

31 Dhjetor 2012

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

1. Tregues të rentabilitetit të bankës

1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare * 100]	-0.91%
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare	0.07%
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	22.00%
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	93.23%
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar * 100]	-14.55%
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000	191,454.16
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.65%
8. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	5.61%
9. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare	2.96%
10. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	20.51%
11. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	0.98%
12. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	62.12%
13. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	6.41%
14. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	1.70%

2. Bilanci

000 leke

Aktivet	
Mjete monetare dhe vlera në Bankën Qëndrore	7,458,975.85
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	7,964,663.08
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	8,463,692.45
Letra me vlerë të mbajtura për investim	15,855,918.45
Letra me vlerë të tregtueshme	2,165,426.15
Hua dhe paradhënie klientëve	29,128,354.60
Aktive afatgjata materiale	165,778.23
Aktive jo-materiale	80,356.43
Aktive të tjera	3,383,956.59
Totali i aktiveve	74,667,121.84
Detyrimet	
Hua dhe paradhënie nga institucionet financiare	
Detyrime ndaj klientëve	64,961,777.61
Detyrime të tjera	2,094,549.52
Fondi rezervë statistikor	-334,315.86
Fondi rezervë për detyrimet tatimore	0.00
Borxhi i varur	2,243,741.62
	69,634,384.61
Kapitali aksioner	
Kapitali i paguar	10,960,119.82
Rezerva e rivlerësimit	39,025.45
Rezerva të tjera	787,493.34
(Humbje të akumuluar)/fitime të mbartura	-6,753,901.38
	5,032,737.23
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksioner	74,667,121.83

3. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

000 leke

Të ardhura nga interesat	3,923,039.88
Shpenzime për interesa	2,068,240.29
Të ardhura neto nga interesat	1,854,799.59
Fitim/(humbje) neto nga nga veprimet me letrat me vlerë	459,849.87
Të ardhura neto nga komisionet	169,843.46
Fitimi neto nga transaksionet e shkëmbimeve valutore	56,523.46
Të ardhura totale operative	686,216.79
Shpenzime për punonjësit	579,598.20
Shpenzime për qera	262,021.63
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale	274,579.83
Shërbime nga të tretë	484,520.99
Shpenzime të tjera operative, neto	388,799.17
Shpenzimet totale operative	1,989,519.83
Shpenzime për fondin rezervë për huatë dhe paradhëniet (Shpenzime)/rimarrje për fondin rezervë statistikor	1,222,635.73 -33,158.38
(Humbja)/fitimi para tatimit	1,189,477.35
Tatimi mbi fitimin	0.00
(Humbja)/fitimi neto për vitin	-637,980.80

