

BANKA CREDIT AGRICOLE SHQIPERI
PASQYRAT FINANCIARE
QERSHOR 2013

Matja dhe kontrolli i kufijve te rrezikut (tremujor)		
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	31,511,756
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	17,243,836
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	55%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%

Raportimet mujore

Formulari 20

30/06/20

13

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe provigjonet (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	2,504,768.1	-	2,198,446.0	6,244,538.4	10,947,752.6
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,110,701.0	-	1,772,859.5	-	2,883,560.4
111	Arka	-	275,116.8	-	584,393.6	-	859,510.4
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	275,116.8	-	584,393.6	-	859,510.4
1113&4	Çeqet e udhëtarit	-	-	-	-	-	-
1117	Të tjera	-	-	-	-	-	-
112	Banka qendrore	-	835,584.2	-	1,188,46	-	2,024,05

					5.8		0.0
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	76,850.2	-	242,185.4	-	319,035.6
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	76,850.2	-	242,185.4	-	319,035.6
11219	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1122	Rezerva e detyruar	-	758,734.0	-	946,280.5	-	1,705,014.5
11221	Rezerva e detyruar	-	758,734.0	-	946,280.5	-	1,705,014.5
11229	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1123	Llogaritë e depozitave	-	-	-	-	-	-
11231	Llogaritë e depozitave pa afat	-	-	-	-	-	-
11232	Llogaritë e depozitave me afat	-	-	-	-	-	-
11239	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
112391	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat	-	-	-	-	-	-
112392	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
11241	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
11249	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1127	Llogaritë e pakthyera në afat në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera me banken qendrore						

		-	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	1,194,005.5	-	-	-	1,194,005.5
121	<i>Bono thesari</i>	-	1,194,005.5	-	-	-	1,194,005.5
1211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
1212	Të vendosjes	-	1,194,005.5	-	-	-	1,194,005.5
12121	Bono thesari*	-	1,226,794.2	-	-	-	1,226,794.2
A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	59,233.3	-	-	-	59,233.3
A/-A 12129	Interesi i përlllogaritur	-	26,444.6	-	-	-	26,444.6
1213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12131	Bono thesari*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12132	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12139	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1214	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12141	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12149	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
122	<i>Bono të tjera të përshtatshme për refinancim nga Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
1221	<i>Pretendime të tjera mbi Qeverinë</i>	-	-	-	-	-	-
12211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
12212	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122121	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122122	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122129	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
12213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122131	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122132	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122139	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1222	<i>Pretendime mbi Bankën Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
12221	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12222	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122221	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122222	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122229	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
12223	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122231	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122232	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122239	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1223	<i>Pretendime mbi bankat</i>						

		-	-	-	-	-	-
12231	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12232	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122321	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122322	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122329	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
12233	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122331	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122332	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122339	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1224	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12241	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12249	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
-A 128	<i>Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshatshme për rifinancim nga banka qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
-A 1281	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit	-	-	-	-	-	-
-A 1282	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	2,699.5	2,719,993.6	2,722,693.1
131	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	2,699.5	-	2,699.5
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,699.5	-	2,699.5

13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	2,699.5	-	2,699.5
13112	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1319	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
13191	Interesa të përlllogaritur për bankat	-	-	-	-	-	-
13192	Interesa të përlllogaritur për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	2,719,993.6	2,719,993.6
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	2,719,993.6	2,719,993.6
1329	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
137	<i>Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1371	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-
13711	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat	-	-	-	-	-	-
13712	Llogari rrjedhëse të parregullta me institucionet financiare	-	-	-	-	-	-
1372	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, inst. e kreditit dhe inst. të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	200,061.6	-	422,887.0	3,524,544.8	4,147,493.5
141	<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente</i>	-	200,061.6	-	422,887.0	-	622,948.7
1411	Depozita pa afat	-	-	-	-	-	-
14111	Depozita në banka	-	-	-	-	-	-

14112	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1412	Depozita me afat	-	200,000.0	-	422,880.0	-	622,880.0
14121	Depozita në banka	-	200,000.0	-	422,880.0	-	622,880.0
14122	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1419	Interesi i përlogaritur	-	61.6	-	7.0	-	68.7
14191	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në banka	-	-	-	-	-	-
14192	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe inst.të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
14193	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	61.6	-	7.0	-	68.7
14194	Interesa të përlogaritura për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
142	<i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	3,524,544.8	3,524,544.8
1421	Pa afat	-	-	-	-	-	-
1422	Me afat	-	-	-	-	3,524,000.0	3,524,000.0
1429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	544.8	544.8
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
151	<i>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-	-
1511	Hua pa afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15111	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-

15112	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1512	Hua me afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15121	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15122	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1513	Hua financiare për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15131	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15132	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1519	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
15191	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15192	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15193	Interesa të përlogaritur për hua me afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15194	Interesa të përlogaritur për hua me afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15195	Interesa të përlogaritur për hua financiare të bankave	-	-	-	-	-	-
15196	Interesa të përlogaritur për hua financiare të institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
152	<i>Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-	-
1521	Hua pa afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1522	Hua me afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1523	Hua financiare dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1529	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-

153	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-	-
1531	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-	-
1532	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-	-
1539	Interesa të përllogaritur	-	-	-	-	-	-
15391	Interesa të përllogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-	-
15392	Interesa të përllogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-	-
157	<i>Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1571	Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-
15711	Hua të pakthyer në afat në banka	-	-	-	-	-	-
15712	Hua të pakthyer në afat në institucionet financiare	-	-	-	-	-	-
1572	Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1573	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje	-	-	-	-	-	-
15731	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me bankat	-	-	-	-	-	-
15732	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
18	<i>Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-	-
1821	Garanci paguar bankave	-	-	-	-	-	-
1822	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari të bllokuara për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë	-	-	-	-	-	-
1832	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
186	<i>Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1861	Llogari të tjera me bankat	-	-	-	-	-	-
1862	Llogari të tjera me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1869	Interesa të përlllogaritura	-	-	-	-	-	-
18691	Interesa të përlllogaritur për llogari të tjera në banka	-	-	-	-	-	-
18692	Interesa të përlllogaritur për llogari të tjera në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
187	<i>Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1871	Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka	-	-	-	-	-	-
1872	Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
191	<i>Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1911	Llogari rrjedhëse të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1912	Llogaritë rrjedhëse të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
192	<i>Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1921	Depozita të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1922	Depozita të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-

193	<i>Hua për bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1931	Hua të dyshimta për bankat	-	-	-	-	-	-
1932	Hua të dyshimta për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
197	<i>Llogari të tjera në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1971	Llogari të tjera të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1972	Llogari të tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
-A 198	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
-A 1981	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat	-	-	-	-	-	-
-A 1982	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	- 5,470,311.6	944,182.3	224.9	21,766,6 28.6	3,112. 0	17,243,8 36.2
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	147,610.3	-	8,135,22 8.5	-	8,282,83 8.8
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	3,996.9	-	53,723.7	-	57,720.6
2011	Individët	-	3,764.8	-	4,664.3	-	8,429.1
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	48,921.6	-	48,921.6
2013	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2014	Punonjësit e bankës	-	187.2	-	-	-	187.2
2017	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2019	Interesi i përlogaritur	-	45.0	-	137.8	-	182.8

20191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	45.0	-	13.8	-	58.8
20192	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	124.0	-	124.0
20193	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20194	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
20197	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
202	<i>Hua afatmesme</i>	-	39,431.3	-	642,766.9	-	682,198.3
2021	Individët	-	7,685.1	-	11,311.1	-	18,996.1
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	28,373.8	-	618,504.4	-	646,878.3
2023	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2024	Punonjësit e bankës	-	3,161.5	-	10,913.8	-	14,075.2
2027	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2029	Interesi i përlllogaritur	-	211.0	-	2,037.7	-	2,248.7
20291	Interesi i përlllogaritur për individët	-	49.2	-	30.9	-	80.1
20292	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	151.3	-	1,981.6	-	2,132.9
20293	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20294	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	10.5	-	25.2	-	35.7
20297	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	56,106.2	-	4,068,79	-	4,124,90

					4.1		0.3
2031	Individët	-	8,090.8	-	14,833.3	-	22,924.2
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	45,023.9	-	4,028,467.0	-	4,073,490.8
2033	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2034	Punonjësit e bankës	-	2,796.2	-	12,259.8	-	15,056.0
2037	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2039	Interesi i përlogaritur	-	195.3	-	13,234.1	-	13,429.3
20391	Interesi i përlogaritur për individët	-	35.5	-	48.6	-	84.1
20392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	148.4	-	13,162.4	-	13,310.7
20393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.5	-	23.1	-	34.5
20397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
204	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	48,075.8	-	3,369,943.8	-	3,418,019.6
2041	Individët	-	45,088.8	-	3,017,285.2	-	3,062,374.0
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,275.7	-	1,275.7
2043	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2044	Punonjësit e bankës	-	2,793.9	-	339,505.0	-	342,298.9
2047	Klientë të tjerë						

		-	-	-	-	-	-
2049	Interesi i përlogaritur	-	193.1	-	11,877.9	-	12,071.1
20491	Interesi i përlogaritur për individët	-	191.3	-	11,340.0	-	11,531.3
20492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	8.2	-	8.2
20493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	1.8	-	529.7	-	531.5
20497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
205	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2051	Individët	-	-	-	-	-	-
2052	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2053	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2054	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2057	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2059	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
20591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
20592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
20593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
20597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët						

		-	389.3	-	24,091.0	-	24,480.3
211	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	9.7	-	-	-	9.7
2111	Individët	-	9.6	-	-	-	9.6
2112	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2113	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2114	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2117	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2119	Interesi i përlogaritur	-	0.1	-	-	-	0.1
21191	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.1	-	-	-	0.1
21192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
21193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
212	<i>Hua afatmesme</i>	-	134.2	-	10,321.1	-	10,455.3
2121	Individët	-	16.6	-	64.2	-	80.8
2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	95.6	-	9,180.1	-	9,275.8
2123	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2124	Punonjësit e bankës	-	13.4	-	56.8	-	70.2
2127	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2129	Interesi i përlogaritur						

		-	8.5	-	1,020.0	-	1,028.5
21291	Interesi i përllogaritur për individët	-	5.8	-	0.4	-	6.2
21292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	1.7	-	1,019.1	-	1,020.8
21293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.0	-	0.6	-	1.6
21297	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	17.5	-	6,360.8	-	6,378.3
2131	Individët	-	8.1	-	5.1	-	13.2
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,891.9	-	4,891.9
2133	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2134	Punonjësit e bankës	-	0.6	-	15.9	-	16.5
2137	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2139	Interesi i përllogaritur	-	8.7	-	1,447.9	-	1,456.6
21391	Interesi i përllogaritur për individët	-	8.7	-	0.1	-	8.8
21392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,445.1	-	1,445.1
21393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	0.0	-	2.7	-	2.7
21397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	227.9	-	7,409.1	-	7,637.0
2141	Individët						

		-	68.6	-	5,206.1	-	5,274.7
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	37.1	-	37.1
2143	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	285.3	-	285.3
2147	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2149	Interesi i përlogaritur	-	159.3	-	1,880.6	-	2,039.9
21491	Interesi i përlogaritur për individët	-	159.3	-	1,835.7	-	1,995.0
21492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	0.5	-	0.5
21493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	44.3	-	44.3
21497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
215	<i>Kontrat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2151	Individët	-	-	-	-	-	-
2152	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2153	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2154	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2157	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2159	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
21591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
21592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale	-	-	-	-	-	-

	private	-	-	-	-	-	-
21593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	19,570.9	-	2,732,858.5	-	2,752,429.3
221	Hua afatshkurtër	-	16,987.0	-	1,014,994.1	-	1,031,981.1
2211	Individët	-	160.9	-	1,008.2	-	1,169.1
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	16,729.4	-	303,991.6	-	320,721.0
2213	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	704,800.0	-	704,800.0
2214	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2217	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2219	Interesi i përlogaritur	-	96.6	-	5,194.3	-	5,290.9
22191	Interesi i përlogaritur për individët	-	2.8	-	1.9	-	4.7
22192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	93.8	-	1,016.6	-	1,110.3
22193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	4,175.9	-	4,175.9
22194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
22197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
222	Hua afatmesme						

		-	716.5	-	54,893.4	-	55,609.8
2221	Individët	-	123.5	-	9,523.0	-	9,646.5
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	43,733.3	-	43,733.3
2223	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2224	Punonjësit e bankës	-	590.5	-	1,115.4	-	1,706.0
2227	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2229	Interesi i përlogaritur	-	2.5	-	521.7	-	524.2
22291	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	57.7	-	57.7
22292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	460.6	-	460.6
22293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	2.5	-	3.4	-	5.9
22297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
223	<i>Hua afatgjatë</i>	-	160.4	-	983,285.0	-	983,445.4
2231	Individët	-	2.5	-	8,243.6	-	8,246.1
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	963,643.0	-	963,643.0
2233	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2234	Punonjësit e bankës	-	156.3	-	3,063.7	-	3,220.0
2237	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2239	Interesi i përlogaritur						

		-	1.5	-	8,334.7	-	8,336.2
22391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	87.7	-	87.7
22392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	8,219.8	-	8,219.8
22393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.5	-	27.1	-	28.6
22397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	1,707.0	-	679,686.0	-	681,393.0
2241	Individët	-	1,694.5	-	527,645.2	-	529,339.7
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	82,646.9	-	82,646.9
2243	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	62,957.0	-	62,957.0
2247	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2249	Interesi i përllogaritur	-	12.6	-	6,436.9	-	6,449.4
22491	Interesi i përllogaritur për individët	-	12.6	-	5,469.1	-	5,481.6
22492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	816.5	-	816.5
22493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	151.3	-	151.3
22497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
225	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>						

		-	-	-	-	-	-
2251	Individët	-	-	-	-	-	-
2252	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2253	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2254	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2257	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2259	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
22591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
22592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
22593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
22597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
23	Hua nënstandarde	-			1,902,244.8	-	1,610,784.1
		432,969.8	141,509.1	-			
231	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	65,782.8	-	217,417.2	-	283,200.0
2311	Individët	-	163.0	-	242.0	-	405.0
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	65,180.1	-	215,490.3	-	280,670.3
2313	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2314	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

2317	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2319	Interesi i përlogaritur	-	439.7	-	1,684.9	-	2,124.7
23191	Interesi i përlogaritur për individët	-	4.6	-	9.5	-	14.1
23192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	435.1	-	1,675.5	-	2,110.6
23193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
232	<i>Hua afatmesme</i>	-	31,542.6	-	18,596.8	-	50,139.4
2321	Individët	-	308.7	-	2,583.6	-	2,892.2
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	30,773.5	-	15,508.4	-	46,281.9
2323	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2324	Punonjësit e bankës	-	329.3	-	218.3	-	547.6
2327	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2329	Interesi i përlogaritur	-	131.2	-	286.5	-	417.7
23291	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	19.3	-	19.3
23292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	128.1	-	267.1	-	395.2
23293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	3.1	-	-	-	3.1
23297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	37,459.1	-	1,171,526.1	-	1,208,985.2
2331	Individët	-	-	-	1,317.4	-	1,317.4
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	36,564.1	-	1,149,620.5	-	1,186,184.7
2333	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2334	Punonjësit e bankës	-	576.9	-	864.5	-	1,441.5
2337	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2339	Interesi i përllogaritur	-	318.0	-	19,723.6	-	20,041.6
23391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	43.4	-	43.4
23392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	306.3	-	19,673.8	-	19,980.1
23393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	11.7	-	6.4	-	18.2
23397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
234	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	6,724.5	-	494,704.7	-	501,429.2
2341	Individët	-	6,663.7	-	477,651.6	-	484,315.3
2342	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2343	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	8,334.0	-	8,334.0

2347	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2349	Interesi i përlogaritur	-	60.9	-	8,719.1	-	8,779.9
23491	Interesi i përlogaritur për individët	-	60.9	-	8,600.2	-	8,661.1
23492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	118.8	-	118.8
23497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
235	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2351	Individët	-	-	-	-	-	-
2352	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2353	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2354	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2357	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2359	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
23591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
23592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

238	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i>	- 432,969.8	-	-	-	-	- 432,969.8
-A 2381	Kryegjëja	- 401,737.0	-	-	-	-	- 401,737.0
-A 2389	Interesi i përlloritur	- 31,232.9	-	-	-	-	- 31,232.9
24	Hua të dyshimta	- 980,257.4	70,523.9	-	1,870,44 3.2	-	960,709. 7
241	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	42,496.4	-	284,256. 3	-	326,752. 8
2411	Individët	-	460.7	-	-	-	460.7
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	41,376.2	-	282,539. 0	-	323,915. 2
2413	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2414	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2417	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2419	Interesi i përlloritur	-	659.5	-	1,717.4	-	2,376.9
24191	Interesi i përlloritur për individët	-	12.9	-	-	-	12.9
24192	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	646.6	-	1,717.4	-	2,364.0
24193	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24194	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24197	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
242	<i>Hua afatmesme</i>						

		-	2,031.1	-	149,110.2	-	151,141.3
2421	Individët	-	275.1	-	3,850.6	-	4,125.8
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	1,691.1	-	143,339.5	-	145,030.5
2423	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2424	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2427	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2429	Interesi i përllogaritur	-	64.9	-	1,920.1	-	1,985.0
24291	Interesi i përllogaritur për individët	-	16.9	-	-	-	16.9
24292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	48.1	-	1,920.1	-	1,968.1
24293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24297	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
243	<i>Hua afatgjatë</i>	-	25,996.4	-	1,123,837.4	-	1,149,833.8
2431	Individët	-	-	-	625.9	-	625.9
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	25,215.7	-	1,105,261.6	-	1,130,477.3
2433	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	122.9	-	122.9
2437	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
2439	Interesi i përllogaritur	-	780.7	-	17,827.0	-	18,607.7
24391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	17.0	-	17.0
24392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	780.7	-	17,810.0	-	18,590.6
24393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
244	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	313,239.3	-	313,239.3
2441	Individët	-	-	-	302,378.4	-	302,378.4
2442	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	5,260.9	-	5,260.9
2443	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2444	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2447	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2449	Interesi i përllogaritur	-	-	-	5,600.0	-	5,600.0
24491	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	5,570.5	-	5,570.5
24492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	29.4	-	29.4
24493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
245	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2451	Individët	-	-	-	-	-	-
2452	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2453	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2454	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2457	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2459	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
24591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
24592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
248	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	-	-	-	-	-	-
		980,257.4	-	-	-	-	980,257.4
-A		-	-	-	-	-	-
2481	Kryegjëja	951,699.0	-	-	-	-	951,699.0
-A		-	-	-	-	-	-
2489	Interesi i përlogaritur	28,558.3	-	-	-	-	28,558.3
25	Hua të humbura	-	-	-	3,836,623.7	-	0.0
		4,057,084.4	220,460.7	-	-	-	-
251	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	70,737.5	-	545,742.	-	616,479.

