

RAIFFEISEN BANK SH.A.

Raporte Financiare 3-Mujore Për periudhën e mbyllur më: 30/09/2022

Sipas Kerkesave te Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 [i ndryshuar] te Bankes se Shqiperise

PERMBAJTJA:	Faqe
1. Bazat e pergatitjes dhe Permbledhje e Politikave Kontabel	1 - 6
2. Tregues te rentabilitetit te bankes	7
3. Pozicioni financiar, Pasqyra e te Ardhurave dhe zerat jashte bilanci te permbledhura	8 - 9
4. Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit	10
5. Pasqyra e rrjedhjes së parasë	11
6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike (rretheve)	12 - 13
7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve)	14 - 15
8. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes	16
9. Aktivete sipas maturimit përfundimtar	17
10. Pasivete sipas maturimit përfundimtar	18
11. Struktura e kapitalit rregullator; Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit; Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional	19

Tiranë, më 24/10/2022

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 2022, Banka operon me një rrjet bankar prej 74 pika shërbimi në të gjithë Shqipërinë (31 dhjetor 2021: 74 pika shërbimi), të cilat drejtohen nga 3 Distrikte. Numri i punonjësve të Bankës më 30 Shtator 2022 është 1,278 punonjës (31 dhjetor 2021: 1,214).

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. Aktivitetet 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. Aktivitetet 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 2022 dhe 31 Dhjetor 2021 (Lek në monedhë të huaj) për monedhat e huaja kryesore janë paraqitur më poshtë:

	30 Shtator 2022	31 Dhjetor 2021
Dollari Amerikan (USD)	118.85	106.54
Monedha Europiane (EUR)	116.60	120.76
Paundi Britanik (GBP)	132.65	143.95

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 provigjion 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 përlogaritet 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 koston 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 2022 (në vite)	31 Dhjetor 2021 (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 2022 llogaritet 15% (31 Dhjetor 2021: 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 përafrjnë 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 *	30/9/2022	30/6/2022	31/3/2022	31/12/2021	30/9/2021	30/6/2021	31/3/2021	31/12/2020
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare *100];	1.5 %	1.4 %	1.0 %	6.2 %	1.4 %	1.2 %	1.5 %	0.9 %
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.0 %	0.1 %	0.1 %	0.2 %	0.1 %	0.1 %	0.2 %	0.2 %
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	30.0 %	32.0 %	33.8 %	26.1 %	27.5 %	28.7 %	32.2 %	32.4 %
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	157.4 %	151 %	143 %	140 %	145 %	145 %	132 %	134 %
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100];	12.5 %	11.4 %	8.0 %	47.7 %	10.9 %	9.1 %	11.1 %	6.8 %
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000;	230,458	225,864	222,423	228,891	203,189	197,264	193,932	182,841
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;	2.8 %	2.8 %	2.6 %	11.2 %	2.8 %	2.9 %	2.6 %	2.7 %
8. Marzhi neto nga interesat: [Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare qe sjellin te ardhura]	3.6 %	3.7 %	3.4 %	14.4 %	3.7 %	3.7 %	3.4 %	3.5 %
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	2.9 %	2.9 %	2.7 %	11.7 %	3.0 %	3.0 %	2.7 %	2.8 %
10. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.5 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %	0.1 %
11. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	47.2 %	48.2 %	48.2 %	36.5 %	39.7 %	41.6 %	42.6 %	43.6 %
12. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;	1.0 %	1.0 %	0.9 %	4.0 %	1.0 %	0.9 %	0.8 %	0.7 %
13. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	67.8 %	68.8 %	74.8 %	75.1 %	74.2 %	76.8 %	70.7 %	82.0 %
14. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	14.8 %	14.9 %	15.4 %	12.6 %	13.1 %	13.5 %	15.0 %	16.8 %
15. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.	0.1 %	0.2 %	0.4 %	-	-	0.2 %	-	0.4 %

(* 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 2022	31/12 2021	Ndryshimi absolut	Ndryshimi ne %
Arka dhe Banka Qëndrore	46,394,491	46,551,839	(157,348)	-0.3%
Bono thesari për rifinancim me Bankën Qëndrore	3,512,689	4,945,535	(1,432,846)	-29.0%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	43,954,145	35,481,331	8,472,814	23.9%
Hua dhe paradhënie neto për klientët	113,763,578	106,838,231	6,925,347	6.5%
Letra me vlerë	79,505,280	76,650,726	2,854,554	3.7%
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 trupëzuara	1,587,815	1,598,152	(10,337)	-0.6%
Mjete të trupëzuara	3,160,471	3,306,726	(146,255)	-4.4%
Mjete të tjera, neto	2,317,563	2,171,640	145,923	6.7%
Totali aktiveve	294,525,237	277,873,385	16,651,852	6.0%

