



RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

PERMBAJTJA:

Numri i
faqes

1. Tregues të rentabilitetit të bankës	1
2. Bilanci	2
3. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	3
4. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike (rretheve)	4
5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhënë rezidentëve (rretheve)	5
6. Aktivitet sipas maturimit përfundimtar	6
7. Pasivet sipas maturimit përfundimtar	7
8. Zërat e Aktivitet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me riskun	8
9. Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë	9
10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	10
11. Treguesi I Likuiditetit	11

**1. Tregues të rentabilitetit të bankës**

	Mars
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare * 100]	1.59%
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare	8.54%
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	8.64%
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	264.94%
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar * 100]	26.82%
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000	177,793
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.98%
8. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.15%
9. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare	1.18%
10. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	22.89%
11. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.27%
12. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	40.35%
13. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	6.06%
14. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.83%



2. Bilanci

000 leke

Aktivet	
Mjete monetare dhe vlera në Bankën Qëndrore	9,004,534
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	7,189,441
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	25,272,607
Letra me vlerë të mbajtura për investim	1,576,440
Letra me vlerë të tregtueshme	
Hua dhe paradhënie klientëve	27,778,859
Aktive afatgjata materiale	71,643
Aktive jo-materiale	30,999
Aktive të tjera	1,412,502
Totali i aktiveve	72,337,024
Detyrimet	
Hua dhe paradhënie nga institucionet financiare	15,742
Detyrime ndaj klientëve	64,768,450
Detyrime të tjera	187,635
Fondi rezervë statistikor	346,936
Fondi rezervë për detyrimet tatimore	
Borxhi i varur	2,249,639
	67,568,401
Kapitali aksioner	
Kapitali i paguar	10,960,120
Rezerva e rivlerësimit	342,172
Rezerva të tjera	787,493
(Humbje të akumuluar)/fitime të mbartura	(7,321,162)
	4,768,623
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksioner	72,337,024

3. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

000 leke

Të ardhura nga interesat	777,534
Shpenzime për interesa	220,098
Të ardhura neto nga interesat	557,436
Fitim/(humbje) neto nga veprimet me letrat me vlerë	667,358
Të ardhura neto nga komisionet	46,187
Fitimi neto nga transaksionet e shkëmbimeve valutore	10,288
Të ardhura totale operative	1,281,269
Shpenzime për punonjësit	147,603
Shpenzime për qera	57,796
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale	33,418
Shpenzime të tjera operative, neto	121,506
Shpenzimet totale operative	360,323
Shpenzime për fondin rezervë për huatë dhe paradhëniet (Shpenzime)/rimarrje për fondin rezervë statistikor	641,315 (18,786)
Shpenzime për fondin rezervë për huatë dhe paradhëniet	622,528
Tatimi mbi fitimin	
(Humbja)/fitimi neto për vitin	298,418

4. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike (rretheve)

