



RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Tremujori III 2013

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-13	Jun-13	Mar-13	Dec-12	Sep-12	Jun-12	Mar-12	Dec-11	Sep-11	Jun-11
1. Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100]	0.47%	0.53%	0.07%	-0.78%	-0.54%	-0.75%	-0.59%	0.52%	0.39%	-0.18%
2. Rezultati neto l jashtezakonshem / aktivet mesatare	0.00%	0.00%	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	38.04%	39.04%	40.58%	43.20%	43.50%	43.64%	42.01%	44.80%	44.76%	45.61%
4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	107.31%	101.03%	91.95%	95.41%	96.87%	97.20%	102.37%	91.17%	91.85%	87.39%
5. Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100]	6.54%	7.45%	0.95%	-10.44%	-7.06%	-9.70%	-7.32%	6.54%	4.95%	-2.19%
6. Aktive per punojes [totali l aktiveve/ numri l regjistruar l punojesve] ne Lek'000	99,428	98,631	98,099	96,143	91,039	88,824	89,899	84,330	87,902	79,862
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.20%	3.05%	2.77%	3.20%	3.27%	3.27%	3.31%	3.25%	3.25%	3.08%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	6.97%	6.88%	6.59%	6.89%	6.91%	6.85%	6.84%	6.88%	6.85%	6.69%
9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare	3.77%	3.82%	3.82%	3.70%	3.63%	3.59%	3.53%	3.64%	3.60%	3.61%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	40.83%	39.44%	37.31%	41.21%	42.14%	42.42%	43.01%	40.84%	41.11%	39.86%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.01%	0.02%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	45.85%	43.75%	47.60%	62.38%	60.16%	63.16%	61.74%	47.68%	49.55%	55.51%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	14.58%	14.91%	15.57%	16.93%	16.88%	16.63%	15.63%	17.28%	16.91%	17.54%
14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	0.49%	0.25%	0.41%	1.34%	1.16%	1.38%	1.39%	0.07%	0.25%	0.63%

2. Bilanci dhe zerat jashte bilanci te permbledhura

	9/30/2013	12/31/2012
AKTIVET		
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	8,012,540	7,932,542
Arka dhe Banka qëndrore	2,963,741	2,908,913
Bono thesari	1,685,436	2,390,938
Llogari rrjedhëse në bankat dhe instituc. e tjera financiare	2,513,041	1,417,251
Depozita me bankat dhe institucione të tjera financiare	839,846	1,155,767
Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	-
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	10,476	59,673
VEPRIMET ME KLIENTËT	12,771,649	13,001,506
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	10,459,740	11,239,082
Hua dhe paradhënie në ndjekje	1,146,657	622,770
Hua nënstandart	1,025,610	1,105,810
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart</i>	<i>(215,754)</i>	<i>(250,644)</i>
Hua të dyshimta	713,533	574,077
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	<i>(358,158)</i>	<i>(289,661)</i>
Hua të humbura	222,125	190,068
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	<i>(222,105)</i>	<i>(189,996)</i>
Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-
Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	-	-
LETRA ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE	7,904,939	6,147,510
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	1,083,782	535,292
MJETET E QËNDRUESHME	154,822	168,560
TOTALI	29,927,732	27,785,410
PASIVET		
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	533,364	1,575,520
Banka Qendrore	-	-
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qëndrore	-	261,372
Llogari rrjedhëse me bankat dhe institucionet e tjera financiare	192,406	60,602
Depozita nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	140,842	851,909
Hua marrë nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	200,096	400,221
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	20	1,416
VEPRIMET ME KLIENTËT	26,862,510	24,055,468
Qeveria shqiptare dhe administrata publike	92,121	194,047
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	2,872,656	2,934,710
Detyrime ndaj klientëve për depozita pa afat	2,774,139	2,238,746
Detyrime ndaj klientëve për depozita me afat	20,719,365	18,372,825
Llogari të tjera të klientëve	404,229	315,140
DETYRIME TË TJERA	184,106	132,124
BURIME TË PËRHERSHME	2,347,751	2,022,298
Fondet rezervë specifike	175,821	127,471
Borxhi i varur	1,065	1,047
Kapitali i aksionerëve	2,170,865	1,893,780
<i>Kapitali i paguar</i>	<i>2,439,493</i>	<i>2,299,633</i>
<i>Primet e aksioneve</i>	<i>175,600</i>	<i>175,600</i>
<i>Rezerva</i>	-	-
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>268,855</i>	<i>232,813</i>
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	<i>(814,267)</i>	<i>(615,166)</i>
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	<i>101,184</i>	<i>(199,100)</i>
TOTALI	29,927,732	27,785,410
ZERAT JASHTË BILANCIT		
ANGAZHIME FINANCIMI		
Angazhime të dhëna	639,336	745,179
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË		
Garanci të dhëna	502,190	446,193
Garanci të marra	53,184,074	45,834,066
TRANSAKSIONE NË VALUTË	1,681,223	721,723

