

RAIFFEISEN BANK SH.A.

Raporte Financiare 3-Mujore Për periudhën e mbyllur më: 30/09/2021

Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 [i ndryshuar] të Bankes së Shqipërisë

PERMBAJTJA:	Faqe
1. Bazat e përgatitjes dhe Përmbledhje e Politikave Kontabel	1 - 6
2. Tregues të rentabilitetit të bankes	7
3. Pozicioni financiar, Pasqyra e të Ardhurave dhe zërat jashtë bilanci të përmbledhura	8 - 9
4. Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit	10
5. Pasqyra e rrjedhjes së parasë	11
6. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike (rretheve)	12 - 13
7. Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhe rezidentëve (rretheve)	14 - 15
8. Fondet për provigjone dhe levizjet gjatë periudhës	16
9. Aktivët sipas maturimit përfundimtar	17
10. Pasivët sipas maturimit përfundimtar	18
11. Struktura e kapitalit rregullator; Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit; Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional	19

Tiranë, më 23/10/2021

1. TË PËRGJITHSHME

Raiffeisen Bank sh.a ("Banka") është një institucion bankar i themeluar në përputhje me Ligjin 9901 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare" datë 14 prill 2008 dhe me Ligjin 9662 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë" datë 18 dhjetor 2006 si edhe ligje të tjera të aplikueshme.

Bazuar në nenin nr.2 të Statutit të të Bankës, objektivi i Bankës është të veproje, për llogari të vet apo të palëve të treta, çfarëdo dhe çdo operacion të pranuar apo të deleguar Bankës sipas legjislacionit përkatës. Raiffeisen Bank sh.a. është krijuar dhe themeluar si dhe operon vetëm në Shqipëri.

Raiffeisen Bank sh.a. është shoqëri e zotëruar nga Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, Austri me 100 % të kapitalit.

Më 30 Shtator 2021, Banka operon me një rrjet bankar prej 74 pika shërbimi në të gjithë Shqipërinë (31 dhjetor 2020: 74 pika shërbimi), të cilat drejtohen nga 3 Distrikte. Numri i punonjësve të Bankës më 30 Shtator 2021 është 1,265 punonjës (31 dhjetor 2020: 1,324).

2. BAZAT E PËRGATITJES

Pasqyrat financiare individuale të Bankës janë përgatitur në përputhje me "Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare" ("Metodologjia e Raportimit Financiar" ose "MRF") e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregullatore, në zbatim të Nenit 47 të Ligjit nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Pasqyrat financiare individuale janë prezantuar në Lekë Shqiptare ("Lek"), të përafuar në mijë Lek dhe janë të përgatitura mbi bazën e kostos historike, përveç letrave me vlerë të disponueshme për shitje dhe letrave me vlerë të tregtueshme, të cilat vlerësohen mbi bazën e vlerës së tregut.

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

3.1 Transaksionet në monedhë të huaj

(i) Monedha funksionale dhe prezantuese

Pasqyrat financiare individuale janë prezantuar në Lek, cila është monedha funksionale dhe prezantuese e Bankës.

(ii) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet e kryera në monedha të huaj janë regjistruar fillimisht me kurset e këmbimit të datës së kryerjes së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në këto monedha, janë rikonvertuar me kurset e këmbimit të datës së bilancit. Fitimet dhe humbjet që rezultojnë nga këmbimi janë paraqitur në pasqyrën individuale të të ardhurave. Aktivet dhe detyrimet jomonetare në monedha të huaja janë konvertuar me kurset e këmbimit të datës së transaksionit. Kapitali aksioner është konvertuar me kursin e këmbimit të datës së bilancit. Diferenca ndërmjet kostos historike dhe gjendjes duke përdorur kursin e këmbimit të datës së bilancit njihen si Diferenca nga Rivleresimi në Kapital.

Kurset e këmbimit që janë aplikuar më 30 Shtator 2021 dhe 31 Dhjetor 2020 (Lek në monedhë të huaj) për monedhat e huaja kryesore janë paraqitur më poshtë:

	30 Shtator 2021	31 Dhjetor 2020
Dollari Amerikan (USD)	104.79	100.84
Monedha Europiane (EUR)	121.54	123.70
Paundi Britanik (GBP)	141.08	137.93

3.2 Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore

Për të raportuar fluksin e parasë, paraja dhe ekuivalentët e saj janë përcaktuar si arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore, duke përfshirë rezervën minimale të detyrueshme me Bankën e Shqipërisë ("Banka Qëndrore").

Rezerva minimale e detyrueshme me Bankën e Shqipërisë është një rezervë që duhet ta mbajnë të gjitha bankat tregtare të licensuara në Shqipëri.

3.3 Investime në letra me vlerë

Investime në letra me vlerë përfshijnë bono thesari, obligacione të Qeverisë dhe obligacione të huaja. Këto investime maten fillimisht me kosto, duke përfshirë kostot e transaksionit dhe klasifikohen si më poshtë:

- Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim
- Letra me vlerë të disponueshme për shitje, dhe
- Letra me vlerë të tregtueshme

(i) Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim

Letrat me vlerë që mbahen deri në maturim përfshijnë bono thesari dhe obligacione të qeverisë. Investimet që kanë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe për të cilat Banka ka qëllimin dhe mundësinë për t'i mbajtur deri në maturim, regjistrohen pas njohjes fillestare me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, duke zbritur provigjonet për rënien në vlerë.

(ii) Letra me vlerë të disponueshme për shitje

Letrat me vlerë të disponueshme për shitje përfshijnë bono thesari dhe obligacione të huaja. Pas vlerësimit fillestar, letrat me vlerë, të cilat klasifikohen si të disponueshme për shitje, rivlerësohen me vlerën e tregut. Humbjet si rrjedhojë e ndryshimeve në vlerën e tregut të këtyre letrave me vlerë të disponueshme për shitje përfshihen në fitimin ose humbjen neto për periudhën në të cilën ndodhin këto ndryshime.

(iii) Letra me vlerë të tregtueshme

Letrat me vlerë të tregtueshme përfshijnë bono thesari. Letrat me vlerë të tregtueshme regjistrohen në ditën e blerjes dhe me çmimin e blerjes duke përfshirë kostot dhe interesin e përlllogaritur. Pas njohjes fillestare, letrat me vlerë të tregtueshme rivlerësohen me vlerën e tregut. Fitimet dhe humbjet si rrjedhojë e ndryshimeve në vlerën e tregut të këtyre letrave me vlerë përfshihen në fitimin ose humbjen neto të periudhës në të cilën ndodhin këto ndryshime.

(iv) Vlera e tregut

Vlera e tregut për letrat me vlerë që tregtohen në tregje financiare të organizuara përcaktohet duke iu referuar çmimeve të ofruara (bid) të kuotuar gjatë mbylljes së bursës në datën e bilancit. Për letrat me vlerë për të cilat nuk ekziston një çmim i kuotuar në bursë, një vlerësim i arsyeshëm i vlerës së tregut përcaktohet duke iu referuar vlerës aktuale të tregut të një instrumenti tjetër, i cili është i përafërt në natyrë. Vlera e tregut, gjithashtu, mund të bazohet në rrjedhjen e pritshme të parasë, ose mbi bazën neto të aktivitetit për letrën me vlerë në fjalë.

