



RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Tremujori I 2015

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

	Mar-15	Dec-14	Sep-14	Jun-14	Mar-14	Dec-13	Sep-13	Jun-13	Mar-13	Dec-12
1. Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100]	0.50%	0.78%	0.11%	0.19%	0.30%	0.26%	0.47%	0.53%	0.07%	-0.78%
2. Rezultati neto l jashtezakonshem / aktivet mesatare	0.00%	0.25%	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	40.53%	42.21%	43.10%	42.85%	42.01%	39.09%	38.04%	39.04%	40.58%	43.20%
4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	155.43%	126.56%	114.35%	112.09%	106.63%	108.04%	107.31%	101.03%	91.95%	95.41%
5. Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100]	7.06%	11.18%	1.64%	2.70%	4.21%	3.71%	6.54%	7.45%	0.95%	-10.44%
6. Aktive per punojes [totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punojesve] ne Lek'000	109,675	111,172	106,759	106,759	101,319	106,250	99,428	98,631	98,099	96,143
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	4.03%	3.65%	3.28%	3.45%	3.14%	3.25%	3.20%	3.05%	2.77%	3.20%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	5.66%	6.11%	5.98%	6.46%	6.30%	6.89%	6.97%	6.88%	6.59%	6.89%
9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare	1.63%	2.46%	2.70%	3.01%	3.15%	3.64%	3.77%	3.82%	3.82%	3.70%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	63.00%	53.42%	49.28%	48.03%	44.80%	42.24%	40.83%	39.44%	37.31%	41.21%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	-0.02%	-0.03%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	66.00%	54.84%	58.21%	55.45%	50.12%	48.75%	45.85%	43.75%	47.60%	62.38%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	15.61%	16.58%	16.75%	16.24%	16.39%	15.03%	14.58%	14.91%	15.57%	16.93%
14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	1.54%	0.79%	0.93%	0.82%	0.48%	0.63%	0.49%	0.25%	0.41%	1.34%

2. Bilanci dhe zerat jashte bilanci te permbledhura

	3/31/2015	12/31/2014
AKTIVET		
VEPRIMET ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	9,363,038	9,236,936
Arka dhe Banka qendrore	3,345,243	3,766,895
Bono thesari	2,525,580	2,112,909
Llogari rrjedhese ne bankat dhe instituc. e tjera financiare	3,009,243	2,739,839
Depozita me bankat dhe institucione te tjera financiare	140,341	596,552
Hua per bankat dhe institucionet e tjera financiare	318,689	-
Llogari te tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	23,942	20,741
VEPRIMET ME KLIENTËT	13,642,557	14,030,226
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	11,697,502	11,975,494
Hua dhe paradhënie në ndjekje	823,117	929,873
Hua nënstandart	687,466	675,980
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart</i>	<i>(142,235)</i>	<i>(140,640)</i>
Hua të dyshimta	1,286,055	1,141,687
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	<i>(709,403)</i>	<i>(552,259)</i>
Hua të humbura	460,841	445,719
<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	<i>(460,785)</i>	<i>(445,627)</i>
Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-
Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	-	-
LETRA ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE	10,587,295	10,172,665
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	1,513,540	1,160,931
FILIALE	468,887	
MJETET E QËNDRUESHME	178,740	640,880
TOTALI	35,754,056	35,241,639
PASIVET		
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	2,530,499	2,360,404
Banka Qendrore	-	-
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	1,033,049	1,125,249
Llogari rrjedhëse me bankat dhe institucionet e tjera financiare	659,947	889,083
Depozita nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	289,261	45,939
Hua marrë nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	450,092	300,113
Llogari të tjera me bankat dhe institucionet e tjera financiare	98,150	20
VEPRIMET ME KLIENTËT	30,204,597	29,943,383
Qeveria shqiptare dhe administrata publike	532,396	40,248
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse	3,528,473	4,475,987
Detyrime ndaj klientëve për depozita pa afat	3,528,301	3,574,513
Detyrime ndaj klientëve për depozita me afat	21,071,722	20,806,507
Llogari të tjera të klientëve	1,543,705	1,046,128
DETYRIME TË TJERA	312,714	257,614
BURIME TË PËRHERSHME	2,706,247	2,680,238
Fondet rezervë specifike	152,399	156,103
Borxhi i varur	1,057	1,051
Kapitali i aksionerëve	2,552,791	2,523,084
<i>Kapitali i paguar</i>	<i>2,579,853</i>	<i>2,579,853</i>
<i>Primet e aksioneve</i>	<i>175,600</i>	<i>175,600</i>
<i>Rezerva</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>247,823</i>	<i>243,543</i>
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	<i>(495,288)</i>	<i>(737,299)</i>
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	<i>44,803</i>	<i>261,387</i>
TOTALI	35,754,057	35,241,639
ZERAT JASHTË BILANCIT		
ANGAZHIME FINANCIMI		
Angazhime të dhëna	1,507,836	913,159
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË		
Garanci të dhëna	698,253	659,957
Garanci të marra	67,820,752	68,040,468
TRANSAKSIONE NË VALUTË	2,371,550	628,648

