

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas kerkesave te rregullores Nr.60, date 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise, ndryshuar me Vendim Nr.25 dt. 1.04.2015)

Tremujori i III-te, 2015

PERMBAJTJA:

1. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel
2. Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura
3. Pasqyra e te Ardhurave dhe shpenzimeve
4. Tregues te rentabilitetit te bankes
5. Struktura e Kapitalit rregullator
6. Majftueshmeria e Kapitalit
7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve
8. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise
9. Klasifikim i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike
10. Klasifikimi sipas maturitetit te mbetur
11. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
12. Rreziku i kredise sipas metodes standarte
13. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
14. Rreziku i Likuiditetit
15. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi i tyre

Hyrje

1. Informacion i pergjithshem

Banka e Bashkuar e Shqiperise (referuar me poshte si “Banka” ose “UBA”) eshte krijuar ne Shqiperi per te zhvilluar veprimtari bankare ne perputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar ne nenet e Statutit te saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankes perfshijne veprimtarine si administruese, mbi bazen e mirebesimit, te fondeve te investuara ne perputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka eshte subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise”, te dates 18 dhjetor 2006 dhe nen mbikeqyrjen e Bankes se Shqiperise. Ne 5 nentor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqiperise per te ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit perfunduan ne 1 korrik 1994, data e themelimit. Ne 11 janar 1999, ne perputhje me Vendimin Nr.165, te dates 11 dhjetor 1998 te Bankes se Shqiperise, Banka mori licensen “Per vazhdimin e aktivitetit bankar ne Republiken e Shqiperise”, ne perputhje me Ligjin Nr. 8365, te dates 2 korrik 1998, “Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise”.

Aksioneret kryesore jane :

Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah	86.7%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.63%
Dallah Albaraka Holding Co	2.32%
Investitore te tjere-Arabia Saudite	6.35%

Qendra e Bankes eshte vendosur ne Tirane. Aktualisht Banka ka nje shperndarje te aktivitetit ne 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci te vendosura ne Tirane. Me 30 Shtator 2015 numri i te punesuarve eshte 73 (2014: 72).

1. Vleresimi i menaxhimit per aftesine per vazhdimin e aktivitetit

Ne menyre qe te permbushte kerkesat e kapitalit, te limitohen risqet nga ekspozimet e medha dhe per vazhduar aktivitetin e saj, ne vitin 2011, Asambleja e Pergjithshme e Aksionereve, vendosi te perthithte humbjet e mbartura me 31 dhjetor 2010 dhe te rriste kapitalin e paguar. Pas injektimit te kapitalit shtese, Manaxhimi beson qe aftesia e Bankes per te vazhduar aktivitetin nuk cenohet. Per kete arsye, Banka i ka pergatitur te dhenat financiare mbi bazat e vazhdimin se biznesit.

2. Deklarata e perputhshmerise

Keto pasqyra financiare jane pergatitur ne perputhje me “Metodologjine e Raportimit dhe permbajtjen e raportimit financiar” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e aprovuar nga Keshilli Mbikeqyres i Bankes se Shqiperise me 24 dhjetor 2008. MRF eshte aprovuar per qellime rregullatore, ne perputhje me Nenin 47 te Ligjit Nr 9662, te dates 18 dhjetor 2006 “Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise” (“Ligji Bankar”).

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e pergatitjes

Pasqyrat financiare jane paraqitur ne Lek Shqiptar rrumbullakosur ne mijeshen me te afert, dhe jane pergatitur mbi bazen e kostos historike, pervec aktiveve te marra nga procest gjyqesore, te cilat jane te matura me vleren reale.

(b) Arka dhe mjete monetare te ngjashme

Arka dhe mjetet monetare te ngjashme perfshijne gjendjen e arkes, balancat me Banken Qendrore (pervec rezerves se detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me date shlyerje dhe norme interesi te paracaktuar.

(c) Te drejtat prej aktiviteve financuese

Financimet dhe te tjera te pagueshme regjistrohen ne bilanc pas zbritjes se fondeve rezerve per mbulim humbjesh nga kredite. Financimet dhe te tjera te pagueshme jane te njejta me huate dhe paradheniet per klientet.

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 Re e Kredise), e miratuar nga Keshilli Mbikeqyres me 14 shtator 2011. Rregullorja kerkon qe Banka te klasifikojë ekspozimet ne kategori rreziqesh te meposhtme. Per cdo kategori te rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezerve si me poshte:

LLOJI I HUASE	NORMA E FONDIT
Standarde dhe jo te kthyer ne afat	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%

Shumat per financimet e dhena raportohen neto, pas zbritjes se fondeve rezerve per aktivitetet financuese qe klasifikohen si nenstandard, te dyshimta dhe te humbura. Fondet e krijuara per humbjet e mundshme nga aktivitetet financuese qe klasifikohen si standarde dhe ne ndjekje, regjistrohen si provigjion statistikor ne anen e detyrimeve te bilancit kontabel. Banka nuk perlllogarit te ardhura per kredite me probleme

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-te mbajtura-deri ne maturim

Keto Bono thesari kontabilizohen me cmimin e blerjes dhe me te ardhuren e perlllogaritur per kuponat qe do te paguhen. Cdo zbritje apo prim i perfituar mbi vleren nominale ne momentin e blerjes perlllogaritur deri ditën e maturimit dhe pageses. Keto Bono Thesari konsiderohen si te mbajtura deri ne maturim meqenese Banka ka ndermend t'i mbaje ato ne baza te afatgjata deri ne maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa te medha qe Banka nuk i zoteron dot keto letra deri ne maturim per shkak te rrethanave te reja, ose ne qofte se ka nje risk te deshtimit nga leshuesi i letres me vlere.

(e) Investime ne Mudaraba

Investimet ne Mudaraba jane bashkepjesemarrje, ku Banka luan rolin e investitorit me kapital per sipermarresin ('Mudarib') me qellim marrjen pjese ne nje aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritet te jete me e ulet se vlera kontabel ne terma afatgjata e investimit, provigjionet nga zhvleresimet njihen si fitim/humbje.

(f) Aktive te qendrueshme

Aktive te qendrueshme paraqiten me koston e tyre pasi te jete zbritur zhvleresimi i akumuluar, i cili eshte i perlllogaritur ne baza lineare mbi jetegjatesine e vleresuar te perdorimit te aktiveve. Jetegjatesite e vleresuara, perdorur per periudhen aktuale dhe krahasuese jane si me poshte

- Ndertesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite
- Kompjutera dhe pajisje elektronike 4 vite
- Mobilje dhe pajisje 5 vite

- Aktive te paprekshme 4 vite

Metodat e amortizimit, jetegjatesia e perdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen ne cdo fund te vitit financiar dhe rregullohen ne qofte se eshte e nevojshme.

Kostot per riparimet ne ambientet me qira, jane te perfshira ne aktive te tjera si “Shpenzime qe amortizohen neper vite” dhe jane te amortizueshme per pese vjet.

(g) Aktive te marra permes proceseve gjyqesore

Aktivitet e marra nepermjet proceseve gjyqesore perbehen nga kolateralete e marra nga banka per kredite e humbura. Keto aktive mbahen si pronesi investuese dhe rivleresohen mbi baza te rregullta me reference me cmimet e tregut. Vlera kontabel e ketyre aktiveve peraferson vleren e tyre aktuale te tregut.

(h) Llogarite e klienteve

Llogarite e klienteve ne princip perfshijne depozitat e vecanta investuese ku depozituesit udhezojne Banken per te investuar fondet e tyre ne investime te vecanta ose me kushte te paracaktuara. Keto depozita investohen nga Banka nen emrin e saj nen kushtet e kontratave specifike Mudareb te nenshkruara me depozituesit. Keto depozita specifike investuese, te cilat jane te klasifikuara brenda llogarive te klienteve, ndajne fitimin ose humbjen direkte te investimeve te tyre perkatese ne momentin e realizimit, dhe perndryshe nuk marrin pjese ne fitimin ose humbjen e Bankes.