(v) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për t'u rishitur (marrëveshje të anasjellta të riblerjes) dhe letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për t'u riblerë (marrëveshje riblerjeje) në përgjithësi trajtohen si veprime financiare të kolateralizuara dhe mbahen me shumat e dhëna ose të marra, plus interesin e përlogaritur. Interesi nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjes dhe për marrëveshjet e riblerjes shprehet si e ardhur ose shpenzim interesi gjatë kohëzgjatjes së çdo marrëveshjeje. Të gjitha këto marrëveshje bëhen me Bankën e Shqipërisë.

3.4 Huatë dhe paradhëniet për klientët

Huatë që Banka i jep huamarrësve duke i siguruar atyre para në mënyrë të drejtpërdrejtë, kategorizohen si hua të dhëna nga Banka dhe mbarten me vlerën e mbetur, pakësuar nga provigjionet për rënien në vlerë. Të gjitha huatë dhe paradhëniet kontabilizohen kur huamarrësve iu disbursohet shuma totale në para.

Përveç provigjioneve të përgjithshme të njohura në bilancin e Bankës, një provigjon për rënien e vlerës së huasë përcaktohet nëse është e qartë që Banka nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjithë shumën e pashlyer të detyrimit.

Politika huadhënëse e Bankës është në përputhje me ligjet në fuqi (Ligji për Bankat dhe Rregullorja e Bankës së Shqipërisë "Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë nga Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja" miratuar me vendimin nr. 62 datë 14.09.2011, ndryshuar me vendimin nr.27, datë 27.03.2013, ndryshuar me vendim nr. 22, datë 27.02.2014 dhe ndryshuar me vendim nr. 26, datë 01.04.2015 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë). Banka e klasifikon portofolin e huasë në pesë kategori duke aplikuar normat e mëposhtme për krijimin e fondeve rezervë të provigjioneve:

Kategoria e huasë	Provigjioni i humbjes
Standarde	1%
Në ndjekje	5%
Nënstandarde	20%
Të dyshimta	50%
Të humbura	100%

Kur huaja është e pakthyeshme, ajo anulohet me provigjionin për huatë e këqija, shumat e rikuperueshme më pas kreditohen në pasqyrën individuale të të ardhurave në zërin "Të ardhura / (shpenzime) të tjera operative".

Banka nuk përlogarit më interes mbi huatë e klasifikuara të humbura për shkak të falimentimit të klientit ose moskthimit në afat të huasë. Vlera e mbetur e huave, për të cilat nuk përlogaritet interes, përfaqëson shumën për t'u marrë minus provigjionin për humbjet e pritshme. Provigjioni zakonisht përcaktohet si 100% e vlerës për t'u marrë.

Politikat e fshirjes së kredive

Banka fshin një hua/letër me vlerë (dhe çdo provigjon për humbjet nga rënia në vlerë) kur Komiteti i Kredive Problematike të Bankës vendos që huatë/letrat me vlerë janë të paarkëtueshme. Ky përcaktim arrihet pasi janë marrë në konsideratë informacione si ndodhja e ngjarjeve të konsiderueshme, të cilat kanë ndikuar në gjendjen financiare të huamarrësit në mënyrë të tillë që ai nuk është në gjendje të paguajë detyrimin, ose të ardhurat nga ekzekutimi i kolateralit nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar ekspozimin total.

3.5 Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara

Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara shprehen me koston historike të blerjes plus rivlerësimet (në rastin e ndërtesave) minus zhvlerësimin dhe amortizimin e akumuluar.

Ndërtesat shprehen me vlerat e rivlerësuara, të cilat janë vlerat reale në bazë të përdorimit aktual në datën e rivlerësimit, minus ndonjë zhvlerësim pasues të akumuluar dhe humbjet nga rënia në vlerë vijuese të akumuluar. Rezultati i rivlerësimit është paraqitur në rezervat e rivlerësimit.

Zhvlerësimi dhe amortizimi paraqiten si pakësim i kostos së mjeteve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara kundrejt periudhës së vlerësuar të përdorimit të tyre, duke përdorur metodën lineare, me pikënisje nga muaji i vënies së tyre në përdorim dhe jetëgjatësitë të vlerësuar për periudhën aktuale dhe atë krahasuese janë si vijon:

	30 Shtator 2021 (në vite)	31 Dhjetor 2020 (në vite)
• Ndërtesa	20	20
• Automjete	7	7
• Kompjuterat dhe pajisje informatike	4 deri në 7	4 deri në 7
• Software dhe Licensa	8	8
• Makineri dhe sisteme	7	7
• Pajisje për zyre dhe mobilje	5 deri në 7	5 deri në 7
• Përmirësimet e objekteve me qira	1 deri në 10	1 deri në 10

Toka dhe punimet në proçes nuk zhvlerësohen.

Fitimet dhe humbjet nga shitja e ndërtesave dhe pajisjeve në përdorim paraqiten në pasqyrën individuale të të ardhurave në periudhën kur janë shitur ose nxjerrë jashtë përdorimit.

3.6 Pronat e rimarra në zotërim

Në disa rrethana të caktuara, pronat e vëna në hipotekë mund të rimerren në zotërim pas heqjes të së drejtës mbi hipotekën e huave të këqija. Pronat e rimarra në zotërim vlerësohen me më të voglën midis vlerës së ankandit të fundit dhe vlerës së drejtë, pasi i janë zbritur kostot e shitjeve, dhe njihen në pasqyrat financiare individuale si "Aktive të tjera". Qëllimi i Drejtimit ndaj pronave të rimarra në zotërim është shitja sa më e shpejtë e tyre, duke i përdorur të ardhurat nga shitja për uljen e borxheve të këqija.

3.7 Detyrimet ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve shprehen në shumën e mbetur të principalit. Interesi është kontabilizuar mbi bazë përlllogaritjeje.

3.8 Detyrimet ndaj institucioneve financiare

Detyrimet ndaj institucioneve financiare shprehen në shumën e mbetur të principalit. Interesi është kontabilizuar mbi bazë përlllogaritjeje.

3.9 Interesat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi janë regjistruar mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga komisionet për llogaritë rrjedhëse, çeqet, transfertat e parave dhe transaksionet e tjera bankare regjistrohen si të ardhura kur arkëtohen. Komisionet për huatë shtyhen në kohë dhe njihen gjatë jetës së huasë. Shpenzimet e komisionit regjistrohen kur shpenzimet janë paguar.

3.10 Shpenzimet

(i) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen kur ndodhin.

(ii) Përfitimet e punonjësve

- *Kontributi i detyrueshëm i sigurimeve shoqërore*

Banka derdh vetëm kontributin e detyrueshëm të sigurimeve shoqërore që siguron përfitimin e pensionit për punonjësit kur dalin në pension. Qeveria e Shqipërisë ka përgjegjësi sigurimin e pragut minimal të pensionit në Shqipëri sipas një skeme pensioni me kontribut të përcaktuar. Kontributet e Bankës në skemën e kontributit të përcaktuar regjistrohen në pasqyrën individuale të të ardhurave kur ndodhin.

- *Leja vjetore e paguar*

Banka regjistron si detyrim koston e vlerësuar të paaktualizuar në lidhje me lejen vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimit të punonjësit për periudhën e mbyllur.

(iii) Përmirësimi i ambjenteve me qira

Përmirësimi i ambjenteve me qira shprehet me koston historike të blerjes minus zhvlerësimin e akumuluar. Zhvlerësimi llogaritet duke përdorur metodën lineare përgjatë periudhës së qirasë. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, vlera e mbetur e përmirësimit të ambjenteve me qira përfshihet në aktive të tjera.

