

RAPORTE FINANCIARE 3-MUJORE

(Sipas Kerkesave te Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise)

Për periudhën e mbyllur më Dhjetor 2014

PERMBAJTJA:

1. Treguesit kryesor	2
2. Bilanci	4
3. Pasqyra e te Ardhurave.....	6
4. Zerat jashte bilancit	7
5. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (rretheve).....	8
6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve) ...	8
7. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes	9
8. Zerat e Aktivit dhe zerat Jashte Bilanci te Ponderuara me Riskun (vazhdim)	11
9. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise	12
10. Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit	13
11. Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë	15

1. Treguesit kryesor

Treguesit kryesor		ne LEK
Nr	Treguesi	Vlera
I	AKTIVE	
1	Totali I Aktiveve	157,298,004,762.4
2	Kredite	46,848,970,620.8
3	Investime ne letra me vlere	61,171,766,756.2
4	Depozita ne banka	40,233,989,634.4
II	PASIVET	
1	Totali I Pasivit	141,769,358,946.1
2	Depozitat	121,279,675,315.7
3	Kapitali Aksionar	15,528,645,816.3
III	Performanca	
1	Fitimi neto	
	- Fitimi I tremujorit te 2-te	719,529,834.9
	- Fitimi vjetor I akumuluar	2,707,419,535.0
	ROA (per tremujorin)	1.81%
	ROE (per tremujorin)	19.43%
IV	Informacion tjeter	
	Nr. I punonjesve	566
	Nr. I degeve	32

1. Treguesit kryesor (vazhdim)

Treguesit e perfituesmerise dhe performances

Nr	Treguesi	Vlera
1	<i>Kthyeshmëria nga aktivet mesatare</i>	<i>0.00</i>
2	<i>Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare</i>	<i>0.01</i>
3	<i>Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.43</i>
4	<i>Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;</i>	<i>1.63</i>
5	<i>Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;</i>	<i>18.72</i>
6	<i>Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve;</i>	<i>255,804.93</i>
7	<i>Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;</i>	<i>0.04</i>
8	<i>Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;</i>	<i>0.05</i>
9	<i>Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;</i>	<i>0.02</i>
10	<i>Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.91</i>
11	<i>Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;</i>	<i>0.00</i>
12	<i>Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.57</i>
13	<i>Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.19</i>
14	<i>Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.</i>	<i>(0.00)</i>

2. Bilanci

Bilanci (Aktivet)

Kodi	Aktivet (ne mije leke)	TOTALI
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	47,947,873
11	Arka dhe Banka qendrore	12,180,252
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rfinancim me B.Qendrore	6,713,866
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	8,843,781
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare	20,209,973
15	Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare	
2	VEPRIMET ME KLIENTET	36,761,014
20	Hua standarte dhe paradhenie per klientet	17,738,611
21	Hua dhe paradhenie te papaguara ne afat per klientet	
22	Hua dhe paradhenie ne ndjekje	1,760,189
23	Hua nenstandart	2,369,798
238	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	(506,260)
24	Hua te dyshimta	2,277,477
248	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	(1,154,334)
25	Hua te humbura	8,427,362
258	Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura	(8,427,362)
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	233,006
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	14,042,527
28	Llogari te tjera te klienteve	
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERE	54,457,900
31	Letra me vlere me te ardhura fikse	54,457,900
311	Letra me vlere te tregtueshme	-
312	Letra me vlere te vendosjes	3,857,242
313	Letra me vlere te investimit	50,600,659
4	MJETE DHE DETYRIME TE TJERA	3,152,649
41	Mjete te tjera	2,986,416
412	Mjete inventari	2,111,434
419	Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra	156,085
43	Transaksionet si agjent	6,795
44	Llogari marredheniesh	-
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	159,438
46	Tatim i vleres se shtuar	-
5	MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME	2,466,152
51	Interesa pjesemarrrese	-
52	Filiale	-
53	Mjete te qendrueshme	2,466,152
531	Mjetet e patrupezuara	1,426,984
5371	Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	(711,926)
	TOTALI	144,785,589