000 lekë

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korçë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnje	Rrethi Gjirokastrë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Sarandë	Rrethi Peshkopi	Rrethi Kukës	Rrethi Lozhë	Rrethi Burri	Rrethi Kavajë	Rrethi Përmet	Rrethi Librazhd	Rrethi Mallakaster	Rrethi Tepelene	Rrethi Lac	
Afatshkurtër	6,217,518.79	404,970.60	381,387.45	25,991.38	89,536.70	259,332.14	3,363.66	53,276.45	19,952.77	129,790.03	8,688.80	3,022.11	11,694.01	1,533.93	7,320.27	3,597.67	0.00	8,290.26	0.00	59,501.17	1,725.73	12,576.17	8791.67398
LEK	1,835,981.44	204,903.17	320,160.81	25,991.38	84,852.05	75,527.38	3,345.68	8,154.39	19,952.77	129,726.00	8,688.80	3,022.11	11,694.01	1,533.93	1,786.61	3,597.67	0.00	8,290.26	0.00	59,501.17	1,725.73	12,576.17	8791.0168
Sektori shtetëror	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektori privat	1,662,889.57	182,745.25	307,154.35	20,483.05	74,408.67	66,449.94	177.24	8,154.39	13,608.62	121,278.95	5,275.00	0.00	10,473.07	0.00	0.00	0.00	0.00	7,048.95	0.00	53,034.06	0.00	9,999.09	6999.66028
Individët	173,091.87	22,157.92	13,006.46	5,508.33	10,443.38	9,077.44	3,168.44	8,154.39	6,344.16	8,447.04	3,413.80	3,022.11	1,220.95	1,533.93	1,786.61	3,597.67	0.00	1,241.31	0.00	6,467.11	1,725.73	2,577.08	1791.35652
valutë	4,381,537.35	200,067.43	61,226.64	0.00	4,684.65	183,804.76	17.98	45,122.06	0.00	64.03	0.00	0.00	0.00	0.00	5,533.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.659598
Sektori shtetëror	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektori privat	4,341,126.34	188,398.84	60,326.33	0.00	4,671.50	181,380.45	0.00	45,122.06	0.00	64.03	0.00	0.00	0.00	0.00	5,525.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Individët	40,411.01	11,688.58	900.31	0.00	13.15	2,424.31	17.98	0.00	0.00	64.03	0.00	0.00	0.00	0.00	8.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.859598
Afatesme	3,149,970.46	134,873.01	96,863.14	39,201.22	62,136.61	179,017.16	50,498.33	49,159.99	45,002.49	110,702.31	13,154.14	12,120.98	16,606.98	10,319.84	26,301.00	31,281.19	0.00	9,642.03	0.00	28,257.71	13,029.00	8,357.38	11525.95406
lekë	497,893.37	102,863.28	82,836.38	26,261.28	62,039.42	127,758.06	38,660.70	22,900.26	44,643.10	94,419.16	13,154.14	11,112.89	15,897.80	10,319.84	16,226.06	31,222.20	0.00	9,642.03	0.00	16,441.04	12,719.94	7,282.76	10285.95613
Sektori shtetëror	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektori privat	144,859.72	34,377.67	38,388.32	8,756.04	24,705.83	35,240.69	22,452.35	0.00	3,811.07	52,582.90	973.47	4,930.51	1,582.47	9,056.23	3,228.25	0.00	5,000.00	0.00	270.03	0.00	0.00	0.00	0.00
Individët	353,033.65	68,485.61	44,448.06	17,505.24	37,333.59	92,517.37	16,208.35	22,900.26	40,832.04	41,836.26	12,180.67	11,112.89	10,967.29	8,737.36	7,169.82	27,993.95	0.00	4,642.03	0.00	16,171.01	12,719.94	7,282.76	10285.95613
valutë	2,652,077.09	32,009.74	14,026.75	12,939.93	97.19	51,259.10	11,837.63	26,259.73	359.39	16,283.15	0.00	1,008.09	709.18	0.00	10,074.95	58.98	0.00	0.00	0.00	11,816.67	309.07	1,074.62	1239.99793
Sektori shtetëror	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektori privat	1,722,970.38	16,056.41	13,313.31	12,939.93	0.00	47,388.81	10,059.04	22,817.29	0.00	13,358.85	0.00	0.00	0.00	0.00	8,269.81	0.00	0.00	0.00	0.00	11,816.67	0.00	0.00	0.00
Individët	929,106.70	15,953.32	713.44	0.00	97.19	3,870.30	1,778.59	3,442.44	359.39	2,924.30	0.00	1,008.09	709.18	0.00	1,805.14	58.98	0.00	0.00	0.00	309.07	1,074.62	1239.99793	
Afatgjatë	14,562,950.69	1,959,362.30	880,051.87	224,658.72	310,786.42	993,824.60	389,935.59	210,433.11	434,965.66	381,630.76	282,056.60	256,507.17	44,671.01	185,250.57	199,792.81	115,908.77	0.00	20,271.11	0.00	77,663.36	15,990.91	25,841.83	37817.98349
lekë	3,781,636.69	644,986.87	641,532.12	141,359.50	197,997.45	331,445.08	168,570.70	47,537.29	307,408.49	191,604.43	247,521.40	46,731.02	25,791.51	172,604.16	69,135.63	103,811.52	0.00	7,425.41	0.00	55,075.98	15,990.91	19,521.58	14650.00372
Sektori shtetëror	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektori privat	2,094,385.68	290,473.51	278,148.29	19,374.27	34,494.73	50,535.49	83,120.76	329.58	65,799.41	28,399.45	110,577.10	24,643.99	0.00	119,580.07	0.00	7,831.85	0.00	0.00	0.00	23,243.10	0.00	0.00	2838.00201
Individët	1,687,251.01	354,513.36	363,383.83	121,985.23	163,502.72	280,909.59	85,449.94	47,207.71	241,609.08	163,204.98	136,944.30	22,087.03	25,791.51	53,024.09	69,135.63	95,979.67	0.00	7,425.41	0.00	31,832.88	15,990.91	19,521.58	11812.00171
valutë	10,781,314.00	1,314,375.43	238,519.74	83,299.22	112,788.98	662,379.52	221,364.89	162,895.82	127,557.17	34,535.19	209,776.15	18,879.50	0.00	0.00	130,657.18	12,097.25	0.00	12,845.70	0.00	22,587.38	0.00	6,320.25	23167.97977
Sektori shtetëror	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektori privat	4,440,245.14	300,394.25	11,213.20	0.00	30,119.24	10,879.71	6,744.96	2,721.91	17,055.78	13,477.20	0.00	97,119.86	0.00	0.00	26,187.19	0.00	0.00	6,304.87	0.00	11,687.19	0.00	0.00	0.00
Individët	6,341,068.85	1,013,981.18	227,306.55	83,299.22	82,670.74	651,499.81	214,619.93	160,174.01	110,501.39	176,549.13	34,535.19	112,656.29	18,879.50	12,646.41	104,469.99	12,097.25	0.00	6,540.82	0.00	10,900.19	0.00	6,320.25	23167.97977
Totali	23,930,439.94	2,499,205.91	1,358,302.46	289,851.32	462,459.73	1,432,173.91	443,797.58	312,869.55	499,920.93	622,123.09	303,899.54	271,650.26	72,972.00	197,104.33	233,414.09	150,787.63	0.00	38,203.40	0.00	165,422.24	30,745.65	46,775.38	58,135.61