3.11 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin më 30 Shtator 2021 llogaritet 15% (31 Dhjetor 2020: 15%) mbi fitimin e tatueshëm në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin para tatimit me disa të ardhura dhe shpenzime sipas kërkesave të legjislacionit shqiptar.

3.12 Pjesëmarrje në filial

Banka zotëron 100% të aksioneve të Raiffeisen Leasing Sh.a. Raiffeisen Leasing Sh.a. është regjistruar në Regjistrin Tregtar Shqiptar sipas vendimit të Gjykatës së Tiranës Nr.35733 të datës 15 Maj 2006 dhe ushtron aktivitetin e qiradhënies financiare ashtu si parashikohet në legjislacionin shqiptar të aplikueshëm "Mbi Qiradhënien Financiare".

Banka ka blerë 100% të aksioneve të Raiffeisen INVEST - Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, Sh.a. Blerja është aprovuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare bazuar në vendimin nr 30, datë 26 Mars 2009, regjistruar në Qendra Kombëtare e Regjistrimit më 23 Prill 2009.

3.13 Vlerësimi i vlerës së tregut

Duke qenë se për instrumentat financiarë të krijuara në Shqipëri nuk ekziston asnjë treg, vlerësimet e vlerës së tregut bazohen në gjykimet rreth pritjeve të ardhshme të humbjeve, kushteve aktuale ekonomike, karakteristikave të riskut të instrumentave të ndryshëm financiarë dhe në faktorë të tjerë. Të vetmet instrumenta financiarë të gatshëm për t'u tregtuar janë letrat me vlerë shqiptare.

Vlerësimet e vlerave të tregut bazohen mbi instrumentet financiarë të bilancit individual ekzistues pa vlerësuar këtu vlerën e biznesit të pritshëm si dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumenta financiarë. Aktive dhe detyrime të rëndësishme, që nuk konsiderohen instrumenta financiarë, përfshijnë pronat, pajisjet dhe aktivet e patrupëzuara.

Në përgjithësi, instrumentat financiarë të bilancit individual të Bankës kanë një vlerë të vlerësuar tregu afërsisht të barabartë me vlerën e tyre kontabël për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër apo të normave bazë të interesit, të cilat përafrojnë me normat e tregut. Shumica e instrumentave financiarë monetarë, ose kanë norma interesi të luhatshme, ose riçmohen brenda vitit.

3.14 Përdorimi i vlerësimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare individuale në përputhje me MRF dhe Ligjin për Bankat në Republikën e Shqipërisë kërkon që organet drejtuese të bëjnë vlerësime dhe supozime, të cilat ndikojnë direkt në vlerën e raportuar të aktiveve dhe detyrimeve, në paraqitjen e vlerës së aktiveve dhe detyrimeve të mundshme në datën e përgatitjes së pasqyrave financiare individuale, dhe në shumën e të ardhurave dhe shpenzimeve gjatë periudhës raportuese. Rezultatet reale mund të ndryshojnë nga ato të parashikuara.

3.15 Krahasueshmëria

Politikat kontabël të adoptuara nga Banka janë konsistente me ato të paraqitura një vit më parë, përveçse kur theksohet ndryshe.

Tregues te rentabilitetit te bankes *

Tregues te rentabilitetit te bankes *	30/9/2021	30/6/2021	31/3/2021	31/12/2020	30/9/2020	30/6/2020	31/3/2020
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare *100];	1.4 %	1.2 %	1.5 %	0.9 %	0.9 %	0.9 %	-
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.1 %	0.1 %	0.2 %	0.2 %	0.3 %	0.2 %	0.2 %
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	27.5 %	28.7 %	32.2 %	32.4 %	32.4 %	33.4 %	31.8 %
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	144.5 %	145 %	132 %	134 %	136 %	133 %	136 %
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100];	10.9 %	9.1 %	11.1 %	6.8 %	6.6 %	6.6 %	-
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000;	203,189	197,264	193,932	182,841	178,809	179,602	183,408
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;	2.8 %	2.9 %	2.6 %	2.7 %	2.8 %	2.8 %	2.8 %
8. Marzhi neto nga interesat: [Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare qe sjellin te ardhura]	3.7 %	3.7 %	3.4 %	3.5 %	3.4 %	3.5 %	3.5 %
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	3.0 %	3.0 %	2.7 %	2.8 %	2.9 %	2.9 %	2.9 %
10. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %
11. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	39.7 %	41.6 %	42.6 %	43.6 %	43.9 %	44.4 %	43.3 %
12. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;	1.0 %	0.9 %	0.8 %	0.7 %	0.7 %	0.7 %	0.7 %
13. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	74.2 %	76.8 %	70.7 %	82.0 %	82.1 %	81.9 %	99.3 %
14. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	13.1 %	13.5 %	15.0 %	16.8 %	16.5 %	17.0 %	15.7 %
15. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.	-	0.2 %	-	0.4 %	0.5 %	0.4 %	1.6 %

(*) Treguesit jane llogaritur sipas kerkesave te Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise (i ndryshuar)

Pasqyra e pozicionit financiar dhe zërat jashtë bilanci

Aktivët në mijë Lekë	30/09 2021	31/12 2020	Ndryshimi absolut	Ndryshimi ne %
Arka dhe Banka Qëndrore	39,569,427	61,545,913	(21,976,486)	-35.7%
Bono thesari për rifinancim me Bankën Qëndrore	7,745,804	4,581,552	3,164,252	69.1%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	36,932,559	24,132,352	12,800,208	53.0%
Hua dhe paradhënie neto për klientët	92,272,642	88,240,169	4,032,473	4.6%
Letra me vlerë	73,207,985	55,908,475	17,299,509	30.9%
Investime në filiale	329,205	329,205	0	0.0%
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	0	0	0	0%
Tatim fitimi për t'u arketuar	0	0	0	0%
Mjete të patrupëzuara	1,478,415	1,454,446	23,969	1.6%
Mjete të trupëzuara	3,236,980	3,358,481	(121,500)	-3.6%
Mjete të tjera, neto	2,260,884	2,530,861	(269,977)	-10.7%
Totali aktiveve	257,033,901	242,081,454	14,952,446	6.2%

Detyrimet dhe kapitali në mijë Lekë	30/09 2021	31/12 2020	Ndryshimi absolut	Ndryshimi ne %
Detyrimet ndaj Bankës Qëndrore	0	0	0	0.0%
Bono thesari për rifinancim me Bankën Qëndrore	0	0	0	-
Detyrimet ndaj institucioneve të kreditit përveç B.Qëndror	7,636,372	5,684,959	1,951,413	34.3%
Detyrimet ndaj klientëve	210,843,764	197,830,294	13,013,470	6.6%
Detyrimet ndaj qeverisë dhe organizatave publike	367,303	351,732	15,570	4.4%
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	1,451,743	1,501,382	(49,639)	-3.3%
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	1,237,683	1,055,983	181,701	17.2%
Borxh i varur	0	0	0	-
Tatimi fitimi për t'u paguar	423,508	69,652	353,856	508.0%
Detyrime të tjera	3,453,121	2,534,844	918,277	36.2%
Kapitali aksionar	31,620,407	33,052,610	(1,432,203)	-4.3%
Kapitali i paguar	14,178,593	14,178,593	0	0.0%
Rezerva	5,000,795	5,068,615	(67,820)	-1.3%
Diferenca rivlerësimi	(1,976,241)	(1,759,382)	(216,859)	12.3%
Fitimet e pashpërdara	11,876,637	13,473,923	(1,597,286)	-11.9%
Fitimi i vitit ushtrimor	2,540,624	2,090,862	449,762	21.5%
Totali detyrimeve dhe kapitalit	257,033,901	242,081,454	14,952,446	6.2%

