

Crédit Agricole Albania Bank SH. A.
Financial Statements September 2012

BoA Ratios		
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	15%
4	Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	181%
5	Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	-43%
6	Totali I aktiveve/Numri I punonjesve	124,424
7	Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	3.0%
8	Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	2.5%
9	Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	27%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	6%
11	Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	107%
12	Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	11%
13	Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	8%

Formulari 20

30/09/2012

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizi mit dhe provigjon et (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	1,873,177.4	-	2,489,240.0	6,529,506.1	10,891,923.6
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	930,684.4	-	2,484,836.1	-	3,415,520.5
111	Arka	-	287,659.8	-	646,289.4	-	933,949.2
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	287,659.8	-	646,289.4	-	933,949.2
112	Banka qendrore	-	643,024.6	-	1,838,546.7	-	2,481,571.3
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	32,013.0	-	957,354.2	-	989,367.2
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	32,013.0	-	957,354.2	-	989,367.2
1122	Rezerva e detyruar	-	611,011.5	-	881,192.5	-	1,492,204.0
11221	Rezerva e detyruar	-	611,011.5	-	881,192.5	-	1,492,204.0
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	942,493.0	-	-	-	942,493.0
121	Bono thesari	-	942,493.0	-	-	-	942,493.0
1212	Të vendosjes	-	942,493.0	-	-	-	942,493.0
12121	Bono thesari*	-	977,085.5	-	-	-	977,085.5

A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	- 65,001.5	-	-	-	- 65,001.5
A/-A 12129	Interesi i përlllogaritur	-	30,409.1	-	-	-	30,409.1
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	4,403.9	4,425,390 .0	4,429,793. 9
131	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	4,403.9	-	4,403.9
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	4,403.9	-	4,403.9
13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	4,403.9	-	4,403.9
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	4,425,390 .0	4,425,390. 0
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	4,425,390 .0	4,425,390. 0
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	2,104,116 .1	2,104,116. 1
142	<i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	2,104,116 .1	2,104,116. 1
1422	Me afat	-	-	-	-	2,102,850 .0	2,102,850. 0
1429	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	1,266.1	1,266.1
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	- 5,094,826. 7	939,792.6	72.0	22,444,557 .7	175.6	18,289,771 .2
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	154,892.1	-	8,981,468. 9	-	9,136,360. 9
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	962.1	-	112,375.2	-	113,337.2
2011	Individët	-	913.5	-	1,548.8	-	2,462.3

2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	110,496.6	-	110,496.6
2014	Punonjësit e bankës	-	48.5	-	-	-	48.5
2019	Interesi i përlogaritur	-	0.0	-	329.8	-	329.8
20191	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.0	-	12.8	-	12.8
20192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	316.9	-	316.9
202	<i>Hua afatmesme</i>	-	65,748.4	-	522,284.6	-	588,033.0
2021	Individët	-	3,278.5	-	11,009.6	-	14,288.1
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	59,517.7	-	494,882.6	-	554,400.2
2024	Punonjësit e bankës	-	2,560.3	-	14,305.2	-	16,865.6
2029	Interesi i përlogaritur	-	391.8	-	2,087.2	-	2,479.0
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	23.5	-	77.4	-	100.9
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	359.4	-	1,964.3	-	2,323.7
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	9.0	-	45.5	-	54.4
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	42,500.4	-	4,461,260.5	-	4,503,760.9
2031	Individët	-	5,089.9	-	24,704.6	-	29,794.4
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	35,258.9	-	4,409,337.6	-	4,444,596.5
2034	Punonjësit e bankës	-	1,927.8	-	11,003.1	-	12,930.9
2039	Interesi i përlogaritur	-	223.8	-	16,215.2	-	16,439.0
20391	Interesi i përlogaritur për individët	-	35.1	-	145.6	-	180.7

20392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	177.2	-	16,039.8	-	16,217.0
20394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.5	-	29.8	-	41.3
204	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	45,681.3	-	3,885,548.6	-	3,931,229.9
2041	Individët	-	45,452.1	-	3,400,898.3	-	3,446,350.4
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	87,799.2	-	87,799.2
2044	Punonjësit e bankës	-	-	-	381,274.7	-	381,274.7
2049	Interesi i përlogaritur	-	229.2	-	15,576.4	-	15,805.6
20491	Interesi i përlogaritur për individët	-	229.2	-	14,232.2	-	14,461.4
20492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	479.9	-	479.9
20494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	864.3	-	864.3
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	106.9	-	21,191.0	-	21,297.9
211	Hua afatshkurtër	-	0.2	-	-	-	0.2
2111	Individët	-	0.2	-	-	-	0.2
212	Hua afatmesme	-	58.7	-	2,527.3	-	2,586.0
2121	Individët	-	12.2	-	57.6	-	69.7
2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	29.3	-	2,285.7	-	2,315.1
2124	Punonjësit e bankës	-	13.7	-	112.9	-	126.6
2129	Interesi i përlogaritur	-	3.5	-	71.1	-	74.6
21291	Interesi i përlogaritur për individët	-	2.2	-	0.1	-	2.2