					3		8
2511	Individët	-	1,657.7	-	164.7	-	1,822.4
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	68,790.2	-	544,651.6	-	613,441.8
2513	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2514	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2517	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2519	Interesi i përlogaritur	-	289.6	-	926.0	-	1,215.6
25191	Interesi i përlogaritur për individët	-	11.5	-	-	-	11.5
25192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	278.1	-	926.0	-	1,204.1
25193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
252	<i>Hua afatmesme</i>	-	88,076.2	-	1,091,818.2	-	1,179,894.4
2521	Individët	-	1,374.9	-	21,596.2	-	22,971.1
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	86,198.4	-	1,056,429.5	-	1,142,627.9
2523	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2524	Punonjësit e bankës	-	142.1	-	765.7	-	907.9
2527	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2529	Interesi i përlloritur	-	360.7	-	13,026.8	-	13,387.6
25291	Interesi i përlloritur për individët	-	42.6	-	605.3	-	647.8
25292	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	318.2	-	12,396.8	-	12,715.0
25293	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25294	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	-	-	24.8	-	24.8
25297	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
253	<i>Hua afatgjatë</i>	-	56,779.2	-	1,050,120.7	-	1,106,899.9
2531	Individët	-	841.1	-	5,634.6	-	6,475.8
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	55,308.4	-	1,031,788.3	-	1,087,096.7
2533	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2534	Punonjësit e bankës	-	-	-	1,097.7	-	1,097.7
2537	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2539	Interesi i përlloritur	-	629.6	-	11,600.0	-	12,229.7
25391	Interesi i përlloritur për individët	-	18.1	-	60.6	-	78.7
25392	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	611.5	-	11,521.0	-	12,132.5
25393	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25394	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	-	-	18.4	-	18.4
25397	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

254	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	4,867.8	-	1,148,94 2.5	-	1,153,81 0.3
2541	Individët	-	4,786.1	-	1,048,65 3.5	-	1,053,43 9.6
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	79,394.2	-	79,394.2
2543	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	7,112.8	-	7,112.8
2547	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2549	Interesi i përllogaritur	-	81.7	-	13,782.0	-	13,863.7
25491	Interesi i përllogaritur për individët	-	81.7	-	12,045.7	-	12,127.3
25492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,668.9	-	1,668.9
25493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	67.5	-	67.5
25497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
255	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2551	Individët	-	-	-	-	-	-
2552	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2553	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2554	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2557	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2559	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
25591	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25592	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25593	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25594	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25597	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
		-					-
258	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	4,057,084.4	-	-	-	-	4,057,084.4
-A		-					-
2581	Kryegjëja	4,016,387.9	-	-	-	-	4,016,387.9
-A		-					-
2589	Interesi i përlllogaritur	40,696.5	-	-	-	-	40,696.5
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
261	<i>Llogari rrjedhëse</i>	-	-	-	-	-	-
2611	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2612	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2613	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2617	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2619	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
26191	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26192	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-

26193	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-
26197	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-
262	<i>Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2621	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2622	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2623	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2627	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2629	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
26291	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26292	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-
26293	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-
26297	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-
266	<i>Llogari për t`u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
2661	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2662	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2663	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2667	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë me të tjerë	-	-	-	-	-	-
267	<i>Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2671	Llogari të pakthyera në afat, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-

2672	Llogari të pakthyer në afat, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2673	Llogari të pakthyer në afat, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2677	Llogari të pakthyer në afat me të tjerë	-	-	-	-	-	-
-A 268	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
2691	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2692	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2693	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2697	Të tjera	-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	337,340.2	224.9	3,223,418.0	3,112.0	3,564,095.0
271	<i>Llogaritë rrjedhëse</i>	-	315,974.9	-	3,125,448.1	-	3,441,423.0
2711	Individët	-	18,509.7	-	-	-	18,509.7
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	296,493.9	-	3,113,993.7	-	3,410,487.6
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2714	Personeli i bankës	-	-	-	-	-	-
2717	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2719	Interesi i përlllogaritur	-	971.3	-	11,454.4	-	12,425.7

27191	Interesi i përlogaritur për individët	-	110.2	-	-	-	110.2
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	861.1	-	11,454.4	-	12,315.6
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
27194	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-
27197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
277	Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë	-	21,365.3	224.9	97,969.9	3,112.0	122,672.0
2771	Individët	-	4,810.4	18.8	47,387.9	49.2	52,266.3
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	16,398.2	206.1	50,525.6	3,062.8	70,192.6
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	126.3	-	53.0	-	179.3
2774	Personeli i bankës	-	30.4	-	3.4	-	33.8
2777	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2779	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
27791	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
27792	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
27793	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
27794	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-
27797	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,778.0	-	41,720.9	-	48,499.0

286	<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	6,778.0	-	41,720.9	-	48,499.0
2861	Individët	-	2,971.1	-	31,035.1	-	34,006.2
2862	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2863	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2864	Personeli i bankës	-	3,793.0	-	10,636.1	-	14,429.1
2867	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2869	Interesi i përlogaritur	-	13.9	-	49.7	-	63.7
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	12.7	-	41.9	-	54.6
28692	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28693	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28694	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	1.2	-	7.8	-	9.0
28697	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
288	<i>Llogari të tjera të klientëve të pakthyera në afat</i>	-	-	-	-	-	-
2881	Individët	-	-	-	-	-	-
2882	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2883	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2884	Personeli i bankës	-	-	-	-	-	-
2887	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2889	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-

28891	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
28892	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28893	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28894	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	-	-	-	-	-
28897	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t`u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
<i>291</i>	<i>Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
<i>297</i>	<i>Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
<i>-A</i> <i>298</i>	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t`u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave</i>	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
<i>311</i>	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
<i>312</i>	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3121	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
A/-A 3122	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3128	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3129	Interesi i përlogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
<i>313</i>	<i>Letra me vlerë të investimit</i>	-	-	-	-	-	-
3131	Letra me vlerë të investimit	-	-	-	-	-	-

A/-A 3132	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3138	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3139	Interesi i përllogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
<i>321</i>	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
<i>322</i>	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3221	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
-A 3222	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
<i>341</i>	<i>Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	-	-
3411	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
3419	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
351	Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
361	Të marra	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	190,942.4	-	2,728,316.9	-	2,919,259.4
41	Mjete të tjera	-	188,171.1	-	2,582,831.8	-	2,771,002.9

411	<i>Debitorë të ndryshëm</i>	-	131.3	-	26,109.4	-	26,240.7
412	<i>Mjete inventari</i>	-	-	-	2,548,189.9	-	2,548,189.9
4121	Metale të çmuara	-	-	-	-	-	-
4122	Rezerva materiale (mallra dhe pajime)	-	-	-	-	-	-
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	2,548,189.9	-	2,548,189.9
4127	Të tjera	-	-	-	-	-	-
-A	<i>Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera</i>	-	-	-	-	-	-
419	<i>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</i>	-	188,039.8	-	8,532.5	-	196,572.3
43	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	-	-	-	-	-	-
432	<i>Asistenca</i>	-	-	-	-	-	-
433	<i>Doganat</i>	-	-	-	-	-	-
434	<i>Administrimi fiskal</i>	-	-	-	-	-	-
437	<i>Transaksione të tjera si agjent</i>	-	-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	2,771.3	-	145,485.2	-	148,256.5
451	<i>Llogari pezull</i>	-	2,761.1	-	145,485.	-	148,246.

					2		3
452	Llogaritë e pozicionit	-	10.2	-	-	-	10.2
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	-	1,439,775.8	-	-	-	613,414.5
		826,361.4					
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	-	1,439,775.8	-	-	-	613,414.5
		826,361.4					
531	Mjetet e patrupëzuara	-	519,529.0	-	-	-	519,529.0
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	-	-	-	-	-	-
		264,391.9					264,391.9
		-	-	-	-	-	-
	TOTALI	-	5,079,668.7	224.9	26,693,391.6	6,247,650.4	31,724,262.6
		6,296,673.0					

Formulari 20/1

30/06/
2013

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi	(në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	275,116.76	118,043.65	466,349.95	-	859,510.36

2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise	380,343.82	216,379.12	25,806.24	-	622,529.17
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	1,194,005.52	-	-	-	1,194,005.52
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	-	-	-	-	-
5	Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	-	-	-	-
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin “3”, “4” dhe “5”, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së SHqipërisë “Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë” dhe “Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes”	-	-	-	-	-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	725,582.89	1,988,002.67	-	2,713,585.56
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	200,061.64	-	211,443.52	-	411,505.17
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 “hua të pakthyerë në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare”);	-	-	-	-	-
11	Letrat me vlerë “të tregtueshme”/“të vendosjes” të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;	-	-	-	-	-
12	Letra me vlerë “të tregtueshme”/“të vendosjes” të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;	-	-	-	-	-

13	Letra me vlerë “të tregtueshme”/”të vendosjes” që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave”;	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë “të investimit” me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-	-	-	-	-
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,049,527.73	1,060,005.66	2,691,602.39	-	5,801,135.78
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	6,469,521.58	980,048.93	7,570,838.81	3,112.23	15,023,521.56
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)	38.29%	38.50%	37.59%	35.61%	31.68%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	44.39%	44.96%	54.37%	54.50%	43.86%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	41.75%	42.09%	47.11%	46.17%	38.61%

Shenim:

Treguesi për javën e 5 të muajit do të raportohet vetëm nëse ky i fundit rezulton të ketë në raste të vecanta 5 javë

Formulari 21

30/06/
2013

	PASIVET	LEKË	VALUTË	TOTALI
--	----------------	-------------	---------------	---------------

Kodi	(në mijë lekë)	Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	8.8	-	-	8,857,367.0	8,857,375.7
<i>112</i>	<i>Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	-	-
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	-	-
11219	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
11251	Depozita pa afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
11252	Depozita me afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
11259	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112591	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112592	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-
11261	Huamarrje nga banka qendrore jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
11262	Huamarrje nga banka qendrore e rifinancuar nga institucionet financiare ndërkombëtare	-	-	-	-	-
11269	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112691	Interesi i përlllogaritur për huamarrje nga BQ jo e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
112692	Interesi i përlllogaritur për huamarrje nga BQ e rifinancuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera me bankën qendrore					

		-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
12151	Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
12159	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
1225	Bono te tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
12251	Kryegjëja	-	-	-	-	-
12259	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
131	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-
1311	Llogari rrjedhëse me bankat rezidente	-	-	-	-	-
1312	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
1319	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
13191	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	-
13192	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-
1329	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	-	8.8
161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e</i>					

	<i>tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
1611	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
16111	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
16112	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1612	Depozita me afat	-	-	-	-	-
16121	Depozita në banka	-	-	-	-	-
16122	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1619	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-
16191	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në banka	-	-	-	-	-
16192	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
16193	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	-	-	-	-
16194	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
162	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-
1621	Pa afat	-	-	-	-	-
1622	Me afat	-	-	-	-	-
1629	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,857,367.0	8,857,367.0
171	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-
1711	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-

17111	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
17112	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1712	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
17121	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
17122	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1713	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
17131	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
17132	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1719	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
17191	Interesi i përllogaritur për huatë pa afat në banka	-	-	-	-	-
17192	Interesi i përllogaritur për huatë pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
17193	Interesi i përllogaritur për huatë me afat në banka	-	-	-	-	-
17194	Interesi i përllogaritur për huatë me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
17195	Interesi i përllogaritur për huatë financiare në banka	-	-	-	-	-
17196	Interesi i përllogaritur për huatë financiare në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	8,857,36 7.0	8,857, 367.0
1721	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1722	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
1723	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe					

	institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,853,697.6	8,853,697.6
1729	Interesi i përlogaritur	-	-	-	3,669.4	3,669.4
17291	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
17292	Interesi i përlogaritur për huatë me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
17293	Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	3,669.4	3,669.4
173	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-
1731	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-
1732	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-
1739	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
17391	Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-
17392	Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-
1823	Garanci të marra nga banka	-	-	-	-	-
1829	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-
1833	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë	-	-	-	-	-

1839	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
186	<i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-
1861	Llogari të tjera me bankat	-	-	-	-	-
1862	Llogari të tjera me institucionet financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	7,775,200.8	73,928.4	9,713,225.9	302,136.8	17,864,491.9
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
261	<i>Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike</i>	-	-	-	-	-
2611	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
2612	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
2613	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
2617	Të tjera	-	-	-	-	-
2619	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
26191	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
26192	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
26193	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
26194	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
263	<i>Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
2631	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
2632	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-
2633	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
2637	Të tjera	-	-	-	-	-
2639	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
26391	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
26392	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
26393	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
26394	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
264	<i>Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
2641	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
2642	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
2643	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
2647	Të tjera	-	-	-	-	-
2649	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
26491	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
26492	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
26493	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
26494	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
265	<i>Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
2651	Qeveria qendrore					

		-	-	-	-	-
2652	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
2653	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
2657	Të tjera	-	-	-	-	-
2659	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
26591	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
26592	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
26593	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
26594	Interesi i përlllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-
2691	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
2692	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
2693	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
2697	Të tjera	-	-	-	-	-
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	7,769,157.1	73,928.4	9,687,261.7	302,130.7	17,832,477.9
271	<i>Llogari rrjedhëse</i>	1,559,107.9	15,181.8	1,657,186.5	12,152.3	3,243,628.5
2711	Individët	272,801.5	15,151.6	77,126.5	12,143.7	377,223.4
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	1,200,925.1	30.2	1,513,96	8.6	2,714,

				8.9		932.8
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	69,654.4	-	63,952.9	-	133,607.3
2714	Punonjësit e bankës	15,484.3	-	2,102.0	-	17,586.4
2717	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
2719	Interesi i përlogaritur	242.5	-	36.1	-	278.6
27191	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	242.5	-	36.1	-	278.6
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
27194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
27197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	343,019.5	9,278.4	845,374.8	72,566.8	1,270,239.5
2721	Individët	327,444.0	9,257.6	834,289.2	72,456.1	1,243,446.9
2722	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
2723	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
2724	Punonjësit e bankës	14,688.1	-	8,889.3	-	23,577.4
2727	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
2729	Interesi i përlogaritur	887.4	20.8	2,196.3	110.7	3,215.

						2
27291	Interesi i përlogaritur për individët	858.1	20.8	2,157.0	110.7	3,146.6
27292	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
27293	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
27294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	29.2	-	39.3	-	68.5
27297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	5,867,029.7	49,468.2	7,184,700.4	217,411.6	13,318,609.9
2731	Individët	5,364,767.2	48,701.5	4,889,997.7	214,761.0	10,518,227.3
2732	Njësi tregtare dhe industriale private	248,742.3	-	1,997,826.2	-	2,246,568.5
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike	13,830.0	-	139,339.0	-	153,169.0
2734	Punonjësit e bankës	103,990.4	-	78,578.5	-	182,568.9
2737	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
2739	Interesi i përlogaritur	135,699.9	766.7	78,959.1	2,650.6	218,076.3
27391	Interesi i përlogaritur për individët	129,350.6	766.7	62,028.7	2,650.6	194,796.7
27392	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	4,304.9	-	15,842.2	-	20,147.1

27393	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	271.9	-	566.1	-	838.0
27394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	1,772.5	-	522.0	-	2,294.5
27397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
274	<i>Çertifikatat e depozitave</i>	-	-	-	-	-
2741	<i>Çertifikatat e depozitave emërore</i>	-	-	-	-	-
27411	Individët	-	-	-	-	-
27412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
27413	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
27414	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
27415	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
27419	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
274191	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-
274192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
274193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
274194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
274197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
2742	<i>Çertifikatat e depozitave të mbajtësit</i>	-	-	-	-	-
27421	Kryegjësja	-	-	-	-	-
27429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	6,043.7	-	25,964.2	6.1	32,014.0
281	<i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i>	-	-	-	-	-
2811	Individët	-	-	-	-	-
2812	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
2813	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
2814	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
2815	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
282	<i>Llogari garancie</i>	301.4	-	4,034.4	-	4,335.8
2821	Individët	-	-	-	-	-
2822	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	4,034.4	-	4,235.7
2823	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
2824	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
2825	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,742.3	-	21,929.8	6.1	27,678.1
2831	Individët	103.9	-	26.4	6.1	136.4
2832	Njësi tregtare dhe industriale private	5,637.7	-	21,903.4	-	27,541.2

2833	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	-	-	0.5
2834	Punonjësit e bankës	0.1	-	-	-	0.1
2835	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
284	<i>Llogari për mbulimin e letërkredive</i>	-	-	-	-	-
285	<i>Llogaritja e faktoringut</i>	-	-	-	-	-
286	<i>Llogari të tjera</i>	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
331	<i>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</i>	-	-	-	-	-
3311	Mjetet e jorezidentëve	-	-	-	-	-
3312	Mjete të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
3313	Mjete të njësive tregtare dhe financiare publike	-	-	-	-	-
3314	Mjete të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
3315	Mjete të sektorëve të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
339	<i>Interesi i përlllogaritur</i>	-	-	-	-	-
3391	Interesi i përlllogaritur për mjetet e jorezidentëve	-	-	-	-	-
3392	Interesi i përlllogaritur për mjete të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
3393	Interesi i përlllogaritur për mjete të njësive tregtare dhe financiare publike	-	-	-	-	-
3394	Interesi i përlllogaritur për mjete të institucioneve financiare	-	-	-	-	-

3395	Interesi i përlogaritur për mjete të sektorëve të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
342	<i>Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	-
3421	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
34211	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
34212	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
34213	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
3429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
34291	Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe ind. private	-	-	-	-	-
34292	Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njësive tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
34293	Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
352	<i>Garancia e marrë në lidhje me letrat me vlerë të marra hua</i>	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-
362	<i>Çmimet (primet) për instrumentet financiare të paguara</i>	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	145,686.5	-	213,865.6	-	359,552.1
42	Detyrime të tjera	40,127.6	-	121,190.8	-	161,318.4
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>					

		11,506.4	-	2,469.9	-	13,976.3
4211	Furnitorë	-	-	132.5	-	132.5
4212	Depozita garancie të marra	-	-	-	-	-
4213	Tatimi për t`u paguar	10,661.5	-	-	-	10,661.5
4214	Dividentë për t'u paguar	-	-	-	-	-
4217	Të tjera	844.9	-	2,337.4	-	3,182.4
429	<i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i>	28,621.2	-	118,720.9	-	147,342.1
43	Transaksionet si agjente	68,609.3	-	-	-	68,609.3
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	21.5	-	-	-	21.5
432	<i>Asistenca</i>	-	-	-	-	-
433	<i>Doganat</i>	66,690.7	-	-	-	66,690.7
434	<i>Administrimi fiskal</i>	1,897.0	-	-	-	1,897.0
437	<i>Transaksione të tjera si agjent</i>	-	-	-	-	-
44	Llogaritë e marrëdhënieve	-	-	-	-	-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	36,408.4	-	92,674.8	-	129,083.2
451	<i>Llogaritë pezull</i>					

		36,408.4	-	92,674.8	-	129,083.2
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	-	-	-	-	-
46	Tatimi i vlerës së shtuar	541.2	-	-	-	541.2
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	-3,874,188.6	-	7,089,139.8	1,427,891.8	4,642,842.9
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	11,146.2	-	281,953.8	-	293,100.0
551	<i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i>	11,146.2	-	281,953.8	-	293,100.0
5511	Fonde rezervë për humbjet e mundshme në lidhje me angazhimet e dhëna	-	-	-	-	-
5512	Fonde rezervë për gjobat	-	-	-	-	-
5513	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	7,268.5	-	260,403.6	-	267,672.1
5514	Fonde rezervë të tjera	3,877.7	-	21,550.2	-	25,427.9
558	<i>Fonde rezervë specifike të tjera</i>	-	-	-	-	-
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,427,891.8	1,427,891.8
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,423,696.0	1,423,696.0
5611	Borxhi i varur më pak se 5 vjet maturitet	-	-	-	-	-
56111	Borxhi i varur i bankave (më pak se 5 vjet maturitet)					