Zërat jashtë bilanci mijë Lekë	30/09 2021	31/12 2020	Ndryshimi absolut	Ndryshimi ne %
Angazhime dhe garanci të dhëna	23,742,751	23,537,546	205,205	0.9%
Angazhime garanci të marra	2,034,788	(483,752)	2,518,540	-
Transaksione në valutë	0	0	0	-
Angazhime të tjera	0	0	0	-

Shenim: Shifrat janë të pa audituara nga auditorët e jashtëm

	30/09 2021	31/06 2021	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
	39,569,427	45,455,278	(5,885,851)	-12.9%
	7,745,804	8,677,438	(931,634)	-10.7%
	36,932,559	34,630,979	2,301,581	6.6%
	92,272,642	88,431,774	3,840,868	4.3%
	73,207,985	66,656,654	6,551,330	9.8%
	329,205	329,205	0	0.0%
	0	0	0	0%
	0	0	0	0%
	1,478,415	1,434,413	44,002	3.1%
	3,236,980	3,261,305	(24,325)	-0.7%
	2,260,884	1,647,836	613,048	37.2%
	257,033,901	250,524,882	6,509,019	2.6%

	30/09 2021	31/06 2021	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
	0	0	0	0.0%
	0	0	0	-
	7,636,372	6,453,348	1,183,024	0.18
	210,843,764	206,847,446	3,996,318	0.02
	367,303	360,375	6,928	0.02
	1,451,743	1,473,233	(21,490)	-1.5%
	1,237,683	1,141,065	96,618	8.5%
	0	0	0	-
	423,508	180,293	243,215	1.35
	3,453,121	2,558,141	894,980	35.0%
	31,620,407	31,510,982	109,424	0.3%
	14,178,593	14,178,593	(0)	0.0%
	5,000,795	5,023,401	(22,607)	-0.5%
	(1,976,241)	(1,862,792)	(113,450)	6.1%
	11,876,637	12,759,627	(882,989)	-6.9%
	2,540,624	1,412,154	1,128,470	79.9%
	257,033,901	250,524,882	6,509,019	2.6%

	30/09 2021	31/06 2021	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
	23,742,751	25,408,736	(1,665,984)	-6.6%
	2,034,788	1,982,463	52,324	2.6%
	0	73,641	-73,641	-
	0	0	0	-

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

në mijë Lekë	1/1-30/09 2021	1/1-31/12 2020	Ndryshimi vit me vit absolut	Ndryshimi vit me vit ne %	Tremujori-3 2021	Tremujori-2 2021	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
Të ardhura nga interesat	3,498,920	4,734,640	(1,235,720)	-26.1%	1,214,995	1,144,245	70,750	6.2%
Shpenzime për interesa	(51,602)	(120,820)	69,219	-57.3%	-18,019	-16,794	-1,225	7.3%
Te Ardhurat Neto nga Interesat	3,447,319	4,613,820	(1,166,502)	-25.3%	1,196,976	1,127,451	69,525	6.2%
Të ardhura nga operacionet financiare	1,740,386	1,780,598	(40,212)	-2.3%	552,597	737,835	-185,238	-25.1%
Humbje nga operacionet financiare	(151,799)	(114,380)	(37,419)	32.7%	-65,160	-51,703	-13,457	26.0%
Fitimi neto nga veprimet financiare	1,588,587	1,666,218	(77,631)	-4.7%	487,436	686,131	-198,695	-29.0%
Te ardhurat nga komisionet	2,541,728	2,862,807	(321,079)	-11.2%	955,778	814,320	141,458	17.4%
Shpenzime për komisionet	(989,641)	(1,190,008)	200,366	-16.8%	-391,020	-308,749	-82,271	26.6%
Fitimi Neto nga Komisionet	1,552,087	1,672,800	(120,713)	-7.2%	564,758	505,571	59,187	11.7%
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	531,674	531,889	(215)	0.0%	187,964	145,863	42,100	28.9%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	4,008	6,417	(2,408)	-37.5%	1,280	1,435	-155	-10.8%
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(371,847)	(531,666)	159,819	-30.1%	-80,667	-92,039	11,372	-12.4%
Të ardhura neto nga veprimtaria bankare	6,751,827	7,959,478	(1,207,651)	-15.2%	2,357,748	2,374,413	-16,665	-0.7%
Shpenzime për personelin	(1,666,883)	(2,415,282)	748,399	-31.0%	-582,613	-541,497	-41,116	7.6%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(40,004)	(43,059)	3,056	-7.1%	-11,275	-17,961	6,686	-37.2%
Shpenzime të përgjithshme administrative	(1,777,265)	(2,215,734)	438,468	-19.8%	-580,678	-586,805	6,128	-1.0%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(3,484,152)	(4,674,075)	1,189,923	-25.5%	-1,174,565	-1,146,263	-28,302	2.5%
Të ardhurat e veprimtarisë përpara shpenzimeve për amortizime dhe për fonde rezervë	3,267,676	3,285,403	-17,728	-0.5%	1,183,183	1,228,150	-44,967	-3.7%
Shpenzime neto për amortizimin dhe zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(359,950)	(465,966)	106,016	-22.8%	-122,321	-119,384	-2,937	2.5%
(Shpenzime)/rimarrje neto për fondet rezervë statistikore	(197,847)	86,783	(284,630)	-	-101,731	-103,991	2,260	-2.2%
(Shpenzime)/rimarrje neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	883,244	(678,389)	1,561,633	-	668,649	69,067	599,582	868.1%
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	(600,895)	(277,222)	(323,673)	116.8%	-275,974	-304,428	28,454	-9.3%
(Shpenzime)/rimarrje neto për fonde të tjera rezervë	(47,520)	(153,764)	106,244	-69.1%	-46,634	-34,295	-12,339	36.0%
Fitimi neto nga veprimtaritë e jashtëzakonshme	128,907	561,135	(432,227)	-77.0%	19,059	8,848	10,211	115.4%
Fitimi (Humbja) para tatimit	3,073,615	2,357,981	715,634	30.3%	1,324,231	743,966	580,265	78.0%
Tatimi mbi fitimin	(532,991)	(267,119)	(265,872)	99.5%	-195,761	-187,531	-8,230	4.4%
Fitimi / (Humbja) neto per periudhen	2,540,624	2,090,862	449,762	21.5%	1,128,470	556,435	572,035	102.8%

Shenim: Shifrat janë të pa audituara nga auditoret e jashtëm

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesat	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Kapitali më: 1/1/2021	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,797,777	-1,759,382	13,473,923	2,090,862	33,052,610
Kalim ne fitim i pashperndare	0	0	0	0	0	2,090,862	-2,090,862	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	0	0	0	0	0	0	0
Diference Rivleresimi Kapitali	0	0	0	0	-216,859	0	0	-216,859
Rezerve rivleresimi per ndertesat	0	0	0	-67,820	0	0	0	-67,820
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	-3,688,147	0	-3,688,147
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	2,540,624	2,540,624
Kapitali më: 9/30/2021	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,729,957	-1,976,241	11,876,637	2,540,624	31,620,407

