



RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Tremujori III 2014

Permbajtja

- 1 Tregues te rentabilitetit te bankes
- 2 Bilanci dhe zerat jashte bilanci te permbledhura
- 3 Pasqyra e te Ardhurave
- 4 Pasqyra e rrjedhjes së parasë
- 5 Pasqyra e ndryshimit te Kapitalit aksioner
- 6 Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve
- 7 Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise
- 8 Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
- 9 Aktivitet sipas maturimit përfundimtar
- 10 Pasivet sipas maturimit përfundimtar
- 11 Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise
- 12 Zerat e Aktivitet dhe zerat jashte bilanci te ponderuara me riskun
- 13 Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit
- 14 Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit
- 15 Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë
- 16 Shenime per pasqyrat financiare

1. Treguesit e rentabilitetit

	Sep-14	Jun-14	Mar-14	Dec-13	Sep-13	Jun-13	Mar-13	Dec-12
1. Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100]	0.12%	0.19%	0.30%	0.26%	0.47%	0.53%	0.07%	-0.78%
2. Rezultati neto I jashtezakonshem / aktivet mesatare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3. Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	43.10%	42.85%	42.01%	39.09%	38.04%	39.04%	40.58%	43.20%
4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	114.35%	112.09%	106.63%	108.04%	107.31%	101.03%	91.95%	95.41%
5. Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100]	1.64%	2.70%	4.21%	3.71%	6.54%	7.45%	0.95%	-10.44%
6. Aktive per punojes [totali I aktiveve/ numri I regjistruar I punojesve] ne Lek'000	106,759	106,759	101,319	106,250	99,428	98,631	98,099	96,143
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.49%	3.45%	3.14%	3.25%	3.20%	3.05%	2.77%	3.20%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	6.35%	6.46%	6.30%	6.89%	6.97%	6.88%	6.59%	6.89%
9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare	2.87%	3.01%	3.15%	3.64%	3.77%	3.82%	3.82%	3.70%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	49.28%	48.03%	44.80%	42.24%	40.83%	39.44%	37.31%	41.21%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	58.21%	55.45%	50.12%	48.75%	45.85%	43.75%	47.60%	62.38%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	16.75%	16.24%	16.39%	15.03%	14.58%	14.91%	15.57%	16.93%
14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	0.98%	0.82%	0.48%	0.63%	0.49%	0.25%	0.41%	1.34%

2. Bilanci dhe zerat jashte bilanci te permbledhura

	9/30/2014	12/31/2013
AKTIVET		
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	9,046,876	9,157,785
Arka dhe Banka qëndrore	3,715,615	4,193,818
Bono thesari	1,879,588	1,673,818
Llogari rrjedhëse në bankat dhe instituc. e tjera financiare	3,090,858	2,429,457
Depozita me bankat dhe institucione të tjera financiare	349,726	850,506
Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	-
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	11,089	10,186
VEPRIMET ME KLIENTËT	13,393,713	13,472,937
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	10,991,668	11,636,718
Hua dhe paradhënie në ndjekje	1,073,802	926,795
Hua nënstandart	1,421,586	841,875
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart</i>	<i>(311,065)</i>	<i>(174,810)</i>
Hua të dyshimita	535,345	622,475
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimita</i>	<i>(318,790)</i>	<i>(380,135)</i>
Hua të humbura	466,733	313,608
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	<i>(465,566)</i>	<i>(313,588)</i>
Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-
Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	-	-
LETRA ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE	9,707,855	8,780,294
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	983,083	938,609
MJETET E QËNDRUESHME	177,356	162,935
TOTALI	33,308,883	32,512,560
PASIVET		
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,323,312	2,248,305
Banka Qendrore	43,301	35,855
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qëndrore	924,366	-
Llogari rrjedhëse me bankat dhe institucionet e tjera financiare	202,898	575,178
Depozita nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	152,727	640,313
Hua marrë nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	996,939
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	20	20
VEPRIMET ME KLIENTËT	29,322,852	27,235,990
Qeveria shqiptare dhe administrata publike	60,915	125,320
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	4,126,974	3,051,626
Detyrime ndaj klientëve për depozita pa afat	3,275,646	2,946,019
Detyrime ndaj klientëve për depozita me afat	20,894,493	20,638,626
Llogari të tjera të klientëve	964,824	474,399
DETYRIME TË TJERA	211,656	726,590
BURIME TË PËRHERSHME	2,451,063	2,301,675
Fondet rezervë specifike	167,204	177,842
Borxhi i varur	1,054	1,052
Kapitali i aksionerëve	2,282,805	2,122,781
<i>Kapitali i paguar</i>	<i>2,579,853</i>	<i>2,439,493</i>
<i>Primet e aksioneve</i>	<i>175,600</i>	<i>175,600</i>
<i>Rezerva</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>238,192</i>	<i>244,987</i>
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	<i>(737,299)</i>	<i>(814,266)</i>
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	<i>26,459</i>	<i>76,967</i>
TOTALI	33,308,883	32,512,560
ZERAT JASHTË BILANCIT		
ANGAZHIME FINANCIMI		
Angazhime të dhëna	998,801	611,101
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË		
Garanci të dhëna	768,588	544,525
Garanci të marra	63,687,831	52,568,773
TRANSAKSIONE NË VALUTË	1,335,120	1,158,407

