

RAIFFEISEN BANK SH.A.

Raporte Financiare 3-Mujore

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

Për periudhën e mbyllur më: 30/6/2016

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 - 11
4. Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit	12
5. Pasqyra e rrjedhjes së parasë	13
6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike (rretheve)	14
7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve)	15
8. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes	16
9. Aktivitet sipas maturimit përfundimtar	17
10. Pasivet 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 25/07/2016

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 Bankës, objektivi i Bankës është të veprojë, 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 Qershor 2016, Banka operon me një rrjet bankar prej 87 pika shërbimi në të gjithë Shqipërinë (31 Dhjetor 2015: 89 pika shërbimi), të cilat drejtohen nga 7 Distrikte. Numri i punonjësve të Bankës më 30 Qershor 2016 ishte 1,396 punonjës (31 Dhjetor 2015: 1,406 punonjës).

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 rregulatore, 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 Shqiptarë (“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 dhe gjendjet

Transaksionet e kryera në monedha të tjera (jo Lek) 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.

Kurset e këmbimit që janë aplikuar më 30 Qershor 2016 dhe 31 Dhjetor 2015 (Lek në monedhë të huaj) për monedhat e huaja kryesore janë paraqitur më poshtë:

	30 Qershor 2016	31 Dhjetor 2015
Monedha Europiane (EUR)	137.33	137.28
Dollari Amerikan (USD)	123.50	125.79
Paundi Britanik (GBP)	166.00	186.59
Dollari Kanadez (CAD)	95.43	90.53
Franga Zvicerane (CHF)	126.38	126.74
Jeni Japonez (JPY) (për 100)	120.11	104.50

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 i 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 i 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 përlllogaritur. 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 Deget 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	Provigjoni 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 përlllogarit 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 përlllogaritet 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 duke aplikuar përqindjet e zhvlerësimit si më poshtë:

Kategoria	Përqindjet vjetore të amortizimit (%)
Ndërtesa	5
Pajisje kompjuterike	25
ATM	25
Mjete transporti	20
Mobilje dhe pajisje	20
Aktive të patrupëzuara	12.5

Toka dhe punimet në proces 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, të njohura 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 përllogaritjeje.

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 përfitim të 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 llogaritet 15% (31 dhjetor 2015: 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

Në bashkëpunim me Raiffeisen - Leasing International Gesellschaft m.b.H, Banka themeloi një kompani të qiradhënies financiare në Republikën e Shqipërisë në formën e një shoqërie aksionare për ushtrimin e aktivitetit të qiradhënies financiare ashtu si parashikohet në legjislacionin shqiptar të aplikueshëm “Mbi Qiradhënien Financiare”. Banka zotëron 75% të aksioneve ndërsa pjesa tjetër e 25% të kapitalit është në pronësi të Raiffeisen Leasing International Gesellschaft m.b.H.

Banka ka blerë 100% të aksioneve të Raiffeisen Invest sh.a. për shumën 109,648 mijë Lekë. Blerja është aprovuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare bazuar në vendimin nr 30, datë 26 mars 2009, rregjistruar në Qendra Kombëtare e Regjistrimit më 23 prill 2009.

Pasqyrat financiare të konsoliduara, që përfshijnë rezultatin e Raiffeisen Leasing Sh.a. dhe aktivet neto të Raiffeisen INVEST - Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive Sh.a., janë objekt i një raportimi tjetër.