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesat	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Kapitali më: 1/1/2020	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,888,447	-1,953,150	8,745,290	4,728,632	30,858,651
Kalim ne fitim i pashperndare	0	0	0	0	0	4,728,632	-4,728,632	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	0	0	0	0	0	0	0
Diference Rivleresimi Kapitali	0	0	0	0	228,907	0	0	228,907
Rezerve rivleresimi per ndertesat	0	0	0	-68,064	0	0	0	-68,064
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	1,518,052	1,518,052
Kapitali më: 9/30/2020	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,820,384	-1,724,243	13,473,923	1,518,052	32,537,546

Pasqyra e rrjedhjes së parashë

në mijë Lekë	1/1-30/09 2021	1/1-30/9 2020
Flukset monetare nga aktiviteti operacional		
1. Fitimi (Humbja) i vitit ushtrimor	2,540,624	1,518,052
2. Zera Jo-Monetar ne pasqyren e rrjedhjes se parase		
Zhvleresimi / amortizimi	427,771	419,208
Mjeteve te qendrueshme nxjerre jashte bilanci	12,511	610
Shpenzimet për fondet rezervë	3,445,294	3,499,545
(Transferime nga fondet rezerve)	(4,150,991)	(2,867,596)
(Rritje)/Paksim ne interesat per t'u arketuar	210,346	38,666
Rritje/(Paksim) ne interesat per t'u paguar	16,042	(29,752)
Efekti i zërave të tjerë të përlogaritur dhe të shtyrë	102,035	(399,214)
Diferenca e rivlerësimit	(216,859)	228,907
3. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional perpara ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (1+2)	2,386,772	2,408,426
4. Ndryshime ne kapitalin qarkullues		
(Rritje)/Renie ne Bonot e thesarit dhe bonot e tjera te pershtatshme per rifinancim me BSH	1,802	(3,558)
(Rritje)/Renie e te drejtave (aktive) ndaj institucioneve financiare	(12,800,284)	2,596,282
(Rritje)/Renie ne hua dhe paradhanie per klientet	(3,154,485)	3,351,960
(Rritje)/Renie ne letrat me vlere te tregtueshme dhe te vendosjes	(43,529)	244
(Rritje)/ Renie ne mjetet e tjera	124,086	461,970
Rritje/(Renie) ne detyrime ndaj institucioneve financiare	1,951,468	(972,542)
Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj klienteve	12,997,373	8,784,965
Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj Qeverise dhe Administrates Publike	15,570	18,773
Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj te treteve	(49,639)	(164,478)
Rritje/(Renie) ne detyrimet e tjera	1,252,323	795,222
5. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional pas ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (3+4)	2,681,459	17,277,264
6. Pagimi i tatimit mbi te ardhurat	0	-
Fluksi monetar neto i përdorur në aktivitetin operacional (5+6)	2,681,459	17,277,264
Flukset monetare nga aktiviteti investues		
Shitje/(Blerja) e interesave pjesemarrëse dhe filialeve	0	-
Shitje/(blerje) e letrave me vlere te investimit	(20,405,503)	6,012,254
Dividentët e marrë	(221,545)	-
(Blerja) e mjeteve te qendrueshme	(355,261)	(403,522)
Shitje e mjeteve te qendrueshme	12,511	610
7. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e investimit	(20,969,798)	5,609,342
Flukset monetare nga aktiviteti financues		
Dividend i paguar nga fitimi	(3,688,147)	-
Rritje/(Renie) ne borxhin e varur	0	(1,826,550)
Rritje (Paksim) i kapitalit te paguar	0	(0)
8. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e financimit	(3,688,147)	-1,826,550
9. (Pakesim)/ Rritje e parase (5+6+7+8)	(21,976,486)	21,060,056
10. Arka dhe Banka Qendrore ne fillim te periudhes	61,545,913	30,023,090
11. Arka dhe Banka Qendrore ne fund te periudhes (10+9)	39,569,427	51,083,146

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve

30/9/2021

në mijë lekë	Tiranë	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korçë	Vlorë	Lushnjë	Gjirokastrë	Fier	Berat	Pogradec	Sarandë	Peshkopi	Kukës	Lezhë	Burrel	Kavajë	Përmet
Kredi afatshkurter	21,606,035	4,891,206	542,210	705,170	322,984	546,125	607,407	332,040	941,280	527,356	117,500	237,181	21,527	86,154	1,068,846	64,524	246,668	21,747
Ne lekë	8,184,671	1,740,494	349,361	346,313	246,844	321,247	308,143	120,130	524,561	355,418	104,556	225,825	20,744	84,860	891,516	64,363	164,712	21,481
Sektori shtetëro	2,808,775	0	10	0	0	7	0	0	0	36	0	7	0	0	2	0	0	0
Sektori privat	4,259,976	1,595,275	258,390	231,630	201,879	235,803	246,821	92,538	376,986	250,193	73,785	191,504	191	54,926	856,022	20,180	131,690	4,590
Individët & OJF	1,115,920	145,219	90,961	114,683	44,965	85,437	61,322	27,593	147,576	105,189	30,771	34,314	20,553	29,934	35,493	44,182	33,022	16,891
Ne valutë	13,421,365	3,150,712	192,849	358,856	76,139	224,878	299,264	211,909	416,719	171,938	12,943	11,356	782	1,294	177,330	161	81,955	266
Sektori shtetëro	120,904	2	0	0	0	1	0	1	1	53	1	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	13,061,792	3,137,099	187,039	352,239	73,767	218,396	296,615	211,073	411,022	168,695	12,277	9,873	337	35	174,780	10	80,696	1
Individët & OJF	238,669	13,611	5,810	6,618	2,373	6,482	2,649	836	5,696	3,190	665	1,483	445	1,259	2,550	151	1,259	265
Kredi afatmesem	10,392,771	1,653,904	314,328	543,937	172,168	1,417,282	182,991	66,828	419,990	193,635	51,515	97,270	36,795	143,220	391,638	36,213	186,419	32,365
Ne lekë	6,948,747	823,374	250,627	396,798	166,698	250,779	167,481	66,828	373,352	191,152	51,515	95,661	36,795	140,561	252,175	36,213	151,151	32,365
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	4,939,040	504,983	82,250	271,215	40,563	95,783	42,241	22,672	100,794	22,063	467	29,459	0	89,489	179,808	0	79,523	0
Individët & OJF	2,009,707	318,391	168,377	125,582	126,135	154,996	125,241	44,156	272,558	169,089	51,048	66,202	36,795	51,072	72,367	36,213	71,628	32,365
Ne valutë	3,444,024	830,530	63,701	147,139	5,470	1,166,503	15,509	0	46,638	2,483	0	1,609	0	2,659	139,463	0	35,268	0
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	3,364,693	795,332	63,210	146,866	5,470	1,166,503	15,509	0	45,949	0	0	0	0	1,238	139,060	0	35,268	0
Individët & OJF	79,331	35,198	491	273	0	0	0	0	689	2,483	0	1,609	0	1,421	403	0	0	0
Kredi afatgjatë	28,675,797	4,417,595	2,399,022	1,076,943	899,738	1,217,649	864,623	251,239	1,553,499	913,792	494,754	416,324	87,763	260,478	814,048	908,375	322,568	120,216
Ne lekë	17,834,630	2,122,348	1,193,344	746,837	846,122	1,079,735	636,897	226,338	1,351,017	883,253	411,556	392,210	85,633	252,982	639,962	207,556	308,066	115,727
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	597,667	86,337	89,880	15,404	103,340	24,844	45,132	19,986	90,170	41,390	18,142	27,095	1,546	237	63,543	2,134	0	14,419
Individët & OJF	17,236,963	2,036,011	1,103,463	731,432	742,782	1,054,891	591,766	206,352	1,260,847	841,863	393,413	365,114	84,087	252,745	576,420	205,422	308,066	101,309
Ne valutë	10,841,167	2,295,247	1,205,678	330,106	53,616	137,914	227,726	24,901	202,482	30,539	83,199	24,114	2,130	7,496	174,086	700,818	14,502	4,489
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	6,026,969	2,008,029	1,126,565	271,210	24,155	57,128	200,061	0	168,486	13,554	75,628	2,164	0	0	132,722	698,229	0	0
Individët & OJF	4,814,198	287,218	79,113	58,896	29,462	80,786	27,665	24,901	33,996	16,985	7,571	21,951	2,130	7,496	41,363	2,589	14,502	4,489
Totali	60,674,603	10,962,705	3,255,560	2,326,049	1,394,890	3,181,056	1,655,021	650,106	2,914,769	1,634,783	663,769	750,775	146,085	489,853	2,274,533	1,009,112	755,655	174,328