5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhe në rezidentëve (rretheve)

000 lekë

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në mijë lekë	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korçë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnjë	Rrethi Gjirokastrë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Sarandë	Rrethi Peshkopi	Rrethi Kukës	Rrethi Lezhë	Rrethi Burrel	Rrethi Kavajë	Rrethi Përmet	Rrethi Librazhd	Rrethi Mallakastrë	Rrethi Tepelenë	Rrethi Lac	
Dejet e ekonomisë																							
Bizneset	14,406,476.84	1,012,445.93	708,543.81	61,553.29	168,398.95	391,875.09	122,554.35	70,990.74	100,274.88	229,097.34	116,825.57	121,763.85	15,403.58	121,162.55	49,038.56	11,060.10	0.00	18,353.82	0.00	100,051.06	0.00	9,999.09	9837.66229
Bujësi, qyteti dhe silvikultura	408,188.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Peshkimi	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Industria ndërtimtare	2,556,148.52	27,037.08	36,233.99	0.00	0.00	194.62	396.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,002.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Industria përpunuese	1,833,712.23	215,609.90	16,171.05	0.00	10,548.49	23,370.93	0.00	0.00	23,055.78	15,189.38	0.00	91,225.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Prodhimi, shpërndaja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	266,653.12	0.00	18,752.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Nësimi	3,033,857.54	56,993.23	106,726.07	0.00	0.00	13,315.18	18,926.99	237.88	0.00	3,536.42	0.00	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,883.01	0.00	0
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikuljeve shpërndajë	4,916,683.94	470,695.08	424,064.90	37,066.28	138,922.70	313,809.92	42,199.99	70,752.86	77,209.29	202,769.78	112,150.51	30,538.27	14,403.58	103,987.99	27,101.62	11,060.10	0.00	18,353.82	0.00	86,668.04	0.00	9,999.09	6999.66028
Hoplet dhe restorantet	54,480.31	0.00	34,057.67	8,000.00	0.00	1,095.27	56,608.35	0.00	9.80	0.00	4,675.06	0.00	0.00	17,174.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	791,999.98	142,323.22	2,009.29	8,756.04	13,955.44	27,950.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Nërmjetësim monetar dhe financiar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Administrimi publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Arsimi	73,687.22	30,853.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	11,802.58	1,652.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	14,530.68	1,452.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Të tjera	442,732.38	65,829.01	70,529.00	7,730.96	4,972.32	12,138.85	4,422.98	0.00	0.00	7,601.76	0.00	0.00	0.00	15,934.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,500.00	0.00	0.00	2838.00201
Individët	9,523,963.10	1,486,759.98	649,758.65	228,298.03	294,060.78	1,040,296.82	321,243.23	241,878.81	399,646.05	393,025.75	187,073.97	149,886.41	57,568.42	75,941.79	184,375.53	139,727.53	0.00	19,849.58	0.00	65,371.19	30,745.65	36,776.28	48297.95166
Kredi konsumatore	1,586,677.05	293,977.73	145,473.34	63,889.99	67,329.22	152,914.64	31,501.63	76,489.58	107,225.17	47,455.01	23,207.53	33,310.92	16,338.12	29,844.72	74,108.47	0.00	9,496.23	0.00	42,925.17	23,890.73	21,176.29	20794.46349	0
Kredi për blerje banesash	7,937,286.05	1,202,782.25	504,285.31	164,409.04	226,731.56	887,484.18	289,741.60	188,368.11	323,156.47	285,800.58	139,618.96	126,678.88	24,257.50	59,605.67	154,730.80	65,621.06	0.00	10,353.35	0.00	22,443.02	6,854.92	15,600.02	27513.48817
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Totali	23,930,439.94	2,499,205.91	1,358,302.46	289,851.32	462,459.73	1,432,173.91	443,797.58	312,869.51	499,920.93	622,123.09	303,899.54	271,650.26	72,972.00	197,104.33	233,414.09	150,787.63	0.00	38,203.40	0.00	165,422.24	30,745.65	46,775.38	58,135.6

6. AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

000 leke

	Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	> 5 vite	TOTALI
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	11,156,209.30	5,279,080.79	2,946,887.01	1,778,302.95	2,454,674.07	0.00	0.00	23,615,154.12
Arka	928,429.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	928,429.13
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	2,001,462.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,001,462.87
Rezerva të detyruara	1,036,876.28	5,037,765.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,074,641.94
Depozita në bankën qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hua për bankën qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të pakthyera në bankën qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të tjera në bankën qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bono thesari	0.00	241,315.13	2,946,887.01	1,778,302.95	2,454,674.07	0.00	0.00	7,421,179.16
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,274,936.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,274,936.34
Depozita në institucione financiare	5,914,504.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,914,504.69
Hua për institucione financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llog. të tjera në institucione financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të dyshimta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIMET ME KLIENTËT	7,382,581.98	712,357.96	32,354.26	464,142.39	1,109,625.79	10,571,186.54	14,598,386.27	34,870,635.19
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,677,895.49	678,267.48	12,329.63	232,858.31	785,963.79	6,607,635.40	9,357,939.09	19,352,889.19
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	250,534.25	729.75	1,906.89	1,066.46	8,150.42	9,381.83	7,772.63	279,542.22
Hua në ndjekje	146,100.34	31,140.67	1,201.92	13,821.54	17,120.72	609,790.68	1,711,323.07	2,530,498.94
Hua nënstandarde	997,047.64	325.92	414.10	95,204.54	213,227.52	1,957,101.81	1,247,320.08	4,510,641.60
Hua të dyshimta	448,763.18	132.32	829.06	289.68	948.63	664,272.14	416,903.96	1,532,138.97
Hua të humbura	3,862,241.08	1,761.83	15,672.67	120,901.86	84,214.72	723,004.68	1,857,127.43	6,664,924.27
Llogari rrjedhëse të klientëve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të tjera të klientëve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	1,680.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,263,060.00	1,264,740.23
Llogari rrjedhëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Kredi	1,680.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,263,060.00	1,264,740.23
Llogari të pakthyera në afat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	390,051.10	-262,062.31	1,001.76	3,425,588.71	3,077,963.95	8,411,388.13	4,383,936.48	19,427,867.81
Letra me vlerë me të ardhura fikse	390,051.10	-262,062.31	1,001.76	3,425,588.71	3,077,963.95	8,411,388.13	4,383,936.48	19,427,867.81
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MJETE TË TJERA	629,589.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	725,578.62	1,355,168.20
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIMET SI AGJENT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	243.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	243.55
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TË TJERA	57,089.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,089.87
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MJETE TË QËNDRUESHME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47,164.85	55,476.73	102,641.59
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Mjete të qëndrueshme të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47,164.85	55,476.73	102,641.59
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i aktivitetit	19,617,445.61	5,729,376.44	2,980,243.02	5,668,034.05	6,642,263.81	19,029,739.53	21,026,438.09	80,693,540.56