		-	-	-	-	-
56112	Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
56113	Borxhi i varur i institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
5612	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,423,696.0	1,423,696.0
56121	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,423,696.0	1,423,696.0
56122	Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
56123	Borxh i varur i institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569	<i>Interesi i përlllogaritur</i>	-	-	-	4,195.8	4,195.8
5691	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur më pak se 5 vjet	-	-	-	-	-
56911	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të bankave (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
56912	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
56913	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
5692	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	4,195.8	4,195.8
56921	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	4,195.8	4,195.8
56922	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
56923	Interesi i përlllogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
57	Kapitali i aksionerëve	-	3,885,334.8	6,807,18	-	2,921,

				6.0		851.2
571	<i>Kapitali i paguar*</i>	-	-	6,807,186.0	-	6,807,186.0
572	<i>Primet e aksioneve</i>	-	-	-	-	-
573	<i>Rezerva</i>	57,161.6	-	-	-	57,161.6
574	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	109,360.5	-	-	-	109,360.5
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	-3,646,677.1	-	-	-	-3,646,677.1
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	-405,179.8	-	-	-	-405,179.8
		-	-	-	-	-
	TOTALI	4,046,707.4	73,928.4	17,016,231.3	10,587,395.5	31,724,262.6

* do të përfshihet edhe kapitali minimal i dhuruar

Formulari 22

30/06/20

13

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE			
		175,797.1	206,056.6	381,853.7
601	<i>Shpenzime për interesa</i>		197,896.1	364,425.0
6011	<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	166,528.9		

		1,631.8	65,451.5	67,083.3
6012	Për veprimet me klientët	164,897.1	117,038.2	281,935.3
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	15,406.4	15,406.4
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	-	-	-
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602121	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602122	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602123	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602131	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602132	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602133	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit	-	-	-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-

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	-	-	-
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602231	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602232	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602232	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit	-	-	-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare	-	-	-
603	<i>Komisione</i>	821.2	8,160.5	8,981.7
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
6032	Për transaksionet me klientët	32.7	1,349.5	1,382.2
6033	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-
6034	Për borxhet e varura	-	-	-
6035	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
6036	Komisione për shërbime bankare	-	3,353.0	3,353.0
6037	Komisione të tjera	788.6	3,457.9	4,246.5
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-	-	-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	-	-
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	8,447.0	-	8,447.0

61	Shpenzime për personelin	188,670.9	15,454.2	204,125.1
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	3,342.5	-	3,342.5
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	86,582.2	161,733.6	248,315.9
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	67,653.0	-	67,653.0
641	Shpenzime amortizimi	67,653.0	-	67,653.0
648	Fonde rezervë	-	-	-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	64,242.6	1,242,464.8	1,306,707.4
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	6,788.6	54,367.3	61,155.9
6511	Standarde	2,889.2	10,815.8	13,705.0
6512	Në ndjekje	3,899.4	43,551.5	47,451.0
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	55,439.4	1,121,577.8	1,177,017.2
6523	Nënstandarde	25,829.3	154,151.4	179,980.7
6524	Të dyshimta	22,823.6	563,078.3	585,901.8
6525	Të humbura	6,786.5	404,348.2	411,134.7
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Banken Qendrore</i>	-	-	-
654	<i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>	-	-	-

655	<i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>	-	-	-
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	2,014.6	63,529.1	65,543.7
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	-	2,990.5	2,990.5
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-	-
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-
TOTALI I SHPENZIMEVE		586,288.3	1,625,709.2	2,211,997.5
		-	-	
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	123,726.5	808,302.8	932,029.3
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	64,060.8	740,592.2	804,653.0
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	16,691.5	1,951.2	18,642.7
7012	Nga veprimet me klientët	47,369.2	738,641.1	786,010.3
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>	36,238.1	-	36,238.1
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	36,238.1	-	36,238.1
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-

702121	vendosjes	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të	-	-	-
702122		Të ardhura nga interesat	-	-	-
702123	vendosjes	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të	-	-	-
70213		Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	36,238.1	-	36,238.1
702131	investimeve	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të	-	-	-
702132		Të ardhura nga interesat	36,238.1	-	36,238.1
702133	të investimeve	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë	-	-	-
7022		Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
70221		Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
70222		Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
702221	vendosjes	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të	-	-	-
702222		Të ardhura nga interesat	-	-	-
702223		Dividentët	-	-	-
702224	të vendosjes	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë	-	-	-
70223		Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
702231	investimeve	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të	-	-	-
702232		Të ardhura nga interesat	-	-	-
702233		Dividentët	-	-	-
702234	të investimeve	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë	-	-	-

7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-
7027	Të tjera	-	-	-
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	23,427.6	67,710.6	91,138.2
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
7032	Nga transaksionet me klientët	3,483.4	32,517.9	36,001.4
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	5,444.7	5,528.6	10,973.3
7037	Komisione të tjera	14,499.5	29,664.0	44,163.5
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	-	-	-
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	-	-
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	-	-	-
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	70,407.2	803,584.3	873,991.5
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	7,842.1	48,669.4	56,511.5
7511	<i>Standarde</i>	2,872.6	17,902.8	20,775.4
7512	Në ndjekje	4,969.5	30,766.6	35,736.1
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	62,565.0	736,875.	799,440.

				4	4
7523	Nënstandarde	136.8		364,688.8	364,825.5
7524	Të dyshimta	42,361.1		121,540.5	163,901.6
7525	Të humbura	20,067.2		250,646.1	270,713.3
	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore				
753	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	-		18,039.5	18,039.5
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	796.9		-	796.9
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	796.9		-	796.9
79	Humbja e vitit në vazhdim	391,357.8		13,822.0	405,179.828
	TOTALI I TË ARDHURAVE	586,288.3		1,625,709.2	2,211,997.5

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE			VALUT	TOTALI
------	-------------------------	--	--	-------	--------

	(në mijë lekë)	LEKË	Ë				
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR-O	TË TJER A	
	Shpenzimet	166,528.9	197,896.1	4,992.2	192,901.0	2.9	364,425.0
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	1,631.8	65,451.5	-	65,451.5	-	67,083.3
6012	Për veprimet me klientët	164,897.1	117,038.2	4,992.2	112,043.1	2.9	281,935.3
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	15,406.4	-	15,406.4	-	15,406.4
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	100,298.9	740,592.2	14,161.5	726,414.1	16.6	840,891.1
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	16,691.5	1,951.2	10.6	1,923.9	16.6	18,642.7
7012	Nga veprimet me klientët	47,369.2	738,641.1	14,150.9	724,490.1	-	786,010.3
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	-	-	-	-	-
7017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
702122	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-

		36,238.1	-	-	-	-	36,238.1
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
702222	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
702232	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

- Plotesimi leke-valute dhe sipas valutave do te behet vetem per llogarite e cituara me lart.

30/06/20
13

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	88,279	-	576,239	486,312	1,150,830
901	Angazhime të dhëna	88,279	-	576,239	-	664,518
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
9012	Klientëve	88,279	-	576,239	-	664,518
902	Angazhime të marra	-	-	-	486,312	486,312
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-	486,312	486,312
9022	Klientëve	-	-	-	-	-

			-	-	-	-	-
91	GARANCITË		893,271	-	65,152,270	-	66,045,541
911	Garanci të dhëna		66,121	-	449,261	-	515,382
9111	Institucioneve të kreditit		-	-	-	-	-
9112	Klientëve		66,121	-	449,261	-	515,382
912	Garanci të marra		827,151	-	64,703,008	-	65,530,159
9121	Institucioneve të kreditit		-	-	-	-	-
9122	Klientëve		827,151	-	64,703,008	-	65,530,159
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		-	-	14,135	-	14,135
931	Valutë e blerë me afat		-	-	7,067	-	7,067
932	Valutë e shitur me afat		-	-	7,067	-	7,067
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		-	-	-	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta		-	-	-	-	-	-
942	Të tjera		-	-	-	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE		-	-	-	-	-	-
951	Të marra		-	-	-	-	-	-
952	Të dhëna		-	-	-	-	-	-
	TOTALI		981,550	-	65,742,643	486,312	67,210,505	

Formulari 24

###

##

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ				VITE		TO TA LI
			7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	7,282,820.7	1,409,948.7	2,114,596.2	-	140,387.0	-	-	### ##
111	Arka	859,510.36	-	-	-	-	-	-	### ##
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	319,035.58	-	-	-	-	-	-	### ##

1122	Rezerva të detyruara	1,705,014.46	-	-	-	-	-	-	### ##
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1127	Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
121	Bono thesari	1,194,005.52	-	-	-	-	-	-	### ##
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,582,306.10	-	-	-	140,38 7.00	-	-	### ##
14	Depozita në institucione financiare	622,948.69	1,409,948.68	2,114,59 6.17	-	-	-	-	### ##
15	Hua për institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
18(A)	Llog.të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	1,595,389.57	629,428.62	563,396. 73	1,889,57 8.08	2,069, 161.42	10,585,6 34.96	5,381,558.46	### ##
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	60,804.18	85,296.37	274,596. 40	332,635. 83	662,94 6.98	3,847,78 6.43	3,018,772.58	### ##
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	24,480.32	-	-	-	-	-	-	### ##
22	Hua në ndjekje	853,632.86	19,286.59	26,530.7 2	159,605. 26	176,33 9.63	716,108. 41	800,925.87	### ##
23	Hua nënstandarde	149,644.39	14,040.18	23,477.6	39,032.1	232,09	892,137.	693,322.77	### ##

				0	1	9.12	70		
24	Hua të dyshimta	2,994.64	4,381.64	1,759.57	2,617.89	16,360.59	1,625,776.89	287,075.90	### ##
25	Hua të humbura	-	11,364.98	-	-	-	3,464,258.11	581,461.34	### ##
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	503,833.18	446,559.88	237,032.44	1,355,686.99	981,415.11	39,567.43	-	### ##
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	48,498.99	-	-	-	-	-	### ##
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 pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
35(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	MJETE TË TJERA	2,589,879.29	-	-	-	-	-	181,123.61	### ##

43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	-	-	-	-	-	-	-
45(A))+46(A)	TË TJERA	148,256.46	-	-	-	-	-	-	### ##
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	-	613,414.47	### ##
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	- ###
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	613,414.47	##
		-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i aktivit	11,616,346.0	2,039,377.3	2,677,992.9	1,889,578.1	2,209,548.4	10,585,635.0	6,176,096.5	### ##
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	1,023.01	56,222.9	45,510.0	242,663.4	227,778.4	91,320.2	-	### ##
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	-	-	-	-	-	-	-	- ###
	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	7,067.334	-	-	-	-	-	-	### ##
	Totali i zerave jashte bilancit	8,090.3	56,222.9	45,510.0	242,663.4	227,778.4	91,320.2	-	### ##
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JAShte BILANCIT	11,624,436.37	2,095,600.21	2,723,50	2,132,24	2,437,	10,676,9	6,176,096.54	### ##

			2.86	1.52	326.81	55.13	
--	--	--	------	------	--------	-------	--

Formulari 25

##

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ				VITE		TO TA LI
			7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	8.8	-	-	-	-	-	8,857,367.0	### ##
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	8.8	-	-	-	-	-	-	8.8 ###
17	Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	-	-	-	-	8,857,367.0	##
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIME ME KLIENTËT	2,184,641.5	1,123,341.5	4,271,07	2,545,91	4,538,	3,200,53	1.2	### ##
271	Llogari rrjedhëse			7.3	5.4	984.9			###

	7,067.33	-	-	-	-	-	-	-	##
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	2,551,269.72	1,123,341.55	4,271,077.27	2,545,915.45	4,538,984.91	4,064,329.21	12,636,411.86	###	##

Formulari 26

 30/06/
2013

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	Mbi 180 ditë	
Hua afatshkurtra	280,801.60	571,154.22	341,376.99	616,498.97	1,809,831.77
Hua afatmesme	9,741.46	278,753.57	194,889.99	1,033,544.27	1,516,929.30
Hua afatgjatë	7,449.27	1,369,155.20	545,290.87	1,702,452.69	3,624,348.03
Hua për prona të patundshme	7,982.95	852,786.40	294,315.60	1,237,161.61	2,392,246.56
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	601.63	18,229.36	1,083.93	8,794.44	28,709.36
TOTALI	306,576.9	3,090,078.7	1,376,957.4	4,598,452.0	9,372,065.0

Formulari
27

Kod i	PËR QËNDRIMI DEPOZITAVE	DITË			Muajt			Muajt			Muajt		
		Deri më			7 ditë më			1 muajt			3 muajt		
	(në mijë lekë)	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D
10	Depozituesit më të mëdhenj	618,09	665,07	322,00	372,14	378,80	1,00	431,20	408,50	8,00	450,30	406,76	16,00

Ko di					L I
		> 12			
	(në mijë lekë)	A LL	EUR	US D	T E T J E R A L R D T E T J E R A
1	10 Depozituesit më të mëdhenj	-	-	-	1 , 6 4 8 5 5 7 8 7 9 , , , 3 1 1 5 7 5 - 7 0 5
2	20 Depozituesit më të mëdhenj	-	-	67, 49 - 2	2 5 2 2 0 6 6 0 5 , , , 0 7 0 0 2 9 - 1 4 2
3	50 Depozituesit më të mëdhenj	-	54,788	-	3 8 7 2 4 7 - 6 4 , , , 2

####

të tjera financiare						
Hua dhe paradhënie për klientët	146,965.87	8,107,941.07	8,052,128.10	55,812.97	-	8,254,907
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat	212.74	19,742.47	19,162.39	580.08	-	19,955
Hua në ndjekje	19,457.68	2,712,370.90	118,530.06	2,593,840.8 4	-	2,731,829
Llogari rrjedhëse të klientëve	315,003.61	3,113,993.68	192,002.73	2,921,990.9 5	-	3,428,997
Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
						-
						-
						-
						-
TOTALI	2,607,935	20,623,621	9,107,574	11,513,766	2,281	23,231,55 6

Formulari
29

30/06/20
13

LISTA E PASIVEVE QË SHKAKTOJ						
				VALUTË		

NË SHPENZIM E						GJITHSE J
	(në mijë lekë)	LEKË	GJITHSEJ	Nga kjo:		
				USD	EUR-O	
Llogari rrjedhëse nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Depozita nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	8.77	-	-	-	-	8.77
Huamarrje nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	10,277,393.60	-	10,277,393.60	-	10,277,393.60
Veprimet me klientët						
Llogari rrjedhëse të administratës publike	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të klientëve	1,574,047.14	1,669,302.70	712,749.63	956,526.49	26.58	3,243,349.84
Llogari						

depozitash me afat të klientëve	5,780,031.32	7,320,502.29	771,154.53	6,546,384.43	2,963.34	13,100,533.61
Llogari të tjera të klientëve	357,433.47	941,604.85	196,798.73	744,660.39	145.72	1,299,038.31
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
TOTALI	7,711,520.69	20,208,803.44	1,680,702.88	18,524,964.91	3,135.65	27,920,324.13

Formulari
30

30/06/2013

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEV E TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përvec	57,161.57

rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
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))	109,360.54
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,973,708.11
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))	3,646,677.10
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	405,179.83
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	255,137.11
Nëntotali B=(1+2+3+4 +5+6)	4,306,994.04
Totali Kapitalit Bazë C=(A- B)	2,666,714.07
KAPITALI SHTESË	-
III . Elementet përbërëse (J):	-
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-

2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56) nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,427,891.75
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,333,357.03
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,333,357.03
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,333,357.03
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 pjesëmarrje ve 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) $V =$ $V1+V2+V3+$ $V4$	-
-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
 liçencuara",
 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 përmbledhëse 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)	1,333,357.03
kapitalit bazë	
CA=C+J-(P+Q+V); në të kundërt	
CA=C	2,666,714.07
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit	4,000,071.10

shtesë:
E=(JA+CA)

Formulari
31

#

POZICIONI SPOT NË VALUTË															TOTALI
A. Aktivi	USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	ARA			
1	Arka dhe Banka Qendrore Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën	4,405,294.93	9,202,125.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	# # # #	
2	Qendrore Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	# # # #	
3	financiare	6,720,538.97	14,150,550.03	11,873.87	2,804.01	51.64	-	-	-	-	-	-	-	# # # #	

	blerje valute forward											
2	Transaksione valutore - blerje valute future											-
	Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjev e swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)											-
3	Garancitë sipas përcaktimit të rregullores											-
4	Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores											-
5												-
A	Pozicioni forward në blerje (LONG)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në blerje (LONG) (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	D. Pozicioni ne shitje (SHORT)											
		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	Y E	D E	N O	T O R R T

										t n e t o t e h a p u r v a l u t o r
										(1 1) = (1 0) / (1 1) 5
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)= (2)- (3)+(4)-(5)	(7)	(8)= (6)+(7)	(9)	(1 0) 1 5

	SEK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje											# # # #
13	Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje											- 1 8 . 1 6
14	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (12) nqs (12)>(13);											# # # #

5	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Angazhime për instrumente financiare të marra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G	Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H	Zërat jashtë-bilancit neto (kundërvlera në milionë lekë) (F-G)	162.64	862.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari
31/4

30/06/2013

POZICION ET E HAPURA VALUTOR E Monedha	Ekivalenti në Lek i pozicionit te hapur valutor	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total perfshire zerat e tjere jashte bilancit	Pozicioni neto i hapur valutor në lek/kapitalit
--	---	----------------------------	---	---

					rregulator
	(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)* 100
	USD	17.44	162.64	145.20	3.63
	EURO	170.60	862.86	1,033.46	25.84
	GBP	0.72	-	0.72	0.02
	CHF	0.19	-	0.19	0.00
	CAD	0.01	-	0.01	0.00
	SEK	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-
6	Pozicioni total neto i hapur valutore në blerje				1,178.85
7	Pozicioni total neto i hapur valutore në shitje				- 0.72
8	Pozicioni total neto i				1,178.85

	hapur valutor i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)		
9	Kapitali rregullator		4,000.07
10	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100		29.47

Shënime sqaruese:

Kolona (2): Formulari 32, kolona (10).

Kolona (3): Formulari 31/3, shkronja (H).

