



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. Pasivitet 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

	Shtator
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare * 100]	8.33%
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare	1.37%
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	13.26%
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	52.67%
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar * 100]	1.38%
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000	186,789
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	0.44%
8. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.15%
9. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare	1.71%
10. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	6.98%
11. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.21%
12. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	32.47%
13. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	8.92%
14. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.28%

2. Bilanci

000 leke

Aktivet	
Mjete monetare dhe vlera në Bankën Qëndrore	7,501,945
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	6,316,475
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	29,825,143
Letra me vlerë të mbajtura për investim	3,299,360
Letra me vlerë të tregtueshme	
Hua dhe paradhënie klientëve	26,399,927
Aktive afatgjata materiale	82,423
Aktive jo-materiale	34,299
Aktive të tjera	1,442,978
Totali i aktiveve	74,902,549
Detyrimet	
Hua dhe paradhënie nga institucionet financiare	1,241,121
Detyrime ndaj klientëve	66,094,566
Detyrime të tjera	255,541
Fondi rezervë statistikor	363,813
Fondi rezervë për detyrimet tatimore	0
Borxhi i varur	2,242,686
	70,197,727
Kapitali aksioner	
Kapitali i paguar	10,960,120
Rezerva e rivlerësimit	111,174
Rezerva të tjera	787,493
(Humbje të akumuluar)/fitime të mbartura	-7,153,966
	4,704,822
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksioner	74,902,549



3. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

000 leke

Të ardhura nga interesat	1,623,243	
Shpenzime për interesa	1,292,604	
Të ardhura neto nga interesat	330,640	
Fitim/(humbje) neto nga veprimet me letrat me vlerë	1,104,811	
Të ardhura neto nga komisionet	137,281	
Fitimi neto nga transaksionet e shkëmbimeve valutore	27,303	
Të ardhura totale operative	1,600,035	
Shpenzime për punonjësit	422,176	
Shpenzime për qera	178,114	
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale	116,158	
Shpenzime të tjera operative, neto	608,613	
Shpenzimet totale operative	1,325,061	274,974
Shpenzime për fondin rezervë për huatë dhe paradhëniet (Shpenzime)/rimarrje për fondin rezervë statistikor	187,702 24,381	
Shpenzime për fondin rezervë për huatë dhe paradhëniet	212,083	
Tatimi mbi fitimin		
(Humbja)/fitimi neto për vitin	62,891	