4. Klasifikimi i portofolit të

000 lekë

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	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 Mallakastr	Rrethi Tepelene	Rrethi Lac
Afshëkuqër	7,198,012.37	297,415.67	343,300.15	25,774.39	65,090.83	213,414.30	30,740.18	117,243.94	107,474.84	207,754.38	5,816.39	3,720.20	6,885.26	1,952.65	108,319.39	2,288.57	1,401.30	2,294.48	6,599.82	1,861.54	10,659.80	2,140.31
LEX	1,233,420.60	258,847.48	275,128.38	25,774.39	65,080.50	54,339.67	25,038.42	7,487.58	98,893.12	185,747.21	5,816.39	3,720.20	6,885.26	1,952.65	108,319.39	2,288.57	1,401.30	2,294.48	3,628.00	1,861.54	10,659.80	2,140.31
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektorit privat	1,050,561.38	238,176.91	261,353.04	20,483.05	54,965.88	49,827.08	22,112.45	2,082.86	94,824.11	178,282.86	0.00	0.00	5,968.50	0.00	105,860.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,000.00	0.00
Individët	182,859.24	20,670.58	13,175.34	5,291.34	10,114.61	4,512.59	2,925.97	5,404.72	4,069.01	7,464.35	5,816.39	3,720.20	916.76	1,952.65	2,458.48	2,288.57	1,401.30	2,294.48	3,628.00	1,861.54	659.80	2,140.31
valutë	5,964,591.77	38,568.38	68,171.77	0.00	10.33	159,074.64	5,701.77	109,756.38	8,581.72	22,007.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,971.22	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektorit privat	5,954,255.15	28,506.24	68,171.77	0.00	0.00	158,986.18	5,583.60	109,756.38	8,317.27	21,584.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,971.82	0.00	0.00
Individët	10,336.62	10,062.15	0.00	0.00	10.33	88.45	118.17	0.00	264.44	422.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Afërmesme	2,305,861.32	153,304.11	54,727.58	9,581.30	30,950.46	119,618.54	35,365.93	51,935.08	7,995.24	35,759.33	4,984.32	4,659.00	1,586.38	5,804.02	3,115.03	3,744.86	4,257.36	5,532.60	4,204.57	1,474.28	1,744.34	4,149.75
leke	526,106.10	97,628.45	32,969.23	9,437.75	28,065.87	113,876.26	28,853.63	4,810.06	7,995.24	33,945.22	4,984.32	4,659.00	1,586.38	5,804.02	2,632.50	2,821.98	4,257.36	5,233.21	4,204.57	1,236.91	1,195.71	3,075.96
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektorit privat	381,085.26	68,301.44	8,383.21	4,356.80	12,975.17	46,122.10	21,579.61	0.00	0.00	21,979.32	1,213.89	0.00	0.00	2,665.63	0.00	0.00	0.00	3,049.14	0.00	0.00	0.00	0.00
Individët	145,020.84	19,327.01	24,586.02	5,080.95	15,090.70	67,754.16	7,274.02	4,810.06	7,995.24	11,965.90	3,770.43	4,659.00	1,586.38	3,138.39	2,632.50	2,821.98	4,257.36	2,184.07	4,204.57	1,236.91	1,195.71	3,075.96
valutë	1,779,755.22	65,675.66	21,758.35	143.54	2,884.60	5,742.28	6,512.30	47,125.02	0.00	1,814.11	0.00	0.00	0.00	0.00	482.52	922.88	0.00	299.39	0.00	237.37	548.63	1,073.80
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektorit privat	824,273.81	43,812.01	0.00	0.00	0.00	5,360.49	3,651.14	45,537.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	256.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Individët	955,461.41	21,863.65	21,758.35	143.54	2,884.60	381.79	2,861.16	1,587.93	0.00	1,814.11	0.00	0.00	0.00	0.00	225.92	922.88	0.00	299.39	0.00	237.37	548.63	1,073.80
Afatgjatë	17,105,448.86	1,572,721.48	693,265.60	208,734.94	293,855.73	1,024,196.55	413,059.30	252,329.96	505,072.37	443,122.89	288,763.30	234,825.33	22,555.61	87,045.36	187,305.67	44,596.95	6,225.17	7,661.95	14,572.54	14,552.06	10,402.20	5,161.44
leke	3,197,148.02	621,752.01	472,868.03	117,716.38	178,073.59	358,353.45	175,234.81	46,275.72	355,800.68	188,621.57	239,612.26	17,715.66	4,395.66	77,557.93	64,613.42	30,577.84	5,464.90	6,373.70	8,190.09	14,552.06	5,893.20	3,659.06
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektorit privat	1,530,100.49	304,576.94	119,537.23	6,511.95	7,529.80	75,066.15	82,964.25	3,207.05	94,806.65	48,847.43	111,851.86	0.00	0.00	14,823.47	3,505.00	2,229.50	1,781.73	0.00	687.32	0.00	0.00	0.00
Individët	1,667,047.54	317,175.97	353,330.80	111,204.63	170,543.79	283,287.30	92,670.66	43,068.67	280,994.03	139,774.14	127,760.41	17,715.66	4,395.66	62,834.46	61,113.42	28,348.34	3,683.16	6,373.70	7,522.78	14,552.06	5,893.20	3,659.06
valutë	13,908,300.84	950,969.48	220,397.58	91,018.56	115,782.14	665,843.10	237,824.49	206,054.23	149,271.69	254,501.32	49,151.03	217,109.67	18,159.95	9,387.43	122,692.25	14,019.11	760.27	1,288.25	6,382.44	0.00	4,509.01	1,502.38
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sektorit privat	7,508,450.48	151,754.58	18,017.69	0.00	3,385.97	19,764.02	8,406.79	17,658.35	0.00	23,841.42	0.00	83,781.13	0.00	0.00	7,328.48	0.00	0.00	0.00	6,382.44	0.00	0.00	0.00
Individët	6,399,850.38	799,214.90	202,379.88	91,018.56	112,396.17	646,079.08	229,417.70	188,395.88	149,271.69	230,659.90	49,151.03	133,328.54	18,159.95	9,387.43	115,363.78	14,019.11	760.27	1,288.25	0.00	0.00	4,509.01	1,502.38
Totali	26,609,322.55	2,023,441.46	1,091,293.33	244,090.62	389,897.02	1,357,229.39	478,165.42	421,508.98	620,542.44	686,636.60	299,564.01	243,204.53	31,027.25	94,802.03	298,740.98	50,610.38	11,883.82	15,489.02	25,376.94	17,887.86	22,806.34	11,451.50