3. Pasqyra e te ardhurave

	9 -mujori i mbyllur me 30/09/2014	9 -mujori i mbyllur me 30/09/2013
Të ardhura nga interesat	1,461,513	1,502,962
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	18,792	25,273
<i>Nga veprimet me klientët</i>	841,775	852,927
<i>Nga veprimet me letrat me vlerë</i>	536,807	530,101
<i>Të tjera</i>	64,139	94,661
Shpenzime për interesa	(659,283)	(813,400)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(12,732)	(13,345)
<i>Për veprimet me klientët</i>	(637,533)	(796,787)
<i>Për borxhet e varura</i>	(14)	(13)
<i>Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes</i>	(8,010)	(3,256)
<i>Të tjera</i>	(994)	-
Te ardhurat nga interesat, neto	802,230	689,561
Te ardhura nga komisione për shërbime bankare	120,214	134,396
<i>Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	10	116
<i>Nga transaksionet me klientët</i>	6,137	11,627
<i>Komisione për shërbimet bankare</i>	100,420	107,368
<i>Komisione të tjera</i>	13,647	15,286
Shpenzime për komisione	(19,045)	(25,119)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(4,773)	(4,619)
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	(14,235)	(20,454)
<i>Komisione të tjera</i>	(37)	(46)
Fitim/Humbje nga komisionet, neto	101,169	109,278
<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	10,104	-
<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-	-
Fitim/Humbje nga veprimtarite e qirase, neto	10,104	-
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	2,831	2,407
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	(356)	(1,150)
Fitim/Humbje nga veprimtarite e tjera bankare, neto	2,475	1,257
Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto	43,237	49,269
Totali i te ardhurave operative	959,215	849,365
Shpenzimet operative		
Shpenzime për personelin	(272,707)	(246,187)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(44)	(135)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(382,660)	(347,553)
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(46,176)	(48,686)
Shpenzime për fonde rezerve për huatë	(226,499)	(105,618)
Totali i shpenzimeve operative	(928,086)	(748,181)
<i>Të ardhura të jashtëzakonshme</i>	-	-
<i>Shpenzime të jashtëzakonshme</i>	-	-
Fitim/Humbje nga veprimtarite e jashtëzakonshme	-	-
Fitim/Humbja para tatimit	31,129	101,184
Tatimi mbi fitimin	(4,670)	
Fitim/Humbja e vitit	26,459	101,184

4. Pasqyra e rrjedhjes së parasë

	9-mujori i mbyllur me 30/09/2014	Viti i mbyllur me 31/12/2013
Rrjedhja e parase nga aktivitetet operacionale:		
Fitimi / (Humbja) per vitin	31,129	89,001
Korrigjimet per te rakorduar humbjen neto me rrjedhjen neto te parase nga aktivitetet operacionale:		
Rritje ne interesat per t'u arketuar	(62,532)	(40,403)
Rritje ne interesat per t'u paguar	4,724	198,914
Amortizimi i aktiveve te trupezuara	20,902	29,725
Zhvleresimi i aktiveve te trupezuara	15,931	22,414
Permiresime te aktiveve te marra me qera	9,343	10,950
Provizione mbi huate	229,464	172,786
Shpenzime per provigjione te tjera	(14,570)	14,552
Efekt i rivleresimit	(6,794)	12,179
Efekt i te ardhurave per t'u shperndare dhe te shpenzimeve te perlllogaritur	10,555	14,147
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara	84	56
Humbje (Fitim) neto nga shitja e aktiveve te trupezuara	(30)	409
Nxjerrje jashte perdorimit te shpenzime ne aktive te marra me qera	-	4
Fitim neto nga shitja e aktiveve te sekuestruara	(79)	(395)
	238,128	524,338
Ndryshimet ne aktivet operacionale		
Ulje/(Rritje) ne depozita dhe llogari me bankat	(161,849)	(657,149)
Rritje ne hua dhe paradhenie per klientet	(153,005)	(1,098,200)
(Rritje)/ Ulje e aktiveve te tjera	(19,482)	114,899
Ndryshimet ne detyrimet operacionale		
(Ulje)/ Rritje e detyrimeve ndaj bankave dhe institucioneve financiare	(1,855,738)	899,939
Rritje e detyrimeve ndaj klienteve	2,081,869	2,979,825
(Ulje)/Rritje ne letra me vlere te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	931,014	(225,371)
Rritje ne detyrime te tjera	(521,429)	517,396
	301,380	2,531,339
Paguar Tatimi mbi Fitimin	(12,034)	-
Paraja neto gjeneruar nga aktiviteti operativ	527,473	3,055,677
Rrjedhja e parase nga aktiviteti i investimit		
Blerja e letrave me vlere te investimit afatshkurtra	(205,770)	717,120
Blerja e letrave me vlere te investimit afatgjata	(888,960)	(2,578,636)
Blerja e aktiveve te trupezuara	(41,272)	(23,063)
Blerja e aktiveve te trupezuara	(10,077)	(26,054)
Shitja e aktiveve te trupezuara	41	-
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet investuese	(1,146,038)	(1,910,633)
Rrjedhja e parase prej aktiviteve financuese:		
Rritja ne kapitalin e paguar	140,360	139,860
Paraja neto prej aktiviteve financuese	140,360	139,860
Rritja neto e arkës dhe gjendjeve ne Banken Qendrore gjate vitit	(478,203)	1,284,904
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fillim te vitit	4,193,818	2,908,913
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fund te vitit	3,715,615	4,193,818

