



RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Tremujori IV 2012

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

	Dec-12	Sep-12	Jun-12	Mar-12	Dec-11	Sep-11	Jun-11	Mar-11
1. Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100]	-0.78%	-0.54%	-0.75%	-0.59%	0.52%	0.39%	-0.18%	-1.43%
2. Rezultati neto I jashtezakonshe / 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	43.20%	43.50%	43.64%	42.01%	44.80%	44.76%	45.61%	45.50%
4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	95.41%	96.87%	97.20%	102.37%	91.17%	91.85%	87.39%	85.27%
5. Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100]	-10.44%	-7.06%	-9.70%	-7.32%	6.54%	4.95%	-2.19%	-17.90%
6. Aktive per punojes [totali I aktiveve/ numri I regjistruar I punojesve] ne Lek'000	96,143	91,039	88,824	89,899	84,330	87,902	79,862	80,181
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.20%	3.27%	3.27%	3.31%	3.25%	3.25%	3.08%	2.89%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	6.89%	6.91%	6.85%	6.84%	6.88%	6.85%	6.69%	6.45%
9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare	3.70%	3.63%	3.59%	3.53%	3.64%	3.60%	3.61%	3.57%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	41.21%	42.14%	42.42%	43.01%	40.84%	41.11%	39.86%	38.80%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	-0.01%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.01%	0.02%	-0.01%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	62.38%	60.16%	63.16%	61.74%	47.68%	49.55%	55.51%	71.33%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	16.93%	16.88%	16.63%	15.63%	17.28%	16.91%	17.54%	16.97%
14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	1.34%	1.16%	1.38%	1.39%	0.07%	0.25%	0.63%	1.82%

2. Bilanci dhe zerat jashte bilanci te permbledhura

	12/31/2012	12/31/2011
AKTIVET		
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	7,932,542	7,296,170
Arka dhe Banka qëndrore	2,908,913	2,519,660
Bono thesari	2,390,938	2,099,146
Llogari rrjedhëse në bankat dhe instituc. e tjera financiare	1,417,251	581,830
Depozita me bankat dhe institucione të tjera financiare	1,155,767	1,943,978
Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	-
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	59,673	151,557
VEPRIMET ME KLIENTËT	13,001,506	11,336,522
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	11,239,082	10,154,066
Hua dhe paradhënie në ndjekje	622,770	554,881
Hua nënstandart	1,105,810	625,491
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart</i>	<i>(250,644)</i>	<i>(137,624)</i>
Hua të dyshimita	574,077	190,614
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimita</i>	<i>(289,661)</i>	<i>(96,926)</i>
Hua të humbura	190,068	163,773
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	<i>(189,996)</i>	<i>(163,773)</i>
Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-
Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	-	46,020
LETRA ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE	6,147,510	3,996,577
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	535,292	495,674
MJETET E QËNDRUESHME	168,560	150,197
TOTALI	27,785,410	23,275,139
PASIVET		
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,575,520	1,553,296
Banka Qendrore	-	-
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qëndrore	261,372	252,219
Llogari rrjedhëse me bankat dhe institucionet e tjera financiare	60,602	374,129
Depozita nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	851,909	926,929
Hua marrë nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	400,221	-
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	1,416	20
VEPRIMET ME KLIENTËT	24,055,468	19,548,619
Qeveria shqiptare dhe administrata publike	194,047	21,823
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	2,934,710	2,802,274
Detyrime ndaj klientëve për depozita pa afat	2,238,746	1,938,259
Detyrime ndaj klientëve për depozita me afat	18,372,825	14,494,046
Llogari të tjera të klientëve	315,140	292,217
DETYRIME TË TJERA	132,124	116,256
BURIME TË PËRHERSHME	2,022,298	2,056,968
Fondet rezervë specifike	127,471	114,780
Borxhi i varur	1,047	1,042
Kapitali i aksionerëve	1,893,780	1,941,146
<i>Kapitali i paguar</i>	<i>2,299,633</i>	<i>2,159,743</i>
<i>Primet e aksioneve</i>	<i>175,600</i>	<i>175,600</i>
<i>Rezerva</i>	-	-
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>232,813</i>	<i>220,969</i>
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	<i>(615,166)</i>	<i>(731,294)</i>
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	<i>(199,100)</i>	<i>116,128</i>
TOTALI	27,785,410	23,275,139
ZERAT JASHTË BILANCIT		
ANGAZHIME FINANÇIMI		
Angazhime të dhëna	746,286	860,981
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË		
Garanci të dhëna	446,193	637,027
Garanci të marra	45,067,529	35,687,882
TRANSAKSIONE NË VALUTË	721,723	460,917

