

## **RAPORTE FINANCIARE 3-MUJORE**

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankes së Shqiperise)

**Për periudhën e mbyllur më Dhjetor 2013**

### **PERMBAJTJA:**

<b>1. Treguesit kryesor .....</b>	<b>2</b>
<b>1. Treguesit kryesor (vazhdim).....</b>	<b>3</b>
<b>2. Bilanci.....</b>	<b>4</b>
<b>2. Bilanci (vazhdim) .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Pasqyra e të Ardhurave.....</b>	<b>6</b>
<b>4. Zerat jashtë bilancit .....</b>	<b>7</b>
<b>5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike dhe rezidentëve (rrethëve).....</b>	<b>8</b>
<b>6. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhe rezidentëve (rrethëve) .</b>	<b>8</b>
<b>7. Fondet për provigjone dhe levizjet gjatë periudhës .....</b>	<b>9</b>
<b>8. Zerat e Aktivit dhe zerat Jashtë Bilanci të Ponderuara me Riskun (vazhdim) .....</b>	<b>11</b>
<b>9. Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredive.....</b>	<b>12</b>
<b>10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit .....</b>	<b>13</b>
<b>10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (vazhdim) .....</b>	<b>14</b>
<b>11. Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë .....</b>	<b>15</b>
<b>11. Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (vazhdim) .....</b>	<b>16</b>

## 1. Treguesit kryesor

<b>Treguesit kryesor</b>		<b>ne LEK</b>
<b>Nr</b>	<b>Treguesi</b>	<b>Vlera</b>
<b>I</b>	<b>AKTIVE</b>	
1	Totali I Aktiveve	148,795,836,701.4
2	Kredite	50,450,550,002.4
3	Investime ne letra me vlere	58,445,182,460.2
4	Depozita ne banka	32,108,817,154.6
<b>II</b>	<b>PASIVET</b>	
1	Totali I Pasivit	135,189,156,424.0
2	Depozitat	114,700,815,556.1
3	Kapitali Aksionar	13,606,680,277.4
<b>III</b>	<b>Performanca</b>	
1	Fitimi neto	
	- Fitimi I tremujorit te 4-ter	(491,264,365.4)
	- Fitimi vjetor I akumuluar	862,384,505.2
	ROA (per tremujorin)	-1.31%
	ROE (per tremujorin)	-13.94%
<b>IV</b>	<b>Informacion tjeter</b>	
	Nr. I punonjesve	533
	Nr. I degeve	31

## 1. Treguesit kryesor (vazhdim)

### Treguesit e perfitueshmerise dhe performances

<b>Nr</b>	<b>Treguesi</b>	<b>Vlera</b>
<b>1</b>	<i>Kthyeshmëria nga aktivet mesatare</i>	<i>0.01</i>
<b>2</b>	<i>Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare</i>	<i>0.00</i>
<b>3</b>	<i>Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.70</i>
<b>4</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;</i>	<i>1.35</i>
<b>5</b>	<i>Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;</i>	<i>6.41</i>
<b>6</b>	<i>Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve;</i>	<i>255,413.85</i>
<b>7</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;</i>	<i>0.03</i>
<b>8</b>	<i>Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;</i>	<i>0.06</i>
<b>9</b>	<i>Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;</i>	<i>0.02</i>
<b>10</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>1.41</i>
<b>11</b>	<i>Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;</i>	<i>0.01</i>
<b>12</b>	<i>Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.78</i>
<b>13</b>	<i>Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.30</i>
<b>14</b>	<i>Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.</i>	<i>(0.02)</i>