5. Pasqyra e ndryshimit te Kapitalit Aksionar

	Kapitali	Primet e aksioneve	Rezerva e rivlersimit	Humbje e mbartur	Totali
Gjendja me 1 janar 2012	2,159,743	175,600	220,969	(615,166)	1,941,146
Kontribut per rritjen e kapitalit	139,890				139,890
Rezerva e rivleresimit			11,843		11,843
Fitimi i vitit				(199,100)	(199,100)
Gjendja me 31 dhjetor 2012	2,299,633	175,600	232,812	(814,266)	1,893,779
Kontribut per rritjen e kapitalit	139,860				139,860
Rezerva e rivleresimit			12,174		12,174
Humbja e vitit				76,967	76,967
Gjendja me 31 dhjetor 2013	2,439,493	175,600	244,986	(737,299)	2,122,780
Kontribut per rritjen e kapitalit	140,360				140,360
Rezerva e rivleresimit			(6,794)		(6,794)
Fitimi i vitit				26,459	26,459
Gjendja me 30 Shtator 2014	2,579,853	175,600	238,192	(710,840)	2,282,805

Data: 30 Shtator 2014

6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve

(në mijë lekë)	Totali
Kredi afatshkurtër	3,324,755
lekë	1,293,433
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	925,685
Individët	367,748
valutë	2,031,322
Sektori shtetëror	279,013
Sektori privat	1,569,033
Individët	183,275
Kredi afatmesme	4,053,664
lekë	1,299,132
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	594,554
Individët	704,578
valutë	2,754,531
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,410,630
Individët	343,901
Kredi afatgjatë	6,915,971
lekë	1,257,477
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	449,839
Individët	807,639
valutë	5,658,494
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,732,594
Individët	2,925,900
Totali	14,294,389

Data: 30 Shtator 2014

7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise

(në mijë lekë)	Totali
Bizneset	8,961,348
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	63,664
Peshkimi	6,398
Industria nxjerrëse	409
Industria përpunuese	601,144
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	285,109
Ndërtimi	1,499,207
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	2,571,583
Hotelet dhe restorantet	629,076
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	617,681
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	167,315
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	430,133
Administrimi publik	3,505
Arsimi	328,069
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	114,628
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,008,448
Të tjera	634,979
Individët	5,333,041
Kredi konsumatore	2,522,061
Kredi për blerje banesash	2,810,980
Totali	14,294,389

8. Provigjonet specifike te kredive

	9/30/2014	12/31/2013	12/31/2012
Gjendja ne fillim te vitit	868,533	730,302	398,324
Provigjioni specific, neto per vitin	225,245	137,318	331,096
Hua te fshira gjate vitit	0	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	1,643	913	883
Gjendja ne fund te vitit	1,095,421	868,533	730,302

Provigjonet statistikore te kredive

	9/30/2014	12/31/2013	12/31/2012
Gjendja ne fillim te vitit	161,157	125,339	112,648
Provigjioni per vitin, neto	4,219	35,468	12,562
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-286	350	128
Gjendja ne fund te vitit	165,090	161,157	125,339

Provigjonet per secilen klase te protofolit

	9/30/2014	12/31/2013	12/31/2012
Hua standart	107,818	100,449	97,203
Hua ne ndjekje	57,272	60,708	28,136
Hua nen-standart	311,065	174,810	250,644
Hua te dyshimta	318,790	380,135	289,661
Hua te humbura	465,566	313,588	189,996
Totali i provigjoneve per huate	1,260,511	1,029,690	855,641

9. AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

(në mijë lekë)	Dite		Muaj			Vite		Totali
	Deri 7	7 dite - 1 muaj	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	5,111,838	2,244,233	261,337	454,316	964,063	-	11,089	9,046,876
Arka	1,126,416	-	-	-	-	-	-	1,126,416
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	494,843	-	-	-	-	-	-	494,843
Rezerva të detyruara	-	2,094,357	-	-	-	-	-	2,094,357
Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	49,995	149,877	261,337	454,316	964,063	-	-	1,879,588
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	3,090,858	-	-	-	-	-	-	3,090,858
Depozita në institucione financiare	349,726	-	-	-	-	-	-	349,726
Hua për institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	11,089	11,089
Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	794,097	952,727	1,441,993	937,122	2,127,506	5,312,198	2,923,490	14,489,134
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	105,453	584,643	1,187,576	793,123	1,740,367	4,049,424	2,531,081	10,991,668
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	53,056	39,369	92,256	57,284	117,279	475,030	239,528	1,073,802
Hua nënstandarde	216,636	203,802	141,637	58,747	198,857	540,833	61,073	1,421,586
Hua të dyshimta	153,963	45,546	15,594	22,388	58,870	187,294	51,690	535,345
Hua të humbura	264,989	79,367	4,931	5,579	12,132	59,617	40,118	466,733
Llogari rrjedhëse të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	26,620	301,461	831,074	539,604	543,473	5,563,842	1,901,781	9,707,855
Letra me vlerë me të ardhura fikse	26,620	301,461	831,074	539,604	543,473	5,563,842	1,901,781	9,707,855
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
MJETE TË TJERA	101,962	305	2,604	8,001	829,222	18,856	56,988	1,017,937
VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	1,300	-	-	-	-	-	-	1,300
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	159	516	336	148,386	27,959	177,356
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	159	516	336	148,386	27,959	177,356
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALI I AKTIVIT	6,035,817	3,498,726	2,537,166	1,939,559	4,464,600	11,043,282	4,921,307	34,440,458

10. PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

(në mijë lekë)	Dite	7 dite - 1 muaj	Muaj			Vite		Totali
	Deri 7		1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	343,535	827,050	23,195	23,193	106,339	-	-	1,323,312
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	43,301	-	-	-	-	-	-	43,301
Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	97,336	827,030	-	-	-	-	-	924,366
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	202,898	-	-	-	-	-	-	202,898
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	-	23,195	23,193	106,339	-	-	152,727
Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	20	-	-	-	-	-	20
VEPRIME ME KLIENTËT	8,400,707	1,899,524	3,548,774	3,736,407	6,456,059	5,220,465	-	29,261,937
Llogari rrjedhëse	4,126,974	-	-	-	-	-	-	4,126,974
Llogari depozitash pa afat	3,275,646	-	-	-	-	-	-	3,275,646
Llogari depozitash me afat	612,452	1,720,804	3,538,620	3,411,508	6,390,644	5,220,465	-	20,894,493
Llogari të tjera të klientëve	385,636	178,720	10,154	324,900	65,415	-	-	964,824
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	60,915	-	-	-	-	-	-	60,915
Llogari rrjedhëse	60,915	-	-	-	-	-	-	60,915
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	139,847	-	-	-	-	-	-	139,847
VEPRIMET SI AGJENT	34,250	-	-	-	-	-	-	34,250
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	37,558	-	-	-	-	-	-	37,558
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	4	-	-	1,049	2,450,010	2,451,064
Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	167,204	167,204
Borxh i varur	-	-	4	-	-	1,049	-	1,054
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	2,793,803	2,793,803
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	199,843	199,843
Rezervat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	(737,299)	(737,299)
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	26,459	26,459
TOTALI I PASIVIT	9,016,813	2,726,574	3,571,973	3,759,601	6,562,397	5,221,515	2,450,010	33,308,883

11. KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	9/30/2014	12/31/2013
KAPITALI BAZË		
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):		
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	2,579,853	2,439,493
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	175,600	175,600
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))		
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	238,193	244,987
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	2,993,646	2,860,080
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):		
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashtura, të riblera)		
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	737,299	814,267
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	100,062	27,747
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	837,361	842,014
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,156,285	2,018,066
KAPITALI SHITESË		
III . Elementet përbërëse (J):		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)		
2. Rezerva të përgjithshme (EB)		
3. Istrumente hibride (EC) (56)		
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,054	1,052
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,054	1,052
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,054	1,052
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,054	1,052
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,054	1,052
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):		
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P): rëndësishëm mbi to + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucione financiare rregullator (C+J): $M=(C+J)*10\%$ mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0		
Nëntotali P=(K+N)		
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)		
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	14,103	8,320
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	-	-
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.	-	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	14,103	8,320
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	-	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)		8,320
Llogaritja përmbljedhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV: nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë: kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$ kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,143,235	2,010,798
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	2,143,235	2,010,798

12. ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN

(në mijë lekë)

	9/30/2014		12/31/2013	
	VI.kontabile	VI.ponderuar	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	15,782,583	-	15,820,019	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,126,416	-	919,054	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	12,103,201	-	11,173,603	-
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)	-	-	-	-
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës	-	-	-	-
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECEB shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e tyre kombëtare	-	-	-	-
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	-	-	-	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	1,075,701	-	1,596,922	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve të OECD ose KE	76,019	-	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	999,681	-	1,596,922	-
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse	-	-	-	-
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,477,266	-	2,130,440	-
1.9. Të drejta në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të garantuara plotësisht prej saj.	-	-	-	-
2. Aktivët me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	3,427,912	685,582	3,290,149	658,030
Republikën e Shqipërisë	349,726	69,945	334,362	66,872
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.) fuqi përfshihen në fondet e veta të institucioneve të kredittit	3,076,975	615,395	2,954,573	590,915
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-	-	-
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullor të bankave	1,211	242	1,213	243
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-	-	-
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	-	-	-	-
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	-	-	-	-
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-	-	-
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-	-	-
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhëtarësh, karta krediti, etj)	-	-	-	-
3. Aktivët me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	135,358	67,679	101,712	50,856
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)	135,358	67,679	101,712	50,856
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	-	-	-	-
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërpartit të saktë	-	-	-	-
4. Aktivët me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	10,826,311	10,826,311	9,838,224	9,838,224
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	447,751	447,751	424,832	424,832
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	-	-	-	-
4.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar, garantuar apo financiar në monedhën e vendit huamarrës	72,404	72,404	-	-
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-	-	-
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-	-	-
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	9,090,960	9,090,960	8,285,055	8,285,055
4.7. aktivët e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullor	77,294	77,294	135,188	135,188
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullor	983,083	983,083	938,609	938,609
4.9. Aktivët 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	154,818	154,818	54,539	54,539
5. Aktivët me koeficient ponderimi 150%:	2,857,463	4,286,194	3,265,232	4,897,849
5.1. Aktivët 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	2,785,767	4,178,651	3,182,567	4,773,851
5.2. Aktivët me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "b" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 14.09.2011	71,696	107,543	82,665	123,997
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	33,029,627	15,865,767	32,315,336	15,444,958

12. ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)		VL.kontabile	VL.ponderuar	VL.kontabile	VL.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:					
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		-	-	-	-
1.2 pranimet bankare		-	-	-	-
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër		-	-	-	-
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin		-	-	-	-
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuara ose të kushtëzuara në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		-	-	-	-
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë		-	-	-	-
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë		-	-	-	-
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka		-	-	-	-
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:					
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese		1,115,646	557,823	779,229	389,614
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbejë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë		209,635	104,818	298,935	149,468
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtesë i tyre ka një opsion rishitjeje		-	-	-	-
2.4 angazhime për çelje letër kredie		-	-	-	-
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura		906,011	453,006	480,293	240,147
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë		-	-	-	-
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuar nga vetë banka		-	-	-	-
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:					
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme		668,061	133,612	579,182	115,836
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuar nga vetë banka		668,061	133,612	579,182	115,836
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:					
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura		651,743	-	376,397	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka		92,790	-	130,807	-
		558,953	-	245,589	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme					
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm		-	-	-	-
me afat maturimi < 1 vit		-	-	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet		-	-	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues		-	-	-	-
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm		-	-	-	-
me afat maturimi < 1 vit		-	-	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet		-	-	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues		-	-	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		2,435,450	691,435	1,734,808	505,451

13. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)		Shuma	Shuma
1. Totali i zërave të aktivitetit të ponderuar me rrezikun		15,865,767	15,444,958
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit		691,435	505,451
"veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë		454,539	157,097
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		612,544	612,544
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014		-	-
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun		16,399,197	15,494,962
2. Kapitali rregullator		2,143,235	2,010,798
3. Kapitali bazë i llogaritit		2,143,235	2,010,798
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		12.94	12.98
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		12.94	12.98
6. Raporti minimal i modifikuar		6%	6%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12%	12%

14. Krahasimi i Madhësisë të Kapitalit Rregullator të Bankës me Kërkesën për Kapital Rregullator për mbulimin e Rrishtit të Tregut të Lidhur me normat e interesit Treguesit (në mijë leke)			
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)		2,143,235	2,010,798
sipas Formularit 2: X=D+W		2,143,235	2,010,798
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)		-	-
1. për Portofolin e Tregueshëm:		-	-
sipas Formularit 5 për rishtin e normave të interesit (VA)		-	-
për rishtin e ndryshimit të emimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB)		-	-
për rishtin e rregullimeve të shlyerjes me kundërpartinë (VC)		-	-
për rishtin e tejkallimeve të limiteve për rishtet e mëdhenj (VE)		5,603	13,110
2. për Këmbimet në Valutë (VD)		5,603	13,110
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)		5,603	13,110
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: Y=D+VF		1,973,507	1,872,505
C) Krahasimi i (A) me (B):			
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: Z=100*(X/Y)		109	107
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)			

15. Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Rrishtit të Tregut të Lidhur me këmbimet në valute		Ponderimi Neto	Ponderimi Kap.Rregull.
Treguesit (në mijë leke)			
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit Neto Global (VD1)	74,411.29		
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	42,864.70		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)	31,546.60	8%	2,524
nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	0.08		
			8% 13,110

Union Bank Sh.a.
Shenime per Pasqyrat Financiare Q3 2014

(te gjitha vlerat jane ne mije LEK, pervecse kur shprehet ndryshe)

1. HYRJE

Union Bank Sh.a. (“Banka”) eshte nje institucion financiar i rregjistruar si banke tregtare me 9 janar 2006 bazuar ne Vendimin nr. 101, date 28 dhjetor 2005 te Bordit Mbiqyres se Bankes se Shqiperise. Banka operon ne perputhje me Ligjin nr. 8269 date 23.12.1997 “Per Banken e Shqiperise”, Ligjin nr.9662 date 18.12.2006 si dhe ne perputhje me te gjitha rregullat dhe rregulloret e aprovuara nga Keshilli Mbiqyres i Bankes se Shqiperise.

Aksionaret e Bankes jane:Unioni Financiar Tirane Sh.p.k, Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (EBRD), Edmond Leka dhe Niko Leka.

Banka eshte nje banke tregtare, e cila ofron sherbime bankare per individe dhe kompani ne Republiken e Shqiperise. Banka eshte regjistruar si person juridik me numer regjistrimi 33563 date 26 maj 2005, date ne te cilen Banka filloi aktivitetin e saj tregtar. Banka mori licencen per aktivite bankare me 9 janar 2006.

Selia Qendrore e Bankes ndodhet ne Tirane, Shqiperi.Me 30 Shtator 2014 Banka kishte 312 punonjes (31 Dhjetor 2013: 306).

2. BAZAT E PERPUTSHMERISE

Pasqyrat financiare jane pergatitur ne perputhje me “Metodologjine e raportimit dhe permbajtjen e raporteve financiare” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) aprovuar nga Keshilli Mbiqyres i Bankes se Shqiperise me 24 dhjetor 2008. MRF u aprovua per qellime rregullatore ne perputhje me Nenin 47 te Ligjit Nr. 9662, date 18 dhjetor 2006 “Per Bankat ne Republiken e Shqiperise”.

3. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE TE KONTABILITETIT

a) Baza e pergatitjes

Pasqyrat financiare jane paraqitur ne LEK, e cila eshte edhe monedha funksionale, te rrumbullakosura ne mijeshen me te afert dhe jane pergatitur sipas parimit te koston historike.