3. Pasqyra e te ardhurave

	Periudha e mbyllur me 31/12/2012	Periudha e mbyllur me 30/09/2011
Të ardhura nga interesat	1,760,874	1,124,885
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	37,585	51,188
<i>Nga veprimet me klientët</i>	1,107,979	751,654
<i>Nga veprimet me letrat me vlerë</i>	554,651	276,883
<i>Të tjera</i>	60,659	45,160
Shpenzime për interesa	(944,430)	(590,940)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(36,654)	(53,652)
<i>Për veprimet me klientët</i>	(895,350)	(534,687)
<i>Për borxhet e varura</i>	(26)	(21)
<i>Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes</i>	(12,400)	(2,580)
<i>Të tjera</i>	-	-
Te ardhurat nga interesat, neto	816,444	533,945
Te ardhura nga komisione për shërbime bankare	156,878	122,637
<i>Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	71	88
<i>Nga transaksionet me klientët</i>	3,642	2,571
<i>Komisione për shërbimet bankare</i>	131,560	105,341
<i>Komisione të tjera</i>	21,605	14,637
Shpenzime për komisione	(35,083)	(18,977)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(4,213)	(2,076)
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	(28,760)	(16,864)
<i>Komisione të tjera</i>	(2,109)	(37)
Fitim/Humbje nga komisionet, neto	121,794	103,660
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	2,962	1,588
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	(1,242)	(2,609)
Fitim/Humbje nga veprimtarite e tjera bankare, neto	1,721	(1,021)
Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto	60,312	49,719
Totali i te ardhurave operative	1,000,272	686,303
Shpenzimet operative		
Shpenzime për personelin	(335,377)	(219,688)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(61)	-
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(449,218)	(301,812)
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(71,059)	(59,821)
Shpenzime për fonde rezervë për huatë	(343,658)	(40,602)
Totali i shpenzimeve operative	(1,199,372)	(621,923)
<i>Të ardhura të jashtëzakonshme</i>	-	-
<i>Shpenzime të jashtëzakonshme</i>	-	-
Fitim/Humbje nga veprimtarite e jashtëzakonshme	-	-
Fitim/Humbja para tatimit	(199,100)	64,379
Tatimi mbi fitimin	-	-
Fitim/Humbja e vitit	(199,100)	64,379