Klasifikimi i portfolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (vazhdim).

30/9/2021

në mijë lekë	Gramsh	Librazhd	Devoll	Kuçovë	Mallakast ër	Malësi e Madhe	Delvin ë	Mirditë	Laç	Balls h	Bilisht	Bulqizë	Ersekë	Has	Koplik	Krujë	Peqin	Pukë	Skrapar	Tepelenë	Tropojë	TOTALI	
Kredi afatshkurter	19,192	23,931	10,339	34,429	28,961	59,331	1,179	172,897	188,125	0	0	286,371	17,865	19,516	0	496,767	9,934	61,084	15,361	23,340	54,089	34,408,669	
Ne lekë	18,892	23,473	9,548	33,862	28,895	32,513	1,084	172,741	186,618	0	0	165,944	17,795	18,598	0	105,357	9,603	60,929	15,236	23,129	53,676	15,053,132	
Saktori shtetëro	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	14	18	0	0	0	0	0	0	0	0	2,808,902
Saktori privat	86	253	89	6,545	18,124	5,388	5	153,947	146,295	0	0	107,615	171	1,352	0	27,499	108	24,330	87	819	15,151	9,590,243	
Individët & OJF	18,805	23,195	9,459	27,317	10,771	27,124	1,080	18,794	40,323	0	0	58,320	17,610	17,229	0	77,858	9,495	36,599	15,149	22,311	38,525	2,653,988	
Ne valutë	300	459	790	567	66	26,818	94	156	1,507	0	0	120,427	69	918	0	391,411	331	155	125	211	413	19,355,537	
Saktori shtetëro	1	33	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	120,999	
Saktori privat	5	9	21	1	7	25,818	5	1	4	0	0	120,228	1	6	0	390,504	0	0	16	15	14	18,932,403	
Individët & OJF	295	416	769	565	59	1,000	89	155	1,503	0	0	199	68	910	0	906	331	155	109	196	399	302,135	
Kredi afatmesem	34,164	53,562	21,612	57,247	26,181	55,675	32	29,464	77,930	0	0	148,071	30,533	23,014	0	177,336	18,166	55,254	29,055	43,640	118,176	17,332,382	
Ne lekë	32,469	53,562	21,612	57,247	26,181	55,675	32	29,464	70,003	0	0	118,746	30,533	23,014	0	148,529	18,166	55,254	29,055	43,640	118,176	11,363,631	
Saktori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Saktori privat	0	1,506	0	0	947	35,505	0	11,098	26,670	0	0	33,855	0	0	0	37,003	0	7,169	0	0	12,499	6,666,603	
Individët & OJF	32,469	52,056	21,612	57,247	25,234	20,170	32	18,366	43,333	0	0	84,891	30,533	23,014	0	111,526	18,166	48,085	29,055	43,640	105,676	4,697,028	
Ne valutë	1,695	0	0	0	0	0	0	7,927	0	0	29,325	0	0	0	0	28,806	0	0	0	0	0	5,968,752	
Saktori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Saktori privat	0	0	0	0	0	0	0	7,927	0	0	29,325	0	0	0	0	28,806	0	0	0	0	0	5,845,158	
Individët & OJF	1,695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123,594	
Kredi afatgjatë	173,392	222,125	141,210	241,111	57,229	82,774	2,731	145,592	243,429	0	0	327,051	105,748	110,326	0	677,842	60,791	205,723	274,142	124,794	163,130	49,053,563	
Ne lekë	172,357	208,047	136,823	241,111	57,229	82,774	2,301	132,326	243,429	0	0	327,051	104,450	110,326	0	630,781	60,791	203,587	274,142	124,518	161,629	32,607,886	
Saktori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Saktori privat	0	0	0	2,780	0	0	0	3,813	35,212	0	0	0	0	0	0	50,981	0	70,178	818	136	0	1,405,186	
Individët & OJF	172,357	208,047	136,823	241,111	54,449	82,774	2,301	128,513	208,217	0	0	327,051	104,450	110,326	0	579,801	60,791	133,409	273,323	124,382	161,629	31,202,700	
Ne valutë	1,035	14,078	4,386	0	0	0	430	13,266	0	0	0	1,298	0	0	0	47,061	0	2,136	0	276	1,501	16,445,677	
Saktori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Saktori privat	0	9,601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23,024	0	0	0	0	0	10,837,525	
Individët & OJF	1,035	4,477	4,386	0	0	0	430	13,266	0	0	0	1,298	0	0	0	24,037	0	2,136	0	276	1,501	5,608,152	
Totali	226,748	299,618	173,160	332,788	112,371	197,780	3,942	347,953	509,485	0	0	761,492	154,146	152,857	0	1,351,945	88,891	322,061	318,558	191,774	335,395	100,794,614	