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 Lezhë	Rrethi Burrel	Rrethi Kavajë	Rrethi Përmet	Rrethi Librazhd	Rrethi Mallakaster	Rrethi Tepelene	Rrethi Lac	
Afatshkurtër	7,184,106.29	375,930.86	420,380.85	25,592.21	61,598.34	218,748.45	4,682.00	53,702.05	34,118.43	121,300.39	4,849.68	3,480.49	20,854.64	1,052.84	2,851.79	2,076.39							
LEK	1,215,414.56	210,087.61	298,155.23	24,892.76	55,607.16	64,407.19	4,436.12	8,248.18	33,891.69	121,174.49	4,849.68	3,480.49	20,854.64	1,052.84	2,083.56	2,076.39							
Sektorit 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							
Sektorit privat	1,025,276.04	188,706.56	283,064.14	20,483.05	46,282.59	57,871.13	1,219.90	125.00	28,248.32	114,477.06	1,400.00	0.00	19,923.13	0.00	0.00	0.00							
Individi	190,138.52	21,381.05	15,091.09	4,409.71	9,324.57	6,536.06	3,216.23	8,123.18	5,643.37	6,697.43	3,449.68	3,480.49	931.51	1,052.84	2,083.56	2,076.39							
valutë	5,968,691.73	165,843.25	122,225.62	699.45	5,991.18	154,341.26	245.88	45,453.86	226.74	125.90	0.00	0.00	0.00	0.00	768.23	0.00							
Sektorit 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							
Sektorit privat	5,947,305.43	154,817.87	120,283.85	0.00	5,836.87	151,705.95	0.00	44,977.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
Individi	21,386.30	11,025.38	1,941.76	699.45	154.31	2,635.31	245.88	476.49	226.74	125.90	0.00	0.00	0.00	768.23	0.00	0.00							
Afatmesme	3,354,884.57	142,248.44	116,476.16	42,435.73	54,758.73	174,905.38	58,469.10	26,824.51	32,562.26	82,661.86	11,574.31	14,043.65	9,437.22	9,497.19	16,066.19	22,821.04							
lekë	483,247.76	98,705.81	104,862.24	26,913.47	54,347.95	123,861.98	45,465.89	17,068.84	32,068.63	64,991.95	11,574.31	12,892.17	8,496.19	9,497.19	14,661.93	22,645.26							
Sektorit 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							
Sektorit privat	176,552.42	32,228.10	56,065.87	9,595.79	25,145.30	35,050.50	30,267.19	0.00	4,200.53	24,399.20	966.97	0.00	0.00	1,849.81	9,500.00	3,271.39							
Individi	306,695.34	66,477.70	48,796.37	17,317.68	29,202.65	88,811.49	15,198.70	17,068.84	27,868.10	40,592.75	10,607.34	12,892.17	8,496.19	7,647.38	5,161.93	19,373.87							
valutë	2,871,636.81	43,542.64	11,613.92	15,522.26	410.79	51,043.40	13,003.21	9,755.67	493.63	17,669.91	0.00	1,151.47	941.04	0.00	1,404.26	175.78							
Sektorit 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							
Sektorit privat	1,939,490.79	24,720.22	10,673.64	15,522.26	0.00	48,524.06	11,288.55	5,675.27	0.00	13,936.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
Individi	932,146.02	18,822.42	940.27	0.00	410.79	2,519.34	4,080.41	493.63	3,733.32	0.00	1,151.47	941.04	0.00	1,404.26	175.78	60.93							
Afatgjatë	13,162,497.10	1,910,447.94	830,180.40	227,242.28	274,355.06	993,097.79	372,884.08	209,717.36	448,294.39	407,040.73	268,325.26	257,972.87	40,376.36	164,793.04	206,749.47	103,085.44							
lekë	2,668,026.33	673,411.89	602,011.15	128,255.49	188,104.58	335,732.40	162,462.64	44,276.64	308,567.12	204,316.11	231,463.85	47,311.66	20,419.82	152,043.68	70,517.11	90,656.91							
Sektorit 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							
Sektorit privat	1,033,335.46	330,865.14	248,492.31	3,896.62	23,452.55	50,864.80	77,721.14	3,018.99	70,433.98	58,967.77	110,825.09	24,793.51	0.00	92,882.21	0.00	8,262.66							
Individi	1,634,690.87	342,546.75	353,518.84	124,358.87	164,652.03	284,867.60	84,741.50	41,257.65	238,133.14	145,348.34	120,638.76	22,518.15	20,419.82	59,161.47	70,517.11	82,394.26							
valutë	10,494,470.77	1,237,036.05	228,169.25	98,986.79	86,250.47	657,365.39	210,421.44	165,440.72	139,727.27	202,724.62	36,861.41	210,661.22	19,956.54	12,749.36	136,232.37	12,428.52							
Sektorit 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							
Sektorit privat	4,349,957.06	252,841.98	12,737.25	0.00	3,393.25	11,586.69	7,102.50	2,896.77	18,263.65	15,283.21	0.00	97,601.02	0.00	0.00	27,225.83	0.00							
Individi	6,144,513.71	984,194.07	215,432.01	98,986.79	82,857.23	645,778.70	203,319.94	162,543.95	121,463.62	187,441.41	36,861.41	113,060.19	19,956.54	12,749.36	109,006.54	12,428.52							
Totali	23,701,487.96	2,428,627.24	1,367,037.41	295,270.22	390,712.13	1,386,751.62	436,035.19	290,243.92	514,975.08	611,002.98	284,749.25	275,497.01	70,668.23	175,343.07	225,667.46	127,982.86							

5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhënë rezidentëve (rrethëve)