Detyrimet dhe kapitali në mijë Lekë	30/09 2022	31/12 2021	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.Qëndrore	9,771,324	6,835,926	2,935,397	42.9%
Detyrimet ndaj klientëve	241,327,016	230,455,581	10,871,436	4.7%
Detyrimet ndaj qeverisë dhe organizatave publike	387,853	372,836	15,017	4.0%
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	1,543,826	1,847,793	(303,968)	-16.5%
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	1,301,285	1,264,343	36,942	2.9%
Borxh i varur	0	0	0	-
Tatimi fitimi për t'u paguar	260,048	243,686	16,362	6.7%
Detyrime të tjera	4,532,303	4,151,428	380,875	9.2%
Kapitali aksionar	35,401,583	32,701,792	2,699,790	8.3%
Kapitali i paguar	14,178,593	14,178,593	(0)	0.0%
Rezerva	4,910,368	4,978,188	(67,820)	-1.4%
Diferenca rivilerësimi	(2,472,207)	(2,054,552)	(417,655)	20.3%
Fitimet e pashpërndara	15,599,563	11,876,637	3,722,926	31.3%
Fitimi i vitit ushtrimit	3,185,265	3,722,926	(537,661)	-14.4%
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	294,525,237	277,873,385	16,651,852	6.0%

Zërat jashtë bilanci mijë Lekë	30/09 2022	31/12 2021	Ndryshimi absolut	Ndryshimi ne %
Angazhime dhe garanci të dhëna	29,773,798	25,735,675	4,038,123	15.7%
Angazhime garanci të marra	2,070,208	2,072,136	(1,928)	-0.1%
Transaksione në valutë	5,561,309	2,294,068	3,267,240	142.4%
Angazhime të tjera	0	0	0	-

Shenim: Shifrat janë të pa audituara nga auditoret e jashtëm

30/09 2022	30/06 2022	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
46,394,491	53,893,230	(7,498,739)	-13.9%
3,512,689	1,686,158	1,826,532	108.3%
43,954,145	35,964,329	7,989,816	22.2%
113,763,578	111,077,358	2,686,221	2.4%
79,505,280	69,302,423	10,202,857	14.7%
329,205	329,205	0	0.0%
0	0	0	0%
0	0	0	0%
1,587,815	1,577,376	10,439	0.7%
3,160,471	3,190,122	(29,651)	-0.9%
2,317,563	2,373,440	(55,876)	-2.4%
294,525,237	279,393,639	15,131,598	5.4%

30/09 2022	30/06 2022	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
0	360	-360	-100.0%
0	0	0	-
9,771,324	6,310,982	3,460,342	0.55
241,327,016	230,961,373	10,365,643	0.04
387,853	383,102	4,750	0.01
1,543,826	1,611,135	(67,309)	-4.2%
1,301,285	1,338,922	(37,637)	-2.8%
0	0	0	-
260,048	233,488	26,560	0.11
4,532,303	4,137,129	395,174	9.6%
35,401,583	34,417,147	984,436	2.9%
14,178,593	14,178,593	0	0.0%
4,910,368	4,932,974	(22,607)	-0.5%
(2,472,207)	(2,218,200)	(254,006)	11.5%
15,599,563	15,599,563	(0)	0.0%
3,185,265	1,924,216	1,261,049	65.5%
294,525,237	279,393,639	15,131,598	5.4%

30/09 2022	30/06 2022	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
29,773,798	29,198,982	574,817	2.0%
2,070,208	2,068,628	1,580	0.1%
5,561,309	2,400,547	3,160,762	131.7%
0	0	0	-