5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhënë rezi

03/2016

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	
Degët e ekonomisë																							
Bizneset	17,248,726.53	835,127.21	475,462.95	31,351.40	78,856.82	355,126.02	143,887.85	178,241.72	197,846.03	294,535.34	113,065.75	83,781.13	5,968.50	17,489.10	116,945.99	2,229.50	1,781.73	3,049.14	10,021.58	0.00	10,000.00	0.00	
Bujësi, gjuetia dhe silvikultura	210,746.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0.00	
Industria nxjerrëse	884,476.01	34,151.36	38,216.36	0.00	0.00	2,222.08	614.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,328.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Industria përpunuese	1,943,990.85	220,131.27	13,403.08	0.00	19,875.72	899.56	6,962.56	0.00	17,692.27	4,529.72	0.00	83,781.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit Ndërtimi	0.00	0.00	19,143.25	0.00	0.00	0.00	0.00	345.26	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	
	2,915,892.78	43,823.95	110,713.51	0.00	15,987.21	47,053.00	20,773.97	902.89	0.00	7,483.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake Hotelet dhe restorantet	5,341,027.66	401,447.65	241,091.18	31,351.40	38,668.52	262,136.75	54,159.24	174,594.07	171,855.76	271,398.06	107,055.12	0.00	5,968.50	17,489.10	105,860.91	2,229.50	0.00	3,049.14	10,021.58	0.00	10,000.00	0.00	
	2,631,283.93	300.00	12,033.62	0.00	1,495.60	57,022.74	0.00	0.00	0.00	142.86	6,010.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni Ndërmjetësim monetar dhe financiar	939,154.11	3,704.45	1,900.00	0.00	0.00	38,593.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	15,957.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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 palundshme, dhënia me qira etj. Administrimi publik	2,537.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,399.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	118,062.61	33,703.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,400.00	0.00	0.00	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	12,876.90	2,996.55	0.00	0.00	68.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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 Të tjera	32,175.17	1,348.49	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	1,781.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	2,200,545.38	93,523.02	40,959.95	0.00	4,256.95	2,725.61	4,365.03	0.00	10,981.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,756.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Individët	9,960,596.02	1,188,314.25	615,830.38	212,739.22	311,040.20	1,002,103.37	335,267.57	243,267.26	422,594.41	392,101.26	186,496.26	159,423.40	25,058.75	77,312.83	181,794.10	48,380.86	10,102.09	12,439.88	15,356.35	17,887.88	12,806.34	11,451.50	
Kredi konsumatore	986,485.66	121,976.03	92,287.79	19,925.97	29,946.61	35,703.06	15,212.34	21,707.06	13,355.83	24,873.65	16,967.04	11,519.72	2,503.13	5,091.04	11,216.28	7,242.22	6,418.93	4,677.84	7,832.58	6,006.41	3,239.49	8,416.67	
Kredi për bërje biznesesh	8,374,110.37	1,066,338.23	523,542.59	192,813.25	281,093.59	966,400.32	320,055.22	221,560.20	409,238.58	367,227.61	169,531.22	147,903.68	22,555.61	72,221.89	170,577.81	41,138.66	3,683.16	7,762.04	7,522.78	11,881.47	9,566.85	3,034.83	
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	26,609,322.55	2,023,441.46	1,091,293.33	244,090.62	389,897.02	1,357,229.39	479,165.42	421,508.98	620,542.44	686,636.60	299,564.01	243,204.53	31,027.25	94,802.03	298,740.08	50,610.38	11,883.82	15,489.02	25,376.94	17,887.88	22,806.34	11,451.50	

MJETE TË QËNDRUESHME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94,366.64	151,768.01	246,134.65
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	94,366.64	151,768.01	246,134.65
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i aktivit	22,572,326.21	5,763,684.31	4,211,109.57	5,489,435.25	5,008,095.54	12,419,902.60	26,794,572.42	82,259,125.90