000 leke

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në më të keqe	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korcë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnjë	Rrethi Gjirokastrë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Saranë	Rrethi Peshkopi	Rrethi Kukës	Rrethi Lezhë	Rrethi Burrel	Rrethi Kavajë	Rrethi Përmet	Rrethi Librazhd	Rrethi Mallakastrë	Rrethi Tepelenë	Rrethi Lac
Bizneset	14,471,917.20	984,179.88	731,317.07	49,497.72	104,110.55	355,603.13	127,599.29	56,693.39	121,146.48	227,063.83	113,192.06	122,394.53	19,923.13	94,732.02	36,725.83	11,534.04		25,050.59	87,853.94	0.00	10,999.51	9,109.05
Bujqësi, gjuetia dhe silvikultura	389,312.39	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
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
Industria nxjerrëse	1,443,262.14	29,265.68	34,526.31	0.00	0.00	567.64	449.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,620.12	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Industria përpunuese	1,751,274.27	221,782.02	9,579.90	0.00	14,610.73	26,924.28	4,820.81	0.00	25,013.65	7,321.22	0.00	91,725.64	0.00	0.00	0.00	0.00		6,027.36	0.00	0.00	0.00	0.00
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	0.00	0.00	22,924.80	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
Ndërtimi	2,476,713.24	65,085.98	143,349.88	0.00	0.00	15,240.45	19,518.58	420.80	0.00	4,496.46	0.00	0.00	6,394.06	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujeve shtëpiake	5,175,160.55	461,529.71	437,358.41	39,901.93	75,534.48	270,408.60	42,023.60	53,839.20	96,132.83	206,907.49	108,420.38	30,668.89	13,529.07	94,732.02	21,605.71	11,534.04		19,023.23	87,853.94	0.00	10,999.51	6,109.05
Hotelet dhe restorantet	62,426.07	0.00	35,875.50	0.00	0.00	1,091.76	56,384.98	0.00	0.00	0.00	4,771.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	816,283.44	112,395.53	2,009.29	9,595.79	13,948.21	28,464.95	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
Ndërmjetësim 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
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	497.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,433.39	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
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
Arsimi	83,525.61	30,814.26	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
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	11,721.59	1,838.50	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
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	22,648.44	1,521.45	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
Të tjera	2,240,091.82	59,946.76	45,692.98	0.00	17.13	12,905.46	4,402.20	0.00	8,338.67	0.00	0.00	0.00	0.00	9,500.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	3,000.00
Individët	9,229,570.77	1,444,447.36	635,720.34	245,772.50	286,601.58	1,031,148.50	308,435.90	233,550.52	393,828.60	383,939.15	171,557.19	153,102.48	50,745.10	80,611.05	188,941.62	116,448.82		18,697.13	55,301.48	23,534.44	34,925.61	40,358.36
Kredi konsumatorë	1,401,155.65	262,788.06	147,017.13	59,103.32	50,484.61	121,512.30	26,871.90	39,072.26	50,779.86	88,093.75	28,648.06	25,662.59	29,440.92	13,382.70	27,025.02	54,138.76		10,539.41	31,816.92	16,475.89	18,803.19	16,041.67
Kredi për blerje banesash	7,828,415.12	1,181,659.31	488,703.22	186,669.18	236,116.97	909,636.20	281,564.00	194,478.26	343,048.73	295,845.40	142,909.13	127,439.89	21,304.18	67,228.35	161,916.61	62,310.06		8,157.72	23,484.56	7,058.55	16,122.42	24,316.70
	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
Totali	23,701,487.96	2,428,627.24	1,367,037.41	295,270.22	390,712.13	1,386,751.62	436,035.19	290,243.92	514,975.08	611,002.98	284,749.25	275,497.01	70,668.23	175,343.07	225,667.46	127,982.86		43,747.71	143,155.42	23,534.44	45,925.12	49,467.41