(h) Shperndarja e fitimit per klientet

Fitimi i Bankes shperndahet ndermjet depozituesve dhe aksionereve te Bankes ne perputhje me parimet e Shariatit Islamik duke perdorur metoden kryesore ne grup. Depozituesve ju shperndahet ne llogarite e tyre pjese qe ju takon nga fitimi ne perputhje me maturitetet e kontraktuara te investimeve.

(i) Regjistrimi i te ardhurave

Te ardhura nga bankat dhe institucione te tjera financiare

Te ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare regjistrohen mbi baze perllogaritjeje.

Kontratat e Financimeve.

Te ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi baze perllogaritjeje.

Te ardhurat nga tarifat e sherbimit dhe komisionet

Te ardhurat nga tarifat e sherbimeve dhe komisionet jane ato qe perftohen nga sherbimet financiare te ofruara nga Banka duke perfshire sherbimet e menaxhimit te mjeteve monetare, te ndermjetesimit si dhe ato si keshilltar investimi. Te ardhurat nga tarifat e sherbimit dhe komisionet regjistrohen kur ofrohet sherbimi perkates.

(j)Tatimi

Banka e percakton tatimin ne fund te vitit ne perputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Ne vitin 2013, tatimi mbi fitimin eshte 10% mbi te ardhurat e tatueshme. Tatim fitimi i pagueshem llogaritet duke rregulluar fitimin statutor perpara taksave per disa zera te caktuar te 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 thelbesore nga raportimi i pozicionit financiar per qellime rregullatore ne perputhje me MRF.

(k) Transaksionet ne monedhe te huaj

Transaksionet ne monedhe te huaj jane konvertuar me kursin e kembimit valutor te dates kur eshte kryer transaksioni. Aktivitet dhe pasivet monetare te shprehura ne monedha te huaja ne daten e bilancit, jane konvertuar ne monedhen matese me kursin e kembimit te asaj dite. Diferencat qe rrjedhin nga kembimet valutore regjistrohen ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivitet dhe pasivet jo-monetare te shprehura ne monedha te huaja jane konvertuar ne monedhen matese me kurset e kembimit valutor te dites kur jane kryer transaksionet.

Kapitali aksioner eshte trajtuar si nje ze monetar dhe rivleresohet ne perputhje me politiken e siperpermendur. Sipas kuadrit rregullator te Bankes se Shqiperise kapitali ne monedhe te huaj duhet te kontabilizohet ne bilanc me kursin e dites kur eshte kryer transaksioni dhe nje ze “Rezerve Rivleresimi” krijohet ne grupin e kapitalit dhe perfaqeson diferencen midis kursit fiks te Bankes se Shqiperise te fund vitit me kursin historik me te cilin eshte regjistruar kapitali ne monedhe te huaj.

(l) Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve

Pergatitja e pasqyrave financiare kerkon qe drejtuesit te bejne gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne direkt ne aplikimin e politikave kontabile dhe ne vlerat e raportuara te aktiveve, pasiveve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Treguesit aktuale mund te ndryshojne nga ata te parashikuar.

2. Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura

Banka e Bashkuar e Shqiperise			
Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit			
AKTIVET	Shtator 2015		Qershor 2015
VEPRIMET THESARI & NDERBANKARE	4,401,245		4,401,245
Arka dhe Banka qendrore	794,817		933,931
Bono thesari	626,149		730,871
Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. Financiare	352,346		300,224
Depozita me bankat, institucionet financiare	1,822,519		2,108,127
Hua per Bankat & Institucione financiare	299,793		328,093
VEPRIMET ME KLIENTET	2,050,538		1,808,972
Hua standarte per klientet	1,874,935		1,626,720
Hua ne ndjekje	130,942		138,714
Hua nenstandart	37,886		32,609
Fonde rezerve per huate nenstandart	(7,945)		(7,151)
Hua te dyshimta	29,539		36,199
Fonde rezerve per huate e dyshimta	(14,818)		(18,118)
Hua te humbura	537,614		543,111
Fonde rezerve per huate e humbura	(537,614)		(543,111)
MJETE DHE DETYRIME TE TJERA	247,103		245,349
MJETET E PERHERSHME	312,724		318,868
Interesa pjesemarrese	107,343		108,492

Mjete te qendrueshme	205,381	210,376
TOTALI I AKTIVEVE	6,505,989	6,774,434

PASIVET	Shtator 2015	Qershor 2015
VEPRIMET E THESARIT & NDERBANKARE	118,822	128,960
Llogari rrjedhese me bankat, institucionet financiare	4,953	14,276
Depozita nga bankat, institucionet financiare	79,358	79,804
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	34,511	34,880
VEPRIMET ME KLIENTET	4,903,841	5,133,498
Qeveria Shqiptare & administrata publike	14,474	17,370
Detyrime ndaj klienteve per llogarite	4,889,367	5,116,127
Llogari rrjedhese	1,460,246	1,577,806
Llogari depozitash me afat	3,428,443	3,537,996
Llogari te tjera te klienteve	679	325
DETYRIME TE TJERA	71,589	90,047
BURIME TE PERHERSHME	1,411,737	1,421,930
Fondet rezerve specifike	27,002	24,240
Kapitali i aksionereve	1,384,735	1,397,690
Kapitali i paguar*	1,762,717	1,762,717
Primet e aksioneve	-	-
Rezerva	150,193	131,581
Diferenca e rivleresimit	(129,759)	(112,278)
Fitimi (humbja) i pashperndare	(405,958)	(387,345)
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	7,541	3,016
TOTALI I PASIVEVE	6,505,989	6,774,434

Shenime:

Gjate tremujorit te trete 2015, Banka ka rritur aktivitetin kreditues me rreth 242 milion Leke (245 milion ne Tremujorin e Dyte 2015) duke sjelle si rezultat rritjen e te ardhurave nga kredia . Rritja e portofolit te kredive eshte financuar nga fondet e mbajtuara ne investimet prane bankave jorezidente qe ofronin nje norme me te ulet te perfitimit sesa kredidhenia. Banka vazhdon te mbaje fondet e lira te

investuara ne Institucione Financiare jo rezidente kryesisht per periudha deri ne 3 muaj. Ne zerat e pasivit, depozitat e klienteve kane pesuar nje ulje, por brenda nivelit te parashikuar. Gjate kesaj periudhe nuk ka pasur ndonje shtese ne Kapitalin Aksioner. Ne lidhje me rezultatin financiar, impakti kryesor eshte ulja e kosos se depozitave. Ne total interesi neto ne tremujorin e trete eshte rritur me 19% krahasuar me tremujorin e dyte 2015. Te ardhurat nga komisionet kane ruajtur te njejtin trend me tremuorin e meparshem. Ne krahasim me Shtator 2014, Banka ka nje permiresim te aktivitetit operacional duke ulur humbjen me 60% . Rimarrjet nga kredite me probleme jane ulur me 65%, duke ndikuar ne rezultatin financiar.

2. Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura (vazhdim)

ZERAT JASHTE BILANCIT	Shtator 2015	Qershor 2015
ANGAZHIME FINANCIMI	8,084	7,679
Angazhime te dhena	8,084	7,679
Angazhime te marra	-	-
GARANCITE	5,640,552	5,665,626
Garanci te dhena	23,965	23,951
Garanci te marra	5,616,587	5,641,675
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	240,036	137,086
Valute e blere me afat	120,044	68,559
Valute e shitur me afat	119,992	68,527
TOTALI	5,888,672	5,810,391

3. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR	6 mujori i mbyllur ne 30/09/2015	6mujori i mbyllur ne 30/09/2014
Interesat		
<i>Te ardhura nga interest</i>	147,198	162,199
Per veprimet me bankat	27,717	40,285

Nga veprimet me klientet	102,499	100,457
Nga veprimet me letrat me vlere	16,981	21,458
Shpenzime per interesa	(43,299)	(87,774)
Per veprimet me bankat		
Per veprimet me klientet	(43,299)	(87,774)
Per veprimet me letrat me vlere		
Total interest	103,899	74,426
Te ardhurat nga komisionet	29,772	19,034
Nga veprimtaria huadhenese	13,652	5,286
Nga sherbimet bankare	16,121	13,748
Shpenzime per komisionet	(1,047)	(1,091)
Per veprimtarine huadhenese	-	-
Per sherbimet bankare	(1,047)	(1,091)
Fitim/Humbja komisionet neto	28,726	17,943
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	23,228	25,070
Shpenzime te tjera te veprimtarise bankare	-	(189)
Shpenzime per personelin	(76,389)	(61,802)
Taksa te tjera perveç taksave mbi te ardhurat	(2,259)	(2,756)
Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	(78,328)	(77,333)
Amortizimi I mjeteve te qendrueshme	(14,913)	(22,261)
<i>Shpenzime per fonde rezerve per huate standarde & ndjekje</i>	(9,554)	(2,930)
<i>Shpenzime fonde rezerve per huate nenstandarde, dyshimta,humbje</i>	(2,264)	(11,390)
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	-	1,531
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte,dyshimta,humbura	32,350	70,963
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-	-
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	(56)	-
Te ardhura nga veprimet e qirase	1,798	
Te ardhura te tjera te veprimtarise bankare	1,279	3,909
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	24	3,069
Te ardhura jo te zakonshme	24	3,069
Shpenzime jo te zakonshme	-	-

Fitimi para tatimit	7,541	18,248
Tatimi	-	-
FITIMI NETO	7,541	18,248

4. Treguesit e rentabilitetit

Banka e Bashkuar e Shqiperise						
Tregues te rentabilitetit te bankes		Shtator 15	Qershor 15	Mars 15	Dhjetor 14	Shtator14
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.2%	0.1%	0.7%	0.3%	0.4%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	97%	98%	86%	93%	93%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	49%	45%	45%	43%	29.00%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	0.8%	0.4%	3.9%	1.4%	2.1%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	84,601	87,856	94,336	84,293	94,412
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.25%	2.07%	0.49%	2.43%	1.09%
7	Marzhi neto nga Interesat	2.93%	2.59%	3.01%	2.35%	2.22%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.17%	3.03%	0.73%	4.24%	2.39%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.9%	1%	0.2%	1.8%	1.3%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	47%	44%	39%	40%	27%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	1.2%	0.6%	0.2%	1.1%	0.8%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	77%	78%	68%	63%	61%

12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	34%	34%	31%	23%	23%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	0.4%	0.6%	0.3%	1%	1%

5. Struktura e Kapitalit Rregullator

Banka ben llogaritjen e kapitalit rregullator sipas kerkesave te rregullores “Per kapitalin rregullator te bankes”, ne fuqi nga data 31.03.2015.

Zeri	Shtator 2015	Qershor 2015
KAPITALI RREGULLATOR	1,371,903.66	1,390,680.08
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,371,903.66	1,390,680.08
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,371,903.66	1,390,680.08
Instrumenta te kapitalit te njohura si Kapital Baze i Nivelit te Pare (KBN1)	1,762,716.75	1,762,716.75
Kapitali i paguar	1,762,716.75	1,762,716.75
Zera memorandum: Instrumenta kapitali jo te njohura		
Primet e aksioneve		
(-) Instrumenta te veta te Kapitalit Baze te Nivelit te Pare	0.00	0.00
(-) Detyrime aktuale ose te mundshme per te blere instrumenta te veta te Kapitalit Baze te Nivelit te Pare		
Fitimet e pashperndara	-405,958.07	-387,345.25
Fitimet e pashperndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e meparshme	-405,958.07	-387,345.25
Rezervat (pervec rezervave te rivleresimit)	150,193.36	131,580.54

Diferenca rivleresimi kreditore	-129,758.59	-112,277.63
Rregullime te KBN1 lidhur me filtrat prudenciale	0.00	0.00
(-) Emri i mire	0.00	0.00
(-) Aktive te tjera te patrupezuara	-5,289.79	-3,994.33
(-) Shuma bruto e aktiveve te tjera te patrupezuara	5,289.79	3,994.33
(-) Aktivitet tatimore te shtyra qe varen nga perfitueshmeria e ardhshme dhe nuk burojne nga diferencat e perkohshme, te netuara me detyrimet tatimore te lidhura		
(-) Aktivitet e fondeve te pensionit me perfitim te percaktuar	0.00	0.00
(-) Pjesemarrje reciproke te kryqezuara ne KBN1		
(-) Teprica e zbritjeve nga zerat e Kapitalit Shtese te Nivelit te Pare qe tejkalojne Kapitalin Baze te Nivelit te Pare	0.00	0.00
(-) Pjesemarrjet influencuese (qualifying holdings) jashte sektorit financiar te cilat (ne menyre alternative) mund te jene subjekt i nje peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Pozicionet e titullzimit te cilat (ne menyre alternative) mund te jene subjekt i nje peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) te cilat (ne menyre alternative) mund te jene subjekt i nje peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta te KBN1 te subjekteve te sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve te rendesishme		
(-) Aktive tatimore te shtyra te zbritshme qe varen nga perfitueshmeria e ardhshme dhe burojne nga diferencat e perkohshme		
(-) Instrumenta te KBN1 te subjekteve te sektorit financiar ku banka ka investimeve te rendesishme		
(-) Shuma qe tejkalon kufirin prej 17.65%		
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	0.00	0.00

Instrumentat e kapitalit te njohura si Kapital Shtese i Nivelit te Pare	0.00	0.00
(-) Instrumentat e veta te Kapitalit Shtese te Nivelit te Pare	0.00	0.00
(-) tepricat e zbritjeve nga zerat e kapitalit te nivelit te dyte (T2) qe tejkalojne kapitalin e nivelit te dyte (T2)	0.00	0.00
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	0.00	0.00
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur te njohur si kapital i nivelit te dyte	0.00	0.00
(-) Instrumentat e veta te kapitalit te nivelit te dyte (T2)	0.00	0.00
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore te rrezikut te kredise		

Ne date 30 Shtator 2015, kapitali i regjistruar eshte 1,762,717 mije Lek i ndare ne 547,421 aksione me vlere nominale 3,220.04 Leke ose 24.01USD per aksion. Struktura e kapitalit rregullator perbehet nga elementet kryesore te Nivelit te Pare dhe Nivelit te dyte qe rezulton zero, pasi Banka nuk ka instrumente te borxhit te varur.

6. Mjaftueshmeria e Kapitalit

Banka llogarit ekspozimet e ponderuara me rrezikun, si shume e elementeve te meposhtem:

- zerave te ekspozimeve dhe ekspozimeve te mundshme, te ponderuara me rrezikun e kredise dhe rrezikun e kredise se kunderpartise, te llogaritura sipas Metodes Standarde, te percaktuar respektivisht ne kreun III dhe ne kreun VI ne rregulloren e Bankes se Shqiperise “Mbi mjaftueshmerine e Kapitalit”;
- kerkeses per kapital per rrezikun e tregut, te llogaritur sipas kerkesave te percaktuara ne kreun VII te rregullores e Bankes se Shqiperise Shqiperise “Mbi mjaftueshmerine e Kapitalit”, te shumezuara me 12.5;
- kerkeses per kapital per rrezikun operacional, te llogaritur sipas Metodes se Treguesit te Thjeshte ose sipas Metodes Standarde, te percaktuara ne kreun VIII te rregullores e Bankes se Shqiperise Shqiperise “Mbi mjaftueshmerine e Kapitalit”, te shumezuara me 12.5.