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

në mijë Lekë	1/1-30/09 2022	1/1-31/12 2021	Ndryshimi vit me vit absolut	Ndryshimi vit me vit ne %	Tremujori-3 2022	Tremujori-2 2022	Ndryshimi tremujor absolut	Ndryshimi tremujor ne %
Të ardhura nga interesat	4,224,036	4,742,434	(518,398)	-10.9%	1,550,834	1,353,727	197,106	14.6%
Shpenzime për interesa	(72,782)	(69,431)	(3,350)	4.8%	-27,716	-21,594	-6,122	28.4%
Te Ardhurat Neto nga Interesat	4,151,254	4,673,003	(521,749)	-11.2%	1,523,118	1,332,134	190,984	14.3%
Të ardhura nga operacionet financiare	1,959,118	2,326,573	(367,455)	-15.8%	600,399	796,637	-196,238	-24.6%
Humbje nga operacionet financiare	(229,731)	(229,409)	(322)	0.1%	-79,680	-72,745	-6,935	9.5%
Fitimi neto nga veprimet financiare	1,729,387	2,097,164	(367,777)	-17.5%	520,719	723,892	-203,172	-28.1%
Te ardhurat nga komisionet	2,943,241	3,479,009	(535,768)	-15.4%	1,074,985	980,744	94,241	9.6%
Shpenzime per komisionet	(1,180,879)	(1,359,677)	178,798	-13.2%	-470,244	-368,388	-101,856	27.6%
Fitimi Neto nga Komisionet	1,762,362	2,119,332	(356,970)	-16.8%	604,740	612,356	-7,615	-1.2%
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	624,775	730,234	(105,459)	-14.4%	226,567	213,118	13,449	6.3%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	3,497	5,174	(1,677)	-32.4%	1,915	875	1,040	118.8%
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(224,327)	(444,312)	219,985	-49.5%	-65,322	-56,303	-9,019	16.0%
Të ardhura neto nga veprimtaria bankare	8,046,949	9,180,595	(1,133,647)	-12.3%	2,811,738	2,826,071	-14,333	-0.5%
Shpenzime për personelin	(1,845,741)	(2,332,481)	486,740	-20.9%	-655,774	-619,177	-36,596	5.9%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(42,193)	(44,296)	2,103	-4.7%	-3,273	-34,408	31,134	-90.5%
Shpenzime të përgjithshme administrative	(1,847,126)	(2,468,528)	621,402	-25.2%	-529,368	-645,301	115,933	-18.0%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(3,735,060)	(4,845,305)	1,110,245	-22.9%	-1,188,415	-1,298,887	110,471	-8.5%
Të ardhurat e veprimtarisë përpara shpenzimeve për amortizime dhe për fonde rezervë	4,311,888	4,335,290	-23,402	-0.5%	1,623,323	1,527,184	96,138	6.3%
Shpenzime neto për amortizimin dhe zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(395,408)	(485,313)	89,905	-18.5%	-136,652	-132,492	-4,160	3.1%
(Shpenzime)/rimarrje neto për fondet rezervë statistikore	(39,988)	(221,704)	181,715	-82.0%	33,856	-31,406	65,262	-
(Shpenzime)/rimarrje neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	317,806	1,428,497	(1,110,690)	-77.8%	234,790	174,850	59,939	34.3%
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	(408,105)	(768,320)	360,215	-46.9%	-278,284	-19,399	-258,885	1334.5%
(Shpenzime)/rimarrje neto për fonde të tjera rezervë	(166,565)	(115,506)	(51,059)	44.2%	-63,660	-67,884	4,223	-6.2%
Fitimi neto nga veprimtaritë e jashtëzakonshme	95,805	148,374	(52,569)	-35.4%	13,165	7,630	5,535	72.6%
Fitimi (Humbja) para tatimit	3,715,434	4,321,318	(605,885)	-14.0%	1,426,536	1,458,483	-31,948	-2.2%
Tatimi mbi fitimin	(530,168)	(598,392)	68,223	-11.4%	-165,487	-197,068	31,581	-16.0%
Fitimi / (Humbja) neto per periudhen	3,185,265	3,722,926	(537,661)	-14.4%	1,261,049	1,261,416	-367	0.0%

Shenim: Shifrat jane te pa audituara nga auditoret e jashtem

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivlerësimi ndertesat	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Kapitali më: 1/1/2022	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,707,350	-2,054,552	11,876,637	3,722,926	32,701,792
Kalim ne fitim i pashperndare	0	0	0	0	0	3,722,926	-3,722,926	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	0	0	0	0	0	0	0
Diference Rivlerësimi Kapitali	0	0	0	0	-417,655	0	0	-417,655
Rezerve rivlerësimi per ndertesat	0	0	0	-67,820	0	0	0	-67,820
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	3,185,265	3,185,265
Kapitali më: 9/30/2022	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,639,530	-2,472,207	15,599,563	3,185,265	35,401,583

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivlerësimi 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 Rivlerësimi Kapitali	0	0	0	0	-216,859	0	0	-216,859
Rezerve rivlerësimi 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

Pasqyra e rrjedhjes së parashë

në mijë Lekë	1/1-30/09 2022	1/1-30/09 2021
Flukset monetare nga aktiviteti operacional		
1. Fitimi (Humbja) i vitit ushtrimor	3,185,265	2,540,624
2. Zera Jo-Monetar ne pasqyren e rrjedhjes se parase		
Zhvleresimi / amortizimi	463,228	427,771
Mjeteve te qendrueshme nxjerre jashte bilanci	2,376	12,511
Shpenzimet për fondet rezervë	2,406,985	3,445,294
(Transferime nga fondet rezerve)	(2,586,059)	(4,150,991)
(Rritje)/Paksim ne interesat per t'u arketuar	-125,914	210,346
Rritje/(Paksim) ne interesat per t'u paguar	16,004	16,042
Efekti i zërave të tjerë të përlogaritur dhe të shtyrë	-138,584	102,035
Diferenca e rivlerësimit	(417,655)	(216,859)
3. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional perpara ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (1+2)	2,805,645	2,386,772
4. Ndryshime ne kapitalin qarkullues		
(Rritje)/Renie ne Bonot e thesarit dhe bonot e tjera te pershtatshme per rifinancim me BSH	7,983	1,802
(Rritje)/Renie e te drejtave (aktive) ndaj institucioneve financiare	(8,456,359)	(12,800,284)
(Rritje)/Renie ne hua dhe paradhanie per klientet	(6,555,878)	(3,154,485)
(Rritje)/Renie ne letrat me vlere te tregtueshme dhe te vendosjes	(6,269)	(43,529)
(Rritje)/ Renie ne mjetet e tjera	118,927	124,086
Rritje/(Renie) ne detyrime ndaj institucioneve financiare	2,934,496	1,951,468
Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj klienteve	10,856,333	12,997,373
Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj Qeverise dhe Administrates Publike	15,017	15,570
Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj te treteve	(303,968)	(49,639)
Rritje/(Renie) ne detyrimet e tjera	250,958	1,252,323
5. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional pas ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (3+4)	1,666,886	2,681,459
6. Pagimi i tatimit mbi te ardhurat	-149,598	-
Fluksi monetar neto i përdorur në aktivitetin operacional (5+6)	1,517,288	2,681,459
Flukset monetare nga aktiviteti investues		
Shitje/(Blerja) e interesave pjesemarrëse dhe filialeve	0	-
Shitje/(blerje) e letrave me vlere te investimit	(1,627,603)	(20,405,503)
Dividentët e marrë	261,978	(221,545)
(Blerja) e mjeteve te qendrueshme	(311,387)	(355,261)
Shitje e mjeteve te qendrueshme	2,376	12,511
7. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e investimit	(1,674,636)	-20,969,798
Flukset monetare nga aktiviteti financues		
Dividend i paguar nga fitimi	0	(3,688,147)
Rritje/(Renie) ne borxhin e varur	0	-
Rritje (Paksim) i kapitalit te paguar	0	(0)
8. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e financimit	(0)	-3,688,147
9. (Pakesim)/ Rritje e parase (5+6+7+8)	(157,348)	-21,976,486
10. Arka dhe Banka Qendrore ne fillim te periudhes	46,551,839	61,545,913
11. Arka dhe Banka Qendrore ne fund te periudhes (10+9)	46,394,491	39,569,427