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	8,436,911.45	5,555,587.48	1,994,763.07	790,572.73	4,217,943.41	0.00	0.00	20,995,778.13
Arka	1,021,622.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,021,622.86
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	303.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	303.75
Rezerva të detyruara	1,098,509.74	5,381,508.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,480,018.56
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	174,078.66	1,994,763.07	790,572.73	4,217,943.41	0.00	0.00	7,177,357.86
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	3,233.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,233.25
Depozita në institucione financiare	6,313,241.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,313,241.85
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	7,478,441.68	29,744.96	1,931,857.21	405,187.53	859,515.01	7,329,060.97	15,118,996.35	33,152,803.71
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,143,830.32	11,016.48	1,921,083.82	108,271.44	426,629.97	4,839,618.10	9,293,346.94	17,743,797.07
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	870,404.89	52.85	88.85	1,405.45	3,328.08	34,681.68	10,152.85	920,114.65
Hua në ndjekje	43,447.93	17,422.04	386.11	11,027.01	131,348.33	431,225.87	2,475,349.73	3,110,207.01
Hua nënstandarde	1,064,909.24	351.88	653.50	266,830.84	42,435.28	971,566.13	1,165,970.10	3,512,716.97
Hua të dyshimta	240,424.93	118.60	542.37	259.45	113,278.47	471,667.42	342,260.84	1,168,552.07
Hua të humbura	4,115,424.37	783.12	9,102.57	17,393.35	142,494.87	580,301.78	1,831,915.90	6,697,415.95
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	2,066.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,259,010.00	1,261,076.21
Llogari rrjedhëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Kredi	2,066.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,259,010.00	1,261,076.21
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	237,253.10	0.00	596,691.40	1,654,358.36	4,860,785.50	13,885,646.50	4,712,409.84	25,947,144.69
Letra me vlerë me të ardhura fikse	237,253.10	0.00	596,691.40	1,654,358.36	4,860,785.50	13,885,646.50	4,712,409.84	25,947,144.69
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	578,842.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	771,787.05	1,350,629.50
	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	171.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171.53
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TË TJERA	92,177.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92,177.19
	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	55,915.88	60,805.62	116,721.50
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	55,915.88	60,805.62	116,721.50
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i aktivit	16,825,863.60	5,585,332.45	4,523,311.67	2,850,118.62	9,938,243.91	21,270,623.35	21,923,008.86	82,916,502.45

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	121,766.21	0.00	1,119,355.20	0.00	0.00	0.00	0.00	1,241,121.41
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	2,230.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,230.72
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	119,535.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119,535.48
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	1,119,355.20	0.00	0.00	0.00	0.00	1,119,355.20
VEPRIME ME KLIENTËT	18,127,225.59	6,338,299.54	7,690,507.14	12,173,757.74	18,850,536.91	2,811,124.89	0.00	65,991,451.82
Llogari rrjedhëse	7,238,747.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,238,747.56
Llogari depozitash pa afat	7,596,323.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,596,323.54
Llogari depozitash me afat	3,292,154.49	6,338,299.54	7,690,507.14	12,173,757.74	18,850,536.91	2,811,124.89	0.00	51,156,380.71
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	103,113.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103,113.73
Llogari rrjedhëse	103,113.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103,113.73
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	163,831.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163,831.69
	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	7,945.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,945.54
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TË TJERA	83,764.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83,764.03
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BURIMET E PËRHERSHME	23,452.72	225.88	39,389.28	2,219.96	8,747.48	2,341,916.03	4,895,369.63	7,311,320.98
Ndihmat dhe financimi publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fonde rezervë	23,452.72	225.88	39,389.28	2,219.96	8,747.48	99,229.95	190,547.75	363,813.02
Borxh i varur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,242,686.08	0.00	2,242,686.08
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,071,294.22	11,071,294.22
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	-7,216,856.29	-7,216,856.29
Fitimi i vitit në vazhdim	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62,890.61	62,890.61
Totali i pasivët	18,631,099.51	6,338,525.42	8,849,251.62	12,175,977.71	18,859,284.40	5,153,040.91	4,895,369.63	74,902,549.20