2. Bilanci (vazhdim)

Bilanci (Pasivet)		
Kodi	PASIVET (ne mije leke)	TOTALI
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	5,663,139
112	<i>Banka qendrore</i>	1,504
12	<i>Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore</i>	1,751,629
13	<i>Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare</i>	106,909
16	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	3,803,097
2	VEPRIMET ME KLIENTET	121,279,675
26	<i>Qeveria Shqiptare & Administrata Publike</i>	1,333,417
27	<i>Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat</i>	113,979,080
271	<i>Llogarite rrjedhese</i>	38,474,492
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	9,177,056
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	71,465,929
274	<i>Certifikatat e Depozitave</i>	-
28	<i>Llogari te tjera te klienteve</i>	146,379
282	<i>Llogari garancie</i>	255,559
284	<i>Llogari per mbulimin e leterkredive</i>	573,221
4	MJETE DHE DETYRIME TE TJERA	1,203,491
42	<i>Detyrime te tjera</i>	834,009
43	<i>Transaksionet si agjent</i>	-
44	<i>Llogari marredheniesh</i>	- 12,587
45	<i>Llogari pezull dhe te pozicionit</i>	382,069
5	MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME	16,639,284
54	<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-
55	<i>Fondet rezerve specifike</i>	1,110,638
56	<i>Borxhi i varur</i>	-
57	Kapitali i aksionereve	15,528,646
571	<i>Kapitali i paguar</i>	5,562,518
572	<i>Primet e aksioneve</i>	1,383,880
573	<i>Rezerva</i>	1,744,615
574	<i>Diferenca e rivleresimit</i>	-
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpermdare</i>	4,130,213
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	2,707,419
	TOTALI	144,785,589

3. Pasqyra e te Ardhurave

Pasqyra e te Ardhurave	
LLOGARIA FITIM E HUMBJE	
Treguesi (ne mijë leke)	TOTALI
60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	3,053,036
601. Shpenzime për interesa	2,260,555
602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	22,940
603. Komisione	136,867
604. Shpenzime per operacionet e qerase	-
605. Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	632,673
606. Humbje nga veprimet me valutat	-
61. Shpenzime për personelin	1,053,903
62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	9,584
63. Shpenzime për shërbime të jashtme	985,556
64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.	297,129
641. Shpenzime amortizimi	297,129
648. Fonde rezervë	-
65. Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	4,928,024
6511. Standarte	427,828
6512. Në ndjekje	94,904
6523. Nënstandart	332,924
6524. Të dyshimta	269,948
6525. Të humbura	1,263,574
66. Shpenzime të jashtëzakonshme	1,424,316
67. Taksa mbi të ardhurat	430,688
69. Fitimi i vitit në vazhdim	2,707,419
TOTALI I SHPENZIMEVE	13,465,339
70. Të ardhura të veprimtarisë bankare	8,546,789
701. Të ardhura nga interesat	3,494,364
702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë &veprimtaritë e tjera financiare	3,744,269
703. Komisione për shërbime bankare	929,950
704. Të ardhura nga veprimet e qerasë	-
705. Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	24,897
706. Fitime nga veprimet me valutat	353,308
74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.	-
75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin	4,917,053
7511. Standarte	437,971
7512. Në ndjekje	96,714
7523. Nënstandart	341,257
7524. Të dyshimta	688,231
7525. Të humbura	688,231
754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	1,995,599
757. Të tjera transferime të fondeve rezervë	10,533
76. Të ardhura të jashtëzakonshme	1,498
79. Humbja e vitit në vazhdim	-
TOTALI I TE ARDHURAVE	13,465,339

4. Zerat jashte bilancit

Pasqyra e zerave jashte bilancit	
ZERAT JASHTË BILANCIT	TOTAL
Treguesi (ne mijë Lek)	
90. ANGAZHIME FINANCIMI	8,518,999
901. Angazhime të dhëna	8,392,707
9011. Institucioneve të kreditit	-
9012. Klientëve	8,392,707
902. Angazhime të marra	126,292
9021. Institucioneve të kreditit	126,292
9022. Klientëve	-
91. GARANCITË	117,297,195
911. Garanci të dhëna	6,137,808
9111. Institucioneve të kreditit	139,417
9112. Klientëve	5,998,391
912. Garanci të marra	114,302,927
9121. Institucioneve të kreditit	1,046,157
9122. Klientëve	113,256,770
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 rifinancim	1,009,800
924. Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim	-
925. Letra me vlerë të marra hua	-
926. Letra me vlerë të dhëna hua	-
93. TRANSAKSIONE NË VALUTË	746
931. Valutë e blerë me afat	1,747,843
932. Valutë e shitur me afat	(1,845,231)
933. Lek për t'u marrë	98,205
934. Lek për t'u dhënë	(72)
935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-
94. ANGAZHIME TË TJERA	324
941. Angazhime të dyshimta	-
942. Të tjera	324
95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	1,375,000
951. Të marra	-
952. Të dhëna	1,375,000
TOTAL	131,345,603