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve.
30/9/2021

në mijë lekë	Tiranë	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korçë	Vlorë	Lushnje	Sjirokastër	Fier	Berat	Pogradec	Sarandë	Peshkopi	Kukës	Lezhë	Burrel	Kavajë	Përmet	Gramsh	Librazhd
Bizneset	31,460,457	8,127,041	1,807,337	1,288,564	449,119	1,798,422	846,379	346,269	1,193,309	495,969	180,301	260,102	2,074	145,926	1,545,935	720,554	327,177	18,973	92	11,427
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	4,219	37,155	12,962	10,274	33,736	127,984	23,431	674	107,905	10,188	23	1,865	0	9	8,482	0	22	22	19	10
Industria nxjerrëse	1,229,211	62	7	0	4	41	5	15	1,832	4,260	24	0	0	5	0	11	0	0	0	0
Industria përpunuese	7,900,254	1,597,490	1,145,807	211,162	212,946	76,273	204,014	47	142,903	262,218	3,986	2,315	0	7	135,912	1	17,523	32	1	9,607
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz Avull dhe Ajër te kondicionuar	4,088,021	152,470	570	4	4,888	5	0	0	1	0	1	1	0	0	0	698,229	0	1	0	0
Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe regullimit Ndërlimi	10,502	5	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	2,746	0	0	0	0	0
	3,199,245	159,550	30,313	81,712	81,598	38,117	14	0	266,857	1,281	368	57,096	331	0	185,632	13	32	17,458	0	69
Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobive e motorcikletave, Transport dhe Magaznim	7,488,088	5,787,527	556,039	759,766	89,353	1,504,740	614,822	309,264	597,044	171,374	91,501	169,253	44	145,622	858,028	22,254	304,876	1,386	16	99
Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	1,252,107	232,744	13,366	5,781	150	5,413	3,890	9	3,030	43,541	25,718	17	0	23	77,746	4	4,552	6	5	13
Informacioni dhe Komunikacioni	443,602	115,461	13,289	198,702	26,199	15,377	30	40	41,001	1,854	58,619	27,976	1,552	1	227,308	5	11	32	3	20
Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,659,606	34,763	3,827	3,870	23	21,362	2	36,112	2,791	1,060	5	1,146	4	9	2,559	0	1	4	9	1,510
Pasuritë e patundshme	88	24	4	0	0	0	0	8	8	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	4
Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	1,307,354	21	3	0	0	11	50	0	0	0	0	3	0	0	2	0	0	0	0	0
Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	477,578	473	1,275	4,972	19	172	84	59	633	60	37	120	124	240	5,229	35	19	4	33	17
Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	506,506	4,238	28,930	5,565	0	5,034	21	1	26,312	10	0	164	1	3	4,084	0	129	0	1	0
Arsimi	64,886	993	774	3,836	56	0	0	0	0	54	0	0	1	0	220	0	0	0	0	0
Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	64,024	0	1	0	0	67	7	0	2,641	4	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Art, Argëtim dhe zbavitje	1,536,090	19	127	2,021	11	27	3	1	13	32	4	10	2	1	31,592	0	0	16	2	19
Aktivite të tjera shërbimi	193,467	11	2	891	49	11	0	21	7	7	2	4	0	0	6,368	0	0	0	0	1
Shërbime në shtëpi	35,471	4,034	41	7	25	3,786	3	18	331	23	14	131	15	5	24	0	12	11	2	59
ndërkombëtare	61	0	0	62	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	1	0
	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Individët	25,494,787	2,835,648	1,448,215	1,037,484	945,717	1,382,592	808,642	303,837	1,721,362	1,138,799	483,467	490,673	144,011	343,927	728,596	288,558	428,477	155,318	226,657	288,191
Kredi konsumatore	9,468,547	1,516,183	841,660	769,893	617,918	797,055	536,819	221,511	1,106,898	807,129	291,441	363,903	135,750	213,712	330,472	240,172	340,313	130,340	147,489	197,280
Kredi për blerje banesash	16,026,240	1,319,465	606,555	267,591	327,798	585,537	271,823	82,326	614,464	331,670	192,027	126,770	8,260	130,215	398,123	48,387	88,164	24,978	79,168	90,911
Total	56,955,243	10,962,689	3,265,552	2,326,048	1,394,835	3,181,014	1,655,021	650,106	2,914,671	1,634,768	663,768	750,775	146,085	489,853	2,274,530	1,009,112	755,655	174,292	226,748	299,618

Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhe rezidentëve (vazhdim).

30/9/2021	Devoll	Kuçovë	Mallakastër	Malësi e Madhe	Delvinë	Mirditë	Laç	Ballsh	Bilisht	Bulqizë	Ersekë	Has	Koplik	Krujë	Peqin	Pukë	Skrapar	Tepelenë	Tropojë	Totali
në mijë lekë																				
Bizneset	110	6,547	21,858	66,711	10	168,859	216,105	0	0	291,032	186	1,376	0	557,817	108	101,678	922	970	27,665	52,487,379
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	25	60	7	43,435	0	4	8	0	0	7	101	11	0	1	54	5	14	58	24	422,795
Industria nxjerrëse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220,839	0	13	0	13	0	0	21	0	8	1,456,372
Industria përpunuese	0	17	23	0	0	12	45,623	0	0	16	17	1	0	22,459	1	78,153	0	798	0	12,069,620
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz Avull dhe Ajër të kondicionuar	0	2	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	11	4,944,207
Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit Ndërtimi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	2	0	0	13,265
	43	6,262	0	27	0	165,002	13	0	0	15,062	0	1	0	733	0	10,125	1	40	20	4,317,017
Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	4	179	21,815	23,161	8	8	170,162	0	0	55,014	35	1,119	0	523,399	46	10,936	843	49	27,564	20,305,440
Transport dhe Magazinim	5	4	3	8	0	0	28	0	0	24	6	1	0	12	0	1,925	0	0	0	1,670,131
Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	0	7	6	9	0	3,817	25	0	0	27	11	5	0	11,060	5	16	12	18	9	1,186,112
Informacioni dhe Komunikacioni	0	1	4	0	0	0	2	0	0	0	0	1	0	4	0	493	0	0	1	1,769,167
Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	144
Pasuritë e patundshme	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	12	0	1	0	1,307,458
Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	34	2	0	5	0	0	45	0	0	0	0	199	0	82	0	0	0	2	19	491,573
Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	0	0	0	26	0	15	120	0	0	0	0	0	0	43	0	3	6	0	0	581,214
Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	0	0	0	0	0	0	55	0	0	14	0	17	0	0	2	0	21	0	0	70,929
Arsimi	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	3	0	2	0	0	0	0	0	66,754
Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	0	0	0	0	0	0	1	0	0	5	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1,570,001
Art, Argëtim dhe zbavitje	0	2	0	2	1	0	12	0	0	3	0	0	0	1	0	0	0	0	6	200,871
Aktivitete të tjera shërbimi	0	8	0	33	0	0	4	0	0	12	14	1	0	6	0	9	0	2	1	44,103
Shërbime në shtëpi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	130
ndërkombetare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76
Individët	173,050	326,241	90,513	131,069	3,932	179,094	293,376	0	0	470,460	153,960	151,480	0	794,128	88,783	220,383	317,636	190,804	307,730	44,587,597
Kredi konsumatore	143,105	261,712	77,837	123,150	3,502	113,402	241,998	0	0	451,717	126,606	148,336	0	629,914	81,365	202,846	186,776	176,855	287,578	22,331,185
Kredi për blerje banesash	29,945	64,529	12,676	7,919	430	65,693	51,378	0	0	18,743	27,354	3,144	0	164,214	7,417	17,537	130,860	13,949	20,152	22,256,412
Totali	173,160	332,788	112,371	197,780	3,942	347,953	509,481	0	0	761,492	154,146	152,855	0	1,351,945	88,891	322,061	318,558	191,774	335,395	97,074,975

Fondet Rezerve per provigjone dhe levizjet gjate tremujorit

9/30/2021 në mijë Lekë	Teprica në fillim	Shpenzime per provigjone	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira	Korigjime të periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	716,559	72,585	453,757	459	-	334,928
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	632,418	197,053	343,437	149	-	485,885
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,431,715	607,806	421,983	326,309	-	5,291,229
FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin LV vendosje	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin LV investimi	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin LV tregtueshme	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,648,650	87,615	23,828	-	-	1,712,438
FR për zhvlerësimin e investime në pjesëmarrje	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e Filialeve	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	1,114,280	209,071	105,358	7,094	-	1,210,898
FR specifike te tjera	26,785	-	-	-	-	26,785
Totali	9,570,407	1,174,131	1,348,363	334,011	0	9,062,164