21292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	65.5	-	65.5
21294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	1.4	-	5.5	-	6.8
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	36.3	-	8,120.4	-	8,156.8
2131	Individët	-	28.4	-	67.5	-	95.9
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	5,367.8	-	5,367.8
2134	Punonjësit e bankës	-	7.5	-	21.0	-	28.5
2139	Interesi i përlogaritur	-	0.4	-	2,664.2	-	2,664.6
21391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	2.3	-	2.3
21392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,658.8	-	2,658.8
21394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	0.4	-	3.1	-	3.5
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	11.7	-	10,543.3	-	10,555.0
2141	Individët	-	11.2	-	5,794.6	-	5,805.8
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	430.5	-	430.5
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	218.2	-	218.2
2149	Interesi i përlogaritur	-	0.5	-	4,099.9	-	4,100.4
21491	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.5	-	3,624.1	-	3,624.6
21492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	445.9	-	445.9
21494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	30.0	-	30.0
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	145,941.0	-	1,830,206.8	-	1,976,147.8
221	<i>Hua afatshkurtër</i>						

		-	96,805.3	-	401,558.4	-	498,363.7
2211	Individët	-	814.1	-	555.9	-	1,370.0
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	95,676.1	-	399,226.1	-	494,902.2
2219	Interesi i përlllogaritur	-	315.1	-	1,776.4	-	2,091.5
22191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	20.0	-	13.8	-	33.8
22192	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	295.1	-	1,762.6	-	2,057.7
222	<i>Hua afatmesme</i>	-	11,460.0	-	130,666.8	-	142,126.8
2221	Individët	-	740.9	-	4,776.5	-	5,517.4
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	9,438.5	-	118,855.1	-	128,293.6
2224	Punonjësit e bankës	-	1,080.4	-	2,951.2	-	4,031.6
2229	Interesi i përlllogaritur	-	200.2	-	4,083.9	-	4,284.2
22291	Interesi i përlllogaritur për individët	-	25.7	-	9.8	-	35.6
22292	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	161.7	-	4,066.5	-	4,228.1
22294	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	12.8	-	7.7	-	20.5
223	<i>Hua afatgjatë</i>	-	37,341.8	-	681,016.8	-	718,358.6
2231	Individët	-	-	-	320.3	-	320.3
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	36,760.2	-	671,952.8	-	708,713.0
2234	Punonjësit e bankës	-	208.3	-	2,481.6	-	2,690.0
2239	Interesi i përlllogaritur	-	373.3	-	6,262.0	-	6,635.3
22391	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	8.2	-	8.2

22392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	370.8	-	6,224.1	-	6,594.9
22394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	2.5	-	29.7	-	32.2
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	333.9	-	616,964.8	-	617,298.7
2241	Individët	-	330.9	-	564,802.5	-	565,133.3
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	43,886.1	-	43,886.1
2249	Interesi i përlogaritur	-	3.0	-	8,276.1	-	8,279.2
22491	Interesi i përlogaritur për individët	-	3.0	-	7,956.7	-	7,959.7
22494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	319.5	-	319.5
23	Hua nënstandarde	-	576,742.3	34,768.6	-	2,848,941.7	2,306,968.0
231	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	543.7	-	151,266.3	-	151,809.9
2311	Individët	-	543.7	-	119.5	-	663.1
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	151,146.8	-	151,146.8
232	<i>Hua afatmesme</i>	-	7,779.7	-	554,065.2	-	561,844.9
2321	Individët	-	1.4	-	4,569.1	-	4,570.4
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	7,713.3	-	548,941.2	-	556,654.5
2324	Punonjësit e bankës	-	65.0	-	555.0	-	620.0
233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	26,445.3	-	1,437,426.0	-	1,463,871.3
2331	Individët	-	-	-	2,579.2	-	2,579.2
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	26,095.7	-	1,433,558.	-	1,459,654.