## 2. Bilanci

### Bilanci (Aktivet)

Kodi	Aktivet (ne mije leke)	TOTALI
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE</b>	<b>40,841,040</b>
11	Arka dhe Banka qendrore	12,019,758
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rfinancim me B.Qendrore	7,346,808
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	3,409,357
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare	18,065,117
15	Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare	
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTET</b>	<b>39,203,455</b>
20	Hua standarte dhe paradhenie per klientet	17,111,772
21	Hua dhe paradhenie te papaguara ne afat per klientet	
22	Hua dhe paradhenie ne ndjekje	1,935,192
23	Hua nenstandart	4,411,222
238	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	(926,059)
24	Hua te dyshimta	3,677,334
248	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	(1,862,429)
25	Hua te humbura	8,458,607
258	Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura	(8,458,607)
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	1
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	14,856,422
28	Llogari te tjera te klienteve	
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERE</b>	<b>51,098,374</b>
<b>31</b>	<b>Letra me vlere me te ardhura fikse</b>	<b>51,098,374</b>
311	Letra me vlere te tregtueshme	-
312	Letra me vlere te vendosjes	2,277,524
313	Letra me vlere te investimit	48,820,851
<b>4</b>	<b>MJETE DHE DETYRIME TE TJERA</b>	<b>1,821,631</b>
41	Mjete te tjera	729,226
412	Mjete inventari	895,358
419	Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra	91,050
43	Transaksionet si agjent	26
44	Llogari marredheniesh	-
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	105,972
46	Tatim i vleres se shtuar	-
<b>5</b>	<b>MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME</b>	<b>2,404,841</b>
51	Interesa pjesemarrrese	-
52	Filiale	-
53	Mjete te qendrueshme	2,404,841
531	Mjetet e patrupezuara	1,196,817
5371	Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	(589,143)
	<b>TOTALI</b>	<b>135,369,341</b>

## 2. Bilanci (vazhdim)

<b>Bilanci (Pasivet)</b>		
Kodi	<b>PASIVET</b> (ne mije leke)	<b>TOTALI</b>
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE</b>	<b>5,264,048</b>
112	<i>Banka qendrore</i>	1,026,192
12	<i>Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore</i>	1,813,709
13	<i>Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare</i>	423,427
16	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	2,000,720
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTET</b>	<b>114,700,816</b>
26	<i>Qeveria Shqiptare &amp; Administrata Publike</i>	1,804,291
27	<i>Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat</i>	112,746,205
271	<i>Llogarite rrjedhese</i>	29,829,635
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	7,104,057
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	75,812,512
274	<i>Certifikatat e Depozitave</i>	-
28	<i>Llogari te tjera te klienteve</i>	150,319
282	<i>Llogari garancie</i>	146,809
284	<i>Llogari per mbulimin e leterkredive</i>	3,511
<b>4</b>	<b>MJETE DHE DETYRIME TE TJERA</b>	<b>847,004</b>
42	<i>Detyrime te tjera</i>	772,062
43	<i>Transaksionet si agjent</i>	-
44	<i>Llogari marredheniesh</i>	150
45	<i>Llogari pezull dhe te pozicionit</i>	74,791
<b>5</b>	<b>MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME</b>	<b>14,557,474</b>
54	<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-
55	<i>Fondet rezerve specifike</i>	950,793
56	<i>Borxhi i varur</i>	-
<b>57</b>	<b>Kapitali i aksionereve</b>	<b>13,606,680</b>
571	<i>Kapitali i paguar</i>	5,562,518
572	<i>Primet e aksioneve</i>	1,383,880
573	<i>Rezerva</i>	1,695,524
574	<i>Diferenca e rivleresimit</i>	-
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpermdare</i>	4,102,374
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	862,385
	<b>TOTALI</b>	<b>135,369,341</b>