Banka e ka zbatuar Metodologjine sipas Rregullores se Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise per Mjaftueshmerine e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, date 31.07.2013 te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise.

Banka e Shqiperise kerkon nga çdo banke apo Grup bankar:

(a) te mbaje nivelin minimal te kapitalit rregullator prej 1 miliard leke.

(b) te ruaje nje raport total rregullator me asete te ponderuara me rrezik ne nivelin e pranuar nderkombetarisht prej 12% ose me lart, dhe qe Banka te veproje ne perputhje me keto kerkesa.

Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit (ne mije leke)		Shuma
1. Kapitali rregullator	(a)	1,371,903.66
2. Aktivet dhe zerat jashte bilancit te ponderuara me rrezik	(b)	4,049,967.34
3. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	33.87
Aktivitet dhe zerat jashte bilancit te ponderuara me rrezik (ne mije leke)		Shuma
1. Aktivet dhe zerat jashte bilancit te ponderuara me rrezik per rrezikun e kredise	(a)	3,393,995.64
2. 12.5 * kerkesa per kapital per rrezikun e tregut	(b)	39,840.01
3. 12.5 * kerkesa per kapital per rrezikun operacional	(c)	285,732.5
4. Shtesat per rritjen ne klasat ne "Veprimet me thesarin dhe transaksionet nderbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlere" te jorezidenteve, ne valute	(d)	517,984.0
5. Pakesimet per rritjen e portofolit te kredise brenda vendit per vitin 2015	(e)	187,584.82
(TOTAL) Aktivitet dhe zerat jashte bilancit te ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	4,049,967.34
Formulari 15/2		
Llogaritja e rritjes se totalit te aktiveve te ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat ne "veprimet me thesarin dhe transaksionet nderbankare" dhe "veprimet me letrat me vlere" jorezidente ne valute (ne mije leke)		Shuma
1. Totali i zerave te aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet nderbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlere" te jorezidenteve, ne valute, Dhjetor 2014	(a)	1,641,749.53
2. Totali i zerave te aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksionet nderbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlere", jorezidente ne valute ne periudhen raportuese	(b)	2,171,839.68

3. Rritja e zerave te aktivitet "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve nderbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlere", te jorezidente, ne valute	(c) = (b) - (a)	530,090.15
4. Totali i zerave te pasivit "veprimeve me thesarin dhe transaksionet nderbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlere" te jorezidenteve ne valute, Dhjetor 2014	(d)	22,418.289
5. Totali i zerave te pasivit "veprimeve me thesarin dhe transaksioneve nderbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlere", te jorezidenteve, ne valute ne periudhen raportuese	(e)	34,524.44
6. Rritja e zerave te pasivit "veprimeve me thesarin dhe transaksionet nderbankare" dhe i "veprimeve me letrat me vlere", te jorezidenteve ne valute	(f) = (e) - (d)	12,106.147
7. Shtesa e totalit te aktiveve dhe zerave jashte bilancit te ponderuara me rrezik	(g) = 0 nese (c) <= 0; (g) = (c) nese (f) < 0; (g) = (c) - (f) nese (f) > 0	517,984.00
Llogaritja e pakesimit te totalit te aktiveve dhe te zerave jashte bilancit te ponderuara me rrezik bazuar ne rritjen e portofolit te kredise bruto brenda vendit (ne mije leke)		Shuma
1. Portofoli i kredise bruto, dhjetor 2014	(a)	1,875,848.24
2. Portofoli i kredise bruto ne periudhen raportuese, 2015	(b)	2,610,533.31
3. Rritja e portofolit te kredise 2015	(c) = (b) - (a)	734,685.067
4. Rritja e portofolit te kredise per 2015-en, me baze vjetore sipas periudhes raportuese:		
4.1 nese periudha raportuese eshte mars 2015	(d) = (c) * 4	-
4.2 nese periudha raportuese eshte qershor, 2015	(d) = (c) * 2	-
4.3 nese periudha raportuese eshte shtator , 2015	(d) = (c) * 4/3	979,580.09
4.4 nese periudha raportuese eshte dhjetor, 2015	(d) = (c)	-
5. 4% e portofolit te kredise se dhjetorit, 2014	(e) = (a) * 4%	75,033.93
6. 10% e portofolit te kredise se dhjetorit, 2014	(f) = (a) * 10%	187,584.82
7. Pakesimi i aktiveve dhe zerave jashte bilancit te ponderuara me rrezik vetem per periudhen raportuese 2015	(g) = 0 nese (d) < (e) ; (g) = (d) nese (e) < (d) < (f) ; (g) = (f) nese (d) > (f)	187,584.82

Rreziku i kredise-Informacion i Pergjithshem

7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve te ekonomise (ne mije leke)	Kredi e re Per Tremujorin	Shtator 2015 Teprica Bruto
Kredi afatshkurter	246,401	763,754
Leke	60,231	281,003
Sektori shteteror		
Sektori privat	57,000	276,825
Individet	3,231	4,178
Valute	186,170	482,751
Sektori shteteror		
Sektori privat	185,905	482,375
Individet	265	376
Kredi afatmesme	116,158	727,663
Leke	44,763	349,213
Sektori shteteror		
Sektori privat	30,704	301,452
Individet	12,876	47,760
Valute	71,395	378,451
Sektori shteteror		
Sektori privat	69,695	354,773
Individet	1,700	23,678
Kredi afatgjate	153,313	1,172,555
Leke	118,744	372,512
Sektori shteteror		
Sektori privat	54,000	165,853
Individet	64,744	206,659
Valute	34,569	800,043

Sektori shteteror		-
Sektori privat	13,660	732,303
Individet	20,909	67,740
Totali	515,872	2,663,972

- Ky raportim eshte vetem per kredine dhene rezidenteve.

8. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise

Evidenca e kreditit sipas degeve te ekonomise ne mije leke	Kredi e re per tremujorin	Teprica Bruto Shtator 2015
Deget e ekonomise		
Bizneset	410,965	2,313,581
Bujqesia, Gjuetia dhe Silvikultura		39,021
Peshkimi		-
Industria nxjerrrese		-
Industria perpunuese	4,182	355,909
Prodhimi, shperndarja e energjise elektrike, e gazit dhe e ujit		8,877
Ndertimi	19,667	483,117
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtepiake	278,361	1,184,561
Hotelet dhe restorantet	24,000	24,661
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni		16,733
Ndermjetesim monetar dhe financiar	69,695	69,695
Pasurite e patundshme, dhenia me qira, etj.		-
Administrimi public		-
Arsimi	13,660	13,660

Shendeti dhe veprimtarite sociale		30,788
Sherbime kolektive, sociale dhe individuale		72,635
Te tjera	1,400	13,924
		-
Individet	104,907	350,391
Kredi konsumatore	37,499	196,344
Kredi per blerje banesash	67,409	154,047
Totali	515,872	2,663,972

- *Kredi dhene rezidenteve*

9. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	Kredite e reja per tremujorin (ne mije lek)	Teprica Bruto - Shtator 2015 (ne mije lek)
Tirane	397,885	1,828,940
Durres	15,503	225,847
Shkoder	46,736	357,297
Fier	55,747	251,887
Total	515,872	2,663,972

10. Klasifikimi i portofolit bruto sipas maturitetit te mbetur (kontraktual)

(ne mije leke)	VITE						TOTALI
	DERI 7	7 DITE 1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	

