



Te Dhena Statistikore Per Periudhen Shtator - Dhjetor 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 Aktivitet Sipas Maturimit
- 8 Pasivitet Sipas Maturimit
- 9 Aktivitet Sipas Riskut
- 10 Kapitali Rregullator
- 11 Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bilanci Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivitet	31.12.2014	31.12.2013
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	42,484,581.48	47,705,826.60
Arka dhe Banka Qendrore	9,204,077.02	12,893,322.10
Bono Thesari	14,201,038.06	14,420,254.51
Llogari ne banka & Institucione Financiare	9,355,387.17	2,919,248.20
Depozita me Banka	8,213,103.66	15,863,904.60
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,510,975.57	1,609,097.19
Veprime me Klientet	29,908,589.75	27,551,559.96
Hua standarde	19,285,468.90	16,623,850.51
Hua te papaguara ne afat	241,539.00	267,658.98
Hua ne ndjekje	4,983,828.07	3,722,198.97
Hua nen standard	4,493,793.50	6,974,842.60
- fonde rezerve	- 898,758.74	- 1,394,968.60
Hua te dyshimta	3,605,437.80	2,715,954.80
- fonde rezerve	- 1,802,718.88	- 1,357,977.40
Hua te humbura	11,494,820.30	11,569,808.60
- fonde rezerve	- 11,494,820.20	- 11,569,808.50
Veprime me Letrat me vlere	16,699,723.38	13,076,611.36
Mjete dhe detyrime te tjera	3,307,620.74	2,166,454.31
Mjete te perhershme (neto)	560,037.47	646,269.36
Totali i aktiveve	92,960,552.82	91,146,721.59

Pasivet	31.12.2014	31.12.2013
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,623,916.60	3,611,464.30
Bono Thesari	1,991,546.60	553,494.20
Llogari me Banka & Institucione Financiare	53,359.10	287,718.30
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,579,010.90	2,770,251.80
Veprime me Klientet	78,285,725.21	78,255,031.00
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	950,444.21	940,003.00
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	4,983,484.00	3,186,592.00
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	10,444,867.00	8,456,177.00
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	60,322,302.00	63,659,094.00
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	1,584,628.00	2,013,165.00
Detyrime te tjera	523,237.10	424,427.00
Burime te Perhereshme	9,527,673.90	8,855,799.70
Fonde rezerve specifike	788,077.70	737,569.10
Kapitali Aksioner	8,739,596.20	8,118,230.60
- Kapitali I Paguar	16,490,343.80	16,490,343.80
- Rezerva	1,374,250.10	1,387,178.30
- Diferenca rivleresimi	700,045.10	707,405.10
Fitimi (humbja) e pashperndare	- 10,270,100.70	- 10,824,467.90
Fitimi (humbja) e periudhes	445,057.90	357,771.30
Totali I Pasiveve	92,960,552.82	91,146,722.00