3. Pasqyra e te ardhurave

	Periudha e mbyllur me 31/03/2015	Viti i mbyllur me 31/12/2014
Të ardhura nga interesat	502,120	2,046,243
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	4,134	23,755
<i>Nga veprimet me klientët</i>	276,335	1,154,873
<i>Nga veprimet me letrat me vlerë</i>	183,621	719,117
<i>Të tjera</i>	38,030	148,498
Shpenzime për interesa	(144,887)	(824,475)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(1,114)	(16,275)
<i>Për veprimet me klientët</i>	(137,002)	(792,629)
<i>Për borxhet e varura</i>	(4)	(18)
<i>Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes</i>	(4,853)	(12,609)
<i>Të tjera</i>	(1,914)	(2,944)
Te ardhurat nga interesat, neto	<u>357,233</u>	<u>1,221,768</u>
Te ardhura nga komisione për shërbime bankare	42,639	171,012
<i>Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	-	10
<i>Nga transaksionet me klientët</i>	2,912	11,626
<i>Komisione për shërbimet bankare</i>	36,371	141,083
<i>Komisione të tjera</i>	3,356	18,293
Shpenzime për komisione	(7,662)	(23,209)
<i>Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare</i>	(2,176)	(5,703)
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	(5,474)	(17,456)
<i>Komisione të tjera</i>	(12)	(50)
Fitim/Humbje nga komisionet, neto	<u>34,977</u>	<u>147,803</u>
<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	4,719	14,823
<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-	-
Fitim/Humbje nga veprimtarite e qirase, neto	<u>4,719</u>	<u>14,823</u>
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	2,426	10,892
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	(333)	(871)
Fitim/Humbje nga veprimtarite e tjera bankare, neto	<u>2,093</u>	<u>10,021</u>
Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto	<u>19,875</u>	<u>59,009</u>
Totali i te ardhurave operative	<u>418,897</u>	<u>1,453,424</u>
Shpenzimet operative		
Shpenzime për personelin	(88,502)	(379,302)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(33)	(44)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(126,029)	(525,044)
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(15,274)	(60,943)
Shpenzime për fonde rezerve për huatë	(136,410)	(264,830)
Totali i shpenzimeve operative	<u>(366,248)</u>	<u>(1,230,163)</u>
<i>Të ardhura të jashtëzakonshme</i>	60	84,253
<i>Shpenzime të jashtëzakonshme</i>	-	-
Fitim/Humbje nga veprimtarite e jashtëzakonshme	<u>60.0</u>	<u>84,253.0</u>
Fitim/Humbja para tatimit	52,709	307,514
Tatimi mbi fitimin	(7,906)	(46,127)
Fitim/Humbja e vitit	44,803	261,387