**Formulari
31/5**

Elementet që nuk përfshihen në llogaritjen e pozicionit të hapur	USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	J P Y	D K K	N O K	T R Y	A R I	T O T A L I
--	-----	------	-----	-----	-----	-----	-----	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	----------------------------

#

	valutor																	

Formulari 19

3
0
/
0
6
/
2
0
1
3

Kod i	GAP-i SIPAS MONEDH DHE SHPORTË MATURITETIT	DITË	M u a j				VITE		TOTALI (kundervlehta ne leke)
				Deri 7 ditë	7 ditë - 1 muaj	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5

		T e t j e r a			T e t j e r a			T e t j e r a			T e t j e r a			T e t j e r a			T e t j e r a			T e t j e r a					
	(në mijë lekë)	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D	A L L	E U R	U S D			
1	Aktivi	2,562,578	7,922	1,086	2,914,180	4,082	2,363	-	4,899	5,302	3,899	1,656	770	0	2,823	9,955	4,066	3	2	8	1	4	53,532	2,215,607	1,207,644
1	Pasivi	7,493,801	1,821	281	4,262,684	9,000	88,034	-	5,302	8,593	6,183	1,656	99,403	984	3,667	29,324	16,819	0,600	-	-	-	-	4,120,636	1,383,656	312,636
1	Diferenca	1,746,888	930	5,006	799,851	1,855	671	-	1,493	3,187	2,127	48,751	21,600	8	1,164	3,944	3,538	3	2	4	1	8	2,896	1,303,007	78,000

Formulari 47

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefta ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjer a
1	Kundërpartia					
1.1	BANKERS TRUST CO.	356,375.55				
1.2	DEUTSCHE BANK		1,954.0 91.32			
1.3	EMPORIKI BANK	168.11	5,744.0 6	1.95 4.80	320.4 4	5.3 2
1.4	EMPORIKI BANK (VISA SETTL.ACC.)		914.80			
1.5	JP MORGAN CHASE BANK	228,817.97				
1.6	CREDIT AGRICOLE SA		31,214. 20			
1.7	BNP PARIPAS	140,387.00				
1.8						
1.9						
	TOTALI	725,748.64	1,991.9 64.38	1.95 4.80	320.4 4	5.3 2

Formulari 47/1

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Depozita pa afat (kundervlefa ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpartia					
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						
1.7						
1.8						
1.9						
	TOTALI	-	-	-	-	-

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Depozita me afat (kundravlehta ne mije leke)									
		USD		EUR		GBP		CHF		TE TJERA	
		Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur
1	Kundërpertia										
1.1	CREDIT AGRICOLE SA	-	-	704,80 0.00	18.00	-	-	-	-	-	-
1.2	CREDIT AGRICOLE SA			704,80 0.00	29.00						
1.3	CREDIT AGRICOLE SA			352,40 0.00	52.00						
1.4	CREDIT AGRICOLE SA			1,268, 640.00	53.00						
1.5	CREDIT AGRICOLE SA			493,36 0.00	85.00						
1.6											
1.7											
1.8											
1.9											
	TOTALI	-	-	3,524, 000.00	237.00	-	-	-	-	-	-

+27413+27414+27415+27421		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27419+27429	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	6
3311	Borxhi i përfaqësuar si letra me vlerë mjete të jorezidentëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3391	Interesa të përlllogaritura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 33 A

30/06/2013

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
a	1	2	3
Kredi afatshkurtër	5,870,807.15	469,615.68	5,833,653.20
<i>lekë</i>	469,433.69	94,244.42	534,678.48
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	151,066.45	34,592.45	161,358.09
Biznesi i mesëm	289,541.77	57,010.63	343,736.23
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	28,825.46	2,641.34	29,584.16
<i>valutë</i>			

	5,401,373.46	375,371.26	5,298,974.72
Sektori shtetëror	701,629.19	3,126.15	704,800.00
Biznesi i vogël	1,039,847.01	158,700.33	928,436.32
Biznesi i mesëm	3,250,279.03	213,375.26	3,262,366.95
Biznesi i madh	351,674.44	155.04	349,900.96
Individët	57,943.79	14.49	53,470.49
Kredi afatmesme	2,173,143.88	44,002.30	2,176,516.09
<i>lekë</i>	179,223.45	4,087.48	167,036.50
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	80,157.31	2,633.14	81,144.96
Biznesi i mesëm	78,889.07	-	65,987.46
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	20,177.07	1,454.34	19,904.08
<i>valutë</i>	1,993,920.43	39,914.83	2,009,479.59
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	631,679.49	18,877.96	666,054.14
Biznesi i mesëm	1,256,010.74	13,804.41	1,240,626.90
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	106,230.21	7,232.46	102,798.55
Kredi afatgjatë	14,593,085.23	54,177.65	14,534,464.63

<i>lekë</i>	208,910.09	29,026.80	236,731.49
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	91,771.92	25,000.00	115,857.65
Biznesi i mesëm	46,456.32	-	46,254.49
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	70,681.85	4,026.80	74,619.35
<i>valutë</i>	14,384,175.14	25,150.85	14,297,733.15
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	2,306,679.53	-	2,269,368.28
Biznesi i mesëm	5,651,645.04	-	5,617,346.73
Biznesi i madh	575,845.00	-	565,048.23
Individët	5,850,005.56	25,150.85	5,845,969.90
Totali	22,637,036	567,796	22,544,634

Shënim:

* duhet të jetë e barabartë me tepicën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportues në muajin paraardhës.

** kredia e re dhënë gjatë muajit raportues.

*** duhet të jetë e barabartë me tepicën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20 (duke zbritur interesat e përlogaritur dhe pa zbritur provigjonet e krijuara).

Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë	Teprica	Kredi e re**	Norma e interesit për kredinë e re mesatare e ponderuar	Teprica e kredisë
(në mijë lekë)	e kredisë në fillim*	(për muajin)		gjithsej në fund të muajit***
a	1	2	3	4
Bizneset				
lekë	737,883	119,236	8%	814,339
Ovërdraft	504,933	94,236	10.15%	561,327
kapital qarkullues	125,941	-	0.00%	122,063
investime në blerje pajisjesh	107,009	25,000	0.00%	130,949
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
usd	539,068	17,842	7.05%	546,731
Ovërdraft	385,761	17,842	7.05%	395,014
kapital qarkullues	75,557	-	6.89%	74,258
investime në blerje pajisjesh	77,750	-		77,459
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
euro	15,226,222	390,197	6.79%	15,057,217
Ovërdraft	5,236,540	373,282	6.80%	5,125,952
kapital qarkullues	966,788	-	0.00%	1,012,281
investime në blerje pajisjesh	8,854,374	16,915	6.51%	8,750,370
investime për pasuri të paluajtshme	168,520	-		168,615

monedha të tjera	-	-		-
Ovërdraft	-	-		-
kapital qarkullues	-	-		-
investime në blerje pajisjesh	-	-		-
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
Totali i bizneseve	16,503,172	527,275		16,418,287
Individët				
lekë	119,684	8,122	0.00%	124,108
Ovërdraft	32,453	4,128	15.52%	33,982
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	11,561	44	8.84%	11,258
konsum i mallrave të qëndrueshëm	18,225	-	8.98%	17,772
për pasuri të paluajtshme	57,446	3,951	5.90%	61,096
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
usd	49,146	-		48,737
Ovërdraft	213	-		270
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	2,385	-		2,292
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-
për pasuri të paluajtshme	46,549	-		46,174
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
euro				

	5,965,033	32,398	0.07	5,953,502
Ovërdraft	115,599	8,435	15.00%	115,789
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	20,288	-	3.34%	19,767
konsum i mallrave të qëndrueshëm	74,351	-	4.19%	67,107
për pasuri të paluajtshme	5,754,795	23,963	4.03%	5,750,840
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
monedha të tjera	-	-		-
Ovërdraft	-	-		-
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	-	-		-
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-
për pasuri të paluajtshme	-	-		-
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
Totali individëve	6,133,864	40,520		6,126,347
Totali gjithsej	22,637,036	567,796		22,544,634

Shënim:

* duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë në fillim raportuar në formularin 33 A.

** duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A.

*** duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportuar në formularin 33 A dhe me tepricën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20.

NACE Kodi i indus trisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Kredi e re* (për muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**	në mijë lekë				
				Nga kjo:		Te dyshimta ***	Te humbura***	
	Degët e ekonomisë			Standart***	Ne ndjekje* **			Nensta ndart* **
1	Bizneset	527,275.36	16,418,287.38	8,262,361.75	2,115,544.15	1,513,136.94	1,604,683.90	2,922,560.64
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	2,046.86	471,345.53	138,091.65	-	-	219,835.44	113,418.43
B.	Peshkimi	3,359.07	285,409.29	285,409.29	-	-	-	-
C.	Industria nxjerrëse	-	43,496.23	-	-	-	-	43,496.23
D.	Industria përpunuese	181,437.15	1,540,850.21	1,494,678.59	23,963.20	1,033.49	-	21,174.93
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	4,378.68	1,843,040.79	819,606.63	93,611.90	-	-	929,822.26
F.	Ndërtimi	84,884.77	2,820,245.16	1,441,425.56	67,564.36	463,834.66	233,299.18	614,121.40
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	195,302.10	5,829,407.95	3,130,110.34	932,794.70	966,362.39	136,966.55	663,173.98
H.	Hotelet dhe restorantet	34,330.43	916,123.39	433,068.57	78,664.79	79,714.29	25,188.87	299,486.87
I.	Transporti, magazinimi dhe							

	telekomunikacioni	22.20	751,126.66	373,897.00	131,498.32	2,192.12	196,763.83	46,775.38
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	163,353.87	1,312.81	82,646.89	-	-	79,394.17
L.	Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-
M.	Arsimi	-	-	-	-	-	-	-
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	645,617.31	20,396.98	-	-	513,523.34	111,696.99
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	11,245.80	1,068,882.15	84,975.46	704,800.00	-	279,106.68	-
P,Q	Të tjera	10,268.30	39,388.85	39,388.85	-	-	-	-
2	Individët	40,520.28	6,126,346.54	3,609,268.15	616,284.43	499,253.03	307,713.68	1,093,827.25
	Totali	567,795.64	22,544,633.92	11,871,629.90	2,731,828.58	2,012,389.97	1,912,397.57	4,016,387.89

Shënim:

- Për çdo riklasifikim të kredisë, të njoftohet se cilat klasa janë prekur.
- * duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A dhe 33 B.
- ** duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportuar në formularin 33 A, 33 B dhe me tepricën e kredisë për

rezidentët raportuar në formularin
20.

- Klasifimi sipas 5 klasave do të
jepet vetëm për tepricën e kredisë
- ***në periudha tremujore, totali i
cdo klase duhet të jetë i barabartë me
të dhënat e cdo klase raportuar në
Formularin 16/1, kollona kredi për
klientelën

Formulari 35

Njësi mone tare	Depozita me afat të rezidentëve	Gjithsej	1 muaj	3 muaj	6 muaj	12	24 muaj	36 muaj	48 mu aj
						muaj			
LEK	Individët	5,364,767,162.89	55,900,085.39	258,713,405.03	362,914,181.82	##### ##### ##	79,734,189.58	31,337,977.92	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	248,742,295.54	-	50,000,000.00	17,508,757.58	168,483,537.96	12,750,000.00	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	13,830,000.00	-	-	-	13,830,000.00	-	-	-
	Punonjësit e bankës	103,990,408.17	2,321,373.84	8,924,583.26	7,672,132.24	84,952,318.83	120,000.00	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali					#####			

	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-
DK K	Individët	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-

Në këtë tabelë përfshihen depozitat me afat të rezidentëve sipas maturitetit origjinal të tyre, monedhës dhe sektorëve ekonomikë.

Formulari 35/1

30/06/2013

Njësi mone tare	Depozita me afat të jorezidentëve	Gjithsej	Deri	Mbi
			24 muaj	24 muaj
LEK U	Individët	48,701,454.52	48,701,454.52	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-

	Totali	48,701,454.52	48,701,454.52	-
Te gjitha valutat të konvertuara në lekë	Individët	214,760,964.28	214,760,964.28	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	214,760,964.28	214,760,964.28	-

Në këtë tabelë përfshihen depozitat me afat të jorezidentëve sipas maturitetit origjinal të tyre, monedhës dhe sektorëve ekonomikë.

Formulari 36

30/06/
2013

Nr.	Norma mesatare mujore të interesave për pranim depozite të rezidentëve dhe dhënie kredie të rezidentëve	Pranim depozite		Kredi e re (për muajin)**	
		Mijë njësi	Int. mesatar	Mijë njësi	Int. mesatar
I	LEKU Llogari rrjedhëse*	672,054.97 30,297.05	0.00%	LEKU Kredia deri 6	127,358.70 10,177.0 10.60

				muaj	5	%
				Kredia 6 muaj-1 vit	77,598.3	8.90%
				Kredia 1 vit-3 vjet	10,144.7	10.57%
					9	15.00%
				Kredia 3 - 5 vjet	411.76	%
				Kredia mbi 5 vjet	29,026.8	15.36%
					0	%
						1 usd
						=
II	USD	558.61		USD	165.22	107.99%
	Llogari rrjedhëse*	0.38	0.00%	Kredia deri 6 muaj	0.00	0.00%
	Depozita pa afat	85.76	0.30%	Kredia 6 muaj-1 vit	165.22	5.48%
	Depozita mujore	378.03	0.50%	Kredia 1 vit-3 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 3-mujore	63.59	0.70%	Kredia 3 - 5 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 6-mujore	0.00	1.00%	Kredia mbi 5 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 12-mujore	30.84	1.35%			
	Depozita 24-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 36-mujore	0.00	1.80%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
						1 eur =
III	EURO	5,631.69		EURO	2,997.98	140.96%
	Llogari rrjedhëse*	51.52	0.00%	Kredia deri 6 muaj	731.08	6.98%
	Depozita pa afat	291.99	0.72%	Kredia 6 muaj-1 vit	1,544.29	6.98%
	Depozita mujore	1,969.16	1.30%	Kredia 1 vit-3	514.74	7.27%

				vjet		15.00
	Depozita 3-mujore	838.84	2.10%	Kredia 3 - 5 vjet	29.56	%
	Depozita 6-mujore	459.80	2.30%	Kredia mbi 5 vjet	178.30	6.93%
	Depozita 12-mujore	2,020.18	2.80%			
	Depozita 24-mujore	0.00	3.00%			
	Depozita 36-mujore	0.20	3.20%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
IV	GBP	0.00		GBP		1 gbp =
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		=
	Depozita pa afat	0.00	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit		164.63
	Depozita mujore	0.00	0.20%	Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
V	CHF	0.00		CHF		1 chf =
	Llogari rrjedhëse*	0.00	0.00%	Kredia deri 6 muaj		114.28
	Depozita pa afat	0.00	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		

VI	Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore CAD Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore Depozita 3-mujore Depozita 6-mujore Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore			
VII	SEK Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore Depozita 3-mujore Depozita 6-mujore Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore			CAD Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet SEK Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet
VIII	AUD Llogari rrjedhëse*			AUD Kredia deri 6

	Depozita pa afat		muaj
	Depozita mujore		Kredia 6 muaj-1 vit
	Depozita 3-mujore		Kredia 1 vit-3 vjet
	Depozita 6-mujore		Kredia 3 - 5 vjet
	Depozita 12-mujore		Kredia mbi 5 vjet
	Depozita 24-mujore		
	Depozita 36-mujore		
	Depozita 48-mujore		
	Depozita 60-mujore		
IX	YEN		YEN
	Llogari rrjedhëse*		Kredia deri 6 muaj
	Depozita pa afat		Kredia 6 muaj-1 vit
	Depozita mujore		Kredia 1 vit-3 vjet
	Depozita 3-mujore		Kredia 3 - 5 vjet
	Depozita 6-mujore		Kredia mbi 5 vjet
	Depozita 12-mujore		
	Depozita 24-mujore		
	Depozita 36-mujore		
	Depozita 48-mujore		
	Depozita 60-mujore		
XVII	DKK		DKK
	Llogari rrjedhëse*		Kredia deri 6 muaj
	Depozita pa afat		Kredia 6 muaj-1 vit
	Depozita mujore		Kredia 1 vit-3 vjet
	Depozita 3-mujore		Kredia 3 - 5 vjet
	Depozita 6-mujore		Kredia mbi 5

XI	Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore NOK Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore Depozita 3-mujore Depozita 6-mujore Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore		vjet NOK Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet	
-----------	---	--	--	--

Shënim:

* Në llogarinë rrjedhëse do të përfshihen të gjitha hyrjet e reja të ndodhura gjatë muajit.

** duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A dhe 33 B (kredia në valutë meqenëse raportohet në valutën origjinale shumëzohet me kursin përkatës)

Raportimet 3-mujore
Formulari 12

30/06/2013

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)		
	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,398,164.55	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	859,510.36	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	2,029,589.72	-
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.)	-	-
1.4. 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	-	-
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECEB 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	-	-
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	-	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	320,598.63	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	320,598.63	-
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	1,188,465.85	-
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%:	6,870,186.64	1,374,037.33
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në		

Republikën e Shqipërisë	625,648.21	125,129.64
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-
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	6,244,538.43	1,248,907.69
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-
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	-	-
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	-	-
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	-	-
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)	-	-
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	703,844.75	351,922.37
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)	555,588.29	277,794.14
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	-	-
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	148,256.46	74,128.23
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	11,313,801.14	11,313,801.14
4.1. te drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	-	-
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	-	-
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	-	-
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përvec atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	7,635,463.72	7,635,463.72
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	358,277.35	358,277.35
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	2,771,002.90	2,771,002.90
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	549,057.17	549,057.17
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	7,929,303.25	11,893,954.87
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	7,929,303.25	11,893,954.87
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	31,215,300.33	24,933,715.72

Formulari 13 &14

30/06/2013

ZERAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
	1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	1,124,146.63
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	-	-
1.2 pranimet bankare	-	-
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër	-	-

1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin	-	-
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	-	-
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë	-	-
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë	-	-
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuara nga vetë banka	1,124,146.63	1,124,146.63
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	-	-
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	-	-
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	-	-
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	-	-
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë	-	-
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuara nga vetë banka	-	-
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme	-	-
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%:	55,753.26	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	55,753.26	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme		

	-	-
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	- -	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	- -	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	- -	-
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	- -	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	- -	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	- -	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	1,179,899.89	1,124,146.63

Formulari 15

30/06/2013

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		24,933,715.72
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		1,124,146.63
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		26,238,176.86
2. Kapitali rregullator		4,000,071.10
3. Kapitali bazë i llogaritur		2,666,714.07
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		15.25

5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		10.16
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%

Formulari 15/1

30/06/2013

Shuma e zërave të aktivit, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit (në mijë lekë)		Shuma
1. Totali i zërave të aktivit të ponderuara me rrezikun		24,933,715.72
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun		-
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit		1,124,146.63
4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë		180,314.51
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		0
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014		-
TOTALI		26,238,176.86

Formulari 15/2

30/06/2013

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” jorezidente në valutë (në mijë lekë)		Shuma
1. Totali i zërave të aktivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	5,998,596.86
2. Totali i zërave të aktivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidente në valutë në periudhën raportuese	(b)	6,244,538.43

3. Rritja e zërave të aktivit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	245,941.57
4. Totali i zërave të pasivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë, mars 2013	(d)	8,791,739.91
5. Totali i zërave të pasivit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	8,857,366.97
6. Rritja e zërave të pasivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d) (g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0	65,627.06
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		180,314.51