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve

30/9/2022

në mijë lekë	Tiranë	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korçë	Vlorë	Lushnjë	Gjirokastër	Fier	Berat	Pogradec	Sarandë	Peshkopi	Kukës	Lezhë	Burrel	Kavajë	Përmet
Kredi afatshkurter	29,741,590	4,716,171	557,414	773,485	587,135	618,813	799,671	583,663	1,700,250	533,640	157,983	231,758	74,960	100,645	1,227,190	72,643	388,499	20,296
Ne lekë	8,462,179	1,749,040	394,322	425,724	300,963	423,429	370,668	190,179	594,203	373,727	134,306	211,631	17,161	99,417	1,096,432	72,570	226,314	19,981
Sektori shtetëro	2,322,579	1	16	0	9	12	0	0	62	0	12	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	4,967,813	1,598,336	297,534	312,275	255,643	338,738	311,416	162,701	439,419	271,496	101,990	171,551	190	69,103	1,062,561	30,144	191,000	4,379
Individët & OJF	1,171,787	150,703	96,772	113,449	45,311	84,679	59,252	27,478	154,784	102,169	32,316	40,068	16,970	30,314	33,871	42,425	35,314	15,602
Ne valutë	21,279,411	2,967,131	163,092	347,761	286,173	195,384	429,003	393,484	1,106,046	159,912	23,676	20,126	57,799	1,228	130,758	74	162,186	315
Sektori shtetëro	6,048,554	1	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	14,972,211	2,949,083	156,559	340,032	283,848	186,696	427,053	392,757	1,100,237	156,485	21,106	19,061	57,556	32	127,767	32	160,481	8
Individët & OJF	258,645	18,047	6,532	7,729	2,325	8,688	1,950	728	5,809	3,427	2,570	1,065	243	1,196	2,991	41	1,705	307
Kredi afatmesem	10,251,810	2,159,641	327,794	399,264	156,022	1,328,397	248,418	104,739	572,244	279,236	47,355	96,799	39,304	248,634	326,746	38,203	220,738	31,432
Ne lekë	6,779,892	662,349	283,891	286,632	152,900	238,205	154,261	104,239	336,866	269,513	47,355	95,916	39,304	247,760	225,306	38,203	157,782	31,432
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	4,409,986	384,446	122,574	176,763	40,648	105,913	40,591	63,405	73,288	135,201	1,454	37,715	0	196,908	166,505	4,025	72,328	0
Individët & OJF	2,369,906	277,903	161,317	109,869	112,252	132,292	113,669	40,834	263,579	134,312	45,901	58,202	39,304	50,853	58,801	34,178	85,454	31,432
Ne valutë	3,471,918	1,497,292	43,903	112,632	3,121	1,090,192	94,157	500	235,378	9,723	0	883	0	873	101,440	0	62,956	0
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	3,401,833	1,476,785	43,903	112,485	3,121	1,090,192	91,462	0	235,378	6,647	0	0	0	446	101,383	0	62,956	0
Individët & OJF	70,086	20,508	0	148	0	0	2,695	500	0	3,076	0	883	0	427	58	0	0	0
Kredi afatgjatë	33,176,013	5,023,412	2,011,465	1,129,407	1,165,200	1,551,975	950,780	314,076	2,118,147	974,841	613,954	561,008	94,296	278,856	1,176,124	786,651	402,299	143,674
Ne lekë	21,396,207	2,475,163	1,251,033	820,215	1,097,810	1,380,079	716,476	299,328	1,486,332	960,178	469,825	509,791	92,952	272,587	658,837	194,466	387,041	140,405
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	553,738	108,265	33,877	13,354	151,038	35,525	43,927	65,025	51,082	31,337	10,109	29,906	5,257	0	49,722	1,602	0	13,881
Individët & OJF	20,842,469	2,366,898	1,217,157	806,861	946,773	1,344,553	672,549	234,302	1,435,250	928,841	459,716	479,885	87,695	272,587	609,115	192,864	387,041	126,524
Ne valutë	11,779,807	2,548,249	760,432	309,192	67,389	171,896	234,303	14,748	631,815	14,664	144,129	51,216	1,344	6,269	517,287	592,185	15,258	3,270
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	7,525,512	2,187,216	705,472	262,960	20,765	102,534	210,546	0	604,335	0	137,365	0	0	0	487,052	589,944	0	0
Individët & OJF	4,254,295	361,033	54,960	46,232	46,624	69,362	23,757	14,748	27,480	14,664	6,764	51,216	1,344	6,269	30,235	2,240	15,258	3,270
Totali	73,169,414	11,899,224	2,896,673	2,302,157	1,908,357	3,499,185	1,998,869	1,002,478	4,390,641	1,787,717	819,291	889,565	208,560	628,135	2,730,060	897,497	1,011,536	195,403