4. Pasqyra e rrjedhjes së parase

	Periudha e mbyllur me 31/03/2015	Viti i mbyllur me 31/12/2014
Rrjedhja e parase nga aktivitetet operacionale:		
Fitimi / (Humbja) per vitin	52,709	307,514
Korrigjimet per te rakorduar humbjen neto me rrjedhjen neto te parase nga aktivitetet operacionale:		
Rritje ne interesat per t'u arketuar	(9,880)	(26,146)
Rritje ne interesat per t'u paguar	(14,860)	(107,379)
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	6,827	27,275
Zhvleresimi i aktiveve te trupezuara	5,432	21,174
Permiresime te aktiveve te marra me qera	3,015	12,474
Provizione mbi huate	136,410	255,994
Te ardhura nga investimi ne filial		(84,252)
Shpenzime per provjigjione te tjera	3,149	(2,965)
Efekti i rivleresimit	4,286	(1,440)
Efekti i te ardhurave per t'u shperndare dhe te shpenzimeve te perlogarituro	(1,941)	16,672
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara	-	-
Humbje (Fitim) neto nga shitja e aktiveve te trupezuara	-	-
Nxjerrje jashte perdorimit te shpenzime ne aktive te marra me qera	-	-
Fitim neto nga shitja e aktiveve te sekuestruara	-	(6,676)
	185,146	412,245
Ndryshimet ne aktivet operacionale		
Ulje/(Rritje) ne depozita dhe llogari me bankat	(134,659)	(67,303)
Rritje ne hua dhe paradhanie per klientet	210,754	(1,056,360)
(Rritje)/ Ulje e aktiveve te tjera	(309,047)	(146,515)
Ndryshimet ne detyrimet operacionale		
(Ulje)/ Rritje e detyrimeve ndaj bankave dhe institucioneve financiare	261,126	(975,780)
Rritje e detyrimeve ndaj klienteve	277,053	2,814,534
(Ulje)/Rritje ne letra me vlere te shitura sipas marreshjes se riblerjes	(92,015)	1,088,118
Rritje ne detyrime te tjera	21,157	(393,219)
	234,368	1,263,475
Paguar Tatimi mbi Fitimin	-	(41,009)
Paraja neto gjeneruar nga aktiviteti operativ	419,514	1,634,711
Rrjedhja e parase nga aktiviteti i investimit		
Investime ne filiale	-	(384,635)
Blerja e letrave me vlere te investimit afatshkurtra	(419,230)	(439,091)
Blerja e letrave me vlere te investimit afatgjata	(401,000)	(1,380,100)
Blerja e aktiveve te patrupezuara	(2,771)	(43,200)
Blerja e aktiveve te trupezuara	(18,165)	(15,242)
Shitja e aktiveve te sekuestruara	-	60,274
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet investuese	(841,166)	(2,201,994)
Rrjedhja e parase prej aktiviteve financuese:		
Rritja ne kapitalin e paguar	-	140,360
Paraja neto prej aktiviteve financuese	-	140,360
Rritja neto e arkës dhe gjendjeve ne Banken Qendrore gjate vitit	(421,652)	(426,923)
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fillim te vitit	3,766,895	4,193,818
Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore fund te vitit	3,345,243	3,766,895

5. Pasqyra e ndryshimit te Kapitalit Aksionar

	Kapitali	Primet e aksioneve	Rezerva e rivlersimit	Humbje e mbartur	Totali
Gjendja me 1 janar 2013	2,299,633	175,600	232,813	(814,266)	1,893,780
Kontribut per rritjen e kapitalit	139,860				139,860
Rezerva e rivleresimit			12,174		12,174
Fitimi i vitit				76,967	76,967
Gjendja me 31 dhjetor 2013	2,439,493	175,600	244,987	(737,299)	2,122,781
Kontribut per rritjen e kapitalit	140,360				140,360
Rezerva e rivleresimit			(1,444)		(1,444)
Humbja e vitit				261,387	261,387
Gjendja me 31 dhjetor 2014	2,579,853	175,600	243,543	(495,289)	2,503,707
Kontribut per rritjen e kapitalit					-
Rezerva e rivleresimit			4,280		4,280
Fitimi i vitit				44,803	44,803
Gjendja me 31 Mars 2015	2,579,853	175,600	247,823	(450,486)	2,552,790

Data: 31 Mars 2015

6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve

(në mijë lekë)	Totali
Kredi afatshkurtër	4,014,197
lekë	1,368,680
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	969,818
Individët	398,861
valutë	2,645,518
Sektori shtetëror	281,048
Sektori privat	2,065,716
Individët	298,753
Kredi afatmesme	4,022,098
lekë	1,275,279
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	361,955
Individët	913,324
valutë	2,746,819
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,212,820
Individët	533,999
Kredi afatgjatë	7,073,235
lekë	1,281,510
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	237,449
Individët	1,044,061
valutë	5,791,725
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	2,203,394
Individët	3,588,331
Totali	15,109,530

Data: 31 Mars 2015

7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise

(në mijë lekë)	Totali
Bizneset	8,332,200
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	66,092
Peshkimi	5,137
Industria nxjerrëse	483
Industria përpunuese	639,053
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	388,375
Ndërtimi	1,456,188
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	2,445,942
Hotelet dhe restorantet	196,301
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	338,988
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	319,440
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	208,349
Administrimi publik	1,386
Arsimi	347,024
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	203,380
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,359,743
Të tjera	356,319
Individët	6,777,330
Kredi konsumatore	3,345,549
Kredi për blerje banesash	3,431,781
Totali	15,109,530