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	1,268,509.1	481,187.0	1,749,696.06
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	1,205,787.0	465,540.3	1,671,327.36
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	48,716.4	53,944.3	102,660.71
6012	Për veprimet me klientët	1,157,032.2	411,596.0	1,568,628.22
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>	62,657.6	-	62,657.59
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	62,657.6	-	62,657.59
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	62,657.6	-	62,657.59
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	62,657.6		62,657.59
603	<i>Komisione</i>	64.4	15,646.7	15,711.11
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
6036	Komisione për shërbime bankare		12,164.5	12,164.46
6037	Komisione të tjera	64.4	3,482.2	3,546.65
61	Shpenzime për personelin	619,339.1	67,687.5	687,026.55
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	16,927.3		16,927.26
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	610,980.0	461,185.5	1,072,165.46
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	131,942.3	-	131,942.30
641	Shpenzime amortizimi	131,942.3		131,942.30
648	Fonde rezervë			-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	870,950	0.0	870,949.95
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	38,169.190	-	38,169.19
6511	Standarde	25,314.7		25,314.67
6512	Në ndjekje	12,855		12,854.52
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	444,742	-	444,741.51
6523	Nënstandarde			-
6524	Të dyshimta	444,741.5		444,741.51
6525	Të humbura			-
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</i>			-
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	2,812.6	0.0	2,812.63
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	385,226.6		385,226.62
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	119,156.3	626.8	119,783.16
67	Taksa mbi të ardhurat			-
69	Fitimi i vitit në vazhdim		1,525,010.1	1,525,010.10
TOTALI I SHPENZIMEVE		3,637,803.96	2,535,696.9	6,173,500.84
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	1,980,190.4	2,535,688.3	4,515,878.64
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,028,120.7	1,861,160.5	2,889,281.18
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	72,652.7	213,479.1	286,131.85
7012	Nga veprimet me klientët	955,468.0	1,647,681.3	2,603,149.34
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>	846,051.7	212,776.5	1,058,828.20
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	596,767.4	-	596,767.37
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	596,767.4	-	596,767.37
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-
702122	Të ardhura nga interesat	596,767.4		596,767.37
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	249,284.4	212,776.5	462,060.82
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	249,284.4	212,776.5	462,060.82
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-
702232	Të ardhura nga interesat	249,284.4	212,776.5	462,060.82
702233	Dividentët			-
702234	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			-
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	106,017.9	255,047.3	361,065.18
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-
7032	Nga transaksionet me klientët	20,675.0	187,125.6	207,800.55
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	85,343.0	67,921.7	153,264.63
7037	Komisione të tjera			-
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		5,293.2	5,293.24
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>		72,119.8	72,119.81
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		129,291.0	129,291.03
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	571,198.2	-	571,198.21
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	571,198.21	-	571,198.21
7523	Nënstandarde	496,209.90		496,209.90
7524	Të dyshimta			-
7525	Të humbura	74,988.3		74,988.31
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	6,463.1	8.7	6,471.82
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	6,463.1	8.7	6,471.82
79	Humbja e vitit në vazhdim	1,079,952		1,079,952.23
TOTALI I TË ARDHURAVE		3,637,803.96	2,535,696.9	6,173,500.90

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCI	#####	-	849,643	9,011,900	10,127,094.78
901	Angazhime të dhëna	#####	-	818,626	3,225,700	4,292,961.19
9011	Institucioneve të kreditit			-	3,223,220	3,223,220.00
9012	Klientëve	#####		818,626	2,480	1,069,741.19
902	Angazhime të marra	16,917	-	31,017	5,786,200	5,834,133.59
9021	Institucioneve të kreditit	-		-	5,785,919	5,785,919.40
9022	Klientëve	16,917	-	31,017	280	48,214.19
91	GARANCITË	#####	-	336,988	-	799,783.56
911	Garanci të dhëna	#####	-	336,988	-	799,783.56
9111	Institucioneve të kreditit	-		-		-
9112	Klientëve	#####		336,988	-	799,783.56
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 refinancim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	189	1,120,359	1,120,548.36
931	Valutë e blerë me afat			96	560,107	560,203.02
932	Valutë e shitur me afat			93	560,252	560,345.34
933	Lek për t'u marrë	-				-
934	Lek për t'u dhënë	-				-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-				-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	168,168	-	168,168.00
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera			168,168		168,168.00
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	2,546	-	2,546.20
951	Të marra			2,546		2,546.20
952	Të dhëna					-
	TOTALI	#####	-	1,357,535	10,132,259	12,218,140.90