Politikat kontabel te aplikuara nga Banka, jane ne perputhje me ato te perdorura per pergatitjen e pasqyrave financiare korresponduese per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2013.

b) Veprimet ne monedha te huaja

Veprimet ne monedha te huaja jane kembyer me kursin e kembimit te dites se kryerjes se transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare te shprehura ne monedhe te huaj, te cilat jane regjistruar me koston historike ne daten e transaksionit, jane kembyer me kursin e kembimit ne daten e bilancit. Aktivet dhe detyrimet jomonetare ne monedhe te huaj, te cilat mbahen me kosto historike, jane kembyer me kursin e kembimit ne daten e kryerjes se veprimit. Diferencat qe rrjedhin nga ndryshimi i kursit te kembimit qe rezultojne nga konvertimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare jane njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve.

Kapitali aksionar i kontribuar ne monedhe te huaj trajtohet si nje ze monetar dhe si i tille konvertohet ne LEK duke perdorur kursin e kembimit ne daten e raportimit. Vetem per qellime prezantimi kapitali aksionar paraqitet ne bilanc me vleren ne LEK duke perdorur kursin historik, ndersa diferenca mes kesaj vlere dhe vleres ne LEK duke perdorur kursin e kembimit ne daten e raportimit, paraqitet vecmas si “rezerve e rivleresimit”.

c) Arka dhe llogari me Banken Qendrore

Arka dhe llogari me Banken Qendrore perbehen nga gjendjet e parase ne arke, llogarite rrjedhese dhe depozitat me Banken Qendrore, si dhe rezerven e detyrueshme me Banken Qendrore.

3. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**d) Depozitat dhe llogarite me bankat**

Depozitat dhe llogarite me bankat perfshijne llogarite rrjedhese dhe depozitat nder-bankare me date shlyerje dhe norme interesi te paracaktuar.

e) Investime ne letra me vlere

Investime ne letra me vlere konsistojne ne bono thesari dhe obligacione te Qeverise Shqiptare te blera me qellimin e mbajtjes se tyre per nje afat te gjate, ne parim deri ne maturim dhe per rrjedhoje klasifikohen si investime te mbajtura deri ne maturim.

Investimet ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim regjistrohen ne ditën e blerjes dhe fillimisht maten me kosto. Ne datat raportuese ato maten me kosto te amortizuar, duke i zbritur fondin rezerve per mbulimin e humbjeve qe krijohet per te mbuluar rrezikun e mospermbushjes se detyrimit nga ana e emetuesit te letrave me vlere.

f) Huate dhe paradheniet per klientet

Huate dhe paradheniet per klientet raportohen me vleren e tyre neto te realizueshme me provigjonin e humbjeve specifike nga huate. Huate regjistrohen kur shuma totale eshte disbursuar dhe pagesat njihen kur para ja arketohet.

Fondet rezerve per mbulim humbjesh jane krijuar ne perputhje me rregulloren Nr. 62 te Bankes se Shqiperise "Mbi Administrimin e Rrezikut te Kredise" (Rregullorja e Kredise), e miratuar nga Keshilli Mbikeqyres me 14 shtator 2011. Rregullorja kerkon qe Banka te klasifikojë ekspozimet ne kategori rreziqesh te meposhtme. Per cdo kategori te rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezerve si me poshte:

Lloji i huase	Norma e Fondit
Standarde	1%
Ne ndjekje	5%
Nen standard	Jo me pak se 20%
Te dyshimta	Jo me pak se 50%
Te humbura	Jo me pak se 100%

Huate raportohen neto, pas zbritjes se fondeve rezerve per huate qe klasifikohen si nenstandard, te dyshimta dhe te humbura. Fondet e krijuara per humbjet e mundshme nga huate qe klasifikohen si standarde dhe ne ndjekje, regjistrohen si provigjion statistikor ne anen e detyrimeve te bilancit kontabel. Banka nuk perllorarit te ardhura per kredite ne tre klasat e fundit si dhe per ato qe jane me mbi 90 dite ne vonese.

g) Aktive te qendrueshme te trupezuara dhe te patrupezuara

Aktivet e qendrueshme te trupezuar paraqiten me kosto duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga renia ne vlere, ne qofte se ka. Amortizimi llogaritet sipas metodes lineare mbi jeten e parashikuar te perdorimit te aktiveve. Aktivet e qendrueshme ne proces nuk amortizohen.

Aktivet e patrupezuara te blera nga Banka paraqiten me kosto duke i zbritur amortizimin e akumuluar, i cili llogaritet sipas metodes lineare.

Amortizimi dhe zhvleresimi i vitit eshte llogaritur ne perputhje me normat e meposhtme:

Pajisje kompjuterike	25%
Pajisje zyre	20%
Aktive te tjera te trupezuara	20%
Aktive te patrupezuara (programe kompjuterike, shpenzime te nisjes dhe te tjera)	20%

3. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

h) Permiresime te aktiveve te marra me qira

Permiresime te aktiveve te marra me qira perfaqesojne “shpenzime per t’u amortizuar ne disa vite” ne perputhje me rregulloret e Bankes se Shqiperise, sepse kostoja e tyre ndikon ne rezultatet financiare te viteve te ardhshme. Keto shpenzime shperndahen pergjate periudhes se qirase.

i) Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesat njihen sipas parimit te drejtave te konstatuara.

j) Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet rrjedhin nga sherbimet financiare te ofruara nga Banka si transferimi i fondeve, aktivite huadhenese, tarifat e mirembajtjes se llogarive dhe komisione te garancive bankare. Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet njihen kur sherbimet perkatese jane kryer.