### 3. Pasqyra e te Ardhurave

<b>Pasqyra e te Ardhurave</b>	
<b>LLOGARIA FITIM E HUMBJE</b>	
Treguesi (ne mijë leke)	<b>TOTALI</b>
<b>60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>	<b>3,400,533</b>
601. Shpenzime për interesa	3,145,306
602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	65,125
603. Komisione	110,117
604. Shpenzime per operacionet e qerase	-
605. Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	79,985
606. Humbje nga veprimet me valutat	-
<b>61. Shpenzime për personelin</b>	<b>988,237</b>
<b>62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>	<b>11,780</b>
<b>63. Shpenzime për shërbime të jashtme</b>	<b>1,026,478</b>
<b>64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.</b>	<b>260,239</b>
641. Shpenzime amortizimi	260,239
648. Fonde rezervë	-
<b>65. Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme</b>	<b>8,344,978</b>
6511. Standarte	77,083
6512. Në ndjekje	108,445
6523. Nënstandart	776,122
6524. Të dyshimta	1,098,538
6525. Të humbura	4,557,304
<b>66. Shpenzime të jashtëzakonshme</b>	-
<b>67. Taksa mbi të ardhurat</b>	114,182
<b>69. Fitimi i vitit në vazhdim</b>	862,385
<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>15,008,812</b>
<b>70. Të ardhura të veprimtarisë bankare</b>	<b>9,283,698</b>
701. Të ardhura nga interesat	3,526,359
702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë &veprimtaritë e tjera financiare	4,468,887
703. Komisione për shërbime bankare	900,971
704. Të ardhura nga veprimet e qerasë	-
705. Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	18,173
706. Fitime nga veprimet me valutat	369,308
<b>74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.</b>	-
<b>75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin</b>	<b>5,722,920</b>
7511. Standarte	78,264
7512. Në ndjekje	140,007
7523. Nënstandart	800,994
7524. Të dyshimta	2,727,225
7525. Të humbura	339,210
754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	1,605,954
757. Të tjera transferime të fondeve rezervë	31,266
<b>76. Të ardhura të jashtëzakonshme</b>	<b>2,193</b>
<b>79. Humbja e vitit në vazhdim</b>	-
<b>TOTALI I TE ARDHURAVE</b>	<b>15,008,812</b>

#### 4. Zerat jashte bilancit

<b>Pasqyra e zerave jashte bilancit</b>	
<b>ZERAT JASHTE BILANCIT</b>	<b>TOTAL</b>
Treguesi (In Lek)	
<b>90. ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>3,989,890</b>
901. Angazhime të dhëna	3,878,251
9011. Institucioneve të kreditit	-
9012. Klientëve	3,878,251
902. Angazhime të marra	111,639
9021. Institucioneve të kreditit	111,639
9022. Klientëve	-
<b>91. GARANCITË</b>	<b>117,297,195</b>
911. Garanci të dhëna	4,877,584
9111. Institucioneve të kreditit	151,612
9112. Klientëve	4,725,971
912. Garanci të marra	112,419,611
9121. Institucioneve të kreditit	907,784
9122. Klientëve	111,511,827
<b>92. ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	<b>-</b>
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 rfinansim	-
924. Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rfinansim	-
925. Letra me vlerë të marra hua	-
926. Letra me vlerë të dhëna hua	-
<b>93. TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>15,529</b>
931. Valutë e blerë me afat	8,734,038
932. Valutë e shitur me afat	8,802,743
933. Lek për t'u marrë	539,392
934. Lek për t'u dhënë	455,158
935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-
<b>94. ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>324</b>
941. Angazhime të dyshimta	-
942. Të tjera	324
<b>95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË</b>	<b>350,000</b>
951. Të marra	-
952. Të dhëna	350,000
<b>TOTAL</b>	<b>121,652,938</b>

## 5. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (rretheve)

### Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (rretheve)

Rrethi	ne mije lek
<i>Tirane</i>	36,845,516
<i>Durres</i>	5,259,849
<i>Elbasan</i>	788,524
<i>Shkoder</i>	754,471
<i>Korce</i>	546,346
<i>Vlore</i>	3,143,574
<i>Lushnje</i>	150,031
<i>Gjirokaster</i>	835,282
<i>Fier</i>	524,935
<i>Berat</i>	113,483
<i>Lezhe</i>	828,092
<i>Kavaje</i>	19,016
<b>Total</b>	<b>49,809,118</b>

## 6. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrise dhene rezidenteve (rretheve)

### Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë

Kodi I Industrise	Totali
<b>Bizneset</b>	<b>40,802,800</b>
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	146,848
Peshkimi	254,770
Industria nxjerrëse	286,494
Industria përpunuese	6,407,028
Prodhimi, shpërndarja e energjise elektrike, e gazit dhe e ujit	10,443,546
Ndërtimi	6,474,966
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	8,797,879
Hotelet dhe restorantet	2,783,150
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	2,611,472
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	8,417
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	356,164
Administrimi publik	134,411
Arsimi	525,480
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	90,688
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	351,749
Të tjera	1,129,738
<b>Individët</b>	<b>9,006,318</b>
<b>Total</b>	<b>49,809,118</b>