Evidenca e kurdve rreze dhe te akumuluara	Rreze Traz		Rreze Depoz		Rreze Rrezerv		Rreze Shpallur		Rreze Korr		Rreze Vite		Rreze Lohje		Rreze Qyrtues		Rreze Piv		Rreze Beze		Rreze Pajuar		Rreze Sarade		Rreze Publike		Rreze Kales		Rreze Lepe		Rreze Buz		Rreze Kavaj		Rreze Prive		Rreze Gresh		Rreze I Rreze		TOTAL				
	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj	Kendrite	Tyresa gjeboj			
Drejto e akumuluara	483,799.21	27,158,490.06	145,000.00	1,274,275.32	2,800.00	467,672.78	10,445.25	309,712.41	9,269.79	841,940.14	-	127,009.95	-	151,119.97	15,570.80	751,683.72	-	665,481.68	-	98,478.44	-	62,671.50	208,579.90	6,452.43	221,544.67	-	-	-	31,110.79	-	127,420.79	-	-	87,470.80	-	49,688.70	-	-	-	81,707.93	716,009.00	32,144,436.06			
Rezerva gjeboj dhe shkalitara	2,032.10	15,259.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,088.71	-	-	-	-	-	11,167.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,493.23	-	-	-	-	8,102.10	206,780.01				
Rezerva	1,579.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,574.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,726.97	-			
Indeksi mujshem	217,438.06	952,416.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,438.06	1,820,817.17			
Indeksi pajshem	7,411.02	7,934,316.64	-	342,221.54	-	50,176.98	10,445.25	31,429.06	-	48,002.64	-	26,798.82	-	37,221.38	5,570.80	266,538.48	-	113,239.54	-	113,239.54	-	37,718.46	-	29,887.83	-	20,313.55	-	-	-	-	-	-	45,488.38	-	-	-	-	-	-	-	-	23,427.07	9,977,961.80		
Indeksi depozitaje e energjot ekintrike e gash dhe e qit	-	2,786,425.79	-	-	-	-	-	-	-	8,204.20	-	-	-	-	20,072.56	10,000.00	266,538.48	-	113,239.54	-	37,718.46	-	29,887.83	-	20,313.55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,072.56	10,000.00		
Drejtoe	69,055.92	117,861.61	-	-	-	17,497.98	-	-	-	-	-	-	-	-	7,731.80	283,199.38	-	283,199.38	-	62,578.28	-	52,545.38	-	32,840.86	-	-	-	26,110.79	-	-	32,840.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000.00	-	
Tregite, qyrtasiz kalteqerje dhe arkajate shqiptak	32,811.05	5,008,455.99	5,000.00	708,016.68	2,800.00	243,581.38	-	196,516.28	3,269.79	202,188.93	-	18,225.22	-	21,489.23	196,516.28	452,539.87	-	224,900.12	-	50,693.63	-	62,671.50	47,659.67	6,452.43	49,808.06	-	-	-	21,114.40	-	50,006.21	-	109.40	-	109.40	-	-	-	-	-	-	18,571.36	113,124.77		
Shkalitara e rezervave	210,000.00	1,445,195.99	-	4,400.00	-	15,938.80	-	3,644.92	-	-	-	-	-	842	2,791.86	-	-	-	29,609.90	-	86,346.24	-	77,709.25	-	10,403.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Trazimet mujshem dhe shkalitara shqiptak	-	1,151,179.60	-	-	-	-	-	-	-	409.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	920.91	-	-	-	-	-	-	-	5,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409.78	1,151,179.60	
Indeksi pajshem dhe rezervave	13,327.00	1,178,151.09	140,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,327.00	1,178,151.09		
Indeksi pajshem dhe rezervave	464,892.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	464,892.25	-	
Aktiv	5,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000.00	-	
Indeksi dhe rezervave sociale	200,275.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,275.53	-	
Indeksi dhe rezervave sociale dhe shkalitara	-	-	-	1,413.69	-	37,492.49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Trazimet	1,068,138.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,925.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,925.21	-