					9		6
2334	Punonjësit e bankës	-	349.5	-	1,287.8	-	1,637.4
234	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	-	-	706,184.2	-	706,184.2
2341	Individët	-	-	-	592,027.9	-	592,027.9
2342	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	105,249.7	-	105,249.7
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	8,906.5	-	8,906.5
238	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	-	-	-	-	-	-
-A		576,742.3	-	-	-	-	576,742.3
2381	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
		576,742.3	-	-	-	-	576,742.3
24	Hua të dyshimta	-	-	-	1,132,819.3	-	-
		602,873.6	72,928.0	-	-	-	602,873.7
241	Hua afatshkurtër	-	-	-	72,092.1	-	143,920.2
		-	71,828.1	-	-	-	-
2411	Individët	-	174.5	-	-	-	174.5
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	71,653.6	-	72,092.1	-	143,745.7
242	Hua afatmesme	-	-	-	270,602.0	-	271,056.4
		-	454.3	-	-	-	-
2421	Individët	-	436.2	-	2,140.5	-	2,576.7
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	268,204.7	-	268,204.7
2424	Punonjësit e bankës	-	18.1	-	256.9	-	275.0
243	Hua afatgjatë	-	-	-	435,163.4	-	435,163.4
		-	-	-	-	-	-
2431	Individët	-	-	-	321.9	-	321.9
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	434,841.5	-	434,841.5
244	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	-	-	354,961.7	-	355,607.3
		-	645.6	-	-	-	-

2441	Individët	-	645.6	-	354,961.7	-	355,607.3
248	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	-	-	-	-	-	-
-A		602,873.6	-	-	-	-	602,873.6
2481	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
		602,873.6	-	-	-	-	602,873.6
251	Hua afatshkurtër	-	56,558.8	-	413,131.5	-	469,690.3
2511	Individët	-	479.4	-	-	-	479.4
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	56,079.4	-	413,131.5	-	469,211.0
252	Hua afatmesme	-	-	-	1,276,523.1	-	1,368,429.1
2521	Individët	-	91,906.1	-	-	-	-
		-	1,966.5	-	23,105.8	-	25,072.3
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,252,726.1	-	1,342,522.9
2524	Punonjësit e bankës	-	89,796.7	-	691.1	-	834.0
253	Hua afatgjatë	-	142.8	-	1,047,473.6	-	1,074,082.7
2531	Individët	-	26,609.1	-	8,803.0	-	9,644.1
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	841.1	-	1,036,982.4	-	1,062,750.4
2534	Punonjësit e bankës	-	25,768.0	-	1,688.2	-	1,688.2
254	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	-	-	998,772.1	-	1,003,008.7
2541	Individët	-	4,236.5	-	986,784.0	-	991,020.5
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,843.4	-	4,843.4
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	7,144.7	-	7,144.7
		-					-
258	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	3,915,210.8	-	-	-	-	3,915,210.8
-A 2581	Kryegjëja	3,915,210.8	-	-	-	-	3,915,210.8
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	346,208.1	72.0	3,846,336.2	175.6	4,192,791.9
271	Llogaritë rrjedhëse	-	330,100.5	-	3,800,122.3	-	4,130,222.8
2711	Individët	-	12,396.1	-	-	-	12,396.1
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	316,868.0	-	3,100,926.2	-	3,417,794.3
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	692,375.9	-	692,375.9
2719	Interesi i përlllogaritur	-	836.3	-	6,820.2	-	7,656.5
27191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	77.5	-	-	-	77.5
27192	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	758.9	-	6,616.3	-	7,375.2
27193	Interesi i përlllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	203.9	-	203.9
277	Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë	-	16,107.5	72.0	46,214.0	175.6	62,569.1
2771	Individët	-	1,182.1	7.2	18,528.4	18.6	19,736.3
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	14,670.9	8.0	27,269.1	1.4	41,949.4
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	250.4	56.8	267.5	155.6	730.2
2774	Personeli i bankës	-	4.1	-	149.0	-	153.1
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,637.5	-	47,693.6	-	53,331.1

286	<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	5,637.5	-	47,693.6	-	53,331.1
2861	Individët	-	1,645.5	-	35,388.3	-	37,033.8
2864	Personeli i bankës	-	3,980.7	-	12,145.1	-	16,125.9
2869	Interesi i përlogaritur	-	11.3	-	160.1	-	171.4
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	5.5	-	155.5	-	161.0
28694	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	5.8	-	4.6	-	10.4
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	283,916.9	-	1,712,598.4	-	1,996,515.3
41	Mjete të tjera	-	239,396.0	-	1,597,775.5	-	1,837,171.5
411	<i>Debitorë të ndryshëm</i>	-	25,220.3	-	37,498.7	-	62,719.0
412	<i>Mjete inventari</i>	-	-	-	1,549,569.1	-	1,549,569.1
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	1,549,569.1	-	1,549,569.1
419	<i>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</i>	-	214,175.8	-	10,707.6	-	224,883.4
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	44,520.9	-	114,823.0	-	159,343.8
451	<i>Llogari pezull</i>	-	44,502.6	-	114,823.0	-	159,325.5
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	-	18.3	-	-	-	18.3
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	- 754,374.3	1,304,311.6	-	-	-	549,937.3
53	Mjete të qëndrueshme	- 754,374.3	1,304,311.6	-	-	-	549,937.3