3. Pasqyra e te ardhurave

	9 -mujori i mbyllur me 30/09/2013	9-mujori i mbyllur me 30/09/2012
Të ardhura nga interesat	1,502,962	1,294,727
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	25,273	28,657
<i>Nga veprimet me klientët</i>	852,927	821,607
<i>Nga veprimet me letrat me vlerë</i>	530,101	401,658
<i>Të tjera</i>	94,661	42,805
Shpenzime për interesa	(813,400)	(681,184)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(13,345)	(30,679)
<i>Për veprimet me klientët</i>	(796,787)	(638,519)
<i>Për borxhet e varura</i>	(13)	(20)
<i>Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes</i>	(3,256)	(11,966)
<i>Të tjera</i>	-	-
Te ardhurat nga interesat, neto	689,561	613,543
Te ardhura nga komisione për shërbime bankare	134,396	118,317
<i>Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	116	71
<i>Nga transaksionet me klientët</i>	11,627	3,466
<i>Komisione për shërbimet bankare</i>	107,368	97,912
<i>Komisione të tjera</i>	15,286	16,868
Shpenzime per komisione	(25,119)	(23,769)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(4,619)	(3,300)
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	(20,454)	(20,431)
<i>Komisione të tjera</i>	(46)	(37)
Fitim/Humbje nga komisionet, neto	109,278	94,549
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	2,407	1,277
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	(1,150)	(1,036)
Fitim/Humbje nga veprimtarite e tjera bankare, neto	1,257	241
Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto	49,269	41,554
Totali i te ardhurave operative	849,365	749,886
Shpenzimet operative		
Shpenzime për personelin	(246,187)	(245,686)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(135)	(15)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(347,553)	(333,499)
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(48,686)	(54,157)
Shpenzime per fonde rezerve per huate	(105,618)	(217,756)
Totali i shpenzimeve operative	(748,181)	(851,113)
<i>Të ardhura të jashtëzakonshme</i>	-	0.0
<i>Shpenzime të jashtëzakonshme</i>	-	(0.0)
Fitim/Humbje nga veprimtarite e jashtezakonshme	-	(0.0)
Fitim/Humbja para tatimit	101,184	(101,227)
Tatimi mbi fitimin	-	-
Fitim/Humbja e vitit	101,184	(101,227)