Formulari 15/3

30/06/2013

Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012	(a)	23,058,268.70
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013	(b)	22,714,147.85
3. Rritja e portofolit të kredisë 2013	(c) = (b) - (a)	344,120.85
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		-
4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013	(d) = (c) * 2	688,241.71
4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013	(d) = (c) * 4/3	
4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013	(d) = (c)	
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(e) = (a) * 4%	922,330.75
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(f) = (a) * 10%	2,305,826.87
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013	(g) = 0 nëse (d) < (e) ; (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f) ; (g) = (f) nëse (d) > (f)	0
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013	(h)	

								n						
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,874,966.77	-	1,155.1 31.31	0.0 10	117,527.9 0	-	11,551.31	## ## #	## ## #	-	0.0 1	449.5	0.0	44 9.5
Kredi në ndjekje	2,731,828.58	-	17,720. 58	0.0 50	136,230.9 9	-	886.03	## ## #	## ## #	-	0.0 5	1026. 4	0.0	26. 4
Kredi nënstandarde	2,012,389.97	-	7,048.0 0	0.1 99	400,327.3 6	-	1,409.60	## ## #	## ## #	-	0.0 1	31232 .9	0.0	31 23 2.9
Kredi të dyshimta	1,912,397.57	-	-	0.4 98	951,699.0 5	-	-	## ## #	## ## #	-	0.0 0	28558 .3	0.0	55 8.3
Kredi të humbura	4,016,387.89	-	-	1.0 00	4,016,387. 88	-	-	## ## #	## ## #	-	0.0 0	40696 .5	0.0	69 6.5
Totali	22,547,970.79	-	1,179,8 99.89		5,622,173. 17	-	13,846.94	## ## #	## ## #	-		101,9 63.63	-	## ## ##

Formulari 16/2

 30/06/2
013

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)	Fonde krijuar	Fonde krijuar më shumë/pak për interesat	Fonde krijuar më shumë / më pak
Klasifikimi i kredive	për kryegjënë		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	- 1,221.8	-	- 1,221.8
Kredi në ndjekje	- 360.4	- 3.6	- 364.0
Kredi nënstandarde	- 2,150.6	- 131.0	- 2,281.7

Kredi të dyshimta	-	-	-
	4,499.7	11.2	4,510.9
Kredi të humbura	-	-	-
	0.0	-	0.0
Totali	-	-	-
	8,232.6	145.8	8,378.4

Formulari 17

30/06/2013

Kod i	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	575,460.24	-	142,490.42	-	-	432,969.82
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	535,485.95	444,771.44	-	-	-	980,257.39
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	3,840,707.00	216,377.42	-	47,098.01	-	4,057,084.41
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
312	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-

8		-	-		-	-	-
313							
8	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
322							
2	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	-	-	-	-	-	-
418							
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
538							
551	FR për rreziqe e shpenzime	282,803.67	10,296.34	-	-	-	293,100.01
558	FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
	Totali	5,234,457	671,445	142,490	47,098	-	5,763,411.6

Formulari 18

30/06/2013

MATJA E KONTROLLI I EKSPozIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës	4,078,913.78
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	-
kapitali rregullator në fund të periudhës	78,842.67
	4,000,071.10
(10%) e kapitalit rregullator	400,007.11
(20%) e kapitalit rregullator	800,014.22

(700%) e kapitalit rregullator	28,000,497.73
--------------------------------	---------------

Ekspozimet e mëdha

Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur	Garancitë/ kolaterale te zbritshme	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar		Ekspozime t
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6
PRESPA INVEST SHPK	946,069		946,069	36,514		800,014
PRESPA INVEST SHPK	762,454		762,454			762,454
PRESPA INVEST SHPK	182,569		182,569	36,514		36,514
PRESPA LORITAN DRAGUSH	1,047		1,047	0		1,047
EMIGRES SHPK / PILO ALEKSANDER	465,990		465,990	0		465,990
EMIGRES SHPK	415,986		415,986			415,986
PILO ALEKSANDER	50,003		50,003			50,003
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	673,527		673,527	0		673,527
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	673,527		673,527			673,527
AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL	671,106		671,106			671,106
AGNA SH.A.	234,892		234,892			234,892
HYDROBORSH	435,595		435,595			435,595
NACI VASIL SPIRO	619		619			619
Totali i ekspozimeve të mëdha	2,756,691.67	-	2,756,691.67	36,513.75	-	2,610,636.69

MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE		
Kapitali rregullator		Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës		4,078,913.78
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	-	78,842.67
kapitali rregullator në fund të periudhës		4,000,071.10
(10%) e kapitalit rregullator		400,007.11
(20%) e kapitalit rregullator		800,014.22

Ekspozimet e mëdha

Klientë/Persona të lidhur me bankën	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken	Garancitë/ kolateralet e zbritshme	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar		Ekspozime t
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6
Totali i ekspozimeve të mëdha		0.0				0.0

Shënim: Për plotësimin e formularëve 18 dhe 18/1 duhet të keni parasysh sa më poshtë:

1. Në kollonën 1 – banka tregon emrin e klientit
2. Në kollonën 2 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/grup kliente të lidhur /person të lidhur me banken përpara zbritjes së garancive/kolateralit dhe reduktimit.
3. Në kollonën 3 – jepet totali i garancive apo kolateraleve të marra për cdo klient./grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken.
4. Në kollonën 4 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient./grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken pas zbritjes së garancive apo kolateraleve.
5. Në kollonën 5 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken të reduktuar me koeficientin 20 %.
6. Në kollonën 6 – jepet vlera e ekspozimit për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken të reduktuar me koeficientin 50 %.
7. Në kollonën 7 – jepet ekspozimi total për cdo klient/grup kliente të lidhur/person të lidhur me banken, që rezulton i barabartë ose më i madh se 10 % të kapitalit rregullator të bankës (ekspozimit të cdo klienti/grup klientesh të lidhur/personi të lidhur me banken, i është zbritur garancia/kolaterali përkatës dhe janë bërë reduktimet respektive me 20 dhe 50 për qind të ekspozimit).
8. Rreshti “Totali i ekspozimeve të mëdha” – jepet shuma e ekspozimeve të mëdha për të gjithë klientet e raportuar.

Formulari 18/2

30/06/2013

Personat me një marrëdhënie të vecantë me banken	Ekspozimet ndaj personave me një marrëdhënie të vecantë me bankën			Pjesa që zbritet nga kapitali rregullator 4=3-2 nqs 3>2
	Ekspozimet	Kolaterali	Kolaterali sipas përcaktimit në rregullore	
	1	2	3=140%*1	
Shuma qe zbritet nga kapitali rregullator				0

Shënim :

Për plotësimin e formularit 18/2 do të zbatohen kërkesat e nenit 7, paragrafi 4 të rregullores për "Administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave".

For
mula
ri 40

30/
06/
201
3

Akti vet sipas periu dhës së riçmi mit*	M U A J													V I T E						TO TA LI						
	<1				1-3				3-6				6-12			1-5			>5			Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit**				
Treg uesi (ne mijë lekë)	AL L	US D	EU RO	T e t j e r a	A LL	US D	EU RO	T e t j e r a	A L	US D	EU RO	T e t j e r a	A L	US D	EU RO	T e t j e r a	A L	US D	EU RO	T e t j e r a	AL L	US D	EU RO	T e t j e r a		
1. Arka dhe Bank a Qend rore	758 ,73 3.9 7	14 1,3 05. 03	804 ,97 5.4 6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 1,9 66. 98	33 4,4 22. 77	492 ,15 6.1 9	-	2,8 83, 560 .4
2. Bono thesa ri dhe bono të tjera	1,1 94, 005 .52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,1 94, 005 .5

13. Mjet e të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358,277.35	-	-	-	-	358,277.4
14. Të tjera aktive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,094.42	18,960.64	2,709.64	#	2,919,259.4	
Totali Aktivit	2,578.8	1,247.97	12,705.13	2,280.6	19,882.5	12,919.7	9,196.385	#	#	687.2	#	#	##	6,218	7,903.7	10,504	-	-	-	40,619	-	1,099.76	27,833.2	1,984.568	#	31,724,262.6		

* Riçmimi kupton ndryshimin e normës së interesit në periudha të përcaktuara. Këtu mund të përfshihen instrumente të cilat:

kanë një normë interesi të ndryshueshme gjatë periudhës së maturimit,

kanë një normë interesi e cila përcaktohet në varësi të një norme interesi bazë, si p.sh Libor, Euribor etj.,

vlerësohen mbi bazën e indekseve të ndryshueshme etj.

** Konsiderohen ato mjete apo detyrime të cilat nuk ndikohen nga ndryshimet e normave të interesit në treg (p.sh. mjetet monetare apo llogaritë rrjedhëse që nuk gjenerojnë / paguajnë interesa).

Treguesi (në mijë lekë)																									T e t j e r a	T e t j e r a	LI		
	A L L	U S D	E U R O	T e t j e r a	A L L	U S D	E U R O	T e t j e r a	A L L	U S D	E U R O	T e t j e r a	A L L	U S D	E U R O	T e t j e r a	A L L	U S D	E U R O	T e t j e r a	A L L	U S D	E U R O	T e t j e r a					
1. Angazhime financimi të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare në favor të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,279.02	651.43	575.587.42	-	664,517.87
2. Garanci të dhëna	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,120.54	161,98	287,276.48	-	515,382.02

pasivit																																			4	4	5	

Formulari 44

30 / 0 6/ 20 13

Kod i	në milionë lekë	Përrregiti	Qëllimi i kreditës :										Totali	Nga keto :	
			Per pasuri te paluajtshme						Përrzhvillimbiznesi	Konsumatore	Kredipaër qeverinë	Tëtjera		Individe	Biznese
			Rezidenciale		Komerçiale	Tोकë									
			Dhënëindividive	Dhënëbiznesive											

			ve pë r bl er je n e pa su ri ve të pa lu ajt sh m e re zi de nc ial e	e pë r zh vi lli m in e pa su ri ve të pa lu ajt sh m e re zi de nc ial e									
1	Tepri ca e kredi së në total	7, 25 6. 81	4, 31 5. 04	6. 61	16 4. 53	-	9,0 41. 54	21 7. 60	-	# # # # # # # #	# # # # # # # #	16 ,5 21 .7 8	6, 19 2. 36
2	Tepri ca e kredi	6, 58 6.	4, 25 6. 6.	6. 61	16 4. 53	-	8,9 09. 02	15 9. 01	-	# # # # # # # #	# # # # # # # #	15 ,7 14	6, 05 5.

	së në valutë	70	45							#	.30	44	
	Tepri ca e kredi së në EUR (2.1.1 +2.1.2 +2.1.3 +2.1.4 +2.1.5)	6,119,20	4,210,43	6,164,53	-	8,829,98	156,71	-		# # # # #	15,167,46	6,002,49	
2										60			
1	Kredi standarte	3,424,77	2,823,70	1,32	-	4,213,77	94,24	-		6,80	# # # #	7,687,00	3,477,59
2										180,12	# # # #	1,999,36	61,448
1	Kredi në ndjekje	95,863	41,178	83,46	-	95,726	22,58	-		70,12	# # # #	1,999,36	61,448
2										176,30	# # # #	1,999,36	61,448
1	Kredi nënstandarte	25,616	31,841	-	-	1,143,59	5,30	-		6,30	# # # #	39,975	50,001
2	Kredi të dyshi	56,5	22,4	5,29	-	84,1,6	4,62	-		8,3	# #	1,41	31,2

1	mta	62	64			4			3	#	2.	57
.									1		55	
4												
2									6			
.									3	#	2,	1,
1	Kredi								5.	#	66	09
.	të	91	43		81	1,6	29		9	#	8.	7.
5	humb	4.	1.		.0	73.	.9		7	#	81	85
	ura	02	91	-	6	73	7	-				
	Tepri											
	ca e											
	kredi											
	se ne											
	USD											
	(2.2.1											
	+2.2.2											
2	+2.2.3									#		
.	+2.2.4	46	46						4.	#	54	52
2	+2.2.5	7.	.0			79.	2.		9	#	6.	.9
)	50	2	-	-	04	30	-	2	#	84	5
2												
.												
2										#		
.	Kredi	20	41						4.	#	21	48
1	standa	9.	.6			5.2	1.		9	#	4.	.0
	rtë	37	9	-	-	4	75	-	2	#	91	7
2												
.												
2	Kredi									#		
.	në	11								#	11	
2	ndjekj	4.	4.				0.			#	4.	4.
	e	15	33	-	-	-	55	-	-	#	15	88
2	Kredi											
	nënsta	2.	-	-	-	-	-	-	-	2	2.	-

. ndarte	49									. 49			
2										4			
. 3										9			
2													
. 2 Kredi										#			
. të	71									#	14		
4 dyshi	.5					73.				#	5.		
mta	3	-	-	-	-	80	-	-	-	#	33	-	
2													
. 2 Kredi										6			
. të	69									9			
5 humb	.9									. 69			
ura	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tepri													
ca e													
kredi													
së me													
probl													
eme	2,									8			
	20	98		81		3,8	46			9	#	6,	1,
3 në	9.	3.	5.	.0		17.	.1			8.	#	11	92
total	52	53	29	6	-	67	4	-		5	#	3.	8.
										9	#	54	27
Tepri													
ca e													
kredi													
së me													
probl													
eme	1,									8			
	87	97		81		3,7	39			9	#	5,	1,
4 në	9.	4.	5.	.0		32.	.8			5.	#	69	91
valut	78	95	29	6	-	76	9	-		5.	#	8.	0.
										8	#	89	42

	ë (4.1+ 4.2+4.3)												
4	Kredi	25	31			1,1			1				
1	nënsta ndarte	8.64	8.41	-	-	43.59	5.30	-	7	#	1, 40	50	
4	Kredi	63	22			91			8	#	1, 55	31	
2	të dyshimta	7.15	4.64	5.29	-	5.44	4.62	-	3	#	7. 88	2. 57	
4	Kredi	98	43		81	1,6	29		6	#	2, 73	1, 09	
3	të humbura	3.99	1.91	-	.06	73.73	.97	-	5.	#	8. 78	7. 85	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Tepri ca e kredi së në valutë e klasifikuar si "e pambuluar ndaj rrezi kut të kursit												
5		4,06	3,47			5,14	12,00		9	#	9, 18	4, 59	
		5.61	8.10	6.61	0.53				8	#	7. 71	4. 38	

	të këmbimit'' (5.0.1 +5.0.2 +5.0.3 +5.0.4 +5.0.5)													
501	Kredite standarte	2,567.55	2,379.38	1.32	-	-	2,697.76	77.91	-	4030	#	5,266.64	2,861.59	
502	Kredite ndjekje	131.27	369.46	-	0.53	-	231.03	10.44	-	945	#	362.83	489.35	
503	Kredite nënstandarte	195.17	236.50	-	-	-	464.55	3.07	-	468	#	659.73	334.25	
504	Kredite dyshimta	386.69	158.37	5.29	-	-	634.54	3.03	-	4057	#	1,026.52	201.97	
505	Kredite humbura	784.92	334.38	-	-	-	1,087.07	25.96	-	369	#	1,871.99	707.22	
505	Në EUR	3,3,6	3,3,6	0.0	-	-	5,011	-	-	9	#	8,	4,	

1	(pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit) (5.1.1 +5.1.2 +5.1.3 +5.1.4 +5.1.5)	62 5. 15	45 4. 76	61	53		35. 91	8. 11		9 5. 5 0	# # # #	66 8. 20	56 8. 36
5										4			
1	Kredi standarte	2, 38 5. 22	2, 36 0. 37	1. 32	-	-	2,6 92. 53	76 .1 6	-	0 3. 9 1	# # # #	5, 07 9. 07	2, 84 0. 44
5	Kredi në ndjekje	17 .1 2	36 5. 14	-	0. 53	-	23 1.0 3	9. 89	-	1 0 9. 4 5	# # # # #	24 8. 68	48 4. 48
3	Kredi nënstandarte	19 2. 69	23 6. 50	-	-	-	46 4.5 5	3. 07	-	9 4. 6 8	# # # #	65 7. 24	33 4. 25
5	Kredi të	31	15	5.	-	-	56	3.	-	4	#	88	20

1	dyshi	5.	8.	29			0.7	03		0.	#	1.	1.
.	mta	16	37				4			5	#	19	97
4										7			
5										3			
.										4	#	1,	
1	Kredi									6.	#	80	70
.	të	71	33				1,0	25		8	#	2.	7.
5	humb	4.	4.				87.	.9		9	#	02	22
	ura	95	38	-	-	-	07	6	-				
	Në												
	USD												
	(pjesa												
	e												
	pamb												
	uluar												
	ndaj												
	rrezi												
	kut të												
	kursit												
	të												
	këmb												
	imit)												
	(5.2.1												
	+5.2.2												
	+5.2.3										#		
5	+5.2.4	44	23							0.	#	51	26
.	+5.2.5	0.	.3				79.	2.		3	#	9.	.0
2)	47	4	-	-	-	04	30	-	9	#	50	2
5													
.											#		
2	Kredi	18	19							0.	#	18	21
.	standa	2.	.0				5.2	1.		3	#	7.	.1
1	rte	33	1	-	-	-	4	75	-	9	#	57	5
5													
.											#		
2	Kredi										#		
.	në	11									#	11	
2	ndjekj	4.	4.					0.			#	4.	4.
2	e	15	33	-	-	-	-	55	-	-	#	15	88

5										2			
.										.	4	2.	
2	Kredi	2.								9	49	-	
.	nënsta	49	-	-	-	-	-	-	-				
3	ndarte												
5										#			
.	Kredi	71								#	14		
2	të	.5				73.				#	5.		
.	dyshti	3	-	-	-	80	-	-	-	#	33	-	
4	mta												
5										6			
.	Kredi	69								9			
2	të	.9								.	69		
.	humb	7	-	-	-	-	-	-	-	7	7	-	
5	ura												
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
									1				
	Numr								4	#		2,	
	i total	21	95			23	1,		5.	#	45	72	
6	i kredi	6.	2.	2.	3.	4.0	2.		0	#	5.	9.	
	marr	00	00	00	00	0	00	-	0	#	00	00	
	ësve												
	Numr	12	92			20	89		1	#		1,	
	i i	7.	6.	2.	3.	2.0	0.		3	#	33	95	
7	kredi	00	00	00	00	0	00	-	9.	#	4.	5.	
	ve të								0	#	00	00	
	pama								0	#			
	turua									#			
	ra në									#			
	valut									#			
	ë									#			
		12	80			16	77		1	#	29	1,	
8	Numr	5.	0.	2.	1.	4.0	4.		1	#	2.	68	
	i i	00	00	00	00	0	00	-	5.	#	00	9.	
	kredi									#			

ve në valut ë, të klasif ikuar a si "të pamb uluar a ndaj rrezi kut të kursit të këmb imit"									0 0			00
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--------	--	--	----

Sheni
m :
Infor
macio
ni në
këtë
formu
lar
kërko
het
për
kredit
ë
dhënë
klient
ëve
rezide
nt dhe
jorezi
dent

në
 vlerën
 bruto
 të
 tyre,
 përfsh
 irë
 intere
 sat e
 përlo
 garitu
 ra dhe
 pa
 zbritu
 r
 provi
 gjonet
 e
 krijua
 ra.