531	Mjetet e patrupëzuara	-	449,860.4	-	-	-	449,860.4
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	- 231,846.2	-	-	-	-	- 231,846.2
	TOTALI	5,849,201.0	4,401,198.6	72.0	26,646,396.1	6,529,681.8	31,728,147.4

Formulari 21

30/09/2012

Kod i	PASIVET	LEKË		VALUTË		TOTALI
	(në mijë lekë)	Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	200,073.7	-	-	10,711,292.2	10,911,365.9
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	8,882.3	8,891.1
161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
161 1	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
161 11	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
162	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	8,882.3	8,882.3
162 1	Pa afat	-	-	-	8,882.3	8,882.3
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	200,064.9	-	-	10,702,409.8	10,902,474.8
171	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	200,064.9	-	-	-	200,064.9
171 2	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	200,000.0	-	-	-	200,000.0
171 21	Hua marrë nga bankat	200,000.0	-	-	-	200,000.0
171 9	Interesi i përlogaritur	64.9	-	-	-	64.9

171 93	Interesi i përlogaritur për huatë me afat në banka	64.9	-	-	-	64.9
172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	10,702,409.8	10,702,409.8
172 3	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	10,697,898.9	10,697,898.9
172 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	4,510.9	4,510.9
172 93	Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	4,510.9	4,510.9
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	6,449,22 2.4	41,284.0	##### ##	191,948.9	16,140,069.8
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	##### ##	41,284.0	##### ##	191,942.9	16,098,789.4
271	<i>Llogari rrjedhëse</i>	1,257,06 8.2	4,590.3	##### ##	10,103.3	2,733,730.8
271 1	Individët	230,833. 3	4,039.1	66,182. 4	10,005.8	311,060.6
271 2	Njësi tregtare dhe industriale private	925,794. 0	26.0	##### ##	22.0	2,140,324.0
271 3	Njësi tregtare dhe industriale publike	86,810.6	-	178,25 8.8	-	265,069.4
271 4	Punonjësit e bankës	13,531.0	525.3	3,044.1	75.5	17,175.9
271 9	Interesi i përlogaritur	99.3	-	1.6	-	100.9
271 92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	99.3	-	1.6	-	100.9
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	350,932. 8	7,721.1	695,95 3.0	17,597.3	1,072,204.2
272 1	Individët	329,791. 2	7,709.3	680,29 2.9	17,570.7	1,035,364.1
272	Punonjësit e bankës					

4		20,654.0	-	14,557.8	-	35,211.8
272 9	Interesi i përlogaritur	487.6	11.9	1,102.2	26.5	1,628.2
272 91	Interesi i përlogaritur për individët	473.6	11.9	1,082.7	26.5	1,594.8
272 94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	13.9	-	19.5	-	33.4
273	Llogari depozitash me afat	4,834,982.3	28,972.5	##### ##	164,242.4	12,292,854.4
273 1	Individët	4,333,023.2	28,555.2	##### ##	163,450.4	9,561,657.5
273 2	Njësi tregtare dhe industriale private	202,296.6	-	##### ##	-	1,949,196.5
273 3	Njësi tregtare dhe industriale publike	93,830.0	-	275,079.2	-	368,909.2
273 4	Punonjësit e bankës	77,131.1	-	124,945.9	-	202,077.0
273 9	Interesi i përlogaritur	128,701.4	417.3	81,103.5	792.0	211,014.2
273 91	Interesi i përlogaritur për individët	118,832.4	417.3	58,122.8	792.0	178,164.6
273 92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	6,849.2	-	14,311.4	-	21,160.6
273 93	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	1,375.4	-	7,878.1	-	9,253.5
273 94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	1,644.3	-	791.3	-	2,435.5
28	Llogari të tjera të klientëve	6,239.2	-	35,035.1	6.0	41,280.3
282	Llogari garancie					