Klasifikimi i portfolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike dhe rezidentëve (vazhdim).

30/9/2022

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	18,159	22,500	20,373	53,770	65,063	90,961	1,158	186,624	350,766	0	0	334,865	17,575	16,989	0	483,452	8,425	64,407	16,467	24,634	50,665	44,712,647	
Ne lekë	17,879	22,102	19,628	53,315	64,659	34,666	1,155	171,155	304,889	0	0	195,939	17,525	16,231	0	369,563	8,211	64,315	16,391	24,514	50,321	16,614,704	
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	25	38	0	0	0	0	0	0	0	3	2,322,771
Sektori privat	70	108	11,726	26,545	54,689	7,121	0	155,113	262,060	0	0	139,668	2,086	717	0	292,324	32	30,338	43	964	14,590	11,584,487	
Individët & OJF	17,809	21,994	7,902	26,770	9,970	27,545	1,155	16,042	42,829	0	0	56,257	15,414	15,476	0	77,238	8,179	33,977	16,347	23,550	35,727	2,707,446	
Ne valutë	280	398	745	455	393	56,294	3	15,469	45,877	0	0	138,926	50	758	0	113,889	214	92	76	120	344	28,097,943	
Sektori shtetëro	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	6,048,561	
Sektori privat	0	15	2	1	1	54,996	0	15,245	44,558	0	0	138,806	0	3	0	112,561	0	1	19	23	30	21,717,264	
Individët & OJF	279	384	743	454	393	1,298	3	223	1,319	0	0	119	49	754	0	1,328	214	91	57	97	314	332,119	
Kredi afatmesem	39,331	48,871	20,765	51,046	23,409	42,149	0	25,175	147,411	0	0	111,562	28,753	22,344	0	251,386	15,565	57,528	28,082	41,326	123,028	17,954,509	
Ne lekë	38,173	48,871	20,765	51,046	22,470	42,149	0	25,175	97,845	0	0	94,282	28,753	22,344	0	208,172	15,565	57,528	28,082	41,326	123,028	11,117,380	
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektori privat	0	1,065	0	0	0	22,918	0	8,211	52,852	0	0	27,366	0	0	0	106,387	0	8,082	0	0	34,046	6,292,676	
Individët & OJF	38,173	47,806	20,765	51,046	22,470	19,231	0	16,964	44,993	0	0	66,916	28,753	22,344	0	101,786	15,565	49,445	28,082	41,326	88,982	4,824,705	
Ne valutë	1,159	0	0	0	939	0	0	0	49,566	0	0	17,280	0	0	0	43,214	0	0	0	0	0	6,837,128	
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektori privat	0	0	0	0	0	0	0	0	49,566	0	0	17,280	0	0	0	43,214	0	0	0	0	0	6,736,650	
Individët & OJF	1,159	0	0	0	939	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100,478	
Kredi afatgjatë	168,544	266,213	147,235	275,407	53,962	85,938	1,477	180,224	351,168	0	0	345,371	112,932	122,808	0	773,239	81,986	201,761	298,715	133,326	195,977	56,268,460	
Ne lekë	167,943	254,513	143,554	269,814	53,962	85,938	1,184	168,306	351,168	0	0	345,371	111,987	122,808	0	693,074	81,986	199,666	298,715	133,326	195,040	38,287,080	
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektori privat	0	0	0	0	0	0	0	33,763	28,581	0	0	0	0	0	0	44,440	0	57,251	426	0	0	1,362,107	
Individët & OJF	167,943	254,513	143,554	269,814	53,962	85,938	1,184	134,543	322,586	0	0	345,371	111,987	122,808	0	648,634	81,986	142,415	298,289	133,326	195,040	36,924,974	
Ne valutë	601	11,700	3,681	5,592	0	0	292	11,918	0	0	0	0	944	0	0	80,165	0	2,095	0	0	937	17,981,379	
Sektori shtetëro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektori privat	0	7,663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62,768	0	0	0	0	0	12,904,132	
Individët & OJF	601	4,037	3,681	5,592	0	0	292	11,918	0	0	0	0	944	0	0	17,398	0	2,095	0	0	937	5,077,247	
Totali	226,034	337,584	188,373	380,223	142,424	219,048	2,635	392,023	849,345	0	0	791,798	159,260	162,140	0	1,508,078	105,976	323,696	343,264	199,286	369,669	118,935,616	