7. Pasivet sipas maturimit përfundimtar

	<i>000 leke</i>							
	Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	> 5 vite	TOTALI
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	15,741.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,741.88
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Depozita të marra nga banka qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Huamarrje nga banka qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të tjera me bankën qendrore	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	15,741.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15,741.88
Depozita të marra nga institucionet financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Huamarrje nga institucionet financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të tjera të institucioneve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIME ME KLIENTËT	18,915,235.63	4,111,736.52	7,387,701.57	14,639,135.33	17,791,568.06	1,866,590.48	0.00	64,711,967.58
Llogari rrjedhëse	8,577,532.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,577,532.22
Llogari depozitash pa afat	7,839,921.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,839,921.20
Llogari depozitash me afat	2,497,782.21	4,111,736.52	7,387,701.57	14,639,135.33	17,791,568.06	1,866,590.48	0.00	48,294,514.16
Llogari të tjera të klientëve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	56,481.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56,481.95
Llogari rrjedhëse	56,481.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56,481.95
Llogari depozitash pa afat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari depozitash me afat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hua të marra nga administratat publike	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari të tjera të administratave publike	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Borxhe të përfaqësuar nga letrat me vlerë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DETYRIME TË TJERA	129,204.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	129,204.92
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VEPRIMET SI AGJENT	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LLOGARI MARRËDHËNIESH	7,928.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,928.04
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TË TJERA	50,501.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,501.72
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BURIMET E PËRHERSHME	30,079.33	12,159.18	221.03	4,174.41	14,089.83	2,368,092.87	4,936,381.31	7,365,197.96
Ndihmat dhe financimi publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fonde rezervë	30,079.33	12,159.18	221.03	4,174.41	14,089.83	118,453.90	167,758.10	346,935.78
Borxh i varur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,249,638.97	0.00	2,249,638.97
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,302,292.05	11,302,292.05
Primet e aksioneve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Rezervat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	787,493.34	787,493.34
Fitimet e pashpërndara	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-7,619,580.24	-7,619,580.24
Fitimi i vitit në vazhdim	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	298,418.06	298,418.06
Totali i pasivit	19,205,173.47	4,123,895.70	7,387,922.60	14,643,309.74	17,805,657.89	4,234,683.35	4,936,381.31	72,337,024.05

9. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise

000 leke

KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar	10,960,119.82
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	787,493.34
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit	0.00
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura)	0.00
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	0.00
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	0.00
7. Diferenca rivlerësimi kreditore	342,172.22
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	12,089,785.39
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar	0.00
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	0.00
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura)	7,619,580.24
4. Humbja ushtrimore	0.00
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative)	0.00
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	30,999.04
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	7,650,579.27
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	4,439,206.11
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA)	0.00
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	0.00
3. Istrumente hibride (EC)	0.00
4. Detyrime të varura me afat (F)	2,249,638.97
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	2,219,603.06
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	2,219,603.06
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	2,219,603.06
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	2,219,603.06
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	0.00
(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	0.00
(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):	0.00
$M=(C+J)*10\%$	0.00
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0	0.00
Nëntotali P=(K+N)	0.00
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)	0.00
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	0.00
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	0.00
-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 $V2 > 0$.	0.00
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	0.00
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	0.00
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	0.00
Llogaritja përmbljedhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	0.00
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	0.00
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	2,219,603.06
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	4,439,206.11
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	6,658,809.17

**10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit****000 leke**

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
1. Kapitali rregullator	(a)	6,658,809.17
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	37,288,080.41
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	17.86

11. Treguesi i Likuiditetit

Kodi	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI	
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	13,994,277.67	1,308,427.92	15,912,619.95	235,100.89	31,450,426.43
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	27,343,625.52	2,286,039.88	32,786,380.95	241,893.35	62,657,939.70
C	TREGUESI I LIKUJDETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	53%	53%	53%	51%	51.18%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	45%	45%	44%	44%	49.43%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	48%	48%	48%	48%	50.19%