		301.4	-	3,992.7	-	4,294.2
282						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	3,992.7	-	4,194.1
282						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,937.8	-	31,042.4	6.0	36,986.2
283						
1	Individët	103.4	-	4,202.7	6.0	4,312.1
283						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	5,833.9	-	22,213.1	-	28,046.9
283						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	4,626.6	-	4,627.1
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	181,249.7	-	386,418.6	-	567,668.3
42	Detyrime të tjera	47,781.1	-	129,848.4	-	177,629.5
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>	15,163.4	-	1,267.5	-	16,430.9
421						
1	Furnitorë	1,953.6	-	1,261.9	-	3,215.5
421						
3	Tatimi për t`u paguar	12,360.3	-	-	-	12,360.3
421						
7	Të tjera	849.6	-	5.6	-	855.2
429	<i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i>	32,617.7	-	128,580.9	-	161,198.5
43	Transaksionet si agjente	81,409.3	-	-	-	81,409.3
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	131.7	-	-	-	131.7
433	<i>Doganat</i>	31,806.4	-	-	-	31,806.4
434	<i>Administrimi fiskal</i>	49,471.2	-	-	-	49,471.2

45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	51,904.4	-	256,57 0.2	-	308,474.7
451	<i>Llogaritë pezull</i>	51,904.4	-	256,57 0.2	-	308,474.7
46	Tatimi i vlerës së shtuar	154.9	-	-	-	154.9
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	- 3,600,64 1.1	-	##### ##	1,427,424.3	4,109,043.4
55	Fondet rezervë specifike	17,282.5	-	243,34 1.2	-	260,623.8
551	<i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i>	17,282.5	-	243,34 1.2	-	260,623.8
551 3	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	13,178.3	-	228,72 5.4	-	241,903.6
551 4	Fonde rezervë të tjera	4,104.3	-	14,615. 9	-	18,720.2
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,427,424.3	1,427,424.3
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,415,919.0	1,415,919.0
561 2	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,415,919.0	1,415,919.0
561 21	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,415,919.0	1,415,919.0
569	<i>Interesi i përlogaritur</i>	-	-	-	11,505.3	11,505.3
569 2	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	11,505.3	11,505.3
569 21	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	11,505.3	11,505.3
57	Kapitali i aksionerëve	##### ##	-	##### ##	-	2,420,995.3
571	<i>Kapitali i paguar*</i>			#####		

		-	-	##	-	6,038,919.0
573	Rezerva	57,161.6	-	-	-	57,161.6
574	Diferenca e rivlerësimit	68,885.1	-	-	-	68,885.1
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	- 2,968,58 5.8	-	-	-	- 2,968,585.8
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	- 775,384. 6	-	-	-	- 775,384.6
	TOTALI	3,229,90 4.7	41,284.0	##### ##	12,330,665.4	31,728,147.4

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE				
	(në mijë lekë)		LEKË	VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		231,540.7	384,659.9	616,200.6
601	<i>Shpenzime për interesa</i>		222,426.0	370,685.1	593,111.0
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		21,036.9	195,316.0	216,352.9
6012	Për veprimet me klientët		201,389.1	141,769.7	343,158.8
6014	Për borxhet e varura		-	33,599.3	33,599.3
603	<i>Komisione</i>		677.2	13,974.9	14,652.1
6032	Për transaksionet me klientët		68.3	1,763.9	1,832.2
6036	Komisione për shërbime bankare		-	6,447.6	6,447.6
6037	Komisione të tjera		608.9	5,763.4	6,372.3
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>		8,437.5	-	8,437.5
61	Shpenzime për personelin		266,558.5	29,435.1	295,993.6
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat		6,283.7	-	6,283.7
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë		136,102.3	256,029.0	392,131.3
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		115,282.6	-	115,282.6
641	Shpenzime amortizimi		115,282.6	-	115,282.6
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë		104,680.9	1,891,897.2	1,996,578.1
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>		1,969.0	32,335.9	34,304.9
6511	Standarde		218.1	4,134.1	4,352.1

6512	Në ndjekje		1,750.9	28,201.8	29,952.7
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>		80,338.4	1,767,168.7	1,847,507.1
6523	Nënstandarde		3,676.1	114,218.2	117,894.3
6524	Të dyshimta		52,232.4	411,559.3	463,791.7
6525	Të humbura		24,430.0	1,241,391.1	1,265,821.1
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>		21,710.5	81,857.4	103,568.0
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>		663.0	10,535.2	11,198.2
TOTALI I SHPENZIMEVE			860,448.6	2,562,021.3	3,422,469.9
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare		168,516.3	1,462,541.8	1,631,058.0
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>		95,419.0	1,208,069.2	1,303,488.2
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		12,782.5	5,761.2	18,543.7
7012	Nga veprimet me klientët		82,636.5	1,198,792.9	1,281,429.4
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes		-	3,515.1	3,515.1
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>		51,836.9	-	51,836.9
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit		51,836.9	-	51,836.9
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve		51,836.9	-	51,836.9
70213 2	Të ardhura nga interesat		51,836.9	-	51,836.9
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>		21,260.3	254,472.6	275,732.9
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare		-	154,761.5	154,761.5
7032	Nga transaksionet me klientët		1,810.4	50,419.2	52,229.7