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve.
30/9/2022

në mijë lekë	Tiranë	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korçë	Vlorë	Lushnje	Sjirrokastër	Fier	Berat	Pogradec	Sarandë	Peshkopi	Kukës	Lezhë	Burrel	Kavajë	Përmet	Gramsh	Librazhd
Bizneset	40,539,850	8,704,080	1,359,910	1,217,868	754,984	1,859,543	1,124,992	683,887	2,503,717	601,195	272,024	258,245	63,004	266,489	1,994,978	625,748	486,765	18,197	71	8,851
Bujqësi, Sivikulturë dhe Peshkim	7,963	13,893	85	5,691	43,515	31,846	43,135	861	145,982	32,959	32	3,766	0	13	5,064	0	6	16	12	7
Industria nxjerrëse	550,990	985	3	0	2	0	3	0	2,251	13,073	30	0	1	6	3,033	5	1	0	0	13
Industria përpunuese	8,801,781	1,566,080	739,498	258,823	299,870	180,833	241,497	51	218,495	219,754	2,478	2,512	2	1	187,718	2	62,995	0	3	7,675
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz Avull dhe Ajër te kondicionuar	9,359,336	370,660	2	0	22,641	3,360	0	0	1	0	81,794	0	0	0	0	589,944	4	0	0	0
Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	711,897	19	2	2,170	9	0	0	0	2	2	0	0	0	0	860	0	1	0	0	1
Ndërtimi	4,462,484	146,860	137,112	96,253	227,458	25,012	3,448	8,798	822,446	2,017	1,091	49,245	57,566	2	276,135	42	22	17,098	0	26
Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikleteve,	8,517,671	6,331,588	392,908	632,212	125,075	1,465,071	828,698	599,758	1,274,681	323,991	119,674	167,831	19	266,441	905,404	35,735	387,538	1,071	6	26
Transport dhe Magazinin	1,068,688	133,512	20,673	15,155	965	9,610	5,660	10	2,053	17	19,159	11	1	7	88,221	7	36,066	5	1	4
Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	805,393	109,104	14,345	178,373	33,818	16,863	1,579	9	27,913	4,657	44,465	32,630	5,259	3	475,486	3	9	7	3	6
Informacioni dhe Komunikacioni	1,937,196	12,802	8,449	8,711	3	13,760	2	74,308	2,037	2,334	4	2,091	0	0	6,773	2	2	0	0	1,067
Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,184,378	1	0	0	323	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
Pasuritë e patundshme	476,224	2	7	1	24	3	0	0	0	2	0	6	0	0	2	0	1	0	0	0
Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	457,706	559	14,467	11,005	1,208	241	96	87	1,237	65	1,274	136	156	8	732	3	40	0	41	16
Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	829,405	3,467	30,551	4,786	5	107,549	7	0	3,186	1,232	1	0	0	4	2,906	2	65	0	5	2
Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	3,048	3,631	790	30	3	1,040	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Arsimi	47,869	9	2	0	0	0	0	0	3,369	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	1,143,405	453	757	3,929	0	2,856	866	3	33	170	2,018	14	0	0	37,983	1	4	0	0	2
Art, Argëtim dhe zbavitje	130,055	19	2	720	61	7	0	1	5	8	0	0	1	4,655	0	0	0	0	0	0
Aktivite të tjera shërbimi	41,258	10,436	256	10	3	1,489	1	1	24	882	3	1	0	4	4	1	8	0	0	3
Shërbime në shtëpi	2,396	0	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	0	1	3	0	0	2	0
nderkombetare	705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Individët	28,967,187	3,195,092	1,536,738	1,084,288	1,153,285	1,639,574	873,874	318,590	1,886,901	1,186,489	547,267	631,320	145,556	361,646	735,071	271,749	524,771	177,135	225,963	328,734
Kredi konsumatore	11,079,337	1,623,147	879,319	752,682	725,102	836,792	558,987	225,864	1,205,271	825,790	315,354	418,156	136,465	236,450	320,516	228,029	424,085	141,106	152,484	221,589
Kredi për blerje banesash	17,887,849	1,571,944	657,419	331,606	428,183	802,782	314,887	92,726	681,630	360,699	231,913	213,164	9,091	125,196	414,555	43,720	100,686	36,029	73,479	107,144
Totali	69,507,037	11,899,172	2,896,648	2,302,156	1,908,269	3,499,117	1,998,865	#####	4,390,618	1,787,685	819,291	889,565	208,560	628,135	2,730,049	897,497	#####	195,332	226,034	337,584