8. Provigjonet specifike te kredive

	3/31/2015	12/31/2014	12/31/2013	12/31/2012	12/31/2011
Gjendja ne fillim te vitit	1,138,527	868,533	730,302	398,324	361,206
Provigjioni specific, neto per vitin	139,235	274,768	137,318	331,096	42,269
Hua te fshira gjate vitit	-	(8,911)	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	34,662	4,136	913	883	-5,151
Gjendja ne fund te vitit	1,312,424	1,138,527	868,533	730,302	398,324

Provigjonet statistikore te kredive

	3/31/2015	12/31/2014	12/31/2013	12/31/2012	12/31/2011
Gjendja ne fillim te vitit	153,989	161,157	125,339	112,648	137,037
Provigjioni per vitin, neto	(2,826)	(6,973)	35,468	12,562	(25,711)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(4,027)	(196)	350	128	1,322
Gjendja ne fund te vitit	147,136	153,989	161,157	125,339	112,648

Provigjonet per secilen klase te protofolit

	3/31/2015	12/31/2014	12/31/2013	12/31/2012	12/31/2011
Hua standart	105,715	108,107	100,449	97,203	84,971
Hua ne ndjekje	41,421	45,881	60,708	28,136	27,676
Hua nen-standart	142,235	140,640	174,810	250,644	137,624
Hua te dyshimta	709,403	552,259	380,135	289,661	96,926
Hua te humbura	460,785	445,627	313,588	189,996	163,773
Totali i provigjoneve per huate	1,459,560	1,292,515	1,029,690	855,641	510,972

9. AKTIVET 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	
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	4,460,372	2,232,952	337,652	879,140	1,246,543	142,648	64,799	9,364,105
Arka	1,153,485	-	-	-	-	-	-	1,153,485
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	156,316	-	-	-	-	-	-	156,316
Rezerva të detyruara	-	2,035,442	-	-	-	-	-	2,035,442
Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	-	188,183	327,508	839,440	1,170,449	-	-	2,525,580
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	3,009,243	-	-	-	-	-	-	3,009,243
Depozita në institucione financiare	140,341	-	-	-	-	-	-	140,341
Hua për institucione financiare	918	8,722	10,122	39,667	76,026	141,981	41,252	318,689
Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	23,513	23,513
Të dyshimta	69	605	21	33	68	667	33	1,496
VEPRIMET ME KLIENTËT	719,757	774,672	940,563	1,164,303	2,875,245	5,470,057	3,010,384	14,954,981
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	213,839	389,897	776,960	1,011,458	2,295,163	4,395,634	2,614,551	11,697,502
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	35,390	19,485	23,235	63,730	120,331	362,679	198,269	823,117
Hua nënstandarde	71,712	63,358	97,292	34,300	85,693	244,221	90,890	687,466
Hua të dyshimta	155,071	222,316	38,863	46,481	361,103	419,096	43,125	1,286,055
Hua të humbura	243,745	79,616	4,213	8,334	12,955	48,427	63,550	460,841
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 pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	260,825	151,570	198,641	103,883	2,511,079	5,059,613	2,301,683	10,587,295
Letra me vlerë me të ardhura fikse	260,825	151,570	198,641	103,883	2,511,079	5,059,613	2,301,683	10,587,295
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
MJETE TË TJERA	95,122	233	526	29,552	1,002,783	14,187	63,521	1,205,924
VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	0	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	345,964	-	-	-	-	-	-	345,964
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	33	51	3,617	140,454	503,472	647,627
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	33	51	3,617	140,454	503,472	647,627
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	33	51	3,617	140,454	34,585	178,740
TOTALI I AKTIVIT	5,882,039	3,159,428	1,477,416	2,176,928	7,639,266	10,826,959	5,943,859	37,105,896