7036	Komisione për shërbimet bankare		7,412.5	7,377.0	14,789.6
7037	Komisione të tjera		12,037.3	41,914.8	53,952.1
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar		88,439.9	927,587.4	1,016,027.3
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje		2,865.9	51,351.3	54,217.2
7511	Standarde		1,077.6	9,492.7	10,570.3
7512	Në ndjekje		1,788.2	41,858.6	43,646.9
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.		79,774.7	875,125.2	954,899.9
7523	Nënstandarde		17,419.5	119,091.3	136,510.8
7524	Të dyshimta		35,841.5	530,610.3	566,451.8
7525	Të humbura		26,513.7	225,423.6	251,937.3
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë		5,799.3	1,110.9	6,910.2
79	Humbja e vitit në vazhdim		603,492.5	171,892.1	#####
					#
	TOTALI I TË ARDHURAVE		860,448.6	2,562,021.3	3,422,469.9

Formulari 22/1

00/01/1900

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR-O	TË TJERA	
	Shpenzimet	222,426.0	370,685.1	11,983.0	357,193.3	1,508.7	593,111.0
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	21,036.9	195,316.0	2,378.7	191,573.4	1,363.9	216,352.9
6012	Për veprimet me klientët	201,389.1	141,769.7	9,604.3	132,020.6	144.8	343,158.8

6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	33,599.3	-	33,599.3	-	33,599.3
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	147,256.0	1,208,069.2	35,212.8	1,172,171.0	685.4	1,355,325.1
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	12,782.5	5,761.2	144.2	4,931.6	685.4	18,543.7
7012	Nga veprimet me klientët	82,636.5	1,198,792.9	35,068.6	1,163,724.3	-	1,281,429.4
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	3,515.1	-	3,515.1	-	3,515.1
7017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
70212	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
70213	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	51,836.9	-	-	-	-	51,836.9
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
70222	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
70223	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

Formulari 23

30/09/2012

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT							TOTALI
	(në mijë lekë)	LEKË		Jorezident	VALUTË			
		Rezident			Rezident	Jorezident		
90	ANGAZHIME FINANCIMI			73,225	-	495,506	528,516	1,097,248
901	Angazhime të dhëna			73,225	-	495,506	-	568,731
9012	Klientëve			73,225	-	495,506	-	568,731
902	Angazhime të marra			-	-	-	528,516	528,516
9021	Institucioneve të kreditit			-	-	-	528,516	528,516
91	GARANCITË			473,378	-	64,406,874	-	64,880,252
911	Garanci të dhëna			5,150	-	312,902	-	318,052
9112	Klientëve			5,150	-	312,902	-	318,052
912	Garanci të marra			468,228	-	64,093,972	-	64,562,200
9122	Klientëve			468,228	-	64,093,972	-	64,562,200
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË			42,090	-	169,706	-	211,796
931	Valutë e blerë me afat			42,090	-	63,808	-	105,898
932	Valutë e shitur me afat			-	-	105,898	-	105,898
	TOTALI			588,693	-	65,072,086	528,516	66,189,296

Formulari 30

30/09/2012

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQVEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,038,919.02
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	68,885.11
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,164,965.70
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	2,968,585.75
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	775,384.60
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	218,014.11
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	3,961,984.47
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,202,981.23
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,427,424.26
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,101,490.62
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,101,490.62
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,101,490.62
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,101,490.62
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	1,101,490.62
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,202,981.23
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	3,304,471.85

Formulari 39

30/06/2012

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mijë 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 gjashtëmuorëve atëhere $G = A+B+C+D$; nqs $A+B+C+D < F$ atëhere banka mund të zgjedhë 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 $G = A+B+C$ atëherë $N = J+K+L$ IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I: O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes		

Formulari

4

Evidenc a e kreditit sipas monedh ave	Rrethi Tirane		Rrethi Durrës		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster		Rrethi Fier		Rrethi Berat	
	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej	Kre di e re	Tepr ica gjith sej
në monedhë origjinal e (në mijë njësi)	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t	(pë r tre muj ori n)	në fund të trem ujori t
Në euro	15, 053 .09	131, 846. 16	290 .65	5,54 2.26	201 .20	526. 59	-	62.4 6	187 .56	1,89 8.37	72. 32	1,75 8.08	46. 02	318. 82	3.7 6	1,72 5.04	529 .91	7,79 4.57	-	-
Në usd	485 .22	4,95 7.97	-	22.9 8	150 .98	209. 83	-	0.12	-	0.06	-	78.0 6	-	0.11	0.0 3	2.17	-	0.68	-	-