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

30/9/2022	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	11,728	26,547	54,690	85,035	0	212,334	437,603	0	0	323,134	2,112	751	0	661,694	32	95,672	488	987	48,669	65,305,874
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	70	19	4	46,093	0	4	12,910	0	0	3	30	9	0	1	14	2	9	30	19	394,062
Industria nxjerrëse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	298,416	0	0	0	0	0	0	3	0	2	868,816
Industria përpunuese	0	5	1	0	0	37,960	70,461	0	0	0	2	2	0	77,039	1	66,063	0	897	0	13,042,499
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz Avull dhe Ajër të kondicionuar	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	10,427,749
Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe regullimit	0	0	0	0	0	1	2	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	714,978
NDërtimi	3	26,358	24,624	18	0	133,981	5	0	0	7,194	0	1	0	245	0	13,047	7	1	28,113	6,566,713
Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikleteve.	11,598	149	30,055	38,916	0	6,618	353,419	0	0	17,434	2,049	3	0	584,193	6	13,421	430	31	20,477	23,454,199
Transport dhe Magazinim	2	4	0	1	0	0	7	0	0	3	1	1	0	5	1	2,782	2	0	0	1,402,635
Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	5	5	0	1	0	33,767	66	0	0	22	3	694	0	56	1	6	7	8	26	1,784,591
Informacioni dhe Komunikacioni	0	0	4	0	0	0	32	0	0	0	1	0	0	0	0	344	0	2	6	2,069,932
Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	0	0	0	1	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,184,713
Pasuritë e patundshme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	476,276
Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	49	0	0	0	0	0	125	0	0	3	0	0	0	117	0	2	0	9	25	489,405
Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	0	0	0	1	0	1	218	0	0	2	0	0	0	1	0	1	1	4	0	983,402
Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	0	0	0	0	0	0	2	0	0	24	0	38	0	0	7	0	30	0	0	8,646
Arsimi	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	31	0	0	0	0	0	51,313
Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	1	0	3	0	5	0	1,192,506
Art, Argëtim dhe zbavitje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	2	0	0	0	0	0	135,543
Aktivitete të tjera shërbimi	0	3	2	4	0	0	354	0	0	6	25	2	0	1	0	2	0	0	3	54,786
Shërbime në shtëpi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	2,405
ndërkombetare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	705
Individët	176,645	353,677	87,733	134,013	2,635	179,689	411,728	0	0	468,664	157,148	161,382	0	846,383	105,944	228,024	342,775	198,299	321,000	49,966,968
Kredi konsumatore	147,228	301,927	76,935	126,890	2,342	122,046	289,763	0	0	444,411	127,823	151,219	0	656,188	93,167	208,209	193,932	181,311	296,315	24,726,231
Kredi për blerje banesash	29,417	51,749	10,799	7,123	292	57,644	121,965	0	0	24,253	29,325	10,163	0	190,196	12,777	19,815	148,843	16,988	24,685	25,240,737
Totali	188,373	380,223	142,424	219,048	2,635	392,023	849,330	0	0	791,798	159,260	162,133	0	1,508,078	105,976	323,696	343,264	199,286	369,669	115,272,843

Fondet Rezerve per provigjone dhe levizjet gjate tremujorit

9/30/2022 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 refinancim 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	297,893	166,504	84,879	405	-	379,114
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	408,875	142,262	129,965	1	-	421,170
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4,777,005	289,978	326,005	292,279	-	4,448,699
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	1,847,456	154,138	47,311	-	-	1,954,283
FR për zhvlerësimin e investime në pjesëmarrje	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e Filialeve	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	1,312,137	122,078	156,508	510	-	1,277,197
FR specifike te tjera	26,785	1,323	4,020	-	-	24,088
Totali	8,670,151	876,284	748,689	293,195	-	8,504,551

Aktivet sipas maturimit përfundimtar

30/9/2022

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	60,112,512	25,256,175	262,592	1,257,748	3,310,222	3,662,076	0	93,861,325
Arka	7,865,011	0	0	0	0	0	0	7,865,011
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	5,579,552	0	0	0	0	0	0	5,579,552
Rezerva të detyruara	0	23,629,736	0	0	0	0	0	23,629,736
Depozita në bankën qendrore	9,320,192	0	0	0	0	0	0	9,320,192
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	0	32,858	77,862	1,257,748	2,144,222	0	0	3,512,689
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	377,538	0	0	0	0	0	0	377,538
Depozita në Inst.Fin Rezidente	500,021	0	0	0	0	0	0	500,021
Depozita në Inst.Fin Jo-Rezidente	36,462,892	1,593,582	0	0	0	0	0	38,056,473
Hua për Inst.Fin Rezidente	697	0	0	0	0	3,662,076	0	3,662,773
Hua për Inst.Fin Jo-Rezidente	6,609	0	0	0	1,166,000	0	0	1,172,609
Llog.të tjera në institucione financiare	0	0	184,730	0	0	0	0	184,730
VEPRIMET ME KLIENTET	1,187,635	2,935,585	13,018,670	5,829,103	17,810,996	44,894,224	33,336,348	119,012,562
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,148,560	2,923,366	12,953,724	5,685,896	17,522,501	38,785,625	30,863,638	109,883,309
Hua në ndjekje	39,075	12,219	64,946	143,208	288,496	967,716	485,657	2,001,317
Hua nënstandarde	0	0	0	0	0	1,663,727	180,036	1,843,763
Hua të dyshimta	0	0	0	0	0	709,684	119,363	829,047
Hua të humbura	0	0	0	0	0	2,767,472	1,687,653	4,455,125
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 TE LETRAVE ME VLERE	3,643,466	0	4,151,752	10,275,271	7,657,997	47,391,083	6,385,711	79,505,280
Letra me vlerë me të ardhura fikse	2,468,492	0	4,151,752	10,275,271	7,657,997	47,391,083	6,385,711	78,330,306
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	0	0	0	0	0	0	0	0
MJETE TE TJERA	0	91,271	0	0	2,556,607	1,623,969	5,077,490	9,349,337
I - TOTALI AKTIVEVE	64,943,613	28,283,030	17,433,014	17,362,122	31,335,822	97,571,353	44,799,550	301,728,504
II- Zerat jashte bilancit	2,786,837	594,947	1,562,905	2,418,881	6,760,863	7,194,116	2,297,416	23,615,965
-Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	21,937	594,947	1,562,905	2,418,881	5,708,114	7,194,116	2,297,416	19,798,316
-Angazhime financiare te dhena Institucioneve te krediti (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	0	0	0	0	1,052,750	0	0	1,052,750
-Tonde (valute + leke) e blere ne ataf	2,764,900	0	0	0	0	0	0	2,764,900
TOTAL (I+II)	67,730,451	28,877,977	18,995,918	19,781,003	38,096,685	104,765,468	47,096,966	325,344,469