Veprime me klientet								
Hua Standarte	93,627	32,087	284,662	106,238	358,109	631,463	368,750	1,874,935
Hua te pakthyer ne afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua ne ndjekje	22,434	3,293	6,765	10,282	34,830	53,338	-	130,942
Hua nenstandart	-	-	-	-	-	37,886	-	37,886
Hua te dyshimta	-	-	-	-	-	29,539	-	29,539
Hua te humbura	-	-	-	-	-	537,614	-	537,614
TOTALI	116,061	35,380	291,426	116,520	392,939	1,289,840	368,750	2,610,916

11. Shuma e Kredive qe u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas sektoreve te ekonomise

Teprica e Kredive qe u ka kaluar afati - rezidentet sipas degeve te ekonomise					
(ne mije leke)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
Kredi afatshkurter	29,333	-	9,771	121,825	160,929
leke	6,000	-	9,771	44,254	59,966
Sektori privat	6,000	-	9,771	44,195	59,907
Individet	-	-	-	59	59
valute	23,333	-	-	77,571	100,904
Sektori privat	23,333	-	-	77,571	100,904
Individet	-	-	-	-	-
Kredi afatmesme	40,554	7,459	12,772	330,286	391,071
leke	33,830	7,023	-	155,761	196,614
Sektori privat	33,436	7,023	-	150,664	191,123

Individet	394		-	5,097	5,491
valute	6,724	436	12,772	174,525	194,457
Sektori privat			9,968	173,608	183,576
Individet	6,724	436	2,804	917	10,881
Kredi afatgjate	57,922	29,966	6,898	82,183	176,969
leke	51,770	5,000	6,898	41,924	105,592
Sektori privat	51,770	5,000	6,898	-	63,668
Individet			-	41,924	41,924
valute	6,152	24,966	-	40,259	71,377
Sektori privat		24,966	-	40,259	65,225
Individet	6,152		-	-	6,152
Totali	127,809	37,425	29,441	534,294	728,969
Shpenzime per provigjone	6,502	7,485	14,721	534,294	563,002

12. Shuma e Kredive qe u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas degeve

NE '000 LEK

Kredite qe u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shperndarjes gjeografike	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
TIRANE	112,162	-	22,426	416,337	550,926
SHKODER	13,409	24,966	-	60,865	99,240
FIER	394	12,023	6,898	54,103	73,418
DURRES	1,843	436	117	2,989	5,385
Totali	127,809	37,426	29,442	534,294	728,970

Shpenzime per provigjone	6,502	7,485	14,721	534,294	563,002
--------------------------	-------	-------	--------	---------	---------

13. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVE TE KRIJUARA NGA BANKA PER HUMBJET NGA KREDITE	Teprica ne	Shtimi i	Rimarrje e	Kredite e fshira	Efekti I kursit te kembimit	Teprica ne
	Llogarite	fillim	provigjonev.	provigjonev.	gjate periudhes	gjate periudhes	fund
238	FR per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandard	7,150.77	1,440.2	583.11		62.39	7,945.5
248	FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	18,118.45	-	3,218.47		81.49	14,818.5
258	FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura	543,111.31	-	3,122.54		2,375	537,613.8
551	FR per rreziqe e shpenzime	24,239.94	2,865.55	-	-	103.5	27,002
558	FR specifike te tjera						
	Totali	592,620.47	4,305.76	6,924.13	-	5,255.02	587,379.7

14. Rreziku i Likuiditetit- Informacion i pergjithshem

a. Niveli I burimeve te fondeve nga te tretet sipas maturitetit te mbetur

Treguesi	DITE	MUAJ	VITE					TOTALI
	DERI 7	7 DITE 1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
(ne mije leke)								
Veprime me Institucione Financiare	4,967	25,245		88,624	-	-	0	118,836

Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	4,967	-	-	-	-	-	-	4,967
Depozita me afat te institucioneve Financiare	-	25,245	-	54,114	-	-	-	79,358
Huamarrje nga institucionet Financiare				34,511		-		34,511
Veprime me Klientet	1,600,799	260,252	426,004	1,278,137	1,090,277	233,221	-	4,888,688
Llogari Rrjedhese	1,460,246							1,460,246
Depozita me afat		260,252	426,004	1,278,137	1,090,277	233,221	-	3428,443
	140,553							
Veprime me administraten publike	14,474							14,474
Llogari rrjedhese	14,474							14,474
TOTALI	1,620,239	285,497	426,004	1,366,761	1,090,277	233,221	-	5,021,998

b. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Shtator 2015	Qershor 2015
	Ne '000 lek	Ne '000 lek
Rrjedhja e parase nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	7,541	3,016
Rregullimet per zerat jo monetare:		
Zhvleresimi	14,913	9,895
Zhvleresimi i rregullimeve te pronave me qira	-	-
Provigjon per humbjet dhe provigjon statistikor	(20,477)	(17,854)
Provigjon per humbjet nga fondet e investimit	-	-
Ndryshim ne diferencen e rivleresimit per kapitalin	-	-
Te ardhura nga aktive financiare	(148,989)	(97,112)
Shpenzime per pjesemarrjen e klienteve	43,300	30,691
	(103,713)	(71,364)
Ndryshime ne aktivet dhe detyrimet operative:		

Pakesim/(rritje) ne te drejttat nga aktivitetet financuese	(317,140)	(287,756)
Pakesim/(rritje) ne aktivet e tjera	410	(24,816)
Pakesim/(rritje) ne te drejttat ndaj bankave	169,635	(155,615)
Rritje ne balancat e klienteve	(239,870)	435,425
Rritje/(pakesim) ne detyrimet e tjera	(21,066)	14,200
Total	(407,941)	(18,562)
Tatim i parapaguar	-	(1,702)
E ardhura financiare e arketuar	144,374	100,617
Pagesa per pjesemarrjen e klienteve	(58,434)	(26,183)
Para neto gjeneruar /(perdorur) ne aktivite operative	(425,714)	(17,192)
Rrjedhja e parase nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit	104,722	(51)
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte perdorimit	-	-
Para neto (perdorur)/gjeneruar nga aktivite investuese	104,722	(51)
Rrjedhja e parase nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje ne detyrimet ndaj bankave	24,330	38,578
Para neto gjeneruar nga aktivite financuese	24,330	38,578
Rritje neto ne para dhe mjete monetare te ngjashme	(296,663)	21,335
Impakti i kursit te kembimit ne arke dhe zera te ngjashem	(17,481)	(60,507)
Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fillim te vitit	2,301,558	2,346,729
Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fund te vitit	1,987,414	2,301,558

15. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi i tyre

1. Rreziku i Kredise

Informacion Cilesor

Banka merr persiper ekspozimin ndaj rrezikut te kredise i cili eshte rreziku i humbjes financiare nese klienti, apo pala e instrumentit financiar, nuk arrin te permbushet detyrimet kontraktuale qe rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i kredidhenies apo transaksione te tjera me pale prej te cilave rrjedhin aktivet financiare. Per qellime raportimi te administrimit te kredise, Banka konsideron te gjitha elementet e ekspozimit ndaj rrezikut te kredise (si rreziku qe rrjedh nga vete klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut te kreditimit

Bordi i Drejtoreve ka pergjegjesine finale per manaxhimin e rrezikut te kredise. Departamenti I Riskut eshte pergjegjes per monitorimin e rrezikut te kredise se Bankes, nderkohe qe manaxhimi i rrezikut te kredise perfshin:

- Formulimi i politikave te kredidhenies, mbulimi i pershtatshem me kollateral, vleresimi I kredise, shkallezimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmerine me kerkesat rregullative dhe statutore;
- Themelimin e struktures autorizuese per aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve te kredise. Komiteti i Kreditimit ose Bordi Drejtues i Bankes ka ne dore kufizimet per sa i perket autorizimeve te ndryshme.
- Mbiqyrjen dhe vleresimin e rrezikut te kreditimit. Komiteti i Kreditimit te Bankes vlereson te gjitha ekspozimet ndaj rrezikut te kreditimit te cilat e kalojne kufirin e vendosur, perpara se facilitetet te jene te angazhuara ndaj klienteve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve jane subjekt i te njejtit proces rishikimi.
- Te kufizojte ekspozimin ndaj paleve, zonave gjeografike dhe industrive (per huate dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, banden e klasifikimit te kredive dhe nivelin e kreditimit te institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve te ndryshme (per investimet). Bordi i drejtuesve ka deleguar pergjegjesine per administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kreditimit te Bankes.
- Zhvillimin dhe perdorimin e sistemit te vleresimit te rrezikut te Bankes ne menyre qe te kategorizojte ekspozimin ne baze te shkalles se rrezikut te humbjeve financiare, dhe te fokusojte Drejtimin ne rreziqet aktuale te Bankes. Sistemi i kategorizimit te rrezikut perdoret per te percaktuar se kur duhet te krijohen fonde per zhvleresime te mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut te kreditimit.
- Monitorimin e zbatimit te kufijve te aprovuar te ekspozimit nga njesite e biznesit, duke perfshire dhe ato per industrite e zgjedhura, rrezikut te vendit dhe llojeve te produkteve.