Aktivet sipas maturimit përfundimtar

30/9/2021

në mijë Lekë	Deri 7 dite	8 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIME ME THESARIN DHE NDERBANKARE	49,700,692	23,783,875	2,379,961	7,247,220	1,136,042	0	0	84,247,790
Arka	5,728,495	0	0	0	0	0	0	5,728,495
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	7,566,752	0	0	0	0	0	0	7,566,752
Rezerva të detyruara	0	20,199,164	0	0	0	0	0	20,199,164
Depozita në bankën qendrore	6,075,017	0	0	0	0	0	0	6,075,017
Hua për bankën qendrore	0	0	0	0	0	0	0	0
Llogari të tjera në bankën qendrore	0	0	0	0	0	0	0	0
Bono thesari	389,586	492,220	2,199,912	3,528,044	1,136,042	0	0	7,745,804
Bono të tjera për rifinancim me bankën qendrore	0	0	0	0	0	0	0	0
Llogari rrjedhëse në Inst.Fin Rezidente	0	0	0	0	0	0	0	0
Llogari rrjedhëse në Inst.Fin Jo-Rezidente	942,619	0	0	0	0	0	0	942,619
Depozita në Inst.Fin Rezidente	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozita në Inst.Fin Jo-Rezidente	28,997,761	3,092,492	0	0	0	0	0	32,090,252
Hua për Inst.Fin Rezidente	463	0	0	3,719,176	0	0	0	3,719,639
Hua për Inst.Fin Jo-Rezidente	0	0	0	0	0	0	0	0
Llog.të tjera në institucione financiare	0	0	180,049	0	0	0	0	180,049
VEPRIMET ME KLIENTËT	2,614,435	3,151,766	6,767,087	6,207,006	14,291,048	42,218,995	23,134,349	98,384,685
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	2,525,815	3,097,753	6,509,707	6,026,543	13,862,170	34,590,447	20,485,736	87,098,173
Hua në ndjekje	88,620	54,012	257,380	180,463	428,878	1,987,284	417,785	3,414,421
Hua nënstandarde	0	0	0	0	0	1,453,676	162,547	1,616,223
Hua të dyshimta	0	0	0	0	0	856,269	101,157	957,426
Hua të humbura	0	0	0	0	0	3,331,319	1,967,123	5,298,442
Llogari të tjera të klientëve	0	0	0	0	0	0	0	0
VEPRIME ME ADMINISTRATEN PUBLIKE	0	0	0	0	0	0	0	0
TRANSAKSIONE TË LETRAVE MË VLERE	1,182,760	713,864	978,090	11,349,243	3,286,255	48,181,866	7,515,906	73,207,985
Letra me vlerë me të ardhura fikse	0	713,864	978,090	11,349,243	3,286,255	48,181,866	7,515,906	72,025,224
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	0	0	0	0	0	0	0	0
MJETET E TJERA	0	177,392	0	0	2,331,423	1,464,507	5,044,600	9,017,922
I - TOTALI AKTIVEVE	53,497,887	27,826,897	10,125,138	24,803,469	21,044,768	91,865,368	35,694,855	264,858,381
II- Zerat jashte bilancit	2,585,132	454,082	810,353	1,110,959	3,738,043	6,652,126	1,641,271	16,991,967
-Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	2,585,132	454,082	810,353	1,110,959	3,738,043	6,652,126	1,641,271	16,991,967
-Angazhime financiare të dhena Institucioneve të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	0	0	0	0	0	0	0	0
-fonde (valute + leke) e blere ne atat	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL (I+II)	56,083,019	28,280,979	10,935,491	25,914,428	24,782,811	98,517,494	37,336,126	281,850,348

Pasivet sipas maturimit përfundimtar

30/9/2021

në mijë Lekë	Deri 7 dite	8 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	5,929,747	1,543,158	59,612	-	10,911	92,944	-	7,636,372
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 REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare residente	2,257,378	-	-	-	-	-	-	2,257,378
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare jo-reside	6,311	-	-	-	-	-	-	6,311
Depozita të marra nga institucionet financiare residente	3,666,057	1,500,000	59,612	-	10,911	92,944	-	5,329,524
VEPRIME ME KLIENTËT	53,073,287	2,622,738	126,925,872	7,857,066	19,962,383	402,417	-	210,843,764
Llogari rrjedhëse	49,951,481	-	112,140,656	-	-	-	-	162,092,137
Llogari depozitash pa afat	1,380,212	-	5,589,268	-	-	-	-	6,969,480
Llogari depozitash me afat	965,244	2,622,738	6,866,897	7,857,066	19,962,383	402,417	-	38,676,745
Llogari të tjera të klientëve	776,350	-	2,329,051	-	-	-	-	3,105,401
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	275,477	-	91,826	-	-	-	-	367,303
Llogari rrjedhëse	275,477	-	91,826	-	-	-	-	367,303
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	-	3,005,960	-	-	866,029	1,456,383	-	5,328,372
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	-	26,785	32,831,305	32,858,090
TOTALI I PASIVEVE	59,278,511	7,171,856	127,077,310	7,857,066	20,839,324	1,978,528	32,831,305	257,033,901
II- Zerat jashte bilancit	-	-	-	-	-	-	-	-
-Angazhime financiare te marra (pjesë e përdorur	-	-	-	-	-	-	-	-
- fonde (valute + leke) e shitur ne afat	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (I+II)	59,278,511	7,171,856	127,077,310	7,857,066	20,839,324	1,978,528	32,831,305	257,033,901

Struktura e kapitalit rregulator

Nr.	në mijë Lekë	30/9/2021	31/12/2020
1	KAPITALI RREGULLATOR	26,954,361	27,380,321
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	26,954,361	27,380,321
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	26,954,361	27,380,321
1.1.1.1	Instrumenta të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	14,178,593	14,178,593
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	14,178,593	14,178,593
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	0	0
1.1.1.2	Fitimet e paspërndara	13,288,791	13,473,923
1.1.1.2.1	Fitimet e paspërndara të mbartura nga periudhat e mëparshme	11,876,637	13,473,923
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	0	0
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	1,412,154	0
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	3,270,838	3,270,838
1.1.1.4	Diferenca rivlerësimi (debitore)/ kreditore	(1,976,241)	(1,759,382)
1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(1,478,415)	(1,454,446)
1.1.1.17	(-) Instrumenta të KBN1 ku banka ka investimeve të rëndësishme	(329,205)	(329,205)
1.1.1.18	(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%	0	0
1.1.2	KAPITALI SHITESI I NIVELIT TE PARE	0	0
1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	0	0
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si KN2	0	0
1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur	0	0

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

në mijë Lekë

KAPITALI RREGULLATOR	26,954,361	27,380,321
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit - RMK - (%) ≥ 12.0%	22.09	24.31
Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. ≥ 6.5%	22.09	24.31
Kapitali i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. ≥ 9.0%	22.09	24.31
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	122,028,130	112,617,944
RREZIKU I KREDISE		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	103,590,575	96,976,961
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	103,590,575	96,976,961
Ekspozime ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	5,243,023	1,187,880
Ekspozime ndaj organizatave joqeveritare/jfofitimprurëse;	0	0
Ekspozime ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	10,763,128	7,809,311
Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	43,799,314	44,193,965
Ekspozime ndaj portofoleve me pakicë (retail);	30,353,655	27,196,129
Ekspozime të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,713,748	2,440,751
Ekspozime (kredi) me probleme;	2,052,506	4,405,928
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,948,573	3,011,128
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	732,336	1,629,395
Zëra të tjerë	4,984,293	5,102,475
RREZIQET E TREGUT		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	907,683	343
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe	907,683	343
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	612	343
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0	0
Rreziku i kursit të këmbimit	907,072	0
RREZIKU OPERACIONAL		
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	17,529,871	15,640,640
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	0	0
Metoda Standarde / Standarde Alternative	17,529,871	15,640,640