4. Pasqyra e rrjedhjes së parasë

	9-mujori i mbyllur me 30/09/2013	Viti i mbyllur me 31/12/2012
Rrjedhja e parase nga aktivitetet operacionale:		
Fitimi / (Humbja) per vitin	101,184	(199,100)
Korrigjimet per te rakorduar humbjen neto me rrjedhjen neto te parase nga aktivitetet operacionale:		
Rritje ne interesat per t'u arketuar	(65,208)	(60,086)
Rritje ne interesat per t'u paguar	150,853	55,446
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	23,456	30,266
Zhvleresimi i aktiveve te trupezuara	18,271	30,432
Permiresime te aktiveve te marra me qera	8,125	10,362
Provizione mbi huate	114,067	343,658
Shpenzime per provigjione te tjera		
Efekti i rivleresimit	36,060	11,847
Efekti i te ardhurave per t'u shperndare dhe te shpenzimeve te perlllogarituro	21,381	8,196
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara	1,440	157
	409,629	231,178
Ndryshimet ne aktivet operacionale		
Ulje/(Rritje) ne depozita dhe llogari me bankat	(730,473)	43,567
Rritje ne hua dhe paradhenie per klientet	(195,066)	(2,029,861)
(Rritje)/ Ulje e aktiveve te tjera	(202,093)	5,452
Ndryshimet ne detyrimet operacionale		
(Ulje)/ Rritje e detyrimeve ndaj bankave dhe institucioneve financiare	(779,784)	20,454
Rritje e detyrimeve ndaj klienteve	2,655,041	4,442,998
(Ulje)/Rritje ne letra me vlere te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	(261,226)	10,176
Rritje ne detyrime te tjera	21,473	4,819
	507,872	2,497,605
Paraja neto gjeneruar nga aktiviteti operativ	917,501	2,728,783
Rrjedhja e parase nga aktiviteti i investimit		
Blerja e letrave me vlere te investimit afatshkurtra	705,502	(291,792)
Blerja e letrave me vlere te investimit afatgjata	(1,678,608)	(2,108,409)
Blerja e aktiveve te patrupezuara	(12,717)	(63,229)
Blerja e aktiveve te trupezuara	(16,710)	(15,990)
Shitja e aktiveve te trupezuara	-	-
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet investuese	(1,002,533)	(2,479,420)
Rrjedhja e parase prej aktiviteve financuese:		
Rritja ne kapitalin e paguar	139,860	139,890
Paraja neto prej aktiviteve financuese	139,860	139,890
Rritja neto e arkes dhe gjendjeve ne Banken Qendrore gjate vitit	54,828	389,253
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fillim te vitit	2,908,913	2,519,660
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fund te vitit	2,963,741	2,908,913

5. Pasqyra e ndryshimit te Kapitalit Aksionar

	Kapitali	Primet e aksioneve	Rezerva e rivlersimit	Humbje e mbartur	Totali
Gjendja me 1 janar 2011	2,049,331	175,600	217,422	(731,294)	1,711,059
Kontribut per rritjen e kapitalit	110,412				110,412
Rezerva e rivleresimit			3,548		3,548
Fitimi i vitit				116,128	116,128
Gjendja me 31 dhjetor 2011	2,159,743	175,600	220,970	(615,166)	1,941,147
Kontribut per rritjen e kapitalit	139,890				139,890
Rezerva e rivleresimit			11,843		11,843
Humbja e vitit				(199,100)	(199,100)
Gjendja me 31 dhjetor 2012	2,299,633	175,600	232,813	(814,266)	1,893,780
Kontribut per rritjen e kapitalit	139,860				139,860
Rezerva e rivleresimit			36,042		36,042
Fitimi i vitit				101,184	101,184
Gjendja me 30 Shtator 2013	2,439,493	175,600	268,855	(713,082)	2,170,865

Data: 30 Shtator 2013

6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve

(në mijë lekë)	Totali
Kredi afatshkurtër	3,702,510
lekë	1,355,741
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	953,408
Individët	402,333
valutë	2,346,769
Sektori shtetëror	282,915
Sektori privat	1,790,122
Individët	273,732
Kredi afatmesme	4,293,792
lekë	1,137,624
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	620,334
Individët	517,290
valutë	3,156,169
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,917,056
Individët	239,113
Kredi afatgjatë	5,370,423
lekë	950,301
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	277,933
Individët	672,369
valutë	4,420,122
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,099,666
Individët	2,320,456
Totali	13,366,725

Data: 30 Shtator 2013

7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise

(në mijë lekë)	Totali
Bizneset	8,941,433
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	52,658
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	50
Industria përpunuese	377,152
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	293,593
Ndërtimi	1,910,394
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	2,731,013
Hotelet dhe restorantet	831,785
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	651,673
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	89,690
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	467,036
Administrimi publik	4,489
Arsimi	336,157
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	102,766
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	887,534
Të tjera	205,444
Individët	4,425,292
Kredi konsumatore	1,938,470
Kredi për blerje banesash	2,486,821
Totali	13,366,725