[illegible]

Formulari 24

AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE	
	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5
(në mijë lekë)							
VEPRIMET ME KLIENTËT	496,107.08	1,562,673.44	736,711.41	1,243,021.39	2,400,691.01	11,103,645.79	5,841,747.82
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	72,493.71	80,830.72	203,483.06	354,129.47	740,489.08	4,100,802.86	3,584,132.05
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	21,297.92	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	144,732.01	17,938.93	49,823.09	185,117.65	215,834.36	712,388.59	650,313.14
Hua nënstandarde	18,541.11	14,733.67	23,666.63	28,247.74	58,041.68	2,062,184.09	678,295.33
Hua të dyshimta	262.56	2,081.36	258.48	475.90	945.51	910,340.74	291,382.71
Hua të humbura	-	8,940.18	-	-	-	3,268,646.08	637,624.58
Llogari rrjedhëse të klientëve	238,779.78	1,384,817.50	459,480.15	675,050.63	1,385,380.37	49,283.44	-
Llogari të tjera të klientëve	-	53,331.08	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë			në mijë lekë				
Degët e ekonomisë	Kredi e re*	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**	Nga kjo:				
			Standart***	Ne ndjekje***	Nenstandart***	Te dyshimta***	Te humbura**
	(për muajin)	të muajit**					*
Bizneset	694,681.63	16,688,768.03	9,358,033.92	1,331,908.83	2,272,705.70	846,791.92	2,879,327.66
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	13,215.67	371,047.75	240,619.78	-	-	51,546.26	78,881.72
Peshkimi	65,068.91	309,539.00	309,539.00	-	-	-	-
Industria nxjerrëse	-	97,043.10	1,221.97	52,562.51	-	-	43,258.63
Industria përpunuese	97,408.47	1,508,277.19	1,423,982.82	-	-	-	84,294.37
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	52,946.88	1,777,378.14	903,044.38	156,976.74	-	189,770.83	527,586.20
Ndërtimi	202,115.41	3,462,197.38	1,629,419.14	30,414.72	551,014.82	168,971.94	1,082,376.77
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	245,520.91	5,428,650.19	3,065,310.08	970,121.64	739,792.32	441.89	652,984.25
Hotelet dhe restorantet	2,473.11	975,088.40	431,567.98	6,175.44	177,127.04	1,635.54	358,582.41
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	1,067.55	776,283.53	418,630.95	99,543.61	211,589.10	-	46,519.87
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	198,322.97	88,229.78	-	105,249.73	-	4,843.45
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-
Arsimi	-	-	-	-	-	-	-

	-	-		-	-	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	626,674.77	25,188.66	-	487,932.69	113,553.42	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	14,860.66	1,105,082.95	784,210.90	-	-	320,872.05	-
Të tjera	4.05	53,182.66	37,068.48	16,114.18	-	-	-
Individët	34,232.37	6,624,571.26	3,995,779.37	622,948.81	611,004.54	358,955.34	1,035,883.19
Totali	728,913.99	23,313,339.29	13,353,813.29	1,954,857.64	2,883,710.25	1,205,747.26	3,915,210.85

Formulari 26

00/01/1900

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	94,585.42	448,913.43	92,813.32	808,814.53	1,445,126.70
Hua afatmesme	3,211.88	144,251.71	14,367.64	2,199,937.74	2,361,768.97
Hua afatgjatë	11,911.05	739,501.97	679,487.56	1,655,193.12	3,086,093.70
Hua për prona të patundshme	16,469.05	767,261.80	356,869.90	1,299,697.69	2,440,298.44
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	184.52	5,003.32	2,077.29	2,175.69	9,440.83
TOTALI			1,145,615.7		

	126,361.9	2,104,932.2	5,965,818.8	9,342,728.6
--	-----------	-------------	-------------	-------------