3.13 Vlerësimi i vlerës së tregut

Duke qenë se për instrumentat financiare 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 financiare 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 *	30/6/2016	31/3/2016	31/12/2015	30/9/2015	30/6/2015	31/3/2015	31/12/2014
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare *100];	-	-	1.4 %	1.2 %	1.5 %	2.5 %	1.2 %
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.1 %	0.0 %	0.2 %	0.2 %	0.2 %	0.2 %	0.3 %
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	26.1 %	24.8 %	23.5 %	22.5 %	21.5 %	22.8 %	19.5 %
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	181 %	200 %	200 %	216 %	230 %	222 %	237 %
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100];	-	-	18.0 %	16.2 %	19.7 %	31.5 %	15.6 %
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000;	193,573	199,551	218,602	219,131	212,803	208,766	206,310
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;	3.7 %	3.6 %	4.0 %	4.0 %	4.2 %	4.0 %	4.6 %
8. Marzhi neto nga interesat: [Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare qe siellin te ardhura]	4.6 %	4.7 %	4.9 %	4.8 %	5.0 %	4.8 %	5.3 %
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	4.5 %	4.1 %	4.5 %	4.6 %	4.8 %	4.6 %	5.5 %
10. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;	0.7 %	0.5 %	0.5 %	0.5 %	0.6 %	0.6 %	0.9 %
11. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	47.2 %	49.6 %	46.9 %	48.5 %	49.4 %	50.6 %	46.3 %
12. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;	0.9 %	0.8 %	0.8 %	0.8 %	0.8 %	0.8 %	1.1 %
13. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	109.4 %	121.6 %	76.7 %	75.4 %	72.6 %	57.4 %	74.8 %
14. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	11.1 %	11.1 %	10.2 %	9.9 %	9.4 %	10.5 %	8.8 %
15. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.	2.4 %	2.7%	0.0%	0.0%	0.2 %	0.0%	1.0 %

(*) 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

në mijë Lekë

AKTIVET	30/6/2016	31/12/2015	Ndryshimi	ne %
Arka dhe Banka Qëndrore	40,880,288	59,767,725	(18,887,437)	(31.6)%
Arka	3,124,321	3,172,435	(48,114)	(1.5)%
Banka Qëndrore	37,755,968	56,595,290	(18,839,323)	(33.3)%
Bono thesari për refinancim me Bankën Qëndrore	23,600,094	17,688,624	5,911,470	33.4 %
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	46,918,233	50,865,938	(3,947,705)	(7.8)%
Llogari rrjedhëse	1,188,446	1,784,395	(595,949)	(33.4)%
Depozita	38,523,911	43,273,216	(4,749,304)	(11.0)%
Hua	5,848,713	3,951,869	1,896,844	48.0 %
Të tjera	1,357,162	1,856,459	(499,296)	(26.9)%
Hua dhe paradhënie neto për klientët	88,632,738	92,261,713	(3,628,976)	(3.9)%
Hua dhe paradhënie standarde	77,204,582	81,593,189	(4,388,608)	(5.4)%
Hua të pakthyer në afat	116,946	75,018	41,928	55.9 %
Hua në ndjekje	6,271,079	7,120,404	(849,325)	(11.9)%
Hua nënstandard	4,677,025	3,649,488	1,027,537	28.2 %
Hua të dyshimta	2,901,542	1,146,398	1,755,144	153.1 %
Hua të humbura	19,492,093	17,165,267	2,326,826	13.6 %
minus fonde rezerve per huate	(22,030,528)	(18,488,050)	(3,542,478)	19.2 %
Letra me vlerë	62,690,185	58,561,814	4,128,372	7.0 %
Letra me vlerë me të ardhura të pandryshuara	62,690,185	58,561,814	4,128,372	7.0 %
Interesa pjesëmarrëse dhe filialet	201,898	201,898	0	0%
Filialet	201,898	201,898	0	0%
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	0	0	0	-
Mjetet e qëndrueshme, neto	4,632,950	4,763,436	(130,486)	(2.7)%
Mjete të patrupëzuara	1,500,525	1,584,104	(83,580)	(5.3)%
Mjete të qëndrueshme në funksion të veprimtarisë	3,020,119	3,083,992	(63,873)	(2.1)%
Mjetet e trupëzuara të mbajtura për investim	100,499	89,736	10,763	12.0 %
Mjete të qëndrueshme në proces	11,807	5,603	6,204	110.7 %
Mjete të tjera, neto	2,671,124	2,476,505	194,619	7.9 %
TOTALI I AKTIVEVE	270,227,511	286,587,653	(16,360,143)	(5.7)%

