2,494,698	1,478,992				3,973,690
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura		2,411,199	184,819				2,596,018
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 rrezique e shpenzime		752,108		91,682			660,426
558	FR specifike të tjera							
Totali			8,265,511	1,663,811	368,323	-	-	9,560,999.0

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	21,787,021.8	756,962.1	1,676,959.5	6,962,936.5	7,613,945.6	-	-	38,797,825.5
111	Arka	1181834.1	-	-	-	-	-	-	1,181,834.1
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	438657	-	-	-	-	-	-	438,657.0
1122	Rezerva të detyruara	1,266,495	565,558	980,515	1,288,615	2,755,189	-	-	6,856,372.0
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	-	191,404	491,633	5,389,280	3,710,769	-	-	9,783,085.9
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	6634219.5	-	-	-	-	-	-	6,634,219.5
14	Depozita në institucione financiare	12,265,816	-	-	-	-	-	-	12,265,815.9
15	Hua për institucione financiare	-	-	204,812.0	285,041.9	1,147,987.4	-	-	1,637,841.2
18(A)	Llogari të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENËT	11,238,368.3	746,741.8	3,752,819.4	3,270,329.5	4,475,674.2	13,571,844.2	17,413,836.6	54,469,613.9
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	920,599	723,294	3,122,643	2,732,173	3,586,788	4,493,560	8,386,941	23,965,997.0
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	197,215	205	1,274	2,054	4,147	-	-	204,894.8
22	Hua në ndjekje	3,654,824	6,628	235,493	329,588	289,793	718,692	2,811,764	8,046,781.6
23	Hua nënstandarde	2,723,012	120	267,326	79,921	510,864	5,610,312	2,462,768	11,654,322.3
24	Hua të dyshimta	2,360,019	12,324	103,903	116,274	44,789	2,375,958	2,934,112	7,947,379.2
25	Hua të humbura	1,328,479	4,172	22,181	10,319	39,294	373,322	818,251	2,596,018.0
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	25,083	-	-	-	-	-	-	25,083.0
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	29,138	-	-	-	-	-	-	29,138.1
29	Llogari për t'u arkëtuar në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-
266	Llogari të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	13,750.8	-	412,421.7	-	201,878.5	5,602,156.6	-	6,230,207.6
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	13,750.8	-	412,421.7	-	201,878.5	5,602,156.6	-	6,230,207.6
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
35(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	MJETE TË TJERA	964,099.8	-	-	-	-	-	346,038.6	1,310,138.4
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	142.2	-	-	-	-	-	-	142.2
45(A)+46(A)	TË TJERA	149,393.4	-	-	-	-	-	-	149,393.4
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	27,407.0	265,090.0	474,439.0	766,936.0
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	27,407.0	265,090.0	474,439.0	766,936.0
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i aktivitetit	34,152,776.3	1,503,703.8	5,842,200.6	10,233,266.0	12,318,905.3	19,439,090.8	18,234,314.2	101,724,257.0
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdoris e linjave të kredise)	5,924.2	164,955.4	123,204.4	510,388.9	678,852.7	18,313.2	72,619.3	1,574,258.16
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdoris e linjave të kredise)	-	541,700.0	-	-	-	-	-	541,700.00
	Fondë (valute + leke) e blera në afat	630,457.6	-	-	24,718.5	-	-	-	655,176.08
	Totali i zerave jashtë bilancit	636,381.7	706,655.4	123,204.4	535,107.4	678,852.7	18,313.2	72,619.3	2,771,134.2
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	34,789,158.0	2,210,359.27	5,965,405.02	10,768,373.37	12,997,758.05	19,457,403.98	18,306,933.56	104,495,391.24