Tarifat e marra me krijimin e huave dhe paradhanie per klientet shperndahen ne menyre lineare gjate periudhes se huase.

k) Tatimi

Banka e percakton tatimin ne fund te vitit ne perputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Tatim fitimi i pagueshem llogaritet duke rregulluar fitimin statutor perpara taksave per disa zera te caktuar te ardhurave dhe te shpenzimeve sic kerkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet ne regjistrimet kontabel te mbajtura nga Banka per qellime te Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund te ndryshojne ne menyre thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar per qellime rregullatore ne perputhje me MRF.

4. Veprimet spot te kembimit valutor

Banka gjate aktivitetit te saj te zakonshem hyn ne kembime valutore spot me data likuidimi 2 dite pas dates se veprimit. Keto veprime regjistrohen si zera jashte bilancit ne daten e transaksionit dhe regjistrohen ne pasqyrat financiare ne daten e likuidimit. Efekti i rivleresimit i balancave te zerave jashte bilancit njihet dhe regjistrohet ne daten e veprimit.

l) Perdorimi i vleresimeve

Pergatitja e pasqyrave financiare ne perputhje me MRF i kerkon menaxhimit te beje vleresime dhe parashikime, qe ndikojne ne shumate e raportuara te aktiveve dhe detyrimeve dhe shenime te aktiveve dhe detyrimeve te mundshme ekzistuese ne daten e pasqyrave financiare dhe shumate e raportuara te ardhurave dhe shpenzimeve gjate vitit te raportimit. Rezultati aktual mund te ndryshoje nga keto vleresime.

m) Informacioni krahasues

Informacioni krahasues eshte paraqitur vazhdimisht ne perputhje me politikat e kontabilitetit te Bankes.

4. KAPITALI AKSIONAR

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 12 dhjetor 2013, eshte marre vendimi per rritje kapitali me 100 mije aksione nepermjet kontributeve te UFT (aksionarit kryesor te Bankes). Vendimi u rregjistrua prane Qendres Kombetare te Regjistrimit (QKR) ne daten 8 janar 2014.

Me 30 Shtator 2014, kapitali i rregjistruar ishte 2,579,427 mije LEK (dhjetor 2013: 2,438,857 mije LEK) i ndare ne 1,997,143 aksione (dhjetor 2013: 1,897,143 aksione) me vlere nominale 10 EUR secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2014 dhe 2013 ishin si me poshte:

	30 Shtator 2014		31 dhjetor 2013	
	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	1,897,143	2,439,493	1,797,143	2,299,633
Rritja e kapitalit gjate vitit	100,000	140,360	100,000	139,860
Kapitali i paguar	1,997,143	2,579,853	1,897,143	2,439,493

5. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCAR

Nje instrument financiar eshte cdo kontrate qe jep te drejten te marresh para ose nje aktiv tjetër financiar nga nje pale tjetër (aktiv financiar), ose shkakton detyrim per te transferuar para ose nje aktiv tjetër financiar tek nje pale tjetër (detyrim financiar). Instrumentet financiare shkaktojne nje sere rreziqesh ne Banke. Rreziqet me te rendesishme me te cilat perballlet Banka jane si me poshte.

5.1 RREZIKU I MONEDHES SE HUAJ

Rreziku i monedhes se huaj eshte rreziku sipas te cilit vlere e instrumentit financiar te luhetet si pasoje e ndryshimeve ne kursin e kembimit ne treg. Banka per qellime te likuiditetit te saj, investimeve ose plotesimit te nevojave emergjente te klienteve me te rendesishem te saj, i krijon pozicionet e hapura ne menyre te tille qe te mund t'i mbylli ato ne periudhen me te shkurter te mundshme, duke mundesuar njekohesisht te arrije nje diference favorizuese.

5.2 RREZIKU I LIKUIDITETIT

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka do te mund te ndeshet me veshtiresi per te siguruar fonde dhe per te plotesuar detyrimet qe burojne nga instrumentat financiare, dhe, ne pergjithesi per te ruajtur vazhdimesine e drejtimit thelbesor te biznesit. Ne baze operative, Banka monitoron depozitat e klienteve te saj, dhe keshtu korrighon gjendjet dhe aksesin ndaj fondeve te aktiveve te saj aktuale, ne menyre qe te mbaje nje kapacitet te kenaqshem pagesash. Ne nje nivel me strategjik, Banka nepermjet komitetit ALCO manaxhon kete rrezik duke monitoruar vazhdimisht rrjedhjet e pritshme te parase prej instrumenteve financiare dhe axhustuar investimet e vata per te sinkronizuar momentet e pagesave dhe arketimeve.

5.3 RREZIKU I KREDISE

Rreziku i kredise eshte qe pala tjetër e nje instrumenti financiar te mund te deshtojë ne ripagimin e detyrimit dhe t'i shkaktojë bankes humbje. Banka eshte subjekt i rrezikut te kredise nepermjet veprimtarise se saj kredituese, dhe ne rastet kur ajo vepron si ndermjetese ne emer te klienteve ose paleve te treta kur leshon garanci, ne kete rast, rreziku i kredise buron nga mundesia qe pale te ndryshme te mund te deshtojne ne permbushjen e detyrimeve kontraktuale.