8. Provigjonet specifike te kredive

	9/30/2013	12/31/2012	12/31/2011
Gjendja ne fillim te vitit	730,302	398,324	361,206
Provigjioni specific, neto per vitin	58,565	331,096	42,269
Hua te fshira gjate vitit			-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	7,149	883	-5,151
Gjendja ne fund te vitit	796,017	730,302	398,324

Provigjonet statistikore te kredive

	9/30/2013	12/31/2012	12/31/2011
Gjendja ne fillim te vitit	125,339	112,648	137,037
Provigjioni per vitin, neto	47,053	12,562	-25,711
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	1,297	128	1,322
Gjendja ne fund te vitit	173,689	125,339	112,648

Provigjonet per secilen klase te protofolit

	9/30/2013	12/31/2012	12/31/2011
Hua standart	92,548	97,203	84,971
Hua ne ndjekje	81,141	28,136	27,676
Hua nen-standart	215,754	250,644	137,624
Hua te dyshimta	358,158	289,661	96,926
Hua te humbura	222,105	189,996	163,773
Totali i provigjoneve per huate	969,706	855,641	510,972

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	3,779,223	2,474,991	523,778	577,257	646,815	-	10,476	8,012,540
Arka	825,946	-	-	-	-	-	-	825,946
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	24,695	-	-	-	-	-	-	24,695
Rezerva të detyruara	-	2,113,100	-	-	-	-	-	2,113,100
Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	-	149,765	523,778	365,078	646,815	-	-	1,685,436
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,513,041	-	-	-	-	-	-	2,513,041
Depozita në institucione financiare	415,541	212,127	-	212,179	-	-	-	839,846
Hua për institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	10,476	10,476
Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	689,444	721,896	1,311,337	1,046,325	2,459,492	5,096,686	2,242,487	13,567,666
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	143,544	433,379	1,168,708	919,478	2,117,432	3,777,754	1,899,445	10,459,740
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	34,362	63,028	72,839	30,506	92,254	635,631	218,039	1,146,657
Hua nënstandarde	120,030	63,794	50,354	65,348	193,928	470,337	61,820	1,025,610
Hua të dyshimta	262,390	111,431	16,390	26,981	51,758	185,067	59,516	713,533
Hua të humbura	129,119	50,264	3,046	4,011	4,120	27,896	3,668	222,125
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	24,047	646,798	639,190	888,420	850,000	4,506,483	350,000	7,904,939
Letra me vlerë me të ardhura fikse	24,047	646,798	639,190	888,420	850,000	4,506,483	350,000	7,904,939
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo								
Të tjera								
MJETE TË TJERA	743,766	151	3,477	9,132	10,509	22,768	54,774	844,577
VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	274,703	-	-	-	-	-	-	274,703
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	3,618	708	1,629	70,726	78,141	154,822
Interesa pjesëmarrës dhe filiale								
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	3,618	708	1,629	70,726	78,141	154,822
TOTALI I AKTIVIT	5,511,183	3,843,837	2,481,399	2,521,842	3,968,445	9,696,663	2,735,879	30,759,247

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	392,502	18,524	55,473	23,718	43,148	-	-	533,364
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	192,406	-	-	-	-	-	-	192,406
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	18,504	55,473	23,718	43,148	-	-	140,842
Huamarrje nga institucionet financiare	200,096	-	-	-	-	-	-	200,096
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	20	-	-	-	-	-	20
VEPRIME ME KLIENTËT	6,368,373	1,230,027	3,307,189	3,381,667	7,396,057	5,087,076	-	26,770,389
Llogari rrjedhëse	2,872,656	-	-	-	-	-	-	2,872,656
Llogari depozitash pa afat	2,774,139	-	-	-	-	-	-	2,774,139
Llogari depozitash me afat	493,137	1,174,184	3,300,016	3,335,842	7,332,644	5,083,542	-	20,719,365
Llogari të tjera të klientëve	228,441	55,842	7,173	45,825	63,413	3,534	-	404,229
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	92,121	-	-	-	-	-	-	92,121
Llogari rrjedhëse	92,121	-	-	-	-	-	-	92,121
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	118,269	-	-	-	-	-	-	118,269
VEPRIMET SI AGJENT	65,036	-	-	-	-	-	-	65,036
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	802	-	-	-	-	-	-	802
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	5	-	1,060	2,346,686	2,347,751
Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	175,821	175,821
Borxh i varur	-	-	-	5	-	1,060	-	1,065
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	2,681,991	2,681,991
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	201,957	201,957
Rezervat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	(814,267)	(814,267)
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	101,184	101,184
TOTALI I PASIVIT	7,037,102	1,248,551	3,362,661	3,405,389	7,439,205	5,088,137	2,346,686	29,927,732

11. KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	9/30/2013	12/31/2012
KAPITALI BAZË		
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):		
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	2,439,493	2,439,223
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)		-
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	175,600	175,600
4. Fitimet e pashpërdara (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))	268,855	232,813
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	2,883,948	2,847,636
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):		
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)		139,590
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)		
3. Humbjet e pashpërdara (të bartura) (577(-P))	814,267	615,166
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		199,101
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))		-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	31,254	54,710
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	845,521	1,008,567
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,038,427	1,839,069
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)	1,065	1,047
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,065	1,047
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,065	1,047
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,065	1,047
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,065	1,047
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) $V = V1+V2+V3+V4$	7,493	11,321
-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)	7,493	11,321
-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)	7,493	11,321
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 $CA=C$	2,031,999	1,828,795
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	2,031,999	1,828,795

12. ZERAT E AKTIVIT TE PONDERUAR ME RREZIKUN

(në mijë lekë)	9/30/2013		12/31/2012	
	Vl.kontabile	Vl.ponderuar	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Aktivitet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	13,309,071	-	12,546,265	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	825,946	-	799,151	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	10,298,799	-	9,130,378	-
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 OECS 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:	1,206,915	-	1,616,432	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve të OECD ose KE	-	-	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	1,206,915	-	1,616,432	-
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	977,410	-	1,000,303	-
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. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	3,363,363	672,673	2,610,493	522,099
Republikën e Shqipërisë	206,021	41,204	457,154	91,431
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-	-	-
fuqi përfshihen në fondet e veta të institucioneve të kreditit	3,156,119	631,224	2,152,916	430,583
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 rregullator të bankave	1,224	245	423	85
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. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	109,953	54,976	113,738	56,869
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)	109,953	54,976	113,738	56,869
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 kundërparti të saktë	-	-	-	-
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	9,884,649	9,884,649	9,366,187	9,366,187
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	451,960	451,960	517,529	517,529
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	-	-	-	-
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, përvec atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	8,173,302	8,173,302	8,137,387	8,137,387
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	123,568	123,568	113,850	113,850
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	1,083,782	1,083,782	535,292	535,292
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	52,037	52,037	62,129	62,129
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	3,048,261	4,572,391	2,957,357	4,436,035
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	2,968,653	4,452,980	2,940,574	4,410,861
5.2. Aktive 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	79,607	119,411	16,783	25,175
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	29,715,296	15,184,689	27,594,040	14,381,190

12. ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN					
(në mijë lekë)		VI.kontabile	VI.ponderuar	VI.kontabile	VI.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 pakushtëzuar ose të kushtëzuar 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%:		838,694	419,347	884,643	442,322
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese		-	-	-	-
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	324,905	162,453	256,276	128,138	
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		-	-	-	-
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të përdorura	513,788	256,894	628,367	314,184	
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%:		840,691	168,138	360,817	72,163
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	840,691	168,138	360,817	72,163	
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:		302,832	-	307,836	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të përdorura	125,548	-	117,919	-	
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka	177,284	-	189,917	-	
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		1,982,217	587,485	1,553,297	514,485

13. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit					
(në mijë lekë)			Shuma		Shuma
1. Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun			15,184,689		14,381,190
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit			587,485		514,485
*"veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë			363,737		
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013					
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun			16,135,910		14,895,675
2. Kapitali rregullator			2,031,999		1,828,795
3. Kapitali bazë i llogaritur			2,031,999		1,828,795
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100			12.59		12.28
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100			12.59		12.28
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 Riskut të Tregut të lidhur me normat e interesit					
Treguesit (në mijë leke)					
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)			2,031,999		1,828,795
sipas Formularit 2: X=D+W			2,031,999		1,828,795
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)					
1. për Portofolin e Tregueshëm:					
sipas Formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA)					
për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB)					
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)			11,418		18,505
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)			11,418		18,505
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: Y=D+VF			1,904,079		1,805,986
C) Krahasimi i (A) me (B):					
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: Z=100*(X/Y)			107		101
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)					

15. Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me këmbimet në valute						
Treguesit (në mijë leke)		Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndermjet:						
Pozicionit Neto Global (VD1)		183,365				
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)		40,640				
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)		142,725	8%	11,418	8%	18,505
nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA		0.08				

Union Bank Sh.a.
Shenime per Pasqyrat Financiare Q3 2013

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

1. HYRJE

Union Bank Sh.a. ("Banka") eshte nje institucion financiar i regjistruar 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: Financial 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 2013 Banka kishte 301 punonjes (dhjetor 2012: 289).

2. BAZAT E PERPUTHSHMERISE

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 aplikuar nga Banka, jane ne perputhje me ato te perdorura per pergatitjen e pasqyrave financiare korresponduese per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2012.

b) Veprimet ne monedha te huaja

Veprimet ne monedha te huaja jane kembyer me kursin e kembimit te dites se kryerjes se transaksionit. Aktivitet 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. Aktivitet 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 trajtohet si nje ze monetar dhe vleresohet ne perputhje me politikat e permendura me siper. Sipas rregulloreve te Bankes se Shqiperise, kapitali ne monedhe te huaj duhet te kontabilizohet me kursin e kembimit te dates se veprimit ne pasqyrat financiare dhe nje "rezerve e rivleresimit" e krijuar ne kapitalin e aksionareve, qe perfaqeson diferencen ne LEK ndermjet kursit te fundit te vitit me kursin historik te percaktuar nga Banka e Shqiperise, qe duhet perdorur per te regjistruar kapitalin e paguar ne monedhe te huaj.

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 humbjet nga renia ne vlere per te pasqyruar shumat e pakthyeshme.

f) Huate dhe paradheniet per klientet

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

Fondet rezerve per mbulim humbesh 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 rrezikesh 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 me probleme.

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 metodës 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 metodës 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 paradhanieve per klientet shperndahen ne menyre lineare gjate periudhes se huase.

k) Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Tatim fitimi i pagueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin statutor përpara taksave për disa zëra të caktuar të të ardhurave dhe të shpenzimeve sic kërkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka për qellime te Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund te ndryshojne në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qellime rregullatore në përputhje me MRF.

l) 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 rregjistrohet ne daten e veprimit.

m) Perdorimi i vleresimeve

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

n) 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 28 shtator 2012, kapitali i nenshkruar u rrit me 200 mije aksione nepermjet kontributeve te UFT (aksionarit kryesor te Bankes).

- 28 shtator 2012: kontribut prej 50,000 aksione me vlere nominale 500 mije EUR;
- 31 dhjetor 2012: kontribut prej 50,000 aksione me vlere nominale 500 mije EUR;
- 26 mars 2013: kontribut prej 100,000 aksione me vlere nominale 1,000 mije EUR.

Me 30 shtator 2013, kapitali i regjistruar ishte 2,438,857 mije LEK (dhjetor 2012: 2,438,857 mije LEK) i ndare ne 1,897,143 aksione (dhjetor 2012: 1,897,143 aksione) me vlere nominale 10 EUR secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2013 dhe 2012 ishin si me poshte:

	30 shtator 2013		31 dhjetor 2012	
	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	1,797,143	2,299,633	1,697,143	2,159,743
Rritja e kapitalit gjate vitit	100,000	139,860	100,000	139,890
Kapitali i paguar	1,897,143	2,439,493	1,797,143	2,299,633

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 perballet 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 korrigjon 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 Drejtimin 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 gjitha 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 drejtimin drejt risqeve te tjera. Sistemi i niveleve te rrezikut eshte perdorur ne percaktimin nese provigjione per zhvleresimin mund te kerkojen 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 overdrifteve te biznesit qe jane siguruar nga llojet e mesiperme te kolateralit, banka jep gjithashtu overdrifte 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.