**Form
 ulari
 45**

3
 0/
 0
 6/
 2
 0
 1
 3

Kredi a sipas subje ktit	Individë	Biznese	Totali
--------------------------------------	----------	---------	--------

		dhe llojit te kolateralit																						
Kodi	në milionë lekë	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredite pa kolateralizuar	TOTALI	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredite pa kolateralizuar	TOTALI	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredite pa kolateralizuar	TOTALI		
		Rendiment	Komerciale	Tokë					Rendiment	Komerciale	Tokë					Rendiment	Komerciale	Tokë					Rendiment	Komerciale
1	Tepri ca e kredisë në total	3,08	1,27	1,43	92	15	29	6,17	##	##	##	64	1,14	##	##	4,55	##	3,04	15	15	##	##	2,74	2,74
2	Tepri ca e kredisë në lekë	32,4	23,8	9,7	11	0,7	47,5	12,05	95,0	1,1	##	2,25	12,0	11,37	9,3	12,7	##	6,1	13,9	12,1	##	##	9,4	9,4

	ca e	62	58	62	11	5.	62.	1,	##	#	#	-	19	44	#	1,	#	3,	11	19	##	7,
	kredis	6.	3.	1.	.6	43	08	91	#	#	#		4.	5.2	#	32	#	5	.6	9.		6
	ë me	49	51	30	1			0.		#	#		34	5	#	3.	#	1	1	77		0
	proble							42		#					#	17		4.				9.
	me në														#			2				3
	valutë																	6				1
	Nga																					
	kjo:																					
	Tepri																					
	ca e																					
	kredis																					
	ë me							1,		#	#											
	proble							91	##	#	#		19	38	#	1,	#	2				9
6	me në	62	58	62	11			0.	##	#	#		4.	7.0	#	32	#	0.	11	19		1.
.	EUR	6.	3.	1.	.6	5.	62.	0.	##	#	#		4.	7.0	#	0.	#	7	.6	9.	##	5
1	Tepri	49	51	30	1	43	08	42	#	#	#	-	34	6	#	68	#	8	1	77	##	3
	ca e																					
	kredis																					
	ë me																					
	proble																					
	me në																					
6	USD	-	-	-	-	-	-	-	2.	6	4		58.	7	7	2.	#	4			##	7
.									49	2	9	-	-	18	8	49	#	9	-	-	##	8
2																						

Shenim :

Informacioni në këtë formular kërkohet për kreditë dhënë klientëve rezident dhe jorezident në vlerën bruto të tyre, përfshirë interesat e përlogaritura dhe pa zbritur provigjonet e krijuara.

Kredite e kolateralizuara me me shume se nje kolateral do te shperndahen sipas % qe cdo kolateral ze ne vleren totale te kolateraleve qe garantojne kredine. Per kredite ku vlera e kolateralit mund te jete me e vogel sesa vlera e teprices se kredise, pjesa e pambuluar me kolateral raportohet ne kolonen "Kredi e pakolateralizuar"

Ne kushtet e ekzistences se disa kredive te kolateralizuara me nje kolateral totali i ketyre kredive do te rregjistrohet ne kolonen perkatese te kolateralit qe i mbulon keto kredi

Raportimet 6-mujore

Formulari 39

30/06/2013

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mije lekë)	Mesatar	Maksimum
Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I I.Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile: 1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm A. letra me vlerë e tregtueshme B. letra me vlerë e vendosjes C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I 2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kapitullit I: E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit F=E*10% G. nqs A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere G=A+B+C+D; nqs A+B+C+D<F atëhere banka mund te zgjedhe si G=A+B+C II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I: H. E * 5% I. E * 6% III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm: J. letra me vlerë e tregtueshme K. letra me vlerë e vendosjes L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I N. nqs G=A+B+C+D atëherë N=J+K+L+M; nqs G=A+B+C atëhere N=J+K+L IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:		
	98,934,768.10	
	9,893,476.81	
	4,946,738.41	
	5,936,086.09	

O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes	2,114,400,000.00
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes	2,819,200,000.00

KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	
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))	109,360.54
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,973,708.11
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))	3,646,677.10
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	405,179.83
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	255,137.11
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,306,994.04
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	2,666,714.07
KAPITALI SHITESË	

III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,427,891.75
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,333,357.03
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,333,357.03
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,333,357.03
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,333,357.03
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 institucion financiar	
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose institucion financiar u zbriten 10% të kapitali 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 BQ (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)	
$V=V1+V2+\dots+Vn$	-
-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 $V2 > 0$.	
-akte të tjera rregullative (Vn)	
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	
Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	1,333,357.03
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	2,666,714.07
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,000,071.10
V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR	
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë	3,148,581.22
(b) R. Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$	851,489.88
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë të mbetura dhe kapitalit shtesë të mbetura:	
1. nqs $JA \leq (D/2)$ atëherë:	
JB. Mbetja e kapitalit shtesë është: $JB=0$; ne te kundert $JB=JA - (D/2)$	-
CB. Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$	851,489.88
VI. KAPITALI MBISHTESË	
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)	
(2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:	
OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.2. në Kap. II. Në udhëzimin “Për kapitalin rregullator”	
OC. pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.1. në kapitullin II në udhëzimin “Për	

kapitalin rregullator”		
(3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t’u përfshirë në kapitalin shtesë, por që plotësojnë kërkesat e Bankës e Shqipërisë		
(4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar >= 2 vjet		
OF. Totali i kapitalit mbishtese $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$		-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË		
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$		-
(b) U. Kufiri maksimal: nqs $S \leq CB * 2.5$ atëherë $U=S$; nqs $S > CB * 2.5$ atëherë $U=CB * 2.5$		-
VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT		
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me “U” për mbulimin e rrezikut të tregut: $W =CB+U$		851,489.88
(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut ($X=D+W$)		4,000,071.10

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit		
(në mijë leke)		Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:		
ZONA 1:		
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për hapësirën kohore të zonës (PPKT1)		
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG		
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT		
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)		
ZONA 2:		

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT2)

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT

Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)

Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)

ZONA 3:

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT3)

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT

Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3)

Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave

PPK=(PPKT1+PPKT2+PPKT3)

B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE

1. SIPAS RADHËS RRITËSE:

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:

Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)

2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpK2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

<p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK1 (PPKZ2/1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)</p> <p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)</p> <p>C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETËS FINAL:</p> <p>Pozicioni mbetës final: $PF=(R1+R2+R3)$</p> <p>D) LLOGARITJA E KËRKSESË PËR KAPITAL RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISKUT TË PËRGJITHSHËM TË NORMAVE TË INTERESIT:</p> <p>PPK x 0.10 (S1)</p> <p>PPK1 x 0.40 (S2)</p> <p>PPK2 x 0.30 (S3)</p> <p>PPK3 x 0.30 (S4)</p> <p>PPKZ1/2 x 0.40 (S5)</p> <p>PPKZ2/3 x 0.40 (S6)</p> <p>PPKZ1/3 x 1.50 (S7)</p> <p>PF x 1.00 (S8)</p> <p>Kërkesa për kapital rregulator:</p> <p>$VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)$</p>	
---	--

Kërkesa për kapital rregulator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit	Shuma
(në mijë leke)	
<p>A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:</p> <p>ZONA 1:</p> <p>Pozicioni i ponderuar i pakompensuara LONG</p> <p>Pozicioni i ponderuar i pakompensuara SHORT</p> <p>Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)</p> <p>Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)</p> <p>ZONA 2:</p>	

Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG
Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)

ZONA 3:

Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG
Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3)
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)

**B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA
MIDIS ZONAVE:**

1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:

Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPpKZ2/3)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)

2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpK2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK1 (PPKZ2/1)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)	
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)	
C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETES FINAL:	
Pozicioni mbetës final: $PF=(RR1+R2+RR3)$	
D) LLOGARITJA E KERKESES PER KAPITAL RREGULATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE PERGJITHSHEM TE NORMAVE TE INTERESIT:	
PPK1 x 0.40 (S1)	
PPK2 x 0.30 (S2)	
PPK3 x 0.30 (S3)	
PPKZ1/2 x 0.40 (S4)	
PPKZ2/3 x 0.40 (S5)	
PPKZ1/3 x 1.50 (S6)	
PF x 1.00 (S7)	
Kërkesa për kapital rregulator:	
$VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$	

Kërkesa për kapital rregulator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit	
(në mijë leke)	
A) PËR RISKUN SPECIFIK:	
1. Letra me vlerë të emetuesve të kualifikuar:	
$RS1=(sh1+sh2+sh3)$	
nga 0-6 muaj ponderohen me 0.25% (sh1)	
nga 6-24 muaj ponderohen me 1.00% (sh2)	
mbi 24 muaj ponderohen me 1.60% (sh3)	
2. fondet reciproke të normave ponderohen me 4.00% (RS2)	
3. emetues të tjerë ponderohen me 8.00% (RS3)	
Kërkesa totale: $VA1=(RS1+RS2+RS3)$	
B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM:	
1. risku i përgjithshëm për cdo valutë:	
sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$	
.....VA10.....	
.....	
.....	

sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$	
Kërkesa totale: $VA100 = \Sigma VA10$	
C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit :	
1. për riskun specifik ($VA1$)	
2. për riskun e përgjithshëm ($VA100$)	
Totali i kërkesës për kapital rregullator: $VA=(VA1+VA100)$	

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit	
(në mijë leke)	
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)	4,000,071.10
sipas formularit 2: $X=D+W$	4,000,071.10
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)	
1. për portofolin e tregtueshëm:	
sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA) për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB) për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC) për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)	-
2. për këmbimet në valutë (VD)	13,389.90
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$	13,389.90
Kërkesa totale për kapital rregullator: $Y=D+VF$	3,161,971.12
C) Krahasimi i (A) me (B):	
Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$	126.51
Norma e përgjithshme minimale (100%)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
	A) Krahasimi ndërmjet: Pozicionit neto global (VD1) 2% e kapitalit rregullator global (XA)	170,789.53 3,415.79	
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	167,373.74 8%	8%	13,389.90

Formulare tremujore

Informacion sipas rretheve ku banka e nivelit të dytë shtrin veprimtarinë e saj

Formulari 1

30/06/2013

Njësia	D	Rret hi	Rret hi	Rret hi	Rret hi	Rre thi	Rret hi	Rret hi	Rre thi	Rret hi	Rre thi	Rre thi	Rre thi	Rre thi	Rre thi	Rret hi	Rre thi	Rret hi	Rre thi	Rre thi	Rre thi	TO
	epo	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjiroka	Fier	Berat	Pograd	Sarand	Peshkop	Kukes	Lezhe	Burzel	Kavaje	Permet	Gramsh	Libraz	LI

In di vi d ët N j ë si tr e gt ar e d h e in d u st ri al e pr iv at e N j ë si tr	1 2 5 , 8 2 7 . 3	1 8 5 , 9 0 7 . 0	4 1 , 0 6 2 . 8	3 6 , 9 8 5 . 6	8 , 4 1 . 2	4 , 4 2 . 6	1 1 , 6 8 4 . 8	1 0 , 6 9 2 . 0	2 2 , 6 4 9 . 3	3 0 , 6 3 7 . 4	3 0 , 6 1 1 . 4	-	-	-	1 7 , 2 9 8 . 4	8 , 6 3 . 1	1 8 , 4 8 1 . 7	-	-	-	-	-	1 3 , 4 7 . 0	6 0 , 3 5 . 0
	9 8 , 5 1 . 0	9 8 , 3 4 . 2	5 2 , 4 1 . 7	5 5 , 6 2 . 7	1 1 , 0 4 . 6	1 6 , 3 4 . 5	4 0 , 4 9 . 5	1 3 , 6 3 . 6	1 0 , 3 6 . 0	2 1 , 8 8 . 5	2 4 , 5 6 . 3	2 4 , 6 3 . 8	-	-	-	1 4 , 7 9 . 1	7 0 , 8 5 . 7	5 6 , 4 5 . 6	-	-	-	-	-	1 3 , 7 9 . 6

e g t a r e d h e i n d u s t r i a l e p u b l i k e	9 4 2 5	9 6 4 7	. 3	7 6 .8	. 1	. 5		. 3	. 6	4 1 .3			. 0			. 8		4 7 .5			9 4 3	7 5 5
		2 8																				
T ë t j e r a D e p o z i t a m e	7 5 0 .6	7 7 9 .0	2 3 .0	4 1 .5	5 .1	1 3 5 4	7 4 .4	2 0 .5	3 5 3 5	3 6 5 6			2 0 .4			1 4 0 3		3 7 .7			8 5 5	3 0 1 7 3
	1 , 1 6 9 , 1	2 , 0 7 , 6 8	1 5 , 9 , 3	3 2 , 5 , 2	8 4 , 7 , 0	5 3 , 1 , 7	1 2 , 3 , 4	3 3 , 7 , 5	1 5 , 9 , 4	2 9 , 2 , 7	6 2 , 0 , 8	9 2 , 3 , 1	1 3 , 8 , 7	3 9 , 6 , 8	4 9 , 4 , 4	4 9 , 4 , 4		8 4 , 3 , 1			2 , 4 8 5 , 8	5 , 7 3 1 , 3

D e p o z i t a n ë l e k ë g j t h s e j	1 3 , 3 3 2 3 3 0 , 5 2 6 1 6 7 . 4 5	1 4 6 1 0 9 , 3 7 8 3 9 4 . 6 8	1 3 1 3 4 8 , 2 9 4 5 0 9 . 0 6	1 1 5 6 3 3 , 3 2 4 9 5 7 . 9 9	1 4 2 0 7 1 , 6 2 9 9 1 7 . 3 4	1 3 5 4 3 5 , 0 5 9 6 9 1 . 4 3	2 7 1 0 7 , 8 7 2 8 4 2 . 4 2	2 9 9 5 5 , 1 9 0 7 1 2 . 5 3	1 4 3 4 6 5 , 5 3 4 1 2 4 . 3 4	- - - - - - . 8 4	- - - - - - . 8 4	- - - - - - . 9 8	- - - - - - . 9 5	- - - - - - . 9 5	- - - - - - . 9 5	- - - - - - . 9 5	- - - - - - . 9 5	- - - - - - . 9 5	- - - - - - . 9 5	2 7 , 6 6 7 3 6 8 , 3 3 3 7 4 1 . 5 0
L o g a r i r r j e d h ë s e + d e p o z i t a n ë l e k ë g j t h s e j	4 1 9 1 3 8 8 . 7 9	1 , 8 7 9 0 . 7	3 1 1 0 4 . 2 0	1 1 1 1 1 1 . 0 8	2 8 8 0 9 . 6 4	6 8 8 0 9 . 1 1	0 6 3 1 3 . 5 1	3 8 8 3 1 3 . 1 1	8 8 3 1 3 . 0 4	- - - - - - . 0 1	- - - - - - . 0 1	- - - - - - . 3 0	- - - - - - . 1 7	- - - - - - . 1 7	- - - - - - . 1 7	- - - - - - . 1 7	- - - - - - . 1 7	- - - - - - . 1 7	- - - - - - . 1 7	8 , 3 8 8 3 . 1 8

vi d ët	, 7 3 2 0	, 6 4 7 6	6 5 5 3	0 0 0 0	0 0 4	5 5	.	.	9 2 9	2 4 4	9 1 4 4			8 9 9	9 4 6			.	.	8 2	.	.	1 3	.	.	, 0 5 9	, 9 6 0
N j ë s i t r e g t a r e d h e i n d u s t r i a l e p r i v a t e N j ë s i t r e g t a r	4 3 9 1 3	4 8 4 9 8	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	1 2 4 0	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	4 3 9 1	4 9 7 4	

e d h e i n d u s t r i a l e p u b l i k e	1 1 2 . 7	1 0 1 . 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 1 3	1 1 8							
D e p o z i t a n ë u s d g j it	6 , 3 5 4 . 8	1 , 5 3 7 . 7	1 , 9 0 6 . 5	3 0 4 . 2	3 1 1 . 1	3 0 4 . 6	6 9 4 . 1	4 5 5 . 9	1 0 2 . 4	1 1 0 . 8	-	-	-	1 4 8 . 3	9 5 . 7	-	-	-	2 6 . 1	6 1 . 1	0 7 . 2	7 0 . 0	-	-	-	-	-	-	6 , 7 3 1 . 1	1 , 4 3 6 . 1

	h																					
	se																					
	j																					
E U R O	L o g a r i r r j e d h ë s e + d e p o z i t a p a f at																					
		3 7 , 3 8 1 6 6 3 1 0	4 6 6 5 6 4 0	1 1 1 0 5 2 2	5 2 7 5 9 5	2 0 2 5 3 9	3 1 0 4 7 8	1 3 3 1 1 6	3 3 0 2 8 9	2 5 2 5 6 3					1 , 3 3 9 3 2 5 7							
	In d i v i d ët	2 , 1 6 0 1 6 2 1 8	1 6 5 5 4 1 5	1 1 1 0 2 2 0	2 0 0 2 0 3 2	1 5 5 2 4 7 3	2 8 3 5 0 1 1	2 3 3 1 9 6 6	2 2 6 5 3 6 0													
	N j ë	3 4 , , 0 3 0 3	0 3 0 3 0 3	5 5 7 . - .	5 5 0 . - .	5 0 2 . - .	6 0 6 . - .	0 6 2 . - .	2 8 . - .					0 1 7 4 2 0 1				0 1 8 9 4 3				
																					3 5	1 3 1 , 5 4 7 9 0 9 3 2
																						5 , 2 2 1 4

n	7	9	.	.	6	.	7	0	.	.	0	.	1	.	8	3		5	1		6	.		7	3
ë	9	0	8	3		6			6	4		7	4		9	4	1		1	0				9			6	4	
v	
al	0	2																	8								1	4	
u																													
të																													
gj																													
it																													
h																													
se																													
j																													
(
n																													
ë																													
m																													
ij																													
ë																													
le																													
k																													
ë)																													

Shënim:

1. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë vetëm për rezidentët.
2. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë në njësinë origjinale të monedhës (në mijë njësi).
3. Plotësimi i këtij formulari të bëhet për të gjitha rrethet ku banka e nivelit të dytë shtrin veprimtarinë e saj.