4. Pasqyra e rrjedhjes së parasë

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2012	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2011
Rrjedhja e parase nga aktivitetet operacionale:		
Fitimi / (Humbja) per vitin	(199,101)	116,128
Korrigjimet per te rakorduar humbjen neto me rrjedhjen neto te parase nga aktivitetet operacionale:		
Rritje ne interesat per t'u arketuar	(60,086)	59,583
Rritje ne interesat per t'u paguar	55,446	5,849
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	30,266	24,803
Zhvleresimi i aktiveve te trupezuara	30,432	41,214
Permiresime te aktiveve te marra me qera	10,362	11,741
Provizione mbi huate	343,658	16,557
Shpenzime per provigjione te tjera		2,132
Efekti i rivleresimit	11,848	3,549
Efekti i te ardhurave per t'u shperndare dhe te shpenzimeve te perlllogaritura	8,196	10,069
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara	157	505
Fitim neto nga shitja e aktiveve te trupezuara		(643)
	231,178	291,487
Ndryshimet ne aktivet operacionale		
Ulje/(Rritje) ne depozita dhe llogari me bankat	43,567	1,594,833
Rritje ne hua dhe paradhenie per klientet	(2,029,861)	(1,366,833)
(Rritje)/ Ulje e aktiveve te tjera	5,452	(169,525)
Ndryshimet ne detyrimet operacionale		
(Ulje)/ Rritje e detyrimeve ndaj bankave dhe institucioneve financiare	20,454	(1,137,911)
Rritje e detyrimeve ndaj klienteve	4,442,998	2,671,536
Rritje ne letra me vlere te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	10,176	251,050
Rritj)/ (Ulje) ne detyrime te tjera	4,819	57,834
	2,497,605	1,904,812
Paraja neto gjeneruar nga aktiviteti operativ	2,728,783	2,196,299
Rrjedhja e parase nga aktiviteti i investimit		
Blerja e letrave me vlere te investimit afatshkurtra	(291,792)	(216,596)
Blerja e letrave me vlere te investimit afatgjata	(2,108,409)	(2,100,479)
Blerja e aktiveve te patrupezuara	(63,229)	(28,800)
Blerja e aktiveve te trupezuara	(15,990)	(23,304)
Shitja e aktiveve te trupezuara	-	1,718
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet investuese	(2,479,420)	(2,367,461)
Rrjedhja e parase prej aktiviteve financuese:		
Rritja ne kapitalin e paguar	139,890	110,412
Paraja neto prej aktiviteve financuese	139,890	110,412
(Ulja)/ Rritja neto e arkes dhe gjendjeve ne Banken Qendrore gjate vitit	389,253	(64,578)
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fillim te vitit	2,519,660	2,584,238
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fund te vitit	2,908,913	2,519,660

5. Pasqyra e ndryshimit te Kapitalit aksioner

	Kapitali	Primet e aksioneve	Rezerva e rivlersimit	Humbje e mbartur	Totali
Gjendja me 1 janar 2010	2,049,331	175,600	203,165	(609,109)	1,818,987
Rezerva e rivleresimit			14,257		14,257
Humbja e vitit				(122,185)	(122,185)
Gjendja me 31 dhjetor 2010	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

Data: 31 Dhjetor 2012

6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve

(në mijë lekë)	Totali
Kredi afatshkurtër	4,785,313
lekë	1,346,366
Sektori shtetëror	2,994
Sektori privat	962,235
Individët	381,136
valutë	3,438,948
Sektori shtetëror	279,225
Sektori privat	2,912,914
Individët	246,808
Kredi afatmesme	3,598,493
lekë	924,423
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	545,999
Individët	378,424
valutë	2,674,070
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,416,661
Individët	257,409
Kredi afatgjatë	5,142,488
lekë	928,383
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	343,389
Individët	584,994
valutë	4,214,105
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,253,660
Individët	1,960,445
Totali	13,526,294

Data: 31 Dhjetor 2012

7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise

(në mijë lekë)	Totali
Bizneset	9,717,077
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	59,171
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	-
Industria përpunuese	420,232
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	289,491
Ndërtimi	1,954,853
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	3,275,227
Hotelet dhe restorantet	869,002
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	353,399
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	118,145
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	524,334
Administrimi publik	1,058
Arsimi	370,203
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	86,145
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,293,998
Të tjera	101,820
Individët	3,809,217
Kredi konsumatore	1,606,849
Kredi për blerje banesash	2,202,368
Totali	13,526,294