në mijë Lekë

DETYRIMET	30/06/2016	31/12/2015	Ndryshimi	ne %
Detyrimet ndaj institucioneve të kreditit përveç B.Qëndrore	7,553,739	5,176,583	2,377,156	45.9 %
Llogari rrjedhëse	3,447,782	1,911,588	1,536,195	80.4 %
Depozita	4,105,957	3,264,996	840,961	25.8 %
Detyrimet ndaj klientëve	225,336,885	242,638,843	(17,301,958)	(7.1)%
Llogari rrjedhëse	125,255,582	118,825,043	6,430,539	5.4 %
Llogari depozite	95,738,730	119,171,919	(23,433,189)	(19.7)%
Të tjera	4,342,572	4,641,881	(299,309)	(6.4)%
Borxhi ndaj Qeverisë shqiptare dhe organizatave publike	346,006	342,133	3,873	1.1 %
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	1,443,654	1,055,579	388,075	36.8 %
Administrimi fiskal	615,423	248,335	367,088	147.8 %
Të tjera	828,231	807,244	20,987	2.6 %
Fond rezervë për huatë standarde dhe në ndjekje	1,193,974	1,478,627	(284,654)	(19.3)%
Fond rezervë për angazhimet dhe për rreziqe të tjera	1,069,184	790,238	278,946	35.3 %
Detyrime të tjera	1,703,033	1,473,891	229,142	15.5 %
Borxh i varur	9,252,195	9,107,088	145,106	1.6 %
TOTALI I DETYRIMEVE	247,898,669	262,062,983	(14,164,314)	(5.4)%
KAPITALI AKSIONAR				
Kapitali aksionar	14,178,593	14,178,593	0	0%
Rezerva e përgjithshme	3,270,838	3,100,000	170,838	5.5 %
Rezerva rivlerësimi	1,620,292	1,665,551	(45,259)	(2.7)%
Diferenca rivlerësimi	(390,960)	(208,943)	(182,017)	87.1 %
Fitimet e paspërndara	5,652,608	1,973,668	3,678,940	186.4 %
Fitimi /(Humbja) e vitit ushtrimor	(2,002,530)	3,815,801	(5,818,331)	-
TOTALI I KAPITALIT AKSIONAR	22,328,841	24,524,670	(2,195,829)	(9.0)%
TOTALI I DETYRIMEVE & KAPITALIT AKSIONAR	270,227,511	286,587,653	(16,360,143)	(5.7)%
ZËRAT JASHTË BILANCIT				
Angazhime të dhëna	23,349,027	23,531,917	(182,889)	(0.8)%
Angazhime të marra	(54,530)	(54,623)	93	(0.2)%
Veprimet valutore (të blera - të shitura)	800	(44,715)	45,516	-
Angazhime të tjera	0	0	0	-

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

në mijë Lekë	01/01 deri 30/6/2016	01/01 deri 30/6/2015	Ndryshimi	ne %
Interesat				
Të ardhura nga interesat	6,031,646	6,554,549	(522,903)	(8.0)%
nga veprimet me banka	70,885	92,417	(21,533)	(23.3)%
nga veprimet me klientet	2,721,074	3,383,355	(662,281)	(19.6)%
nga veprimet me letra me vlere të tjera	3,236,894	3,063,822	173,072	5.6 %
	2,792	14,955	(12,162)	(81.3)%
Shpenzime për interesa	(997,131)	(765,068)	(232,063)	30.3 %
per veprimet me banka	(61,072)	(29,060)	(32,011)	110.2 %
per veprimet me klientet	(108,991)	(422,438)	313,447	(74.2)%
per borxhet e varura	(247,399)	(207,770)	(39,629)	19.1 %
per veprimet me letra me vlere	(579,670)	(105,800)	(473,871)	447.9 %
Te Ardhurat Neto nga Interesat	5,034,514	5,789,481	(754,967)	(13.0)%
Te ardhurat nga komisionet	1,158,883	1,055,383	103,500	9.8 %
nga veprimtaria huadhenese	304,741	347,910	(43,169)	(12.4)%
nga sherbimet bankare	854,142	707,472	146,669	20.7 %
Shpenzime per komisionet	(245,783)	(198,808)	(46,975)	23.6 %
per veprimtarine huamarrese	(117,729)	(62,941)	(54,788)	87.0 %
per sherbimet bankare	(128,054)	(135,867)	7,813	(5.8)%
Fitimi Neto nga Komisionet	913,100	856,575	56,525	6.6 %
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	304,921	273,715	31,206	11.4 %
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	3,363	3,167	196	6.2 %
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(11,922)	9,545	(21,467)	(224.9)%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(2,786,228)	(2,516,506)	(269,722)	10.7 %
Shpenzime për personelin	(1,183,895)	(1,105,110)	(78,786)	7.1 %
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(49,040)	(33,621)	(15,419)	45.9 %
Shpenzime për shërbime të jashtme	(1,553,293)	(1,377,776)	(175,517)	12.7 %
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(361,524)	(362,750)	1,226	(0.3)%
Humbjet nga llogaritë për t'u arkëtuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogaritë e dyshimta	(5,206,520)	(1,851,214)	(3,355,306)	181.2%
Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huatë standarte & ne ndjekje	284,654	(226,939)	511,593	(225.4)%
Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	(3,542,478)	(95,819)	(3,446,659)	-
Shpenzime neto për fonde të tjera rezervë	(1,028,926)	(28,231)	(1,000,695)	0.0%
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	(919,769)	(1,500,224)	580,455	(38.7)%
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	107,765	242,585	(134,820)	(55.6)%
Të ardhura jo te zakonshme	194,409	254,386	(59,977)	(23.6)%
Shpenzime jo të zakonshme	(86,644)	(11,801)	(74,843)	634.2 %
Fitimi (Humbja) para tatimit	(2,002,530)	2,444,598	(4,447,128)	(181.9)%
Tatimi mbi fitimin	-	(336,243)	336,243	(100.0)%
Fitimi / (Humbja) neto per periudhen	(2,002,530)	2,108,355	(4,110,885)	(195.0)%