10. PASIVET 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	
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,350,130	876,538	16,720	98,606	188,506	-	-	2,530,499
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	226,844	806,205	-	-	-	-	-	1,033,049
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	659,947	-	-	-	-	-	-	659,947
Depozita të marra nga institucionet financiare	4,496	63,181	1,598	88,622	131,363	-	-	289,261
Huamarrje nga institucionet financiare	450,092	-	-	-	-	-	-	450,092
Llogari të tjera të institucioneve financiare	8,750	7,151	15,122	9,984	57,143	-	-	98,150
VEPRIME ME KLIENTËT	7,742,252	1,112,797	2,313,957	5,566,227	6,673,357	6,263,612	-	29,672,202
Llogari rrjedhëse	3,528,473	-	-	-	-	-	-	3,528,473
Llogari depozitash pa afat	3,528,301	-	-	-	-	-	-	3,528,301
Llogari depozitash me afat	285,477	919,093	2,287,823	4,945,018	6,370,699	6,263,612	-	21,071,722
Llogari të tjera të klientëve	400,001	193,704	26,134	621,209	302,657	-	-	1,543,705
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	394,545	10,007	-	93,594	34,249	-	-	532,396
Llogari rrjedhëse	368,548	-	-	-	-	-	-	368,548
Llogari depozitash pa afat	25,997	-	-	-	-	-	-	25,997
Llogari depozitash me afat	-	10,007	-	93,594	34,249	-	-	137,850
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	214,344	-	-	-	-	-	-	214,344
VEPRIMET SI AGJENT	91,854	-	-	-	-	-	-	91,854
LLOGARI MARRËDHËNIESH	(0)	-	-	-	-	-	-	(0)
TË TJERA	6,517	-	-	-	-	-	-	6,517
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	4	-	1,053	2,705,189	2,706,245
Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	152,399	152,399
Borxh i varur	-	-	-	4	-	1,053	-	1,057
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	2,802,790	2,802,790
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	200,486	200,486
Rezervat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	(495,289)	(495,289)
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	44,803	44,803
TOTALI I PASIVIT	9,799,641	1,999,342	2,330,677	5,758,431	6,896,112	6,264,665	2,705,189	35,754,056

11. KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	3/31/2015	12/31/2014
KAPITALI BAZË		
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):		
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	2,579,853	2,579,853
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	-	-
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	175,600	175,600
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	-	-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))		
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))		
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	247,823	243,543
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	3,003,276	2,998,996
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):		
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)		
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	495,289	475,912
4. Humbja ushtrimore (578(-P))		
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))		
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	85,437	92,082
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	580,727	567,994
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,422,549	2,431,002
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)	1,057	1,051
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,057	1,051
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,057	1,051
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,057	1,051
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,057	1,051
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	468,887	468,887
Nëntotali P=(K+N)	468,887	468,887
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)		
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$		13,662
-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)		13,662
-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)	468,887.07	482,548.80
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 $CA=C$	1,954,719	1,949,504
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	1,954,719	1,949,504

Union Bank Sh.a.
Shenime per Pasqyrat Financiare Q1 2015

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

1. HYRJE

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

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

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

Selia Qendrore e Bankes ndodhet ne Tirane, Shqiperi.Me 31 Mars 2015 Banka kishte 326 punonjes (31 Dhjetor 2014: 317).

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 2014.

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

c) Arka dhe llogari me Banken Qendrore

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

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

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

e) Investime ne letra me vlere

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

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

f) Huate dhe paradheniet per klientet

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

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

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

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

g) Aktive te qendrueshme te trupezuara dhe te patrupezuara

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

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

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

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

3. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

h) Permiresime te aktiveve te marra me qira

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

i) Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

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

j) Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

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

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

k) Tatimi

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

4. Veprimet spot te kembimit valutor

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

l) Perdorimi i vleresimeve

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

m) Informacioni krahasues

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

4. KAPITALI AKSIONAR

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

Me poshte paraqitet levizja ne kapitalin e paguar.

	31 mars 2015		31 dhjetor 2014	
	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	1,997,143	2,579,853	1,897,143	2,439,493
Rritja e kapitalit gjate vitit	0	0	100,000	140,360
Kapitali i paguar	1,997,143	2,579,853	1,997,143	2,579,853

5. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

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 vlera 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 korrighjon 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.

5. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.3 RREZIKU I KREDISE (VAZHDIM)

- 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 kerkohen ndaj ekspozimeve specifike te kredise. Struktura aktuale e niveleve te rrezikut konsiston ne dhjete nivele duke reflektuar nivele te ndryshme te rrezikut te mospageses dhe vlefshmerise se kolateralit ose zbutes te tjere te ketij rreziku. Pergjegjesia e percaktimit te niveleve te rrezikut shkon me aprovimin final te ekzekutivit/komitetit, sipas percaktimeve. Nivelet e rrezikut jane subjekt i rishikimeve te rregullta nga Drejtimi Ekzekutiv i Bankes.
- Rishikimi i perputhjes se njesive se biznesit me limitet e ekspozimit te rena dakord. Raporte te rregullta /periodike mbi cilesine e kredise u jepen Departamentit te Kredise ne Banke, ne menyre qe te marrin masa veprimi me pas.
- Dhenia e keshillave, udhezimeve dhe aftesive teknike njesive te biznesit, per te perhapur praktiken me te mire ne banke ne lidhje me administrimin e rrezikut te kredise.

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

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

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

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

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

5.4 RREZIKU I NORMES SE INTERESIT

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

6. NGJARJE PAS DATES SE RAPORTIMIT

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