F
o
r
m
u
l
a
r
i
2

3
0
/
0
6
/
2
0
1
3

K r e d i p ë r r e z i d e n t ë t s i p a s d e	Rret hi Tira ne	Rret hi Dur res	Rret hi Elb asa n	Rret hi Shk ode r	Rre thi Kor ce	Rret hi Vlo re	Rret hi Lus hnje	Rret hi Gjir oka ster	Rret hi Fier	Rre thi Ber at	Rret hi Pog rade c	Rret hi Sar and e	Rre thi Pes hko pi	Rret hi Kuk es	Rret hi Lez he	Rre thi Bur rel	Rret hi Kav aje	Rre thi Per met	Rre thi Gra msh	Rre thi Lib raz hd	TO TA LI
--	--------------------------	--------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------------------	-----------------------------------	--------------------	-------------------------	--------------------------------	-------------------------------	--------------------------------	-------------------------	-------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------------	----------------

Sektoristör	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektoristör privat	1 3 6 7 9 3	2 1 1 2 6	4 1 1 4 9	8 0 4 3 1	5 0 6 8	6 2 9 1 1	7 1 3 6	8 5 8 4 0	9 0 4 1	3 5 2 2	-	4 5 9 3 9 7 9 4	-	-	1 0 3 1 1 7 0 5	-	1 0 7	-	-	-	-	-	1 5 9 0 3 5 6 0 3 9 0 4	
Individer	1 5 2 9 4 1 4 3	4 5 3 7 1 2 8 9 4 4 9 7	1 2 8 4 4 9 7	7 2 3 3 9 2 2 7 3 6 4 4 9 2 3 0 6 2 8 1 6 3 2 5	-	0 6 2 8 1 6 3 2 5	-	-	-	-	1 3 5 3 0 3 7 4	-	-	4 5 2 4 3 8	-	7 4 9 0 2 3	-	-	-	-	-	1 2 9 8 5 3 8 4		
valut	1 4 1 7 2 7 5 3 7 2 0 1	1 2 0 9 3 3	3 3	8 9 5 8 2 8	3 7 3 3 1 9 7 1 8 6	3 3 1 9 7	3 3 1 8 6	2 9 4 2 3 5 4 4 3 9 5 6	2 9 4 2 3 5 1 6 4 6 9 2 5 6	-	1 8 8 3 9 5 7	-	-	5 2 6 8 2 7 0 8 4	-	3 2	-	-	-	-	-	1 5 3 2 6 9 6 8 4 9 1 7		

S e k t o r i s h t e r o r	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
S e k t o r i p r i v a t	5	7	2	1	5	1	6	5	1	9	3	7	0	9	0	8	2	0	1	8	4	9	5	7	1	9	5	7
In d i v i d u e t	1	1	2	7	7	1	1	3	2	3	7	2	2	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T o t a l	6	9	7	4	7	6	5	8	1	2	3	7	2	2	4	3	1	4	0	9	1	4	0	2	2	0	2	

Prod himi , shpë rnd rja e ener gjisë elekt rike, e gazit dhe e ujit	1 , 6 2 7 8 6 , 9 2 4 4 6 1 . . 8 1	-	-	-	-	8 3 5 , 9 2 4 3 9 5 7 5 5 9 5 . . 9 0 8 8	-	-	9 2 2 , 7 6 6 1 1 5 1 1 3 4 5 . . 9 0 5 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 , 8 1 3 4 3 5 3 , 2 0 4 1 9 1
Ndë rtimi	2 , 7 9 8 7 0 , 9 6 1 8 6 9 . . 9 9	3 , 2 7 2 . . 3	-	-	-	9 , 0 3 0 2 2 5 1 . . 7 4	-	-	1 6 , 5 0 2 2 . . 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 , 8 9 2 0 , 2 2 4 4 5 0 5
Treg tia, ripar imi i auto mjet eve dhe	8 4 , 6 3 8 , 1 9 7 , 2 2 3 7 4 5 . .	2 4 , 1 3 5 7 , 4 8 4 3 , 3 3 4 1 , 3 7 5 4 . .	4 9 , 5 7 4 7 , 4 3 0 7 , 4 1 9 0 , 5 4 6 0 . .	1 2 , 4 7 1 9 , 0 7 0 5 , 9 0 9 5 , 6 0 0 3 . .	1 3 , 1 9 2 9 , 0 5 0 0 , 9 5 0 9 , 0 3 5 2 . .	3 5 , 2 9 1 9 , 0 0 2 6 , 0 9 0 0 , 5 2 2 2 . .	3 4 , 1 9 1 9 , 2 6 1 , 0 0 . 5 , 2 2 7 2 . .	1 5 3 , 0 8 5 , 6 0 , 5 1 6 , 8 5 . .	5 7 , 2 3 6 , 4 1 . 8 , 9 .	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 5 , 0 8 2 9 , 3 9 , 2 4

këtij
form
ulari
duhe
t
bërë
vetë
m
për
rezid
entët

.

2.
Plotë
simi

i
këtij
form
ulari
duhe
t
bërë
në
mijë
lekë.

3. Plotësimi
i këtij
formularit të
bëhet për
gjithë
rrethet ku
banka e
nivelit të
dytë shtrin
veprimtarinë
e saj.

Shënim:

1. Plotësimi i këtij formulari duhet bërë vetëm për rezidentët.

BoA Ratios December-2012		
1	Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	-3%
2	Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0.0%
3	Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	14%
4	Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	177%
5	Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	-28%
6	Totali I aktiveve/Numri I punonjesve	121,549
7	Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	2.8%
8	Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	2.3%
9	Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	24%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	6%
11	Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	102%
12	Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	11%
13	Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	8%

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)		
1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	758,734
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	1,226,794
3	Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise	

Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)		
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	31,511,756
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	17,243,836
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	55%

Formulari 20

30/06/2013

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizi mit dhe provigjonet (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	2,504,768.1	-	2,198,446.0	6,244,538.4	10,947,752.6
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,110,701.0	-	1,772,859.5	-	2,883,560.4
111	<i>Arka</i>	-	275,116.8	-	584,393.6	-	859,510.4
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	275,116.8	-	584,393.6	-	859,510.4
112	<i>Banka qendrore</i>	-	835,584.2	-	1,188,465.8	-	2,024,050.0
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	76,850.2	-	242,185.4	-	319,035.6
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	76,850.2	-	242,185.4	-	319,035.6
1122	Rezerva e detyruar	-	758,734.0	-	946,280.5	-	1,705,014.5

11221	Rezerva e detyruar	-	758,73 4.0	-	946,28 0.5	-	1,705,014. 5
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	1,194, 005.5	-	-	-	1,194,005. 5
121	<i>Bono thesari</i>	-	1,194, 005.5	-	-	-	1,194,005. 5
1212	Të vendosjes	-	1,194, 005.5	-	-	-	1,194,005. 5
12121	Bono thesari*	-	1,226, 794.2	-	-	-	1,226,794. 2
A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	- 59,233 .3	-	-	-	- 59,233.3
A/-A 12129	Interesi i përlllogaritur	-	26,444 .6	-	-	-	26,444.6
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	2,699.5	2,719,993.6	2,722,693. 1
131	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	2,699.5	-	2,699.5
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,699.5	-	2,699.5
13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	2,699.5	-	2,699.5
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	2,719,993.6	2,719,993. 6
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	2,719,993.6	2,719,993. 6
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	200,06 1.6	-	422,88 7.0	3,524,544.8	4,147,493. 5

141	<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente</i>	-	200,06 1.6	-	422,88 7.0	-	622,948.7
1412	Depozita me afat	-	200,00 0.0	-	422,88 0.0	-	622,880.0
14121	Depozita në banka	-	200,00 0.0	-	422,88 0.0	-	622,880.0
1419	Interesi i përlogaritur	-	61.6	-	7.0	-	68.7
14193	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	61.6	-	7.0	-	68.7
142	<i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	3,524,544.8	3,524,544.8
1422	Me afat	-	-	-	-	3,524,000.0	3,524,000.0
1429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	544.8	544.8
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	- 5,470,31 1.6	944,18 2.3	224.9	21,766, 628.6	3,112.0	17,243,836 .2
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	147,61 0.3	-	8,135,2 28.5	-	8,282,838. 8
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	3,996. 9	-	53,723. 7	-	57,720.6
2011	Individët	-	3,764. 8	-	4,664.3	-	8,429.1
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	48,921. 6	-	48,921.6
2014	Punonjësit e bankës	-	187.2	-	-	-	187.2

2019	Interesi i përlogaritur	-	45.0	-	137.8	-	182.8
20191	Interesi i përlogaritur për individët	-	45.0	-	13.8	-	58.8
20192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	124.0	-	124.0
202	<i>Hua afatmesme</i>	-	39,431.3	-	642,766.9	-	682,198.3
2021	Individët	-	7,685.1	-	11,311.1	-	18,996.1
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	28,373.8	-	618,504.4	-	646,878.3
2024	Punonjësit e bankës	-	3,161.5	-	10,913.8	-	14,075.2
2029	Interesi i përlogaritur	-	211.0	-	2,037.7	-	2,248.7
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	49.2	-	30.9	-	80.1
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	151.3	-	1,981.6	-	2,132.9
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	10.5	-	25.2	-	35.7
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	56,106.2	-	4,068,794.1	-	4,124,900.3
2031	Individët	-	8,090.8	-	14,833.3	-	22,924.2
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	45,023.9	-	4,028,467.0	-	4,073,490.8
2034	Punonjësit e bankës	-	2,796.2	-	12,259.8	-	15,056.0

2039	Interesi i përlogaritur	-	195.3	-	13,234.1	-	13,429.3
20391	Interesi i përlogaritur për individët	-	35.5	-	48.6	-	84.1
20392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	148.4	-	13,162.4	-	13,310.7
20394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.5	-	23.1	-	34.5
204	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	48,075.8	-	3,369,943.8	-	3,418,019.6
2041	Individët	-	45,088.8	-	3,017,285.2	-	3,062,374.0
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,275.7	-	1,275.7
2044	Punonjësit e bankës	-	2,793.9	-	339,505.0	-	342,298.9
2049	Interesi i përlogaritur	-	193.1	-	11,877.9	-	12,071.1
20491	Interesi i përlogaritur për individët	-	191.3	-	11,340.0	-	11,531.3
20492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	8.2	-	8.2
20494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	1.8	-	529.7	-	531.5
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	389.3	-	24,091.0	-	24,480.3
211	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	9.7	-	-	-	9.7
2111	Individët	-	9.6	-	-	-	9.6

2119	Interesi i përllogaritur	-	0.1	-	-	-	0.1
21191	Interesi i përllogaritur për individët	-	0.1	-	-	-	0.1
212	<i>Hua afatmesme</i>	-	134.2	-	10,321.1	-	10,455.3
2121	Individët	-	16.6	-	64.2	-	80.8
2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	95.6	-	9,180.1	-	9,275.8
2124	Punonjësit e bankës	-	13.4	-	56.8	-	70.2
2129	Interesi i përllogaritur	-	8.5	-	1,020.0	-	1,028.5
21291	Interesi i përllogaritur për individët	-	5.8	-	0.4	-	6.2
21292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	1.7	-	1,019.1	-	1,020.8
21294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.0	-	0.6	-	1.6
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	17.5	-	6,360.8	-	6,378.3
2131	Individët	-	8.1	-	5.1	-	13.2
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,891.9	-	4,891.9
2134	Punonjësit e bankës	-	0.6	-	15.9	-	16.5
2139	Interesi i përllogaritur	-	8.7	-	1,447.9	-	1,456.6
21391	Interesi i përllogaritur për individët	-	8.7	-	0.1	-	8.8
21392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,445.1	-	1,445.1
21394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	0.0	-	2.7	-	2.7
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>						

		-	227.9	-	7,409.1	-	7,637.0
2141	Individët	-	68.6	-	5,206.1	-	5,274.7
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	37.1	-	37.1
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	285.3	-	285.3
2149	Interesi i përlogaritur	-	159.3	-	1,880.6	-	2,039.9
21491	Interesi i përlogaritur për individët	-	159.3	-	1,835.7	-	1,995.0
21492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	0.5	-	0.5
21494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	44.3	-	44.3
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	19,570.9	-	2,732,858.5	-	2,752,429.3
221	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	16,987.0	-	1,014,994.1	-	1,031,981.1
2211	Individët	-	160.9	-	1,008.2	-	1,169.1
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	16,729.4	-	303,991.6	-	320,721.0
2213	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	704,800.0	-	704,800.0
2219	Interesi i përlogaritur	-	96.6	-	5,194.3	-	5,290.9
22191	Interesi i përlogaritur për individët	-	2.8	-	1.9	-	4.7
22192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	93.8	-	1,016.6	-	1,110.3
22193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	4,175.9	-	4,175.9
222	<i>Hua afatmesme</i>						

		-	716.5	-	54,893.4	-	55,609.8
2221	Individët	-	123.5	-	9,523.0	-	9,646.5
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	43,733.3	-	43,733.3
2224	Punonjësit e bankës	-	590.5	-	1,115.4	-	1,706.0
2229	Interesi i përllogaritur	-	2.5	-	521.7	-	524.2
22291	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	57.7	-	57.7
22292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	460.6	-	460.6
22294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	2.5	-	3.4	-	5.9
223	<i>Hua afatgjatë</i>	-	160.4	-	983,285.0	-	983,445.4
2231	Individët	-	2.5	-	8,243.6	-	8,246.1
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	963,643.0	-	963,643.0
2234	Punonjësit e bankës	-	156.3	-	3,063.7	-	3,220.0
2239	Interesi i përllogaritur	-	1.5	-	8,334.7	-	8,336.2
22391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	87.7	-	87.7
22392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	8,219.8	-	8,219.8
22394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.5	-	27.1	-	28.6
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	1,707.0	-	679,686.0	-	681,393.0

2241	Individët	-	1,694.5	-	527,645.2	-	529,339.7
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	82,646.9	-	82,646.9
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	62,957.0	-	62,957.0
2249	Interesi i përllogaritur	-	12.6	-	6,436.9	-	6,449.4
22491	Interesi i përllogaritur për individët	-	12.6	-	5,469.1	-	5,481.6
22492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	816.5	-	816.5
22494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	151.3	-	151.3
23	Hua nënstandarde	-	432,969.8	141,509.1	1,902,244.8	-	1,610,784.1
231	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	65,782.8	-	217,417.2	-	283,200.0
2311	Individët	-	163.0	-	242.0	-	405.0
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	65,180.1	-	215,490.3	-	280,670.3
2319	Interesi i përllogaritur	-	439.7	-	1,684.9	-	2,124.7
23191	Interesi i përllogaritur për individët	-	4.6	-	9.5	-	14.1
23192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	435.1	-	1,675.5	-	2,110.6
232	<i>Hua afatmesme</i>	-	31,542.6	-	18,596.8	-	50,139.4
2321	Individët	-	-	-	-	-	-

		-	308.7	-	2,583.6	-	2,892.2
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	30,773.5	-	15,508.4	-	46,281.9
2324	Punonjësit e bankës	-	329.3	-	218.3	-	547.6
2329	Interesi i përlogaritur	-	131.2	-	286.5	-	417.7
23291	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	19.3	-	19.3
23292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	128.1	-	267.1	-	395.2
23294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	3.1	-	-	-	3.1
233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	37,459.1	-	1,171,526.1	-	1,208,985.2
2331	Individët	-	-	-	1,317.4	-	1,317.4
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	36,564.1	-	1,149,620.5	-	1,186,184.7
2334	Punonjësit e bankës	-	576.9	-	864.5	-	1,441.5
2339	Interesi i përlogaritur	-	318.0	-	19,723.6	-	20,041.6
23391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	43.4	-	43.4
23392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	306.3	-	19,673.8	-	19,980.1
23394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.7	-	6.4	-	18.2
234	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	6,724.5	-	494,704.7	-	501,429.2
2341	Individët						

		-	6,663.7	-	477,651.6	-	484,315.3
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	8,334.0	-	8,334.0
2349	Interesi i përlogaritur	-	60.9	-	8,719.1	-	8,779.9
23491	Interesi i përlogaritur për individët	-	60.9	-	8,600.2	-	8,661.1
23494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	118.8	-	118.8
238	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i>	-	432,969.8	-	-	-	-
-A 2381	Kryegjëja	-	401,737.0	-	-	-	-
-A 2389	Interesi i përlogaritur	-	31,232.9	-	-	-	-
24	Hua të dyshimta	-	980,257.4	70,523.9	1,870,443.2	-	960,709.7
241	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	-	42,496.4	284,256.3	-	326,752.8
2411	Individët	-	-	460.7	-	-	460.7
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	41,376.2	282,539.0	-	323,915.2
2419	Interesi i përlogaritur	-	-	659.5	1,717.4	-	2,376.9
24191	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	12.9	-	-	12.9
24192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	646.6	1,717.4	-	2,364.0
242	<i>Hua afatmesme</i>	-	-	2,031.1	149,110.2	-	151,141.3

2421	Individët	-	275.1	-	3,850.6	-	4,125.8
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	1,691.1	-	143,339.5	-	145,030.5
2429	Interesi i përlogaritur	-	64.9	-	1,920.1	-	1,985.0
24291	Interesi i përlogaritur për individët	-	16.9	-	-	-	16.9
24292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	48.1	-	1,920.1	-	1,968.1
243	<i>Hua afatgjatë</i>	-	25,996.4	-	1,123,837.4	-	1,149,833.8
2431	Individët	-	-	-	625.9	-	625.9
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	25,215.7	-	1,105,261.6	-	1,130,477.3
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	122.9	-	122.9
2439	Interesi i përlogaritur	-	780.7	-	17,827.0	-	18,607.7
24391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	17.0	-	17.0
24392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	780.7	-	17,810.0	-	18,590.6
244	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	313,239.3	-	313,239.3
2441	Individët	-	-	-	302,378.4	-	302,378.4
2442	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	5,260.9	-	5,260.9
2449	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	5,600.0	-	5,600.0
24491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	5,570.5	-	5,570.5
24492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	29.4	-	29.4
248	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	-980,257.4	-	-	-	-	-980,257.4
-A 2481	Kryegjëja	-951,699.0	-	-	-	-	-951,699.0
-A 2489	Interesi i përlogaritur	-28,558.3	-	-	-	-	-28,558.3
25	Hua të humbura	-4,057,084.4	220,460.7	-	3,836,623.7	-	0.0
251	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	70,737.5	-	545,742.3	-	616,479.8
2511	Individët	-	1,657.7	-	164.7	-	1,822.4
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	68,790.2	-	544,651.6	-	613,441.8
2519	Interesi i përlogaritur	-	289.6	-	926.0	-	1,215.6
25191	Interesi i përlogaritur për individët	-	11.5	-	-	-	11.5
25192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	278.1	-	926.0	-	1,204.1
252	<i>Hua afatmesme</i>	-	88,076.2	-	1,091,818.2	-	1,179,894.4
2521	Individët	-	1,374.9	-	21,596.2	-	22,971.1
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-

		-	86,198.4	-	1,056,429.5	-	1,142,627.9
2524	Punonjësit e bankës	-	142.1	-	765.7	-	907.9
2529	Interesi i përlogaritur	-	360.7	-	13,026.8	-	13,387.6
25291	Interesi i përlogaritur për individët	-	42.6	-	605.3	-	647.8
25292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	318.2	-	12,396.8	-	12,715.0
25294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	24.8	-	24.8
25297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
253	<i>Hua afatgjatë</i>	-	56,779.2	-	1,050,120.7	-	1,106,899.9
2531	Individët	-	841.1	-	5,634.6	-	6,475.8
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	55,308.4	-	1,031,788.3	-	1,087,096.7
2533	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2534	Punonjësit e bankës	-	-	-	1,097.7	-	1,097.7
2539	Interesi i përlogaritur	-	629.6	-	11,600.0	-	12,229.7
25391	Interesi i përlogaritur për individët	-	18.1	-	60.6	-	78.7
25392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	611.5	-	11,521.0	-	12,132.5
25394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	18.4	-	18.4

254	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	4,867.8	-	1,148,942.5	-	1,153,810.3
2541	Individët	-	4,786.1	-	1,048,653.5	-	1,053,439.6
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	79,394.2	-	79,394.2
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	7,112.8	-	7,112.8
2547	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2549	Interesi i përllogaritur	-	81.7	-	13,782.0	-	13,863.7
25491	Interesi i përllogaritur për individët	-	81.7	-	12,045.7	-	12,127.3
25492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,668.9	-	1,668.9
25494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	67.5	-	67.5
258	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	-	4,057,084.4	-	-	-	4,057,084.4
-A 2581	Kryegjëja	-	4,016,387.9	-	-	-	4,016,387.9
-A 2589	Interesi i përllogaritur	-	40,696.5	-	-	-	40,696.5
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	337,340.2	224.9	3,223,418.0	3,112.0	3,564,095.0
271	<i>Llogaritë rrjedhëse</i>	-	315,974.9	-	3,125,448.1	-	3,441,423.0
2711	Individët	-	18,509	-	-	-	18,509.7