0

Të ardhurat dhe shpenzimet sipas tremujorëve

në mijë Lekë	Tr2-2015	Tr3-2015	Tr4-2015	Tr1-2016	Tr2-2016
Interesat					
Të ardhura nga interesat	3,402,524	2,954,102	3,028,719	2,903,561	3,128,085
nga veprimet me banka	42,970	43,317	44,027	37,369	33,516
nga veprimet me klientet	1,627,460	1,639,437	1,503,727	1,369,732	1,351,343
nga veprimet me letra me vlere të tjera	1,725,435	1,261,959	1,478,230	1,494,962	1,741,932
Shpenzime për interesa	6,660	9,389	2,736	1,498	1,295
per veprimet me banka	(328,291)	(374,418)	(284,648)	(342,814)	(654,318)
per veprimet me klientet	(16,572)	(19,961)	(21,953)	(26,937)	(34,135)
per borxhet e varura	(184,929)	(139,490)	(75,660)	(58,067)	(50,923)
per veprimet me letra me vlere	(104,894)	(151,624)	(125,233)	(123,713)	(123,686)
	(21,896)	(63,343)	(61,801)	(134,096)	(445,574)
Te Ardhurat Neto nga Interesat	3,074,234	2,579,684	2,744,072	2,560,747	2,473,767
Te ardhurat nga komisionet	563,742	625,942	630,810	560,943	597,940
nga veprimtaria huadhënëse	179,867	168,086	223,261	158,636	146,105
nga shërbimet bankare	383,876	457,857	407,549	402,307	451,835
Shpenzime per komisionet	(102,075)	(101,550)	(148,551)	(119,310)	(126,473)
per veprimtarine huamarrese	(30,031)	(30,708)	(49,523)	(55,869)	(61,860)
per shërbimet bankare	(72,043)	(70,842)	(99,028)	(63,441)	(64,613)
Fitimi/Humbja nga komisionet, neto	461,667	524,392	482,259	441,633	471,467
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaria valutore	94,493	86,632	136,001	124,038	180,883
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	1,559	1,349	2,729	1,696	1,666
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare	20,170	(53,041)	(65,125)	(33,148)	21,226
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(1,293,074)	(1,364,117)	(1,687,443)	(1,279,361)	(1,506,867)
Shpenzime për personelin	(544,178)	(611,721)	(696,887)	(573,073)	(610,822)
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(33,395)	(977)	(19,711)	(691)	(48,349)
Shpenzime për shërbime të jashtme	(715,501)	(751,420)	(970,844)	(705,596)	(847,697)
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(176,962)	(177,445)	(178,450)	(181,993)	(179,531)
Humbjet nga llogarite per t'u arkëtuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogarite e dyshimta	(1,703,032)	(1,013,322)	(729,053)	(3,114,182)	(2,092,338)
Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huatë standarte & ndjekje	(287,688)	161,062	(96,240)	185,466	99,188
Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	(381,519)	298,125	2,213,578	(2,077,480)	(1,464,997)
Shpenzime neto për fonde të tjera rezervë	3,259	(47,105)	(893,878)	(1,128,900)	99,973
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	(1,037,084)	(1,425,404)	(1,952,513)	(93,268)	(826,501)
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	116,625	77,141	291,968	24,271	83,494
Të ardhura jo te zakonshme	119,516	78,663	294,911	96,258	98,151
Shpenzime jo te zakonshme	(2,892)	(1,522)	(2,943)	(71,987)	(14,657)
Fitimi (Humbja) para tatimit	595,679	661,273	996,958	(1,456,298)	(546,232)
Tatimi mbi fitimin	(155,519)	(170,397)	219,612	-	-
Fitimi (Humbja) neto per periudhen	440,160	490,876	1,216,570	(1,456,298)	(546,232)