8. Zërat e Aktivit dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me riskun

	<i>000 leke</i>	
ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN	Vlera kontabile	Vlera e ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	23,885,173.72	0.00
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,021,622.86	0.00
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	18,779,668.08	0.00
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)	0.00	0.00
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës	0.00	0.00
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e tyre kombëtare	0.00	0.00
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	0.00	0.00
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	349,834.81	0.00
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve të OECD ose KE	0.00	0.00
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	349,834.81	0.00
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse	0.00	0.00
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	3,734,047.96	0.00
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.	0.00	0.00
2. Aktivë me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	22,233,080.23	4,446,616.05
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	910,060.63	182,012.13
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	0.00	0.00
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	21,323,019.60	4,264,603.92
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	0.00	0.00
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullator të bankave	0.00	0.00
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	0.00	0.00
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	0.00	0.00
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	0.00	0.00
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	0.00	0.00
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	0.00	0.00
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhëtarësh, karta krediti, etj)	0.00	0.00
3. Aktivë me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	770,666.90	385,333.45
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)	749,049.85	374,524.93
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	21,617.05	10,808.52
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	0.00	0.00
4. Aktivë me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	17,525,916.76	17,525,916.76
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,248,465.45	1,248,465.45
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	0.00	0.00
4.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar, garantuar apo financuar në monedhën e vendit huamarrës	0.00	0.00
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	0.00	0.00
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	0.00	0.00
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	16,216,645.69	16,216,645.69
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	60,805.62	60,805.62
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	0.00	0.00
4.9. Aktivë 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	0.00	0.00
5. Aktivë me koeficient ponderimi 150%:	10,089,599.74	15,134,399.61
5.1. Aktivë 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	10,089,599.74	15,134,399.61
5.2. Aktivë 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	0.00	0.00
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	74,504,437.34	37,492,265.87

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN

000 leke

	Vlera kontabile	Vlera e ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	221,780.00	221,780.00
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	0.00	0.00
1.2 pranimet bankare	0.00	0.00
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër	0.00	0.00
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë	0.00	0.00
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë	0.00	0.00
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka	221,780.00	221,780.00
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	1,351,871.25	675,935.63
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	0.00	0.00
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganierë dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë	297,421.35	148,710.67
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje	0.00	0.00
2.4 angazhime për çelje letër kredie	172,627.95	86,313.98
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	881,821.95	440,910.98
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë	0.00	0.00
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuar nga vetë banka	0.00	0.00
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	1,440.31	288.06
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme	0.00	0.00
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuar nga vetë banka	1,440.31	288.06
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	307,189.50	0.00
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	14,455.04	0.00
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka	292,734.46	0.00
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	0.00	0.00
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	0.00	0.00
me afat maturimi < 1 vit	0.00	0.00
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	0.00	0.00
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	0.00	0.00
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	0.00	0.00
me afat maturimi < 1 vit	0.00	0.00
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	0.00	0.00
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	0.00	0.00
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	1,882,281.06	898,003.69

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 (përvec 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	111,174.40
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	11,858,787.56
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)	7,216,856.29
4. Humbja ushtrimore	0.00
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative)	0.00
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	34,298.83
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	7,251,155.12
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	4,607,632.44
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)	2,242,686.08
nqs $F <= C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	2,242,686.08
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	2,242,686.08
(J) nqs $H <= C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	2,242,686.08
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	2,242,686.08
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 përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	0.00
nqs $J <=(P+Q+V)$ atëherë:	0.00
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	2,242,686.08
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	4,607,632.44
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	6,850,318.52



10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

	<i>000 leke</i>
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	37,492,265.87
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	898,003.69
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	41,695,351.94
2. Kapitali rregullator	6,850,318.52
3. Kapitali bazë i llogaritur	4,607,632.44
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	16.43
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	11.05
6. Raporti minimal i modifikuar	6.00%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.00%

11. Treguesi i Likuiditetit

Kodi	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI	
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	15,339,271.90	579,543.44	8,813,394.81	218,782.92	24,950,993.07
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	26,755,392.25	2,343,268.69	33,626,503.05	294,365.20	63,019,529.19
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)	59%	58%	58%	58%	57.33%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	26%	25%	26%	26%	26.50%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	40%	39%	39%	39%	39.59%