8. Provigjonet specifike te kredive

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

Provigjonet statistikore te kredive

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

Provigjonet per secilen klase te protofolit

	12/31/2012	12/31/2011
Hua standart	97,203	84,971
Hua ne ndjekje	28,136	27,676
Hua nen-standart	250,644	137,624
Hua te dyshimta	289,661	96,926
Hua te humbura	189,996	163,773
Totali i provigjoneve per huate	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	3,552,101	2,429,160	641,749	419,958	878,989	-	10,585	7,932,542
Arka	799,151	-	-	-	-	-	-	799,151
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	79,968	-	-	-	-	-	-	79,968
Rezerva të detyruara	-	2,029,795	-	-	-	-	-	2,029,795
Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	99,964	399,365	641,749	419,958	829,901	-	-	2,390,938
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,417,251	-	-	-	-	-	-	1,417,251
Depozita në institucione financiare	1,155,767	-	-	-	-	-	-	1,155,767
Hua për institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	49,088	-	10,585	59,673
Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	720,727	1,079,672	1,080,292	1,380,263	2,646,552	4,742,777	2,081,525	13,731,807
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	259,132	585,024	788,486	1,274,801	2,478,703	4,074,762	1,778,174	11,239,082
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	18,918	53,996	221,028	48,845	49,560	175,486	54,938	622,770
Hua nënstandarde	175,591	241,056	55,784	34,495	76,025	308,870	213,988	1,105,810
Hua të dyshimta	166,016	148,807	11,309	16,675	33,614	166,433	31,222	574,077
Hua të humbura	101,070	50,788	3,684	5,447	8,651	17,226	3,202	190,068
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	11,010	188,317	176,272	119,448	1,604,891	4,047,571	-	6,147,510
Letra me vlerë me të ardhura fikse	11,010	188,317	176,272	119,448	1,604,891	4,047,571	-	6,147,510
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
MJETE TË TJERA	386,646	195	2,386	1,920	31,847	22,961	45,157	491,111
VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	0	-	-	-	-	-	-	0
TË TJERA	79,767	-	-	-	-	-	-	79,767
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	127	933	21,846	76,860	68,794	168,560
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	127	933	21,846	76,860	68,794	168,560
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	127	933	21,846	76,860	68,794	168,560
TOTALI I AKTIVIT	4,750,251	3,697,344	1,900,826	1,922,522	5,184,125	8,890,169	2,206,061	28,551,298

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	909,179	153,217	1,396	-	511,727	-	-	1,575,520
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	130,708	130,665	-	-	-	-	-	261,372
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	60,602	-	-	-	-	-	-	60,602
Depozita të marra nga institucionet financiare	317,649	22,533	-	-	511,727	-	-	851,909
Huamarrje nga institucionet financiare	400,221	-	-	-	-	-	-	400,221
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	20	1,396	-	-	-	-	1,416
VEPRIME ME KLIENTËT	5,697,969	1,109,742	2,302,281	2,924,096	8,022,296	3,805,038	-	23,861,421
Llogari rrjedhëse	2,934,710	-	-	-	-	-	-	2,934,710
Llogari depozitash pa afat	2,238,746	-	-	-	-	-	-	2,238,746
Llogari depozitash me afat	373,976	1,077,438	2,267,686	2,885,372	7,963,315	3,805,038	-	18,372,825
Llogari të tjera të klientëve	150,536	32,304	34,595	38,724	58,981	-	-	315,141
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	194,047	-	-	-	-	-	-	194,047
Llogari rrjedhëse	194,047	-	-	-	-	-	-	194,047
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	115,754	-	-	-	-	-	-	115,754
VEPRIMET SI AGJENT	16,208	-	-	-	-	-	-	16,208
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	163	-	-	-	-	-	-	163
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	-	1,047	2,021,250	2,022,297
Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	127,471	127,471
Borxh i varur	-	-	-	-	-	1,047	-	1,047
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	2,508,632	2,508,632
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	199,414	199,414
Rezervat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	(615,166)	(615,166)
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	(199,101)	(199,101)
TOTALI I PASIVIT	6,933,320	1,262,960	2,303,676	2,924,096	8,534,023	3,806,084	2,021,250	27,785,409

11. KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	12/31/2012	12/31/2011
KAPITALI BAZË		
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):		
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	2,439,222.76	2,159,742.76
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	-	-
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	175,599.82	175,599.82
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))	232,813.41	220,969.41
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	2,847,636.00	2,556,312.00
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):		
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	139,590.00	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	615,165.89	731,293.70
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	199,101.03	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	54,710.13	69,493.07
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	1,008,567.06	800,786.77
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	1,839,068.94	1,755,525.23
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)	1,046.92	1,041.98
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,046.92	1,041.98
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,046.92	1,041.98
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,046.92	1,041.98
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,046.92	1,041.98
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):		
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):		
financiare		
zbriten 10 % të kapitalit rregullator (C+J):		
$M=(C+J)*10\%$		-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0		-
Nëntotali P=(K+N)		-
Qendrore (Q)		
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	11,320.99	16,058.08
-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)		16,058.08
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	11,320.99	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	11,320.99	16,058.08
Llogaritja përmblendhëse 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 $CA=C$	1,828,794.88	1,740,509.12
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	1,828,794.88	1,740,509.12

12. ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	12/31/2012		12/31/2011	
	VI.kontabile	VI.ponderuar	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	12,546,265	-	9,858,566	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	799,151	-	595,410	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	9,130,378	-	6,651,203	-
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 OECD 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:	1,616,432	-	1,663,326	-
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	1,616,432	-	1,663,326	-
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	1,000,303	-	948,627	-
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%:	2,610,493	522,099	2,677,364	535,473
Republikën e Shqipërisë	457,154	91,431	275,790	55,158
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	2,152,916	430,583	2,396,530	479,306
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	423	85	5,044	1,009
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%:	113,738	56,869	128,231	64,116
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)	113,738	56,869	128,231	64,116
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%:	9,366,187	9,366,187	8,517,560	8,517,560
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	517,529	517,529	420,143	420,143
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, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	8,137,387	8,137,387	7,453,378	7,453,378
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	113,850	113,850	333,846	333,846
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	535,292	535,292	242,531	242,531
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	62,129	62,129	67,662	67,662
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	2,957,357	4,436,035	1,895,219	2,842,828
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	2,940,574	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	16,783	25,175	1,895,219	2,842,828
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	27,594,040	14,381,190	23,076,940	11,959,977

12. ZERAT JASHTË BILANCIT TË 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%:		884,643	442,322	1,255,520	627,760
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	256,276	128,138	506,280	253,140	
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 zbuluar të përdorura	628,367	314,184	749,240	374,620	
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%:		360,817	72,163	230,451	46,090
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	360,817	72,163	230,451	46,090	
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:		307,836	-	242,489	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të përdorura	117,919	-	111,742	-	
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka	189,917	-	130,747	-	
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 çdo 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 çdo vit pasues				-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		1,553,297	514,485	1,728,460	673,850

13. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit					
(në mijë lekë)				Shuma	
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun				14,381,190	11,959,977
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun				514,485	673,850
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun				14,895,675	12,633,827
2. Kapitali rregullator				1,828,795	1,740,509
3. Kapitali bazë i llogaritur				1,828,795	1,740,509
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100				12.28	13.78
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100				12.28	13.78
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 lekë)					
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)					
sipas Formularit 2: X=D+W				1,828,794.88	1,740,509.12
				1,828,794.88	1,740,509.12
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)				18,505.02	-
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)				18,505.02	-
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: Y=D+VF				1,805,986.02	1,516,059.22
C) Krahasimi i (A) me (B):					
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: Z=100*(X/Y)				101.26	114.80
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 lekë)		Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet:					
Pozicionit Neto Global (VD1)		267,888.62			
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)		36,575.90			
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)		231,312.73	8%	18,505.02	-
nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA		0.08			

Union Bank Sh.a.
Shenime per Pasqyrat Financiare Q4 2012

(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 31 dhjetor 2012 Banka kishte 289 punonjes (2011: 276).

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 aplikuara nga Banka, jane ne perputhje me ato te perdorura per pergatitjen e pasqyrave financiare korresponduese per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2011.

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 trajtohet si nje ze monetar dhe vleresohet ne perputhje me politikat e permendura me sipër. 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 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 rregjistrohet 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 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 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 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 (shenimi 34).

Me 31 dhjetor 2012, kapitali i regjistruar ishte 2,438,857 mije LEK (2011: 2,159,197 mije LEK) i ndare ne 1,897,143 aksione (2011: 1,697,143 aksione) me vlere nominale 10 EUR secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2012 dhe 2011 ishin si me poshte:

	31 dhjetor 2012		31 dhjetor 2011	
	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	1,697,143	2,159,743	1,617,143	2,049,331
Rritja e kapitalit gjate vitit	100,000	139,890	80,000	110,412
Kapitali i paguar	1,797,143	2,299,633	1,697,143	2,159,743

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 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 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 njejtë 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 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 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

Nje kontribut ne kapital prej 1,000 mije EUR eshte bere nga UFT ne date 26 mars 2013.

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