0

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesat	Diferenca rivlerësimit	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Gjendja më: 01/01/2016	14,178,593	1,682,141	1,417,859	1,665,551	(208,943)	1,973,669	3,815,801	24,524,671
Kalimi ne fitim i pashperndare	0	0	0	0	0	3,815,801	(3,815,801)	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	170,838	0	0	0	(170,838)	0	0
Diference Rivleresimi Kapitali	0	0	0	0	(182,017)	0	0	(182,017)
Rezerve rivleresimi per ndertesat	0	0	0	(45,259)	0	33,977	0	(11,282)
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	(2,002,530)	(2,002,530)
Gjendja më: 30/6/2016	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,620,292	(390,960)	5,652,608	(2,002,530)	22,328,842

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesat	Diferenca rivlerësimit	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Gjendja më: 01/01/2015	14,178,593	2,800,000	0	1,735,975	(48,300)	203,785	3,426,640	22,296,693
Shperndarja e fitimit	0	0	0	0	0	3,426,640	(3,426,640)	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	(1,117,859)	1,417,859	0	0	(300,000)	0	0
Diference Rivleresimi Kapitali	0	0	0	0	(9,784)	0	0	(9,784)
Rezerve rivleresimi per ndertesat	0	0	0	(36,317)	0	34,137	0	(2,180)
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	2,108,355	2,108,355
Gjendja më: 30/6/2015	14,178,593	1,682,141	1,417,859	1,699,658	(58,084)	3,364,562	2,108,355	24,393,084

Pasqyra e rrjedhjes së parasë

në mijë Lekë

	01/1 deri 30/6/2016	01/1 deri 30/6/2015
Flukset monetare nga aktiviteti operacional		
1. Fitimi (Humbja) neto para tatimit	(2,002,530)	2,108,355
2. Zera Jo-Monetar ne pasqyren e rrjedhjes se parase		
- (Rritje)/Paksim ne interesat per t'u arketuar	(754,245)	(16,608)
- Rritje/(Paksim) ne interesat per t'u paguar	127,092	331,229
- Shpenzimet për fondet rezervë	7,174,778	3,816,152
- Transferime nga fondet rezerve	(2,899,391)	(3,479,355)
- Zhvleresimi / amortizimi	361,524	362,750
- Mjeteve te qendrueshme nxjerre jashte bilanci	18,167	11,219
- Efekti i zërave të tjerë të përlogaritur dhe të shtyrë	(181,306)	(258,460)
- Diferenca e rivlerësimit	(182,017)	(9,784)
		-
3. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional perpara ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (1+2)	1,662,072	2,865,497
4. Ndryshime ne kapitalin qarkullues		
- (Rritje) /renie ne Bonot e thesarit dhe bonot e tjera te pershtatshme per rifinancim me BSH	(47,348)	(36,483)
- (Rritje)/Renie e te drejtave (aktive) ndaj institucioneve financiare	3,946,348	(25,301,636)
- (Rritje)/Renie ne hua dhe parashenja per klientet	64,362	1,601,952
- (Rritje)/Renie ne letrat me vlere te tregtueshme dhe te vendosjes	4,927,722	6,613,773
- Pakesim/(Rritje) në REPO të anasjelltë		
- (Rritje)/ Renie ne mjetet e tjera	30,379	226,668
		-
- Rritje/(Renie) ne detyrime ndaj institucioneve financiare	2,375,958	(199,495)
- Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj klienteve	(17,285,996)	5,348,226
- Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj Qeverise & Administrates Publike	3,873	(49,376)
- Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj te treteve	388,075	(44,152)
- Rritje/(Renie) ne fondet rezervë specifike	(738,617)	(5,095)
- Rritje/(Renie) ne detyrimet e tjera	375,940	(728,130)
- Rritje/(Renie) ne borxhin e varur	3,250	2,111,850
5. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional pas ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (3+4)	(4,293,982)	(7,596,400)
6. Pagimi i tatimit mbi te ardhurat	(190,490)	(375,764)
Fluksi monetar neto i përdorur në aktivitetin operacional	(4,484,471)	(7,972,165)
Flukset monetare nga aktiviteti investues		
- Shitje/(blerje) e letrave me vlere te investimit	(14,408,552)	3,831,529
- Maturim i letrave me vlere të investimit		
- Shitje/(Blerja) e interesave pjesemarrëse dhe filialeve	-	-
- Dividentët e marrë	266,074	300,132
- (Blerja) e mjeteve te qendrueshme	(322,162)	(105,948)
- Shitje e mjeteve te qendrueshme	61,675	11,458
7. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e investimit	(14,402,966)	4,037,171
Flukset monetare nga aktiviteti financues		
- Dividende I paguar nga fitimi	-	0
- Rritje (Paksim) i kapitalit te paguar	0	-
8. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e financimit	0	0
9. (Pakesim)/ Rritje e parase (5+6+7+8)	(18,887,437)	(3,934,993)
10. Arka dhe Banka Qendrore ne fillim te periudhes	59,767,725	32,843,991
11. Arka dhe Banka Qendrore ne fund te periudhes (10+9)	40,880,288	28,908,998