## 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 rifinancim 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	1,049,716	3,236,371	(3,360,027)	-	-	926,059
248 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	2,695,437	4,525,540	(5,358,549)	-	-	1,862,429
258 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura	6,503,654	2,862,190	(907,237)	-	-	8,458,607
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	17,018	-	(7,011)	-	-	10,007
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.qendrushme	-	-	-	-	-	-
551 FR per rrezique e shpenzime	436,308	1,648,252	(1,629,672)	-	-	454,889
558 FR specifike te tjera	371,428	124,476	-	-	-	495,905
<b>TOTAL</b>	<b>11,073,561</b>	<b>12,396,830</b>	<b>(11,262,495)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,207,896</b>

### 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	31,918,848	318,707	49,347	1,919	320,626
Kredi ne ndjekje	1,901,216	95,061	33,975	1,699	96,760
Kredi nenstandart	4,356,453	871,291	54,769	54,769	926,059
Kredi te dyshimta	3,629,811	1,814,905	47,523	47,523	1,862,429
Kredi te humbura	8,333,153	8,333,153	125,454	125,454	8,458,607
<b>Total</b>	<b>50,139,482</b>	<b>11,433,116</b>	<b>311,068</b>	<b>231,364</b>	<b>11,664,481</b>

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

<b>Zerat e Aktivit dhe zerat Jashte Bilanci te Ponderuara me Riskun</b>		
<b>ZERAT E AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN</b>	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
Treguesi (ne mije leke)		
<b>1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:</b>	<b>64,949,009</b>	-
1.1 arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,385,415	-
1.2 të drejtat ndaj BQ & QSH kur këto shprehen në monedhën kombëtare	51,640,372	-
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.)	5,673,622	-
1.8. Të drejtat ndaj BSH ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	6,249,600	-
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	-	-
<b>2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:</b>	<b>23,528,414</b>	<b>4,705,683</b>
2.1 të drejta ndaj inst.kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në RSH	21,474,474	4,294,895
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	2,025,556	405,111
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)	28,384	5,677
<b>3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:</b>	<b>816,789</b>	<b>408,394</b>
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)	816,789	408,394
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	-	-
<b>4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:</b>	<b>34,656,760</b>	<b>34,656,760</b>
4.1 të drejtat ndaj QSH ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	648,870	648,870
4.6 kredi te tjera ndaj klienteles dhe te drejta te tjera pervec atyre te pemeudura me siper, te vleresuara nga vete banka.	31,600,618	31,600,618
4.7 aktivët e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	1,797,168	1,797,168
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	610,104	610,104
<b>5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:</b>	<b>7,350,470</b>	<b>11,025,706</b>
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	7,350,470	11,025,706
<b>TOTALI I AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN</b>	<b>131,301,441</b>	<b>50,796,543</b>

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

<b>ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN</b>		
Treguesit (ne mije leke)	VI.kontabile	VI.ponderuar
<b>1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.nderimi 100%:</b>	<b>145,383</b>	<b>145,383</b>
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	141,738	141,738
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh te vleresuara nga vete banka	3,645	3,645
<b>2. Zërat jashtë-bilancit me risk të mesëm me koef.ponderimi 50%:</b>	<b>8,860,272</b>	<b>4,430,136</b>
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	126,603	63,301
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	5,547,890	2,773,945
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	3,185,779	1,592,889
<b>3. Zërat jashtë-bilancit me risk të moderuar me koef.ponderimi 20%:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 vlerësuar nga vetë banka	-	-
<b>4. Zërat jashtë-bilancit me risk të ulët me koef.ponderimi 0%:</b>	<b>9,874</b>	<b>-</b>
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël te vleresuara nga vete banka.	9,874	-
<b>5.Kontratrat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme</b>	<b>9,273,430</b>	<b>185,469</b>
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	9,273,430	185,469
me afat maturimi < 1 vit	9,273,430	185,469
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
<b>TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN</b>	<b>18,288,959</b>	<b>4,760,988</b>

