

Banka e Pare e Investimeve sh.a.

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori IV viti 2014

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

	faqe
PERMBAJTJA	
1. Bilanci	2
2. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve	3
3. Aktivet dhe pasivet sipas maturimit te mbetur	4 - 5
4. Treguesi i likuiditetit	6
5. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise	7
6. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit	8
7. Tregues te rentabilitetit te bankes	8
8. Klasifikimi i portofolit te kredise	9 – 10
9. Te ardhura neto nga interesat	11
10. Te ardhura neto nga veprimet financiare	11
11. Fitimi neto nga komisionet	11

1. Bilanci

	31-Dhjetor-14
	000'lek
Aktivitet	
Arka dhe Banka qendrore	1,615,937
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	2,872,821
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken Qendrore	367,937
Hua dhe paradhenie neto per klientet	5,897,393
Letra me vlere	4,743,639
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	-
Aktive te qendrueshme te trupezuara	120,430
Aktive te qendrueshme te patrupezuara	8,974
Aktive te tjera	323,079
Aktivitet gjithsej	15,950,210
Detyrimet dhe kapitali i aksionereve	
Banka qendrore	-
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	317,734
Detyrime ndaj klienteve	13,987,880
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	
Detyrime te tjera	146,788
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	117,560
Detyrimet gjithsej	14,569,962
Kapitali i paguar	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	161,600
Humbjet e mbartura	(392,676)
Fitimi i vitit ushtrimor	94,807
Kapitali i aksionereve gjithsej	1,380,248
Pasivet gjithsej	15,950,210

2.Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve	31-Dhjetor-14
	000'lek
Te ardhura nga interesat	690,594
Shpenzime per interesat	416,562
Te ardhura neto nga interesat	274,032
Te ardhura neto nga veprimet financiare	342,655
Te ardhura nga komisionet	205,370
Shpenzime per komisione	34,666
Fitimi neto nga komisionet	170,704
Te ardhura / (Shpenzime) neto nga veprimtarite e tjera bankare	(707)
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	9,212
Totali i te ardhurave nga veprimtaria bankare	795,896
Shpenzime për personelin	167,320
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	3,382
Shpenzime per sherbime te jashtme	226,586
Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	397,288
Te ardhurat e veprimtarise perpara shpenzimeve per fonde reserve	398,608
Shpenzime neto per amortizimin dhe zhvleresimin e mjeteve te qendrueshme	33,448
Shpenzime per fondet rezerve per huate	239,133
Shpenzime per fondet rezerve te tjera	87
Humbjet neto dhe shpenzimet per fondin rezerve	272,668
(Humbja) / Fitimi neto nga veprimtarite e jashtezakonshme	(9,780)
Fitimi i vitit ushtrimor para tatimit mbi te ardhurat	116,160
Tatimi mbi fitimin	21,353
Fitimi i vitit ushtrimor	94,807

3. Aktivet dhe pasivet sipas maturimit te mbetur

Aktivet	DITE	MUAJ				VITE		Totali
	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Arka dhe Banka qendrore	234,623	1,381,314	-	-	-	-	-	1,615,937
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	2,872,821	-	-	-	-	-	-	2,872,821
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken Qendrore	-	80,307	84,275	105,902	97,452	-	-	367,937
Hua dhe paradhenie neto per klientet	423,093	111,081	151,856	121,834	433,971	2,106,594	3,121,310	6,469,739
Letra me vlere	-	206,836	718,254	302,919	897,804	1,948,019	669,807	4,743,639
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive te qendrueshme te trupezuara							120,430	120,430
Aktive te qendrueshme te patrupezuara							8,974	8,974
Aktive te tjera	323,079	-	-	-	-	-	-	323,079
Aktivitet gjithsej	3,853,616	1,779,537	954,385	530,656	1,429,228	4,054,613	3,920,521	16,522,556
Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	254,302							254,302
Totali i zerave jashte bilancit	254,302	-	-	-	-	-	-	254,302
Totali i aktivitet + totali i zerave jashte bilancit	4,107,918	1,779,537	954,385	530,656	1,429,228	4,054,613	3,920,521	16,776,858

	DITE	MUAJ				VITE		Totali
	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Detyrimet dhe kapitali i aksionereve								
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	207,161	-	28,728	18,482	63,363	-	-	317,734
Detyrime ndaj klienteve	5,096,013	706,177	1,242,201	1,439,947	5,144,763	358,780	-	13,987,880
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes								-
Detyrime te tjera	146,788			-	-	-	-	146,788
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime							117,560	117,560
Detyrimet gjithsej	5,449,962	706,177	1,270,929	1,458,429	5,208,125	358,780	117,560	14,569,962
Kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	-	-	-	-	-	-	161,600	161,600
Humbjet e mbartura	-	-	-	-	-	-	-392,676	-392,676
Fitimi i vitit ushtrimor	-	-	-	-	-	-	94,807	94,807
Kapitali i aksionereve gjithsej	-	-	-	-	-	-	1,380,248	1,380,248
Pasivet gjithsej	5,188,946	736,535	996,773	1,722,127	5,374,638	151,603	1,517,445	15,688,068
Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesa e paperdorur e linjave te kredise)	420,420							420,420
Totali i zerave jashte bilancit	420,420							420,420
Totali i pasivit + totali i zerave jashte bilancit	5,870,382	706,177	1,270,929	1,458,429	5,208,125	358,780	1,497,808	16,370,630