5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike dhe rezidentëve (rretheve)

Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike dhe rezidentëve (rretheve)	
Rrethi	ne mijë lek
<i>Tirane</i>	35,263,259
<i>Durres</i>	4,448,479
<i>Elbasan</i>	917,912
<i>Shkoder</i>	551,859
<i>Korce</i>	383,676
<i>Vlore</i>	1,786,315
<i>Lushnje</i>	123,556
<i>Gjirokaster</i>	703,361
<i>Fier</i>	627,312
<i>Berat</i>	220,430
<i>Lezhe</i>	997,225
<i>Kavaje</i>	25,191
Total	46,048,576

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

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	
Kodi I Industrise	Totali
Bizneset	37,676,400
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	341,716
Peshkimi	1,408
Industria nxjerrëse	247,108
Industria përpunuese	5,310,871
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	10,296,993
Ndërtimi	5,885,422
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	6,458,274
Hotelet dhe restorantet	2,710,409
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	2,104,113
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	6,201
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	214,714
Administrimi publik	129,703
Arsimi	309,443
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	154,168
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	536,353
Të tjera	2,969,504
Individët	8,372,176
Total	46,048,576

7. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Llogarite	Teprica ne fillim	Shtimi i provigjonv.	Rimarrje e provigjonv.	Kredite e fshira gjate periudhes	Korrigjime te tjera gjate periudhes	Teprica ne fund
128 FR per zhvleresimin e bonove te pershtatshme per refinancim me BQ						
198 FR per llog per t'u arketuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status te dyshimte						
238 FR per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	627,832	4,038,217	(4,159,789)	-	-	506,260
248 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	1,243,739	7,141,826	(7,231,230)	-	-	1,154,334
258 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura	9,019,789	1,353,868	(1,946,295)	-	-	8,427,362
268 FR mbulimin e humbjeve nga llog.per t'u arketuar prej QSH e org tjera publike me status te dyshimte	-	-	-	-	-	-
298 FR per llog per t'u arketuar te klienteve ne status te dyshimte pervec huave	-	-	-	-	-	-
3128 FR per te mbuluar zhvleresimin	589	7,057	-	-	-	7,646
3138 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
3222 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
418 FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera	-	-	-	-	-	-
518 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
528 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
538 FR per amortizimin e mj.qendrueshme	-	-	-	-	-	-
551 FR per rrezique e shpenzime	844,494	2,004,166	(2,101,596)	-	-	747,063
558 FR specifike te tjera	352,823	10,752	-	-	-	363,574
TOTAL	12,089,265	14,555,886	(15,438,911)	-	-	11,206,240

Fondet Rezerve per mbulimin e humbjeve nga kredite

Loans classification	Kryegjeja	Fonde rezerve per kryegjene	Interesat e llogaritura	Fonde Rezerve per interesat	TOTALI
	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer ne afat	31,950,827	319,508	63,318	633	320,141
Kredi ne ndjekje	1,745,440	87,272	14,748	737	88,009
Kredi nenstandart	2,329,423	465,885	40,375	40,375	506,260
Kredi te dyshimta	2,246,285	1,123,143	31,192	31,192	1,154,334
Kredi te humbura	8,288,637	8,288,637	138,725	138,725	8,427,362
Total	46,560,613	10,284,445	288,358	211,662	10,496,107

8. Zerat e Aktivit dhe zerat Jashte Bilanci te Ponderuara me Riskun

Zerat e Aktivit dhe zerat Jashte Bilanci te Ponderuara me Riskun

ZERAT E AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN		
Treguesi (ne mije leke)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	67,993,569	-
1.1 arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,000,017	-
1.2 të drejtat ndaj BQ & QSH kur këto shprehen në monedhën kombëtare	54,571,574	-
1.3. të drejtat ndaj bankë qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)	6,032,015	-
1.8. Të drejtat ndaj BSH ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	6,389,964	-
1.9 Te drejtat ne leke dhe/ose ne valute ndaj Export - Import Bank of the United States ("Ex- Im Bank) ose te garantuara plotesisht prej saj	-	-
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	30,909,954	6,181,991
2.1 të drejta ndaj inst.kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në RSH	29,053,754	5,810,751
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 inst. të kreditit	1,716,481	343,296
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-
2.7 vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrm.e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)	139,719	27,944
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	387,975	193,987
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)	387,975	193,987
3.2 operacionet leasing 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	-	-
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	34,218,773	34,218,773
4.1 të drejtat ndaj QSH ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	5,515	5,515
4.6 kredi te tjera ndaj klienteles dhe te drejta te tjera pervec atyre te pemeudura me siper, te vleresuara nga vete banka.	30,977,754	30,977,754
4.7 aktivët e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	1,751,095	1,751,095
4.8 të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga Kapitali Rregullator	-	-
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	1,484,410	1,484,410
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	7,139,611	10,709,416
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	7,139,611	10,709,416
TOTALI I AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN	140,649,881	51,304,167