Çdo njesi biznesi duhet te zbatojte politikat dhe procedurat e Bankes per administrimin e rrezikut te kreditimit. Kontrolli i brendshem kryen ne menyre te rregullt kontrole ndaj njesive te biznesit dhe Njesise te Administrimit te Rrezikut te Kredise.

Banka strukturon nivelet e riskut te kredise qe ajo ndermerr duke vendosur limite ne shumen e rrezikut te pranuar ne lidhje me nje huamarres, apo grupe huamarresish, dhe per segmentet gjeografike dhe te industrise. Kufijte ne nivelin e rrezikut te kredise nga produkti dhe te sektorit te industrise jane miratuar rregullisht nga drejtimi. Rreziqet te tilla monitorohen mbi baza te perteritshme dhe jane subjekt i nje rishikimi vjetor, apo me te shpeshte.

Rreziku i kredise per zerat jashte bilancit percaktohet si mundesia per mbajtjen e nje humbje si rezultat I deshtimit i nje pale tjetere per nje

instrument financiar per te kryer ne perputhje me kontraten.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perlllogaritja e kerkeses per kapital te rrezikut te kreditimit behet sipas rregullores per “PER RAPORTIN E MJAFTUESHMERISE SE KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise.

Tabela me poshte detajon Vlerat e ekspozimeve sipas cilesise se kredise para dhe pas aplikimit te teknikave te zbutjes se rrezikut te kredise, si dhe vlerat e ekspozimeve te zbritshme nga kapitalit rregullator, sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit”.

Rreziku I kredise : Informacion per portofolin e kredise sipas metodës standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit”				Ne '000 lek
	Ekspozimi origjinal para faktoreve te konvertimit (neto nga rregullimet e vleres dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zevendesues te teknikave te zbutjes se kredise, perpara aplikimit te faktoreve te konvertimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve te klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,130,844.23	1,130,844.23	1,130,844.23	69,267.35
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organeve administrative dhe ndermarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurese)	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj bankave shumepaleshe te zhvillimit	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organizatave nderkombetare	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj	2,473,960.08	2,473,960.08	2,473,960.08	921,469.84

institucioneve te mbikeqyrura				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj shoqerive tregtare (korporatave)	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj portofoleve me pakice (retail);	64,594.17	64,594.17	64,594.17	51,806.21
CR SA - Ekspozime ose ekspozime te mundshme te siguruara me kolateral pasuri te paluajtshme	1,097,874.29	1,097,874.29	1,097,874.29	743,338.91
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	14,599.39	14,599.39	14,599.39	14,599.39
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive te klasifikuara me rrezik te larte	847,170.00	847,170.00	847,170.00	1,024,226.30
CR SA - Ekspozime ne formen e obligacioneve te garantuara	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ne formen e titujve te siper marrjeve te investimeve kolektive SIK	-	-	-	-
CR SA - Zera te tjere	881,997.87	881,997.87	873,248.72	569,287.64
CR SA - Totali i ekspozimeve	6,511,040.04	6,511,040.04	6,502,290.89	3,393,995.64

- Teknikat e zbutjes** - Ne portofolin aktual te kredise nuk ka kredi qe perfitojne nga teknikat e zbutjes se rrezikut.
- Rreziku i kunderpartise** - Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave te ketij rreziku si derivativet etj, si rrjedhim nuk perllogarit asnje shume ne lidhje me kete rrezik.
- Titullizimi**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave qe trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk perllogarit ekspozime te mundshme.
- Ekspozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perllogarit ndonje rrezik te mundshem.

2. Risqet e Tregut - Informacion i pergjithshem

Informacion cilesor

Banka merr persiper ekspozime te rrezikut te tregut. Rreziqet e tregut linden nga pozicionet e hapura ne : (a) monedha, (b) normat e interesit dhe (c) produktet e te kapitalit te gjithe te cilat jane te ekspozuar ndaj levizjeve te pergjithshme dhe specifike te tregut. Drejtimi vendos limite ne vleren e rrezikut qe mund te jene te pranueshme. Objektivi i administrimit te rrezikut te tregut eshte te manaxhoje dhe kontrolloje qe ekspozimi ndaj rrezikut te tregut te jete brenda parametrave te pranueshem, nderkohe qe optimizon kthimin nga rreziku.

Administrimi i rrezikut te tregut

Autoriteti i pergjithshem per rrezikun e tregut i eshte dhene ALCO-s. Departamenti i manaxhimit te Rrezikut te Bankes eshte pergjegjes per zhvillimin e politikave te detajuara te manaxhimit te rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtoreve) dhe per mbikqyrjen ditore te implementimit te tyre. Banka eshte e ekspozuar ndaj ndikimeve te ndryshimeve ne kurset e kembimit ne pozicionin financiar dhe flukseve te parave.

Ekspozimi ndaj rrezikut te kursit te kembimit

Banka eshte e ekspozuar ndaj rrezikut te kursit te kembimit per shkak te transaksioneve ne monedhe te huaj. Duke qene se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare te veçanta ne Lek, pasqyrat e veçanta financiare te Bankes ndikohen nga levizjet e kursit te kembimit ndermjet Lek-ut dhe monedhave te tjera. ALCO vendos limitet e niveleve te ekspozimit per te dyja pozicionet; brenda dites dhe gjate nates “overnight”, te cilat monitorohen çdo dite nga Thesari dhe Departamenti i Riskut.

Rreziku i valutes se huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative ne rezultatet financiare te bankes dhe mjaftueshmerine e kapitalit te shkaktuar nga ndryshimet ne kurset e kembimit. Banka ka nje nivel te ulet ekspozimi ndaj rrezikut te valutes pasi ajo nuk hyn ne pozicione te hapura valutore spekulative, dhe as nuk angazhohet ne transaksione qe rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutes administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Rrezikut te Valutes se Huaj dhe rregulloret e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te valutes se huaj. Banka monitoron vazhdimisht levizjet e kursit te kembimit dhe tregjet e valutes se huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore ne baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht per te vleresuar ndikimin e levizjeve te kursit te kembimit te pozicionet e hapura valutore (OCP) ne cdo valute.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perlllogaritja e kerkeses per kapital te rrezikut te tregut behet sipas rregullores “PER RAPORTIN E MJAFTUESHMERISE SE KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise.