## 9. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise

<b>KAPITALI RREGULLATOR PER MBULIMIN E RISQEVET TE KREDISE</b>	
Treguesi (ne mije leke)	
<b>KAPITALI BAZË</b>	<b>TOTAL</b>
<b>I . Elementet Përbërëse që Shtohen (A):</b>	
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	5,562,518
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	1,695,524
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1,383,880
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	4,102,374
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>	<b>12,744,296</b>
<b>II . Elementet Përbërëse që Zbriten (B):</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 debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	607,674
<i>Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)</i>	<b>607,674</b>
<b>Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)</b>	<b>12,136,622</b>
<b>KAPITALI SHITESË</b>	
<b>III . Elementet Përbërëse (J):</b>	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibrid (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	-
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$ ; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	-
<i>Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):</i>	-
<b>(J) nqs <math>H \leq C</math> atëherë <math>J=H</math>; nqs <math>H &gt; C</math> atëherë <math>J=C</math></b>	-
<b>Totali I kapitalit shtese perpara zbritjes (J)</b>	-
<b>IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):</b>	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
<b>(K) Pjesëmarrje &gt;10% në kapitalin e tyre ose &lt;10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + Të Drejtat e Varura në të njëjtën bankë ose inst.fin.</b>	
<b>(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):</b>	
<b>M=(C+J)*10%</b>	-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs $>0$	-
<i>Nëntotali P=(K+N)</i>	-
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	
3. Aktet rregulatore 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	-
"-rregullorja "Per administrimin e rrezikut te kredise", miratuar me vendim te KMBSH nr.61, date 28.08.08 (V4)	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>	
<b>Llogaritja Përmblendhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:</b>	
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$ ; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$ ; ne te kundert $CA=C$	12,136,622
<b>Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: E=(JA+CA)</b>	<b>12,136,622</b>

## 10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>	
<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b> (në mijë lekë)	<b>Shuma</b>
Total of assets adjusted with risks	50,796,543
Total of off balance sheet items adjusted with risks	4,760,988
<b>1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun</b>	<b>57,792,799</b>
2. Kapitali Rregullator	12,136,622
3. Kapitali Bazë i llogaritur	12,136,622
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	21.00%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	21.00%
6. Raporti Minimal i Modifikuar	6%
7. Raporti Minimal i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	12%

<b>Shuma e zërave të aktivitet, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit</b> (në mijë lekë)	<b>Shuma</b>
1. Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun	50,796,543
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun	4,760,988
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	2,235,268
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	-
<b>TOTALI</b>	<b>57,792,799</b>

<b>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</b> (në mijë lekë)	<b>Shuma</b>
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	30,242,042
3. Rritja e zërave të aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë	2,259,987
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	405,915
6. Rritja e zërave të pasivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve në valutë	24,719
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	2,235,268

## 10. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (vazhdim)

<b>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</b>	Shuma
(në mijë lekë)	
1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012	48,910,348
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013	50,450,550
3. Rritja e portofolit të kredisë 2013	1,540,202
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:	
4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013	-
4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013	-
4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013	1,540,202
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	1,956,414
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	4,891,035
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhë	-
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013	50,450,550

## 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 mijë leke)		
	mesatar	maksimum
<b>I. Llogaritja e Portofolit të Tregtueshëm në Vlerë Kontabile:</b>		
1. Elementët përbërëse të portofolit tregtueshëm		
A. letra me vlerë te tregtueshëm	0	
B. letra me vlerë te vendosjes	2,104,107	
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	266,048,247	
F= $E \cdot 10\%$	26,604,825	
G. nëqs $A+B+C+D > F$ mesatarisht gjatë dy gjashtëmuajorëve të mëtejshme	2,104,107	
<b>II. Llogaritja e Kufizimit të Pikës 2.1. të Kapitullit I:</b>		
H. $E \cdot 5\%$	13,302,412	
I. $E \cdot 6\%$		15,962,895
<b>III. Llogaritja e Pozicionit të Portofolit të Tregtueshëm:</b>		
J. letra me vlerë e tregtueshme		
K. letra me vlerë e vendosjes	2,104,107	
L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë		
M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I		
N. nëqs $G=A+B+C+D$ atëherë $N=J+K+L+M$ ; nëqs $G=A+B+C$ atëherë	2,104,107	
<b>IV. Llogaritja e Kufizimit të Pikës 2.2. të Kapitullit I:</b>		
O. kundër-vlera në Leke e 15 milionë EURO në ditën e mbylljes	2,103,000,000	
P. kundër-vlera në Leke e 20 milionë EURO në ditën e mbylljes		2,804,000,000