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA		Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Teprica në fund
	Llogaritë					
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore			2,372		2,371.80
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		1,093,861		195,102.41	898,758.69
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta		1,785,950	16,769		1,802,718.92
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura		11,187,537	307,283		#####
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me		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	60,286		60,285.70
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin		0			-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin		0			-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera		0	180,660		180,659.80
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		416,667	73,445		490,112.24
558	FR specifike të tjera		104,848	178,492		283,340.17
	Totali		14,588,863	819,307	195,102	#####

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	21,899,592.8	2,135,423.9	4,797,015.0	5,914,088.3	7,740,833.4	-	-	42,486,953.4
111	Arka	1511383.45							1,511,383.5
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	221957.31							221,957.3
1122	Rezerva të detyruara	1,697,700	876,960	1,006,470	949,865	2,939,741			7,470,736.3
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	900,061	872,478	2,797,755	4,964,223	4,668,892			14,203,409.9
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	9355387.2							9,355,387.2
14	Depozita në institucione financiare	8,213,104							8,213,103.7
15	Hua për institucione financiare		385,986.10	992,789.4		132,200.1			1,510,975.6
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare								-
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	6,867,790.0	1,001,719.8	3,797,215.9	2,947,432.0	5,449,563.5	11,141,988.21	12,899,177.9	44,104,887.3
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	45,518	621,196	2,866,811	1,734,453	3,972,291	2,658,072.22	7,334,498	19,232,839.8
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	241,539							241,538.7
22	Hua në ndjekje	1,315,861	3,600	87,295	150,732	511,826	1,825,097.62	1,089,417	4,983,828.1
23	Hua nënstandarde	123,767	354,776	29,735	129,280	682,613	1,240,414.60	1,933,207	4,493,793.4
24	Hua të dyshimta	36,354	1,572	308,133	51,273	17,713	2,476,491.28	713,902	3,605,437.8
25	Hua të humbura	5,052,122	20,576	505,242	881,693	265,121	2,941,912.49	1,828,154	11,494,820.2
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	9,359							9,359.0
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	43,270							43,270.2
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	14,625.3	207,869.7	9,783,759.5	204,254.7	3,794,098.6	2,755,401.32	-	16,760,009.2
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	207,869.7	9,783,759.5	204,254.7	3,794,098.6	2,755,401.32		16,745,383.9
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	14,625.3							14,625.3
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo								-
35(A)+36(A)	Të tjera								-
41	MJETE TË TJERA	2,560,742.8						184,356.2	2,745,099.0
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT								-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	278.8							278.8
45(A)+46(A)	TË TJERA	742,902.4							742,902.4
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	17,066.6	141,963.20	401,007.6	560,037.5
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale								-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera					17,066.6	141,963.20	401,007.6	560,037.5
	Totali i aktivitetit	32,085,932.1	3,345,013.4	18,377,990.3	9,065,775.0	17,001,562.1	14,039,352.73	13,484,541.8	107,400,167.6
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	393.2	18,151.2	110,637.0	67,699.0	774,315.5	19,325.37	79,219.9	1,069,741.19
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	1,611,610.0	1,611,610.0					3,223,220.00
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	560,203.0	-	-	-	-			560,203.02
	Totali i zerave jashtë bilancit	560,596.2	1,629,761.2	1,722,247.0	67,699.0	774,315.5	19,325.37	79,219.9	4,853,164.2
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	32,646,528.3	4,974,774.69	20,100,237.31	9,133,473.97	17,775,877.68	14,058,678.11	13,563,761.71	112,253,331.76