Mjaftueshmeria e kapitalit per rrezikun e tregut eshte llogaritur ne baze te Kapitulli VII te rregullores se Bankes se Shqiperise " Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit" , pasi kushtet e meposhtme nuk plotesohet per fundit e muajit Qershor 2015:

- a) Gjate dy gjashtemujoreve te fundit, raporti i vleres mesatare kontabel te librit te tregtueshem ndaj totalit te aktivitetit nuk eshte me i larte se 5%. Ne asnje kohe ky raport nuk eshte me i larte se 6%;
- b) Gjate dy gjashtemujoreve te fundit, vlere mesatare kontabel e librit te tregtueshem nuk eshte me e larte se 15 milione euro. Ne asnje kohe kjo vlere nuk e eshte me e larte se 20 milione euro.

Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut eshte llogaritur si shuma e rrezikut te Pozicionit (Rreziku I Pergjithshem dhe Rreziku Specifik), rrezikut te Perqendrimit ne librin e tregtueshem, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut te Kursit te Kembimit. Llogaritjet jane bazuar ne metoden standarte.

- Rreziku i kursit te kembimit, perlllogaritet ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor eshte me e larte se 2% te kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Shtator 2015, pozicioni total neto i hapur valutor eshte me e larte se 2% te kapitalit rregullator, rrjedhimisht eshte perlllogaritur kerkese per kapital per kete rrezik.

Ne ' 000 lek

		Kodi i monedhes	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial		Kerkesa per kapital (%)		Kerkesa per kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
MKR SA FX - Rreziku i kursit te kembimit												
			Ne blerje	Ne shitje	Ne blerje	Ne shitje	Ne blerje	Ne shitje	Ne blerje	Ne shitje		
		010	020	030	040	050	060	070			090	100
010	Pozicionet totale ne monedhe te huaj		4,010.84	39,840.01	-	39,840.01					3,187.2	39,840.01
020	Monedhat me korrelacion te forte											
030	<i>Te gjitha monedhat (duke perfshire investimet ne SKI te trajtuara si monedhe e vecante)</i>		4,010.84	39,840,01		39,840,01			8.00	8.00	3,187.2	
040	Ari								8.00	8.00		
090	Scenario											

	matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit te instrumentit											
100	<i>Instrumenta financiare</i>											
110	<i>Zera jashte bilancit</i>											
120	<i>Derivative</i>											
	Pozicionet ne valuta te ndryshme											
130	<i>Euro</i>	EUR		16,494.49								
230	<i>Paundi Britanik</i>	GBP		23,345.52								
380	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	4,010.85									

3. Rreziku inormes se Interesit

Informacioni Cilesor

Rreziku i normes se interesit specifikon rrezikun qe levizjet ne normat e interesit te tregut do te ndikojne negativisht vleren ekonomike te bankes si dhe fitimet e saj nga interesi dhe ne fund dhe vete kapitalin. Rreziku i normes se interesit administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Normes se Interesit dhe udhezuesin e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin bankar. Gjate vitit 2015 normat e interesit shfaqen nje tendence renie graduale. Ekspozimi ndaj rrezikut te normes se interesit matet nepermjet nje analize te hendekut te maturimit. Testet e stresit kryen ne baza vjetore nga Departamenti I Riskut per te matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve te normave te interesit ne vleren ekonomike dhe te ardhurat nga interesat.

Informacioni Sasior

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithë pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit. Per te realizuar kete vleresim banka aplikon nje skenar , i cili supozon nje shock (shift 200 basis point) ndaj kurbes se kthimit, pra supozon nje ndryshim te normave te interesit prej 200 basis point, ne te gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe ne monedhat te tjera mbi baza te agreguara. Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet te jete nen 20% ne menyre qe banka te mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut te normave te interesit.

Burimet/format e rrezikut te normes se interesit perfshijne:

- a. rrezikun e rîçmimit;
- b. rrezikun e kurbes se kthimit;
- c. rrezikun baze; dhe
- d. rrezikun e opsioneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin te bankes mbulon te gjithë pozicionet e Librit te Bankes te ndjeshme ndaj normave te interesit. Raporti fokusohet ne monedhat kryesore (konsiderohen te tilla nese perbejne mbi 5% te aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe te tjeret. Pozicionet jane te ndare sipas llojit te produktit dhe llojit te normes (norme fikse kundrejt normew se ndryshueshme). Pozicionet shperndahen ne intervalet kohore perkatese si me poshte:

- Pozicionet me norme fikse jane caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit te tyre
- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas dates se ardhshme te rishikimit te normes se interesit.
- Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat, ne pasiv te bilancit, shperndahen sipas menyres se percaktuar me poshte:
 - a. ne intervalin kohor “at sight” (menjehere/pa afat) vendoset nje perqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhese dhe depozitave pa afat;
 - b. ne intervalet kohore nga “deri ne 1 muaj” ne “4-5 vjet” vendosen ne menyre proporcionale me numrin e muajve qe permban intervali, llogarite e mbetura (75%) e atyre te perfshira ne shkronjen “”a” me siper;
- Rezerva e detyrueshme ne leke prane Bankes se Shqiperise caktohen ne zonen kohore “deri ne 1 muaj”, ndersa rezerva e detyrueshme ne monedhe te huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshem ndaj rrezikut te normes se interesit
- Kredite me problem caktohen ne intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes perlllogaritet me frekuence mujore nga Departamenti I Riskut nderkohe qe raportimi prane Bankes se Shqiperise performohet ne baza tremujore.

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve te ponderuara	
	IRR	Shuma
	Monedha	1
		2

1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	(17,709.93)
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	(7,560.68)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EUR	(806.08)
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		26,076.69
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,371,903.66
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		2%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

Rrezik operacional eshte mundesia qe subjekti te pesoje humbje financiare si rezultat i papershtatshmerise ose deshtimit te proceseve te brendshme dhe te sistemeve, gabimeve njerezore, ose i ngjarjeve te jashtme. Rreziku operacional perfshin dhe rrezikun ligjor, por perjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Politika e rrezikut operacional e bankes eshte ne perputhje te plote me rregulloret e Bankes se Shqiperise per administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Proceduren e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken per Parandalimin e Mashtrimit. Per te minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, te gjitha proceset dokumentohen me saktesi dhe u nenshtrohen mekanizmave efikase te kontrollit. Pershkrimet e punes jane te plota, detyrat jane te ndara ne menyre strikte dhe eshte shmangur varesia nga individe kyç. Çeshtjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti I Riskut, i cili ka per qellim te percaktoje politika per rreziqet qe lidhen me njerezit, rreziqet qe lidhen me proceset, rreziqet qe lidhen me teknologjine e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte te tjera te rrezikut operacional. Punonjesve u kerkohet qe te raportojne te gjitha ngjarjet qe perfaqesojne nje humbje faktike apo te mundshme. Ngjarje te raportuara qe permbajne rreziqet me te shtrira, dhe qe konsiderohen si ngjarjet me me shume gjasa per t'u perseritur, i nenshtrohen nje analize te thelle nga Departamenti I Riskut dhe me pas komitetit te ALCOs, i cili me vone propozon masat e pershtatshme parandaluese. Nje aspekt kyç i administrimit te rrezikut eshte kultura e rrezikut te institucionit, e cila u perçohet te gjithe punonjesve permes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasoje e te gjithe operacioneve te Bankes dhe shqyrtohen nga te gjitha njesite e biznesit. Objektivi i Bankes eshte te manaxhoje rrezikun operacional ne menyre qe te balancoje shmangien e humbjeve financiare dhe demtimin e reputacionit te Bankes me kosto efektive, si edhe te shmange procedurat e kontrollit te cilat kufizojne iniciativen dhe kreativitetin. Pergjegjesia paresore per zhvillimin dhe implementimin e kontroleve per te adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njesie biznesi. Kjo pergjegjesi mbeshtetet nga zhvillimi i standardeve te pergjithshme te Bankes per manaxhimin e rrezikut operacional. Pajtimi me standardet e Bankes mbeshtetet nga nje program kontrollesh periodike te ndermarra nga Kontrolli i Brendshem.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perlllogaritja e kerkeses per kapital te rrezikut operacional behet sipas rregullores per “PER RAPORTIN E MJAFTUESHMERISE SE KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise.