			.7				
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	296,49 3.9	-	3,113,9 93.7	-	3,410,487. 6
2719	Interesi i përllogaritur	-	971.3	-	11,454. 4	-	12,425.7
27191	Interesi i përllogaritur për individët	-	110.2	-	-	-	110.2
27192	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	861.1	-	11,454. 4	-	12,315.6
277	<i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i>	-	21,365 .3	224.9	97,969. 9	3,112.0	122,672.0
2771	Individët	-	4,810. 4	18.8	47,387. 9	49.2	52,266.3
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	16,398 .2	206.1	50,525. 6	3,062.8	70,192.6
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	126.3	-	53.0	-	179.3
2774	Personeli i bankës	-	30.4	-	3.4	-	33.8
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,778. 0	-	41,720. 9	-	48,499.0
286	<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	6,778. 0	-	41,720. 9	-	48,499.0
2861	Individët	-	2,971. 1	-	31,035. 1	-	34,006.2
2864	Personeli i bankës	-	3,793. 0	-	10,636. 1	-	14,429.1
2869	Interesi i përllogaritur						

		-	13.9	-	49.7	-	63.7
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	12.7	-	41.9	-	54.6
28694	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	1.2	-	7.8	-	9.0
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	190,94 2.4	-	2,728,3 16.9	-	2,919,259. 4
41	Mjete të tjera	-	188,17 1.1	-	2,582,8 31.8	-	2,771,002. 9
<i>411</i>	<i>Debitorë të ndryshëm</i>	-	131.3	-	26,109. 4	-	26,240.7
<i>412</i>	<i>Mjete inventari</i>	-	-	-	2,548,1 89.9	-	2,548,189. 9
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përfuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	2,548,1 89.9	-	2,548,189. 9
<i>419</i>	<i>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</i>	-	188,03 9.8	-	8,532.5	-	196,572.3
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	2,771. 3	-	145,48 5.2	-	148,256.5
451	Llogari pezull	-	2,761. 1	-	145,48 5.2	-	148,246.3
452	Llogaritë e pozicionit	-	10.2	-	-	-	10.2
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	- 826,361. 4	1,439, 775.8	-	-	-	613,414.5
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
52	Filiale	-	-	-	-	-	-

53	Mjete të qëndrueshme	- 826,361. 4	1,439, 775.8	-	-	-	613,414.5
531	Mjetet e patrupëzuara	-	519,52 9.0	-	-	-	519,529.0
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	- 264,391. 9	-	-	-	-	- 264,391.9
		-	-	-	-	-	-
	TOTALI	- 6,296,67 3.0	5,079, 668.7	224.9	26,693, 391.6	6,247,650.4	31,724,262 .6

Formulari 21

30/06/2013

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	8.8	-	-	8,857,367.0	8,857,375.7
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	-	8.8
161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
1611	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
16111	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,857,367.0	8,857,367.0

172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	8,857,367.0	8,857,367.0
1723	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	8,853,697.6	8,853,697.6
1729	Interesi i përlogaritur	-	-	-	3,669.4	3,669.4
17293	Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	3,669.4	3,669.4
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	7,775,200.8	73,928.4	9,713,225.9	302,136.8	17,864,491.9
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	7,769,157.1	73,928.4	9,687,261.7	302,130.7	17,832,477.9
271	Llogari rrjedhëse	1,559,107.9	15,181.8	1,657,186.5	12,152.3	3,243,628.5
2711	Individët	272,801.5	15,151.6	77,126.5	12,143.7	377,223.4
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	1,200,925.1	30.2	1,513,968.9	8.6	2,714,932.8
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	69,654.4	-	63,952.9	-	133,607.3
2714	Punonjësit e bankës	15,484.3	-	2,102.0	-	17,586.4
2719	Interesi i përlogaritur	242.5	-	36.1	-	278.6
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	242.5	-	36.1	-	278.6
272	Llogari depozitash pa afat	343,019.5	9,278.4	845,374.8	72,566.8	1,270,239.5
2721	Individët	327,444.0	9,257.6	834,289.2	72,456.1	1,243,446.9

2724	Punonjësit e bankës	14,688.1	-	8,889.3	-	23,577.4
2729	Interesi i përlllogaritur	887.4	20.8	2,196.3	110.7	3,215.2
27291	Interesi i përlllogaritur për individët	858.1	20.8	2,157.0	110.7	3,146.6
27294	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	29.2	-	39.3	-	68.5
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	5,867,029.7	49,468.2	7,184,700.4	217,411.6	13,318,609.9
2731	Individët	5,364,767.2	48,701.5	4,889,997.7	214,761.0	10,518,227.3
2732	Njësi tregtare dhe industriale private	248,742.3	-	1,997,826.2	-	2,246,568.5
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike	13,830.0	-	139,339.0	-	153,169.0
2734	Punonjësit e bankës	103,990.4	-	78,578.5	-	182,568.9
2739	Interesi i përlllogaritur	135,699.9	766.7	78,959.1	2,650.6	218,076.3
27391	Interesi i përlllogaritur për individët	129,350.6	766.7	62,028.7	2,650.6	194,796.7
27392	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	4,304.9	-	15,842.2	-	20,147.1
27393	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	271.9	-	566.1	-	838.0
27394	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	1,772.5	-	522.0	-	2,294.5
28	Llogari të tjera të klientëve	6,043.7	-	25,964.2	6.1	32,014.0
282	<i>Llogari garancie</i>	301.4	-	4,034.4	-	4,335.8

2822	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	4,034.4	-	4,235.7
2823	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,742.3	-	21,929.8	6.1	27,678.1
2831	Individët	103.9	-	26.4	6.1	136.4
2832	Njësi tregtare dhe industriale private	5,637.7	-	21,903.4	-	27,541.2
2833	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	-	-	0.5
2834	Punonjësit e bankës	0.1	-	-	-	0.1
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	145,686.5	-	213,865.6	-	359,552.1
42	Detyrime të tjera	40,127.6	-	121,190.8	-	161,318.4
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>	11,506.4	-	2,469.9	-	13,976.3
4211	Furnitorë	-	-	132.5	-	132.5
4213	Tatimi për t'u paguar	10,661.5	-	-	-	10,661.5
4217	Të tjera	844.9	-	2,337.4	-	3,182.4
429	<i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i>	28,621.2	-	118,720.9	-	147,342.1
43	Transaksionet si agjente	68,609.3	-	-	-	68,609.3
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	21.5	-	-	-	21.5
433	<i>Doganat</i>	66,690.7	-	-	-	66,690.7
434	<i>Administrimi fiskal</i>	1,897.0	-	-	-	1,897.0
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit					

		36,408.4	-	92,674.8	-	129,083.2
451	<i>Llogaritë pezull</i>	36,408.4	-	92,674.8	-	129,083.2
46	Tatimi i vlerës së shtuar	541.2	-	-	-	541.2
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	- 3,874,18 8.6	-	7,089,139 .8	1,427,8 91.8	4,642,842.9
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	11,146.2	-	281,953.8	-	293,100.0
551	<i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i>	11,146.2	-	281,953.8	-	293,100.0
5513	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	7,268.5	-	260,403.6	-	267,672.1
5514	Fonde rezervë të tjera	3,877.7	-	21,550.2	-	25,427.9
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,427,8 91.8	1,427,891.8
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,423,6 96.0	1,423,696.0
5612	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,423,6 96.0	1,423,696.0
56121	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,423,6 96.0	1,423,696.0
569	<i>Interesi i përlogaritur</i>	-	-	-	4,195.8	4,195.8
5692	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	4,195.8	4,195.8
56921	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	4,195.8	4,195.8
57	Kapitali i aksionerëve	- 3,885,33	-	6,807,186	-	2,921,851.2

		4.8		.0		
571	<i>Kapitali i paguar*</i>	-	-	6,807,186.0	-	6,807,186.0
573	<i>Rezerva</i>	57,161.6	-	-	-	57,161.6
574	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	109,360.5	-	-	-	109,360.5
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	-3,646,677.1	-	-	-	-3,646,677.1
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	-405,179.8	-	-	-	-405,179.8
		-	-	-	-	-
	TOTALI	4,046,707.4	73,928.4	17,016,231.3	10,587,395.5	31,724,262.6

Formulari 22

30/06/2013

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	(në mijë lekë)	LEKË	VALU TË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		175,797.1	206,056.6	381,853.7
601	<i>Shpenzime për interesa</i>		166,528.9	197,896.1	364,425.0
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		1,631.8	65,451.5	67,083.3
6012	Për veprimet me klientët				

		164,89 7.1	117,03 8.2	281,935.3
6014	Për borxhet e varura	-	15,406.4	15,406.4
603	<i>Komisione</i>	821.2	8,160.5	8,981.7
6032	Për transaksionet me klientët	32.7	1,349.5	1,382.2
6036	Komisione për shërbime bankare	-	3,353.0	3,353.0
6037	Komisione të tjera	788.6	3,457.9	4,246.5
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	8,447.0	-	8,447.0
61	Shpenzime për personelin	188,670.9	15,454.2	204,125.1
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	3,342.5	-	3,342.5
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	86,582.2	161,733.6	248,315.9
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	67,653.0	-	67,653.0
641	Shpenzime amortizimi	67,653.0	-	67,653.0
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	64,242.6	1,242,464.8	1,306,707.4
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>	6,788.6	54,367.3	61,155.9
6511	Standarde	2,889.	10,815.	13,705.0

6512	Në ndjekje	2	8	
		3,899.4	43,551.5	47,451.0
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	55,439.4	1,121,577.8	1,177,017.2
6523	Nënstandarde	25,829.3	154,151.4	179,980.7
6524	Të dyshimta	22,823.6	563,078.3	585,901.8
6525	Të humbura	6,786.5	404,348.2	411,134.7
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	2,014.6	63,529.1	65,543.7
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>	-	2,990.5	2,990.5
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-	-
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-
TOTALI I SHPENZIMEVE		586,288.3	1,625,709.2	2,211,997.5
		-	-	
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	123,726.5	808,302.8	932,029.3
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	64,060.8	740,592.2	804,653.0
7011	<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>			

		16,691 .5	1,951.2	18,642.7
7012	Nga veprimet me klientët	47,369 .2	738,64 1.1	786,010.3
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	36,238 .1	-	36,238.1
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	36,238 .1	-	36,238.1
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	36,238 .1	-	36,238.1
702132	Të ardhura nga interesat	36,238 .1	-	36,238.1
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	23,427 .6	67,710. 6	91,138.2
7032	Nga transaksionet me klientët	3,483. 4	32,517. 9	36,001.4
7036	Komisione për shërbimet bankare	5,444. 7	5,528.6	10,973.3
7037	Komisione të tjera	14,499 .5	29,664. 0	44,163.5
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	70,407 .2	803,58 4.3	873,991.5
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	7,842. 1	48,669. 4	56,511.5
7511	<i>Standarde</i>	2,872.	17,902.	20,775.4

			6	8	
7512	Në ndjekje		4,969. 5	30,766. 6	35,736.1
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.		62,565 .0	736,87 5.4	799,440.4
7523	<i>Nënstandarde</i>		136.8	364,68 8.8	364,825.5
7524	Të dyshimta		42,361 .1	121,54 0.5	163,901.6
7525	Të humbura		20,067 .2	250,64 6.1	270,713.3
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë		-	18,039. 5	18,039.5
76	Të ardhura të jashtëzakonshme		796.9	-	796.9
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme		796.9	-	796.9
79	Humbja e vitit në vazhdim		391,35 7.8	13,822. 0	405,179.82 8
	TOTALI TË ARDHURAVE		586,28 8.3	1,625,7 09.2	2,211,997. 5

Formulari 22/1

30/06/2013

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALU TË			TOTALI
			GJITH SEJ	Nga kjo:		
				USD	EUR-O	

	Shpenzimet	166,528.9	197,896.1	4,992.2	192,901.0	2.9	364,425.0
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	1,631.8	65,451.5	-	65,451.5	-	67,083.3
6012	Për veprimet me klientët	164,897.1	117,038.2	4,992.2	112,043.1	2.9	281,935.3
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	15,406.4	-	15,406.4	-	15,406.4
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	100,298.9	740,592.2	14,161.5	726,414.1	16.6	840,891.1
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	16,691.5	1,951.2	10.6	1,923.9	16.6	18,642.7
7012	Nga veprimet me klientët	47,369.2	738,641.1	14,150.9	724,490.1	-	786,010.3
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	-	-	-	-	-
7017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
702122	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjtes)	-	-	-	-	-	-
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	36,238.1	-	-	-	-	36,238.1
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
702222	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
702232	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

Formulari 23

30/06/2013

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT				VALU TË		TOTALI
	(në mijë lekë)		LEKË Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI				576,239	486,312	1,150,830
901	Angazhime të dhëna		88,279	-	576,239	-	664,518
9011	Institucioneve të kreditit		-	-	-	-	-
9012	Klientëve		88,279	-	576,239	-	664,518
902	Angazhime të marra		-	-	-	486,312	486,312
9021	Institucioneve të kreditit		-	-	-	486,312	486,312
9022	Klientëve		-	-	-	-	-
91	GARANCITË		893,271	-	65,152,270	-	66,045,541

911	Garanci të dhëna	66,121	-	449,261	-	515,382
9111	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
9112	Klientëve	66,121	-	449,261	-	515,382
912	Garanci të marra	827,151	-	64,703,008	-	65,530,159
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
9122	Klientëve	827,151	-	64,703,008	-	65,530,159
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	14,135	-	14,135
931	Valutë e blerë me afat	-	-	7,067	-	7,067
932	Valutë e shitur me afat	-	-	7,067	-	7,067
	TOTALI	981,550	-	65,742,643	486,312	67,210,505

Formulari 30

30/06/2013

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00

2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	109,360.54
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,973,708.11
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	3,646,677.10
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	405,179.83
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	255,137.11
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,306,994.04
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,666,714.07
KAPITALI SHITESË	-
III . Elementet përbërëse (J):	-
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,427,891.75
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,333,357.03
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,333,357.03
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,333,357.03
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,333,357.03
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	

	-
Llogaritja përmblendhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	-
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	-
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	1,333,357.03
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,666,714.07
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	4,000,071.10

Raportimet 3-mujore

Formulari 12

30/06/2013

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile		VI.ponderuar	
1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,398,164.55			-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	859,510.36	-		
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	2,029,589.72	-		
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	320,598.63			-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	-	-		
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	320,598.63	-		
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	1,188,465.85	-		

2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	6,870,186.64	1,374,037.33
2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim ≤1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	625,648.21	125,129.64
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-
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	6,244,538.43	1,248,907.69
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	703,844.75	351,922.37
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)	555,588.29	277,794.14
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	-	-
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	148,256.46	74,128.23
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	11,313,801.14	11,313,801.14
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	7,635,463.72	7,635,463.72
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	358,277.35	358,277.35
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	2,771,002.90	2,771,002.90
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	549,057.17	549,057.17
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	7,929,303.25	11,893,954.87
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	7,929,303.25	11,893,954.87
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	31,215,300.33	24,933,715.72

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
(në mijë lekë)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	1,124,146.63	1,124,146.63
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuara nga vetë banka	1,124,146.63	1,124,146.63
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	55,753.26	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	55,753.26	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	1,179,899.89	1,124,146.63

Formulari 15

30/06/2013

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		24,933,715.72
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		1,124,146.63
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		-
2. Kapitali rregullator		4,000,071.10
3. Kapitali bazë i llogaritur		2,666,714.07
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		15.25
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		10.16
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%

Raportimet 6-mujore
Formulari 39
30/06/2013

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mijë lekë)	Mesatar	Maksimum
<p>Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I</p> <p>I.Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:</p> <p>1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm</p> <p>A. letra me vlerë e tregtueshme</p> <p>B. letra me vlerë e vendosjes</p> <p>C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</p> <p>D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I</p> <p>2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kapitullit I:</p> <p>E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit</p> <p>F=E*10%</p> <p>G. nqs A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere G=A+B+C+D; nqs A+B+C+D<F atëhere banka mund te zgjedhe si G=A+B+C</p> <p>II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:</p> <p>H. E * 5%</p> <p>I. E * 6%</p> <p>III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:</p> <p>J. letra me vlerë e tregtueshme</p> <p>K. letra me vlerë e vendosjes</p> <p>L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë</p> <p>M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I</p> <p>N. nqs G=A+B+C+D atëherë N=J+K+L+M; nqs G=A+B+C atëherë N=J+K+L</p> <p>IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:</p>	<p>98,934,768.10</p> <p>9,893,476.81</p> <p>4,946,738.41</p> <p>5,936,086.09</p>	

O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes	2,114,400,000.00
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes	2,819,200,000.00

30/0
6/20
13

Formulari 16/1

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura						F.R. për interes at	SHU MA	
	Kredi për klientel ën	Kredi ndërban kare	Angazh ime të dyshimt a	Nor ma për pro vigj one		Kredi për klientelën	Kredi ndërb ankare	Angazhi me të dyshimt a	SHUM A	Kre di për klien tel ën	Kred i ndër bank are			Nor ma për pro vigj one
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,874, 966.77	-	1,155,1 31.31	0.01 0	117,527.90	-	11,551.3 1	129,07 9.21	44,9 46.3 4	-	0.01	449.5	0.0	449. 5
Kredi në ndjekje	2,731,8 28.58	-	17,720. 58	0.05 0	136,230.99	-	886.03	137,11 7.02	20,6 00.7 4	-	0.05	1026.4	0.0	1026 .4
Kredi nënstandarde	2,012,3 89.97	-	7,048.0 0	0.19 9	400,327.36	-	1,409.60	401,73 6.96	31,3 63.9 0	-	0.01	31232. 9	0.0	3123 2.9
Kredi të dyshimta Kredi të humbura	1,912,3 97.57	-	-	0.49 8 1.00	951,699.05	-	-	951,69 9.05	28,5 69.5 4	-	0.00 0.00	28558. 3	0.0 0.0	2855 8.3 4069

	4,016,387.89	-	-	0	4,016,387.88	-	-	4,016,387.88	40,696.54	-	5	6.5
Totali	22,547,970.79	-	1,179,899.89	7	5,622,173.17	-	13,846.94	5,636,020.11	###	###	101,963.63	-

Formulari 16/2

 00/01/1
 900

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)	Fonde krijuar më shumë/pak për kryegjë në	Fonde krijuar më shumë/pak për interesat	Fonde krijuar më shumë / më pak
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	-	-	-
	1,221.8	-	1,221.8
Kredi në ndjekje	-	-	-
	360.4	3.6	364.0
Kredi nënstandarde	-	-	-
	2,150.6	131.0	2,281.7
Kredi të dyshimta	-	-	-
	4,499.7	11.2	4,510.9
Kredi të humbura	-	-	-
	0.0	-	0.0
Totali	8,232.6	145.8	8,378.4

Formulari 20/1

30/06/2013

Ko di	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqiperise	275,116.76	118,043.65	466,349.95	-	859,510.36
2	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	380,343.82	216,379.12	25,806.24	-	622,529.17
3	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	1,194,005.52	-	-	-	1,194,005.52
8	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	725,582.89	1,988,002.67	-	2,713,585.56
9		200,061.64	-	211,443.52	-	411,505.17
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,049,527.73	1,060,005.66	2,691,602.39	-	5,801,135.78
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	6,469,521.58	980,048.93	7,570,838.81	3,112.23	15,023,521.56
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)	38.29%	38.50%	37.59%	35.61%	31.68%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	44.39%	44.96%	54.37%	54.50%	43.86%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	41.75%	42.09%	47.11%	46.17%	38.61%

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)		
1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	758,734
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	1,226,794
3	Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise	

Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)		
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	31,511,756
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	17,243,836
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	55%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%