Formulari 16

00/0
1/19
00

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rregullores)	Kryegjësja				Fonde rezervë për kryegjësje			SHUMA	Interesat e llogaritur			F.R. për interesat		SH UM A
	Kredi për	Kredi	Angazh ime	Norma për	Kredi për	Kredi	Angazh ime		Kredi për	K re di nd ër ba nk ar e	Nor ma për	Kredi për	Kred i	
Klasifikimi i kredive	klientelën	ndërbank are	të dyshimt a	provigjon e	klientelën	ndërbank are	të dyshimt a		kliente lën		pro vigj one	klientel ën	ndër bank are	
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	13,354,060.86	-	822,988.51	0.01	133,540.61	-	8,229.89	141770.5	49,720.96	-	0.01	497.21	-	497.21
Kredi në ndjekje	1,954,857.64	-	28,985.68	0.05	97,742.88	-	1,449.28	99192.2	21,290.12	-	0.05	1,064.51	-	1,064.51
Kredi nënstandarde	2,883,710.25	-	-	0.20	576,742.05	-	-	576742.0	-	-	1.00	-	-	-
Kredi të dyshimta	1,205,747.26	-	-	0.50	602,873.63	-	-	602873.6	-	-	1.00	-	-	-
Kredi të humbura	3,915,210.85	-	-	1.00	3,915,210.85	-	-	3915210.8	-	-	1.00	-	-	-
Totali	23,313,586.86	-	851,974.19		5,326,110.02	-	9,679.17	5,335,789.19	#####	###		1,561.72	-	1,561.72

Klasifikimi i kredive	Rimarrje e F.R.për kryegjënë				Rimarrje e F.R. për interesat			SHUMA	Nr. kredi-marrësve
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta	Shuma për kryegjënë	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Shuma për interesat		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	10,570.30	-	-	10,570.30	-	-	-	10,570.30	2284
Kredi në ndjekje	43,646.87	-	-	43,646.87	-	-	-	43,646.87	255
Kredi nënstandarde	136,510.80	-	-	136,510.80	-	-	-	136,510.80	158
Kredi të dyshimta	566,451.85	-	-	566,451.85	-	-	-	566,451.85	82
Kredi të humbura	251,937.25	-	-	251,937.25	-	-	-	251,937.25	318
Totali	1,009,117.07	-	-	1,009,117.07	-	-	-	1,009,117.07	3,097.00

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		SH UM A
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbank are	Angazh ime të dyshimt a	Norma për provigjon e	Kredi për klientelën	Kredi ndërbank are	Angazh ime të dyshimt a	SHUMA	Kre di për klien tel ën	Kred i ndër bank are	Nor ma për pro vigj one	Kredi për klien tel ën	Kred i ndër bank are	
Klasifikimi i kredive														
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	13,354,060.86	-	822,988.51	0.010	132,919.87	-	8,229.89	141,149.75	49,720.96	-	0.01	497.2	0.0	497.2
Kredi në ndjekje	1,954,857.64	-	28,985.68	0.050	97,742.88	-	1,449.28	99,192.17	21,290.12	-	0.05	1064.5	0.0	1064.5
Kredi nënstandarde	2,883,710.25	-	-	0.200	576,742.27	-	-	576,742.27	-	-	0.01	0.0	0.0	0.0
Kredi të dyshimta	1,205,747.26	-	-	0.500	602,873.61	-	-	602,873.61	-	-	0.00	0.0	0.0	0.0
Kredi të humbura	3,915,210.85	-	-	1.000	3,915,210.83	-	-	3,915,210.83	-	-	0.00	0.0	0.0	0.0
Totali	23,313,586.86	-	851,974.19		5,325,489.45	-	9,679.17	5,335,168.62	### ### ##	-		1,561.72	-	1,561.72

Formulari 16/2

00/01/1
900

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)	Fonde krijuar	Fonde krijuar më shumë/pa k për interesat	Fonde krijuar më shumë / më pak
Klasifikimi i kredive	më shumë/pak për kryegjënë		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	- 620.7	-	- 620.7
Kredi në ndjekje	-	-	-
Kredi nënstandarde	0.2	-	0.2
Kredi të dyshimta	0.0	-	0.0
Kredi të humbura	0.0	-	0.0
Totali	- 620.6	-	- 620.6

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA
	(në mijë lekë)				
1	Arka	287,659.80	238,388.41	407,901.03	-
2	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 Shqipërisë	276,417.65	71,401.96	885,952.23	-
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	942,493.04	-	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	1,131,249.62	3,287,161.69	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	1,506,570.50	1,441,040.00	4,581,014.95	-
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	5,682,043.40	1,295,821.11	7,405,492.53	3,663.18
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	31.54%	31.14%	30.68%	26.51%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	61.79%	89.19%	85.06%	69.18%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	49.66%	65.81%	63.22%	52.33%

Formulari 25

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ		
	(në mijë lekë)				
2	VEPRIME ME KLIENTËT	1,711,859.5	2,021,625.8	2,161,753.6	2,416,128.7
271	Llogari rrjedhëse	273,373.1	-	-	-
272	Llogari depozitash pa afat	1,072,204.2	-	-	-
273	Llogari depozitash me afat				

		325,001.9	2,021,625.8	2,161,753.6	2,416,128.7
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	41,280.3	-	-	-

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)		
1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	611,012
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	977,085
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	30,332,827
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	#REF!
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	#REF!
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%