Pasivet sipas maturimit përfundimtar

30/9/2022

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	9,529,816	12,592	86,835	-	103,318	38,763	-	9,771,324
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	2,352,853	-	-	-	-	-	-	2,352,853
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare jo-residente	24,729	-	-	-	-	-	-	24,729
Depozita të marra nga institucionet financiare residente	7,152,234	-	86,835	-	103,318	38,763	-	7,381,149
VEPRIME ME KLIENTËT	65,035,080	2,244,910	148,375,148	7,123,085	18,013,237	535,557	-	241,327,016
Llogari rrjedhëse	60,070,919	-	133,737,950	-	-	-	-	193,808,868
Llogari depozitash pa afat	3,021,323	-	5,835,763	-	-	-	-	8,857,086
Llogari depozitash me afat	841,222	2,244,910	5,496,585	7,123,085	18,013,237	535,557	-	34,254,596
Llogari të tjera të klientëve	1,101,617	-	3,304,850	-	-	-	-	4,406,467
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	290,890	-	96,963	-	-	-	-	387,853
Llogari rrjedhëse	290,890	-	96,963	-	-	-	-	387,853
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	-	3,856,404	-	-	907,905	1,571,868	-	6,336,177
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	-	24,088	36,678,780	36,702,867
TOTALI I PASIVEVE	74,855,786	6,113,905	148,558,946	7,123,085	19,024,459	2,170,276	36,678,780	294,525,237
II- Zerat jashte bilancit	2,796,409	-	44,858	-	-	-	-	2,841,267
-Angazhime financiare te marra (pjesë e përdorur)	-	-	44,858	-	-	-	-	44,858
- fonde (valute + leke) e shitur ne afat	2,796,409	-	-	-	-	-	-	2,796,409
TOTAL (I+II)	77,652,195	6,113,905	148,603,804	7,123,085	19,024,459	2,170,276	36,678,780	297,366,503

Struktura e kapitalit rregullator

Nr.	në mijë Lekë	30/9/2022	31/12/2021
1	KAPITALI RREGULLATOR	30,583,985	26,756,313
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	30,583,985	26,756,313
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	30,583,985	26,756,313
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 pashpërndara	17,523,780	13,288,791
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara të mbartura nga periudhat e mëparshme	15,599,563	11,876,637
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	0	0
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	1,924,216	1,412,154
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	3,270,838	3,270,838
1.1.1.4	Diferenca rivlerësimi (debitore)/ kreditore	(2,472,207)	(2,054,552)
1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(1,587,815)	(1,598,152)
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	30,583,985	26,756,313
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit - RMK - (%) ≥ 12.0%	22.01	20.12
Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. ≥ 6.5%	22.01	20.12
Kapitali i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. ≥ 9.0%	22.01	20.12
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	138,954,929	132,976,784
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)	121,846,842	115,006,105
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	121,846,842	115,006,105
Ekspozime ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	4,806,607	44,858
Ekspozime ndaj organizatave joqeveritare/jofitimprurëse;	0	0
Ekspozime ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	13,266,335	10,659,678
Ekspozime ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	52,039,945	47,051,168
Ekspozime ndaj portofoleve me pakicë (retail);	34,065,346	31,416,639
Ekspozime të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	3,821,230	3,100,247
Ekspozime (kredi) me probleme;	1,871,487	2,249,241
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	6,102,657	10,122,116
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	702,572	725,107
Zëra të tjerë	5,170,664	5,027,394
RREZIQET E TREGUT		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	13,000	875,593
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe	13,000	875,593
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	13,000	986
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0	0
Rreziku i kursit të këmbimit	0	874,607
RREZIKU OPERACIONAL		
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	17,095,086	17,095,086
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	0	0
Metoda Standarde / Standarde Alternative	17,095,086	17,095,086