Kodi	PASIVET 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	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,655,522.9	2,380,051.0	151,464.7	246,536.3	194,717.5	2,862,302.7	-	8,490,595.1
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore								-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore								-
1126	Huamarije nga banka qendrore								-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore								-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,828,272.5	1,104,719.5						2,932,992.0
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	120,441.0							120,441.0
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	31,760.3	83,226.2	151,464.7	246,536.3	194,717.5			707,705.0
17	Huamarije nga institucionet financiare	675,049.1					2,862,302.7		3,537,351.8
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		1,192,105.3						1,192,105.3
2	VEPRIME ME KLIENTËT	13,294,083.0	6,023,780.6	10,399,550.7	13,765,601.0	27,517,224.0	656,250.0	-	71,656,489.2
271	Llogari rrjedhëse	3,218,250.0							3,218,250.0
272	Llogari depozitash pa afat	6,760,462.0							6,760,462.0
273	Llogari depozitash me afat	2,788,451.1	5,701,218.7	9,884,278.4	12,990,142.3	27,121,465.5	652,780.6		59,138,336.6
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	526,919.9	322,561.9	515,272.3	775,458.6	395,758.4	3,469.3		2,539,440.5
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	641,565.4	6,883.5	15,168.9	2,891.1	-	64,691.5	-	731,200.5
261(P)	Llogari rrjedhëse	641,565.4							641,565.4
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		6,883.5	15,168.9	2,891.1				24,943.5
265	Hua të marra nga administratat publike						64,691.5		64,691.5
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike								-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuesra 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	242,297.9							242,297.9
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	14,623.5							14,623.5
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	12.1							12.1
45(P)+46(P)	TË TJERA	16,064.6							16,064.6
5	BURIMET E PËRHERSHME	13,750.8	-	-	-	11,658,651.2	-	-	11,672,402.0
54	Ndihmat dhe financimi publik	13,750.8							13,750.8
55	Fonde rezervë					660,426.4			660,426.4
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					11,712,472.9			11,712,472.9
572	Primet e aksioneve					1,979,307.9			1,979,307.9
573	Rezervat					1,374,250.0			1,374,250.0
577	Fitimet e pashtëndara					-2,254,343.4			-2,254,343.4
578	Fitimet e vitit në vazhdim					-1,813,462.6			-1,813,462.6
	Totali i pasivët	16,877,920.3	8,410,715.0	10,566,184.3	14,015,028.5	39,370,592.6	3,583,244.2	-	92,823,684.9
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	37,540.57	-						37,540.57
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	20,887.20	-			12,922,033.56			12,942,920.76
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	630,523.30			23,832.30				654,355.60
	Totali i zerave jashtë bilancit	688,951.07	-	-	23,832.30	12,922,033.56	-	-	13,634,816.93
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	17,566,871.33	8,410,715.03	10,566,184.32	14,038,860.77	52,292,626.19	3,583,244.19	-	106,458,501.83

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		VL.kontabile	VL.ponderuar
(në mijë lekë)			
1. Aktivitet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:		22,489,936	0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,181,834	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		16,561,674	
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		999,343	0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE		13,751	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse		985,592	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		3,747,085	
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%:		19,175,832	3,835,166
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
2.3. 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		18,900,035	3,780,007
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)		275,797	55,159
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:		2,662,040	1,331,020
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)		2,662,040	1,331,020
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%:		22,914,960	22,914,960
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		2,985,813	2,985,813
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka		19,230,769	19,230,769
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator		698,379	698,379
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%:		24,851,933	37,277,899
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		24,851,933	37,277,899
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN		92,094,701	65,359,046

ZERAT JASHTË 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
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht			0
1.2 pranimet bankare			0
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër			0
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin			0
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuar ose të kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht			0
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë			0
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë			0
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka			0
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:		978,800	489,400
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	964,357		482,179
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	14,443		7,222
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë			0
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuar nga vetë banka			0
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:		0	0
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme			0
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuar nga vetë banka			0
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:		16,041,792	0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	16,041,792		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		654,356	19,631
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm			
me afat maturimi < 1 vit		654,356	19,631
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		17,674,948	509,031

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË	
(në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	11,248,500.00
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	1,374,250.05
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1,735,602.82
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	707,678.01
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	15,066,030.87
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))	2,254,343.00
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	1,813,462.61
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	68,557.14
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,136,362.74
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	10,929,668.13
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) $V = V1+V2+V3+V4$	13,751.80
-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)	13,751.80
-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)	13,751.80
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 $CA=C$	10,915,916.33
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	10,915,916.33

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	65,359,045.63
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	509,030.68
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	65,868,076.31
2. Kapitali rregullator	10,915,916.33
3. Kapitali bazë i llogaritur	10,915,916.33
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	16.57
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	16.57
6. Raporti minimal i modifikuar	6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%