Klasifikimi i portfoliut të kredive sipas sektoreve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike (rrethëve) dhe rezidentëve

30/6/2016

në mijë lekë	Tirane	Durrës	Fier	Elbasan	Korçë	Vlorë	Berat	Gjirokastrë	Sarandë	Lezhë	Lushnjë	Kukës	Shkoder	Peshkopi	Totali
Kredi afatshkurter	43,863,188	6,570,015	1,621,120	2,450,479	346,471	531,999	561,035	264,832	74,249	1,093,880	147,334	158,081	853,424	221,060	58,757,167
lekë	19,960,932	1,783,046	454,813	934,166	243,916	406,697	413,201	162,623	69,867	791,942	120,220	150,109	397,347	184,019	26,072,898
Sektori shtetëror	16,168,293	33	22	30	42	40	72	22	12	33	103	134	82	147	16,169,065
Sektori privat	2,788,532	1,630,444	297,064	779,146	147,112	340,465	263,929	80,275	35,237	706,173	71,253	52,229	183,899	32,325	7,408,083
Individët	1,004,107	152,568	157,726	154,990	96,763	66,193	149,200	82,327	34,617	85,735	48,864	97,746	213,366	151,547	2,495,750
valutë	23,902,256	4,786,969	1,166,307	1,516,314	102,555	125,302	147,833	102,209	4,382	301,938	27,115	7,971	456,077	37,041	32,684,269
Sektori shtetëror	2,949,182	19	0	1	6	13	16	0	0	6	0	0	7	10	2,949,260
Sektori privat	20,700,167	4,766,077	1,155,641	1,510,744	98,090	116,188	143,323	100,507	80	297,937	25,883	6,279	448,565	36,372	29,405,852
Individët	252,907	20,873	10,666	5,569	4,459	9,101	4,495	1,702	4,302	3,996	1,232	1,692	7,506	658	329,157
Kredi afatmesem	13,109,872	1,435,932	956,273	1,127,869	314,281	1,533,330	357,511	459,628	105,706	592,414	190,074	230,922	589,704	395,058	21,398,576
lekë	4,525,175	482,080	327,713	384,371	306,684	185,652	284,720	188,884	70,610	254,026	148,243	230,794	403,087	219,093	8,011,133
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	2,383,093	67,422	60,933	63,870	93,078	20,964	5,848	36,045	4,187	90,392	20,914	23,968	115,977	2,669	2,989,361
Individët	2,142,081	414,658	266,779	320,501	213,606	164,688	278,873	152,839	66,423	163,634	127,329	206,826	287,110	216,423	5,021,772
valutë	8,584,697	953,852	628,561	743,498	7,596	1,347,678	72,791	270,744	35,096	338,388	41,832	128	186,617	175,965	13,387,443
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	8,475,456	860,730	628,561	734,901	4,644	1,346,017	69,517	270,401	35,096	337,240	38,165	-	186,617	175,965	13,163,310
Individët	109,241	93,122	-	8,597	2,952	1,661	3,274	343	-	1,148	3,667	128	-	-	224,133
Kredi afatgjatë	22,101,825	3,209,457	1,508,845	1,527,470	773,377	673,375	807,326	357,272	288,390	547,363	315,427	378,457	1,008,705	314,360	33,811,649
lekë	5,741,034	919,411	628,633	1,048,939	620,034	329,829	704,687	284,157	204,738	386,956	261,877	343,385	744,572	287,502	12,505,752
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	647,052	49,188	189,957	184,268	44,841	13,248	65,144	9,045	2,570	57,170	11,142	30,095	61,108	21,076	1,385,904
Individët	5,093,982	870,223	438,676	864,671	575,193	316,582	639,543	275,112	202,168	329,786	250,734	313,289	683,464	266,426	11,119,849
valutë	16,360,791	2,290,046	880,212	478,531	153,343	343,545	102,639	73,115	83,652	160,407	53,551	35,073	264,134	26,858	21,305,896
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	9,447,607	1,779,847	779,848	256,822	36,244	170,965	21,354	-	73,507	58,929	-	3,160	126,876	-	12,755,158
Individët	6,913,185	510,199	100,364	221,708	117,100	172,581	81,285	73,115	10,145	101,477	53,551	31,912	137,258	26,858	8,550,738
Totali	79,074,886	11,215,404	4,086,238	5,105,818	1,434,128	2,738,704	1,725,872	1,081,732	468,345	2,233,657	652,836	767,459	2,451,833	930,478	113,967,392