8. Zerat e Aktivit dhe zerat Jashte Bilanci te Ponderuara me Riskun (vazhdim)

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
Treguesit (ne mije leke)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.nderimi 100%:	133,733	133,733
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	133,733	133,733
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh te vleresuara nga vete banka	-	-
2. Zërat jashtë-bilancit me risk të mesëm me koef.ponderimi 50%:	11,917,769	5,958,884
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	255,907	127,954
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	9,627,681	4,813,841
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	2,034,180	1,017,090
3. Zërat jashtë-bilancit me risk të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
3.1 angazhime për kreditë 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 risk të ulët me koef.ponderimi 0%:	3,050,684	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	3,045,000.00	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël te vleresuara nga vete banka.	5,684	-
5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	1,846,048	36,921
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	1,846,048	36,921
me afat maturimi < 1 vit	1,846,048	36,921
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	16,948,234	6,129,539

9. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise

KAPITALI RREGULLATOR PER MBULIMIN E RISQEVË TE KREDISË	
Treguesi (ne mije leke)	
KAPITALI BAZË	TOTAL
I . Elementet Përbërëse që Shtohen (A):	
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	5,562,518
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	1,744,615
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1,383,880
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	4,130,213
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	-
<i>Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)</i>	12,821,226
II . Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	-
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	715,058
<i>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</i>	715,058
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	12,106,169
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet Përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibrid (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	-
<i>nqs F<=C/2 atëherë G=F; nqs F>C/2 atëherë G=C/2</i>	-
<i>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):</i>	-
(J) nqs H<=C atëherë J=H; nqs H>C atëherë J=C	-
Totali I kapitalit shtese perpara zbritjes (J)	-
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 inst.fin.	
(L) Shuma e Pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të Drejtat e Varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose inst.fin. u zbriten 10% të Fondeve të Veta (C+J):	
M=(C+J)*10%	-
<i>mbetur pas zbritjes: N=(L-M) nqs >0</i>	-
<i>Nëntotali P=(K+N)</i>	-
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë" miratuar me vendim të KMBSH nr.13, datë 21.02.01	
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01	
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licensuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\%(C + J)$, nqs $V2 > 0$.	-
"-rregullorja "Per administrimin e rrezikut nga ekspozimet e medha te bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, date 28.08.08 (V4)	-
<i>nqs J<=(P+Q+V) atëherë:</i>	
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	
Llogaritja Përmbledhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:	
<i>kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; ne te kundert JA=J-(P+Q+V)</i>	-
<i>kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); ne te kundert CA=C</i>	12,106,169
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: E=(JA+CA)	12,106,169

10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
Total of assets adjusted with risks	51,304,167
Total of off balance sheet items adjusted with risks	6,129,539
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	66,607,742
2. Kapitali Rregullator	12,106,169
3. Kapitali Bazë i llogaritur	12,106,169
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	18.18%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	18.18%
6. Raporti Minimal i Modifikuar	6%
7. Raporti Minimal i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	12%

Shuma e zërave të aktivitet, 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 aktivitet të ponderuara me rrezikun	51,304,167
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun	6,129,539
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit	-
4. Shtesat për rritjen në klasat në "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	9,174,035
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013	-
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014	-
TOTALI	66,607,742

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" jorezidentë në valutë (në mijë lekë)	Shuma
1. Totali i zërave të aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	27,982,055
2. Totali i zërave të aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	37,156,090
3. Rritja e zërave të aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë	9,174,035
4. Totali i zërave të pasivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve në valutë, mars 2013	381,196
5. Totali i zërave të pasivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	74,631
6. Rritja e zërave të pasivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve në valutë	(306,565)
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	9,174,035

10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (vazhdim)

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 2013	50,450,550
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2014	46,848,971
3. Rritja e portofolit të kredisë 2014	(3,601,579)
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2014-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:	
4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2014	-
4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2014	-
4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2014	(3,601,579)
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2014	2,018,022
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2014	5,045,055
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhë	-
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2014	-

11. Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë

Llogaritja e Kufirit të Mbikëqyrjes të Risqeve të Tregut Treguesit (ne mije leke)		
	mesatar	maksimum
I. Llogaritja e Portofolit të Tregtueshëm në Vlerë Kontabile:		
1. Elementët përbërëse të portofolit tregtueshëm		
A. letra me vlerë te tregtueshëm		0
B. letra me vlerë te vendosjes	2,613,195	
C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë		0
D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kap. I		0
2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kap.I:		
E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit	267,441,781	
F=E*10%	26,744,178	
G. nqs A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy gjashtëmuajorëve atëhere	2,613,195	
II. Llogaritja e Kufizimit të Pikës 2.1. të Kapitullit I:		
H. E * 5%	13,372,089	
I. E * 6%		16,046,507
III. Llogaritja e Pozicionit të Portofolit të Tregtueshëm:		
J. letra me vlerë e tregtueshme		
K. letra me vlerë e vendosjes	2,613,195	
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	2,613,195	
IV. Llogaritja e Kufizimit të Pikës 2.2. të Kapitullit I:		
O. kundër-vlera në Leke e 15 milionë EURO në ditën e mbylljes	2,102,100,000	
P. kundër-vlera në Leke e 20 milionë EURO në ditën e mbylljes		2,802,800,000

KAPITALI BAZË		
I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):		
1. Kapitali Nënshkruar (5711)		5,562,518
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		1,744,615
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)		1,383,880
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))		4,130,213
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))		-
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)		12,821,226
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):		
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)		-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)		-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))		-
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)		715,058
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)		715,058
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)		12,106,169
KAPITALI SHITESË		
III. Elementet Përbërëse (J):		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)		-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		-
3. Istrumente hibrid (EC) (56)		-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)		-
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: E=(JA+CA)		12,106,169

12. Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (vazhdim)

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR		
(a) D. Kapitali Rregullator për Mbulimin e Raportit të Mjaftueshmerisë		7,992,929
(b) R. Llogaritje e Kapitalit të Mbetur: R=E-D		4,113,240
(c) Shpërndarja e Kapitalit të Mbetur midis Kapitalit Bazë & Kapitalit Shtesë dhe 1. nqs $JA \leq (D/2)$ atëherë:		-
JB. Mbetja e Kapitalit Shtesë është: JB=0; ne te kundert JB=JA -		-
CB. Mbetja e Kapitalit Bazë është: CB=R; ne te kundert CB=CA -		4,113,240
VI . KAPITALI MBISHTESË		
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)		2,707,419
(2) Letra me vlerë dhe Detyrimet e Varura për nevojat e Risqeve të Tregut:		-
OB. pjesa e detyrimeve të Varura me Afat, të cilat nuk përshihen në		-
OC. pjesa e Instrumenteve Hibride dhe Detyrimeve të Varura me		-
(3) OD. Detyrimet e Varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u		-
(4) OE. Detyrimet e tjera të Varura me afat maturimi fillestar ≥ 2 vjet		-
OF. Totali i kapitalit mbishtese $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$		2,707,419
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES		-
(a) S. Shuma e Kapitalit Shtesë të Mbetur me Kapitalin Mbishtesë para kufizimit:		2,707,419
(b) U. Kufiri Maksimal: nqs $S \leq CB * 2.5$ atëherë $U=S$; nqs $S > CB * 2.5$ atëherë		2,707,419
VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQVE TË		
(a) W. Shuma e Kapitalit Bazë të Mbetura me "U" për Mbulimin e Risqeve të		6,820,659
(b) X. Totali i Kapitalit Rregullator për Mbulimin e Risqeve të Tregut		14,813,588.07

Krahasimi i Madhësisë të Kapitalit Rregullator të Bankës me Kërkesën për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me normat e interesit		
Treguesit (në mijë leke)		Totali
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)	-	14,813,588
sipas Formularit 2: $X=D+W$	-	14,813,588
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		
për riskun e rregulimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC)		
për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)		
2. për Këmbimet në Valutë (VD)		-
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$		-
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: $Y=D+VF$	-	7,992,929
C) Krahasimi i (A) me (B):		
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$		185%
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)		100%

Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me Këmbimet në Valutë			
Treguesit (në mijë leke)	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit Neto Global (VD1)	218,405		
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	296,272		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)			
nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD=VD1-XA$	-	8%	-