Banka llogarit kerkesen per kapital per rrezikun operacional, sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhuren neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.

Treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare për çdo vit, llogaritet si shuma e të ardhurave neto nga interesi dhe të ardhurave neto jo nga interesi për atë vit.

Treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare për çdo vit, llogaritet në bazë të të dhënave 12-mujore të vitit fiskal dhe, në rastet kur nuk janë ende të disponueshme të dhënat e kontrolluara (audituar), përdoren vlerësimet e vetë bankës për këto tregues.

Në llogaritjen e mesatares së tre viteve, nuk do të konsiderohet treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, nëse në ndonjë prej viteve, ky tregues rezulton negativ ose i barabartë me zero.

Treguesi mesatar i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare do të llogaritet si shuma e vlerave pozitive të treguesve të të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, pjesëtuar me numrin e viteve, në të cilat treguesi është pozitiv.

Aktivitetet e ponderuara me risk perlllogariten duke shumezuar kerkesen per kapital me nje koeficient prej 12.5

Perlllogaritja e rrezikut operacional behet me baza vjetore ndersa raportimi behet me baza tremujore.

Aktiviteti bankar		Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarde të avancuar)			Kerkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODES SE TREGUESIT BAZIK (BIA)	149,070.00	107,916.30	200,185.72				22,858.60	285,732.51
020	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE								0

	STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)								
-	<i>Subjekt i metodes standarte:</i>								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakice (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICE (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHERBIMET E AGJENCISE (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETEVE (AM)								
-	<i>Subjekt i metodes standarte te avancuar:</i>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								
130	Perqasja AMA								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun qe banka nuk do te jete me ne gjendje te permbushë plotesisht ose pjeserisht detyrimet e saj aktuale dhe te ardhshme te pagesave. Prandaj, banka duhet te ruaje gjithmone fonde te mjaftueshme likuiditeti per te permbushur detyrimet e saj, madje edhe ne periudhe stresi.

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka nuk do te jete ne gjendje te shlyeje detyrimet e saj financiare ne kohen e duhur. Banka eshte e ekspozuar ne kerkesa ditore nga burimet e saj te disponueshme te parase nga depozitat nje ditore, llogarite rrjedhese, depozitat e maturuara, shtesat e kredive, garancite dhe kerkesa te tjera per shlyerje ne para te instrumentave derivateve. Per te percaktuar fuqine e likuiditetit te bankes perballe nje shoku te mundshem, banka kryen teste stresi te rregullta bazuar ne skenare te percaktuar si standard ne nivel banke.

Administrimi i rrezikut te likuiditetit

Qendrimi i Bankes ne administrimin e likuiditetit eshte te siguroje vazhdimisht likuiditet te mjaftueshem per te shlyer detyrimet si ne kushte normale ashtu edhe ne kushte te pafavorshme, pa pesuar humbje te papranueshme apo te rrezikoje te demtoje emrin e saj. Departamenti i Thesarit merr informacion nga njesite e tjera per sa i perket rrezikut te aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve te ardhshme te parave, qe rezultojne nga aktivitetet e ardhshme te projektuara. Ne baze te ketij informacioni, Departamenti i Thesarit mban nje portofol me aktive afatshkurtra likuide, i perbere kryesisht nga investime me afat te shkurter, hua dhe paradhenie ndaj bankave te tjera, dhe facilitete te tjera nderbankare, per te siguruar nje nivel te mjaftueshem likuiditeti te Bankes. Kerkesat e njesive te biznesit per likuiditet plotesohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata per te mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe per financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet ne menyre te rregullt nga Departamenti i Riskut.

Te gjitha politikat dhe procedurat jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Bordi Drejtues dhe ALCO.

Informacioni Sasior

Ne perputhje te plote me rregulloren e Bankes se Shqiperise “Per administrimin e rrezikut te likuiditetit” Banka perllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore raportin qe shpreh nivelin e aktiveve likuide perkundrejt pasiveve afatshkurtra, te njohur ndryshe edhe si raporti i “Treguesve te Likuiditetit”. Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shume likuide ne perllogaritjen jane konsideruar zerat e aktivitetit si me poshte :

- a. arka
- b. llogarite me Banken e Shqiperise, duke perfshire rezerven e detyrueshme deri ne masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise
- c. bonot e thesarit te emetuara nga Qeveria e Republikes se Shqiperise, te regjistruara ne bilanc si “te tregtueshme”/“te

vendosjes“;

- d. 80 (tetedhete) per qind te obligacioneve te emetuara nga Qeveria e Republikes se Shqiperise te regjistruara ne bilanc si “te tregtueshme“/“te vendosjes“;
- e. tituj “te investimit“ te Qeverise Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim te mbetur deri ne 1 (nje) muaj;
- f. 80 (tetedhete) per qind te titujve te qeverise shqiptare (bono thesari dhe obligacione), qe nuk bejne pjese ne shkronjat “c“, “d“ dhe “e“, te kesaj dispozite, por qe plotesojne kriteret e rregulloreve te Bankes se Shqiperise “Mbi garancite ne operacionet kredituese te Bankes se Shqiperise“ dhe „Mbi marrevshjet e riblerjes dhe te anasjellta te riblerjes“;
- g. llogarite rrjedhese ne bankat dhe institucionet e tjera financiare
- h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim te mbetur deri ne 7 (shtate) dite;
- i. hua per bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim te mbetur deri ne 7 (shtate) dite (perjashtohet llogaria 157 “hua te pakthyera ne afat ndaj bankave dhe institucioneve te tjera financiare”);

Te gjitha aktivet e mesiperme jane konsiduar te tilla duke qene se mbi to nuk ekziston ansje angazhim/marrevshje qe e detyron banken te mos i perdori ato lirisht dhe ne menyre te pavaruar sa here qe mund te lind nevoja per likuiditet.

Raporti bashkelidhur shpreh nje situatë shume te kenaqshme likuiditeti jo vetem ne monedhen kombetare por edhe per monedhat e huaja.

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKE	USD	EUR	TE TJERA	TOTALI
(ne mije leke)						
1	Arka	106,281.41	110,546.76	66,148.22	7,145.12	290,121.51
2	Llogarite me Banken e Shqiperise, duke perfshire rezerven e detyrueshme deri ne masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise	93,926.71	827.26	4,583.42		99,337.39
3	Letra me vlere “te investimit“ te Qeverise Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim te mbetur deri ne 1 (nje) muaj	149,684.20				149,684.20
4	80 per qind te letrave me vlere te qeverise shqiptare (bono thesari dhe obligacione), qe nuk bejne pjese ne kodin “3“, “4“ dhe “5“, por qe plotesojne kriteret e	270,344.01				270,344.01

	rregulloreve te Bankes se SHqiperise “Mbi garancite ne operacionet kredituese te Bankes se Shqiperise“ dhe ‘Mbi marreveshjet e riblerjes dhe te anasjellta te riblerjes“					
5	Llogarite rrjedhese ne bankat dhe institucionet e tjera financiare	427.46	146,668.54	145,575.4	29,791.96	322,463.36
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim te mbetur deri ne 7 (shtate) dite		-	133,275.50		133,275.50
7	Hua per bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim te mbetur deri ne shtate dite (perjashtohet llogaria 157 ”hua te pakthjera ne afat ndaj bankave dhe institucioneve te tjera financiare”);	230,000.00				230,000.00
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	850,663.78	258,042.57	216,307.04	36,937.08	1,361,950.46
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TE MBETUR MATURIMI DERI NE 1 VIT	2,227,527.6	728,696.49	1,807,878.4	20,535.4	4,784,638.01
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (ne %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					38%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					20%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					28%