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	2,044,905.7	2,579,010.9	-	-	-	-	-	4,623,916.6
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore								-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore								-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,991,546.6							1,991,546.6
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	9,451.2							9,451.2
16	Depozita të marra nga institucionet financiare								-
17	Huamarrje nga institucionet financiare	43,907.9							43,907.9
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare		2,579,010.9						2,579,010.9
2	VEPRIME ME KLIENTËT	17,274,650.7	9,140,946.7	10,638,374.5	10,015,228.2	26,969,599.7	3,296,481.10	-	77,335,280.9
271	Llogari rrjedhëse	4,983,484.5							4,983,484.5
272	Llogari depozitash pa afat	10,444,866.9							10,444,866.9
273	Llogari depozitash me afat	1,785,733.5	8,892,067.8	10,205,256.0	9,631,299.6	26,590,192.2	3,217,753.03		60,322,302.1
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	60,565.9	248,878.9	433,118.5	383,928.6	379,407.5	78,728.07		1,584,627.5
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	720,700.1	3,004.1	-	-	187.5	226,552.41	-	950,444.1
261(P)	Llogari rrjedhëse	720,700.1							720,700.1
263	Llogari depozitash pa afat								-
264	Llogari depozitash me afat		3,004.1			187.5			3,191.6
265	Hua të marra nga administratat publike						226,552.41		226,552.4
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	244,771.2							244,771.2
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	23,886.1							23,886.1
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	-							-
45(P)+46(P)	TË TJERA	254,579.8							254,579.8
5	BURIMET E PËRHERSHME	14,625.3	-	-	-	9,513,048.7	-	-	9,527,674.0
54	Ndihmat dhe financimi publik	14,625.3							14,625.3
55	Fonde rezervë					773,452.5			773,452.5
56	Borxh i varur								-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)					15,211,787.0			15,211,787.0
572	Primet e aksioneve					1,978,602.0			1,978,602.0
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					445,057.9			445,057.9
	Totali i pasivit	20,578,118.9	11,722,961.7	10,638,374.5	10,015,228.2	36,482,836.0	3,523,033.51	-	92,960,552.8
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	48,214.19	-			-			48,214.19
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	39,239.60	-			5,746,679.80			5,785,919.40
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	560,345.34	-	-	-	-			560,345.34
	Totali i zerave jashtë bilancit	647,799.13	-	-	-	5,746,679.80	-	-	6,394,478.93
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	21,225,918.03	11,722,961.72	10,638,374.50	10,015,228.23	42,229,515.77	3,523,033.51	-	99,355,031.75

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		VI.kontabile	VI.ponderuar
(në mijë lekë)			
1. Aktivitet pa rrezik me koeficient ponderimi 0% :		40,392,455.65	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të		1,511,383.45	
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare		22,429,461.66	
1.7.aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:		12,859,594.64	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE		9,738,099.10	
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse		3,121,495.54	-
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse			-
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë		3,592,015.90	
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.			-
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20% :		19,531,464.65	3,906,292.93
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		1,495,865.82	299,173.16
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)		467,108.00	93,421.60
5. Aktive me koeficient ponderimi 150% :		8,183,231.51	12,274,847.27
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			-
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		8,183,231.51	12,274,847.27
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN		92,415,769.72	40,259,587.09

Formulari 13 &14

ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN			
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50% :		1,271,484.32	635,742.16
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		450,377.32	225,188.66
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje			-
2.4 angazhime për çelje letër kredie			-
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura		821,107.00	410,553.50
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka			-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0% :		10,386,549.59	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura		10,386,549.59	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka			-
5.Kontratrat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme		560,107.31	16,803.22
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm		560,107.31	16,803.22
me afat maturimi < 1 vit		560,107.31	16,803.22
me afat maturimi 1 deri 2 vjet			-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet			-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues			-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		12,218,141.22	652,545.38

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))	700,045.14
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	18,564,639.00
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)	54,670.85
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	10,324,771.58
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	8,239,867.42
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
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) $V = V1+V2+V3+V4$	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-
Llogaritja përmbljedhëse 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 $CA=C$	8,239,867.42
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	8,239,867.42

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	40,259,587.09
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	652,545.38
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	45,835,545.24
2. Kapitali rregullator	8,239,867.42
3. Kapitali bazë i llogaritur	8,239,867.42
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	17.98
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	17.98
6. Raporti minimal i modifikuar	0.06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	0.12