4. Treguesi i likuiditetit

Aktivet likuide – Pasivet afatshkurtra (në mijë lekë)	Lekë	Valute	Totali
Arka	64,168	80,156	144,324
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	392,821	1,494	394,315
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	367,937	-	367,937
80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	1,607,236	184,870	1,792,106
Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	200,000	-	200,000
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	278	1,838,176	1,838,454
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	200,000	560,560	760,560
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-
Totali i aktiveve likuide	2,832,440	2,665,255	5,497,696
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit	7,593,468	6,253,160	13,846,628
Treguesi i likuiditetit (në %)	Lekë	Valute	Totali
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100	37.30%	42.62%	39.70%

5. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise

Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise (në mijë lekë)	
Kapitali baze	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	1,516,517
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	-
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	94,807
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	161,600
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	1,772,924
	-
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	392,676
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	8,974
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	401,650
	-
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	1,371,274
	-
Kapitali shtese	-
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	1,371,274
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	1,371,274

6. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		7,526,895
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		12,691
Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë		10,435
Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		614,189
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		6,935,832
2. Kapitali rregullator		1,371,274
3. Kapitali bazë i llogaritur		1,371,274
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		19.77%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		19.77%
6. Raporti minimal i modifikuar		6 %
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12 %

7. Tregues të rentabilitetit të bankës

Kthyeshmëria nga aktivet (ROA) [Fitimi neto për tremujorin / Total aktive * 365/91]	0.59%
Kthyeshmëria nga kapitali aksionar (ROE) [Fitimi neto / Kapitali aksionar mesatar * 12/3]	7.37%

8. Klasifikimi i portofolit te kredise

8.1 Klasifikimi i portofolit te kredise sipas sektoreve

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë (në mijë lekë)	Totali	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Kredi afatshkurtër	32,772	658,651
lekë	22,251	225,858
Sektori shtetëror		
Sektori privat	12,000	195,817
Individët	10,251	30,041
valutë	10,521	432,793
Sektori shtetëror		
Sektori privat	7,686	429,818
Individët	2,835	2,975
Kredi afatmesme	104,709	1,558,309
lekë	59,155	630,965
Sektori shtetëror		
Sektori privat	15,300	349,178
Individët	43,855	281,787
valutë	45,554	927,344
Sektori shtetëror		
Sektori privat	35,416	800,383
Individët	10,138	126,961
Kredi afatgjatë	128,096	4,079,159
lekë	53,150	1,256,482
Sektori shtetëror		
Sektori privat	-	816,307
Individët	53,150	440,175
valutë	74,946	2,822,677
Sektori shtetëror		
Sektori privat	49,049	1,967,415
Individët	25,897	855,262
Totali	265,577	6,296,120

8.2 Klasifikimi i portofolit të kredise sipas tipit të industrise

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në mijë lekë Degët e ekonomisë	Totali	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Bizneset	119,451	4,558,919
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	-	52,049
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	-	15,957
Industria përpunuese	-	237,921
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	376,028
Ndërtimi	56,056	849,762
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	52,585	1,405,429
Hotelet dhe restorantet	2,050	599,133
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	1,682	306,778
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	53,693
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	47,679
Administrimi publik	-	-
Arsimi	-	359,703
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	500	27,937
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	6,578	226,850
Të tjera	-	-
Individët	146,126	1,737,201
Kredi konsumatore	55,547	428,963
Kredi për blerje banesash	90,579	1,308,238
Totali	265,577	6,296,120

9. Te ardhura neto nga interesat

Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	28,270
Nga veprimet me klientët	657,508
Nga letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	4,817
Te ardhura nga interesat	690,594
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	12,589
Për veprimet me klientët	403,973
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-
Shpenzime per interesat	416,562
Te ardhura neto nga interesat	274,032

10. Te ardhura neto nga veprimet financiare

Nga Bonot e Thesarit te investimit	(69)
Nga Bonot e Thesarit te vendosjes	17,694
Nga Bonot e Thesarit	17,625
Nga Obligacionet qeveritare te investimit	220,987
Nga Obligacionet qeveritare te vendosjes	104,044
Nga Obligacionet qeveritare	325,030
Te ardhura neto nga veprimet financiare	342,655

11. Fitimi neto nga komisionet

Komisione nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	
Nga transaksionet me klientët	51,671
Komisione për shërbimet bankare	153,638
Komisione të tjera	61
Te ardhura nga komisionet	205,370
Komisione për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	19
Komisione nga shërbime bankare	34,647
Komisione të tjera	-
Shpenzime per komisione	34,666
Fitimi neto nga komisionet	170,704