KAPITALI BAZË		
<b>I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):</b>		
1. Kapitali Nënshkruar (5711)		5,562,518
2. Rezervat (përvet rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		1,695,524
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)		1,383,880
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))		4,102,374
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))		-
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$		12,744,296
<b>II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):</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)		607,674
Nëntotali $B=(1+2+3+4+5+6)$		607,674
<b>Totali Kapitalit Bazë <math>C=(A-B)</math></b>		<b>12,136,622</b>
KAPITALI SHITESË		
<b>III. Elementet Përbërëse (J):</b>		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)		-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		-
3. Istrumente hibrid (EC) (56)		-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)		-
<b>Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: <math>E=(JA+CA)</math></b>		<b>12,136,622</b>

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

<b>V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR</b>		
(a) D. Kapitali Rregullator për Mbulimin e Raportit të Mjaftueshmerisë		6,935,136
(b) R. Llogaritje e Kapitalit të Mbetur: R=E-D		5,201,486
(c) Shpërndarja e Kapitalit të Mbetur midis Kapitalit Bazë & Kapitalit Shtesë dhe		-
1. nqs $JA \leq (D/2)$ atëherë:		-
<b>JB. Mbetja e Kapitalit Shtesë është: <math>JB=0</math>; ne te kundert <math>JB=JA</math> -</b>		-
<b>CB. Mbetja e Kapitalit Bazë është: <math>CB=R</math>; ne te kundert <math>CB=CA</math> -</b>		5,201,486
<b>VI . KAPITALI MBISHTESË</b>		
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)		862,385
(2) Letra me vlerë dhe Detyrimet e Varura për nevojat e Risqeve të Tregut:		-
<b>OB. pjesa e detyrimeve të Varura me Afat, të cilat nuk përshihen në</b>		-
<b>OC. pjesa e Instrumenteve Hibride dhe Detyrimeve të Varura me</b>		-
(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 $\geq 2$ vjet		-
<b>OF. Totali i kapitalit mbishtese <math>OF=(OA+OB+OC+OD+OE)</math></b>		862,385
<b>VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES</b>		-
(a) S. Shuma e Kapitalit Shtesë të Mbetur me Kapitalin Mbishtesë para kufizimit:		862,385
(b) U. Kufiri Maksimal: nqs $S \leq CB*2.5$ atëherë $U=S$ ; nqs $S > CB*2.5$ atëherë		862,385
<b>VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQVEVE TË</b>		
(a) W. Shuma e Kapitalit Bazë të Mbetura me "U" për Mbulimin e Risqeve të		6,063,871
<b>(b) X. Totali i Kapitalit Rregullator për Mbulimin e Risqeve të Tregut</b>		<b>12,999,006.76</b>

<b>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</b>		
Treguesit (në mijë leke)		<b>Totali</b>
<b>A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)</b>	-	<b>12,999,007</b>
sipas Formularit 2: $X=D+W$	-	12,999,007
<b>B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)</b>		
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 rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC)		
për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)		
2. për Këmbimet në Valutë (VD)		62,554
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$		62,554
<b>Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: <math>Y=D+VF</math></b>	-	<b>6,997,690</b>
<b>C) Krahasimi i (A) me (B):</b>		
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$		186%
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)		100%

<b>Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me Këmbimet në Valutë</b>	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
Treguesit (në mijë leke)			
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit Neto Global (VD1)	1,041,907		
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	259,980		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)			
nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD=VD1-XA$	781,927	8%	62,554