Bordi Drejtues e ka deleguar pergjegjesine per mbikeqyrjen e rrezikut te kredise Komitetit te Kredise te Bankes. Departamenti i Kredise ne Banke i raporton Drejtimit Ekzekutiv ne Banke, dhe eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut te kredise, duke perfshire:

- Hartimin e politikave te kredise ne konsultim me njesite e biznesit, duke perfshire kerkesat e mbulimit te kolateralit, vleresimin e kredise, raportimin dhe nivelet e rrezikut, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe perputhshmerine me kerkesat rregullatore dhe statutore.
- Percaktimin e strukturave te autorizimit per aprovimin dhe rinovimin e linjave te kreditimit. Aprovimi dhe rinovimi i linjave te kreditimit kerkojne aprovim nga punonjesit e kredise ne Banke, drejtori i departamentit te kredise ne Banke, Komiteti i Kredise te Bankes ose Bordi Drejtues, sipas niveleve te percaktuara.
- Rishikimin dhe vleresimin e rrezikut te kredise. Departamenti i kredise ne Banke vlereson te gjithë ekspozimet e kreditit qe tejkalojne limitet e percaktuara, perpara angazhimit per kreditim ndaj njesive te biznesit te perfshira. Rinovimet dhe rishikimet e limiteve jane subjekte te njejtij proces rishikimi.
- Kufizimin e perqendrimit te ekspozimit ndaj kunderpartive, vendodhjes gjeografike dhe llojit te industrise (per kredi dhe paradhenie).
- Zhvillimi dhe mbajtja e niveleve te rrezikut ne Banke me qellim kategorizimin e ekspozimeve sipas shkalleve te humbjes financiare te ndodhur dhe per t'i terhequr vemendjen drejtimit drejt risqeve te tjera. Sistemi i niveleve te rrezikut eshte perdorur ne percaktimin nese provigjione per zhvleresimin mund te kerkohen ndaj ekspozimeve specifike te kredise. Struktura aktuale e niveleve te rrezikut konsiston ne dhjete nivele duke reflektuar nivele te ndryshme te rrezikut te mospageses dhe vlefshmerise se kolateralit ose zbutes te tjere te ketij rreziku. Pergjegjesia e percaktimit te niveleve te rrezikut shkon me aprovimin final te ekzekutivit/komitetit, sipas percaktimeve. Nivelet e rrezikut jane subjekt i rishikimeve te rregullta nga Drejtimi Ekzekutiv i Bankes.
- Rishikimi i perputhjes se njesive se biznesit me limitet e ekspozimit te rena dakord. Raporte te rregullta /periodike mbi cilesine e kredise u jepen Departamentit te Kredise ne Banke, ne menyre qe te marrin masa veprimi me pas.
- Dhenia e keshillave, udhezimeve dhe aftesive teknike njesive te biznesit, per te perhapur praktiken me te mire ne banke ne lidhje me administrimin e rrezikut te kredise.

Cdo njesie biznesi i kerkohet te zbatoje politikat dhe procedurat e kredise ne Banke me autoritetin e aprovimit te kredise te deleguar nga Departamenti i Kredise dhe Komiteti i Kredise. Cdo njesi biznesi ka nje punonjes pergjegjes, i cili raporton per te gjitha ceshtjet lidhur me kredine ndaj drejtuesve lokale dhe Komitetit te Kredise ne Banke. Cdo njesi biznesi eshte pergjegjese per cilesine dhe performancen e portofolit te saj te kredise dhe per monitorimin dhe kontrollin e risqeve te kredise ne portofolin e saj, perfshire dhe ato qe jane subjekt i aprovimit ne qender.

Kontrolle te rregullta te njesive te biznesit dhe proceseve te kredise ne Banke ndermerren nga Kontrolli I Brendshem.

Ekspozimi ndaj rrezikut te kredise administrohet gjithashtu pjeserisht nga marrja e kolateraleve dhe garancive. Llojet kryesore te kolateraleve jane:

- Prona hipotekore ose rezidenciale
- Pengje mbi aktivet dhe inventaret e bizneseve
- Depozita dhe llogari te vendosure ne banke (kolateral ne mjete monetare)
- Garante Personale per kredine

Pervec kredive me afat dhe overdrafteve te biznesit qe jane siguruar nga llojet e mesiperme te kolateralit, banka jep gjithashtu overdrafte ne llogarite e pages. Nuk merren pengje per keto lloj paradheniesh per sa kohe qe pagesat mujore te pagave kompensojne pjesen e perdorur te limitit te dhene. Garancite financiare dhe letrat ne pritje te kredise jane te kolateralizuara me mjete monetare.

5.4 RREZIKU I NORMES SE INTERESIT

Rreziku i normes se interesit eshte rreziku qe vlera e instrumentave financiare te luhetet si pasoje e ndryshimeve te normave te interesit ne treg. Rreziku i normes se interesit eshte rreziku qe vlera e instrumentave financiare do te ndryshoje si pasoje e ndryshimeve ne normat e interesit te tregut te aplikueshme per keto instrumenta financiare. Rreziku i ndryshimit rrjedhjes se parase nga ndryshimi i normes se interesit eshte rreziku qe shpenzimet e interesit do te ndryshojne gjate periudhes. Banka perpiqet ta monitoroje kete rrezik duke mbushur plotesisht boshllekun midis aktiveve dhe detyrimeve, ne menyre qe edhe aktivet edhe pasivet, te maturohen apo t'u ripercaktohet cmimi njekohesisht. Kjo ndihmon qe Banka te mos jete teper e ndjeshme ndaj ndryshimeve te normave te interesit

6. NGJARJE PAS DATES SE RAPORTIMIT

Nuk kane ndodhur ngjarje te tjera te rendesishme pas dates se raportimit qe do te kerkonin rregullime dhe shenime shtese ne pasqyrat financiare.