7. Pasivet sipas maturimit përfundimtar

000 leke

	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	18,330,114.89	19,194,246.88	9,118,268.00	6,246,416.87	11,738,595.50	152,668.74	0.00	64,780,310.89
Llogari rrjedhëse	5,915,859.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,915,859.43
Llogari depozitash pa afat	4,214,005.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,214,005.39
Llogari depozitash me afat	8,200,250.07	19,194,246.88	9,118,268.00	6,246,416.87	11,738,595.50	152,668.74	0.00	54,650,446.07
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	181,466.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	181,466.72
Llogari rrjedhëse	181,466.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	181,466.72
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 përfaqësuara 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	144,989.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	144,989.01
	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	7,825.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,825.54
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TË TJERA	1,941,734.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,941,734.97
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BURIMET E PËRHERSHME	37,777.39	155.15	252.23	3,182.49	6,995.98	2,347,932.11	5,214,499.35	7,610,794.70
Ndihmat dhe financimi publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fonde rezervë	37,777.39	155.15	252.23	3,182.49	6,995.98	104,190.49	181,762.12	334,315.86
Borxh i varur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,243,741.62	0.00	2,243,741.62
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,999,145.27	10,999,145.27
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	-6,115,920.58	-6,115,920.58
Fitimi i vitit në vazhdim	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-637,980.81	-637,980.81
Totali i pasivit	20,643,908.53	19,194,402.03	9,118,520.23	6,249,599.36	11,745,591.49	2,500,600.85	5,214,499.35	74,667,121.83

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

000 leke

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN	Vlera kontabile	Vlera e ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	21,134,504.81	0.00
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	932,618.18	0.00
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	14,730,784.24	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.)	1,386,251.31	0.00
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkuara, 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 nënshkuara, 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:	333,965.26	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	333,965.26	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	3,750,885.82	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. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	20,761,468.07	4,152,293.61
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	410,042.68	82,008.54
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	20,351,425.38	4,070,285.08

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 udhetarësh, karta krediti, etj)	0.00	0.00
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	2,860,432.37	1,430,216.18
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)	2,846,422.15	1,423,211.07
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	14,010.22	7,005.11
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. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	16,999,779.75	16,999,779.75
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	4,480,123.06	4,480,123.06
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 financiar 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	12,367,888.68	12,367,888.68

4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	151,768.01	151,768.01
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. 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	0.00	0.00
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	11,862,280.29	17,793,420.43
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	0.00	0.00
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	11,862,280.29	17,793,420.43
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	73,618,465.29	40,375,709.98

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN

000 leke

	Vlera kontabile	Vlera e ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	106,524.76	106,524.76
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	106,524.76	106,524.76
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	976,679.52	488,339.76
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 doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë	377,138.33	188,569.17
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	2,024.06	1,012.03
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	597,517.13	298,758.57
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 vlerësuara nga vetë banka	0.00	0.00
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me coef.ponderimi 20%:	0.00	0.00
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 vlerësuara nga vetë banka	0.00	0.00
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me coef.ponderimi 0%:	268,269.86	0.00
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	9,118.13	0.00
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	259,151.73	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	1,351,474.14	594,864.52

9. Kapitali rregullator per mbulimin e reziqeve 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	39,025.45
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar	
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura)	6,115,920.58
4. Humbja ushtrimore	637,980.81
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative)	0.00
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	80,356.43
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	6,834,257.81
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	4,952,380.80
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	
3. Istrumente hibride (EC)	
4. Detyrime të varura me afat (F)	2,233,440.00
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	2,233,440.00
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	2,233,440.00
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	2,233,440.00
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	2,233,440.00
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%	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)	
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)	
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) V2 = AQT - 25% (C+J), nëqoftëse V2 > 0.	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	
Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV: nqs J<=(P+Q+V) atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; në të kundërt JA=J-(P+Q+V)	2,233,440.00
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); në të kundërt CA=C	4,952,380.80
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	7,185,820.80

10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

000 leke

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	40,375,709.98
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	594,864.52
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,970,574.50
2. Kapitali rregullator	7,185,820.80
3. Kapitali bazë i llogaritur	4,952,380.80
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	17.54%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	12.09%
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	12,128,385.94	798,329.81	9,805,956.74	179,807.33	22,912,479.82
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	26,582,090.71	2,011,414.34	35,379,376.05	178,970.87	64,151,851.97
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	50.01%	49.58%	46.96%	45.64%	45.63%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	28.91%	29.21%	29.33%	28.72%	28.70%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	37.68%	37.92%	36.69%	35.73%	35.72%