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve)

30/6/2016

në mijë lekë	Tirane	Durres	Fier	Elbasan	Korce	Vlore	Berat	Gjirokast	Sarande	Lezhe	Lushnje	Kukes	Shkoder	Peshkopi	Totali
Bizneset	63,559,382	9,153,760	3,112,026	3,529,782	424,056	2,007,899	569,203	496,294	150,689	1,547,881	167,459	115,866	1,123,130	268,565	86,225,993
Bujësia, Gjuetia dhe Silvikultura	196,794	1,215,272	99,565	8	3,130	7,273	70,884	609	23,139	3,513	879	35	94,778	15	1,715,896
Peshkimi	1	13	7	-	-	503	-	-	1,241	38,014	0	-	0	1	39,780
Industria nxjerrëse	3,056,088	6,006	10	979,075	0	27	59,442	5,220	-	4	-	5,569	4,577	212,268	4,328,288
Industria përpunuese	5,963,626	655,204	405,877	95,692	79	36,581	36,370	42,004	0	109,340	2,799	14	269,016	6,647	7,623,248
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	20,000,888	1,286,755	80,371	3,789	13,695	32,880	619	4,932	16,203	66,515	37	9	76,091	27	21,582,811
Ndërtimi	3,476,606	856,073	612,361	298,421	36,738	78,998	29,383	23,762	3,315	219,642	94	6,201	41,585	17,745	5,700,922
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	19,025,263	4,299,801	1,768,409	2,112,494	235,163	1,770,510	357,244	409,875	99,728	782,588	152,099	45,788	533,359	15,675	31,607,994
Hotelet dhe restorantet	407,493	6,946	2,945	15,975	735	26,628	1,987	26	1,633	276,430	57	31,981	8,295	9,957	791,086
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	1,029,720	723,157	1,898	5,258	7,516	48,845	3,924	6,568	12	19,335	1,069	155	75,706	3,334	1,926,497
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	6,737,950	2,877	121,240	5,232	18,330	613	5,823	42	20	2,816	1,477	1,436	1,042	2,430	6,901,329
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	486,388	2	1	1	-	5	1	-	0	-	-	0	0	-	486,399
Administrimi publik	223,413	9,275	4,603	6,399	8,278	6	31	15	5,028	1,051	6	67	499	23	258,694
Arsimi	155,380	1	8	11	8	-	7	4	3	0	-	1	-	10	155,434
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	1,121,355	12,261	6,929	57	1,692	826	1,042	18	14	82	7,525	1,023	11,333	117	1,164,275
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,678,416	80,116	7,802	7,374	98,692	4,203	2,446	3,220	352	28,551	1,416	23,586	6,848	317	1,943,339
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individët	15,515,503	2,061,644	974,212	1,576,036	1,010,072	730,806	1,156,669	585,438	317,656	685,776	485,377	651,593	1,328,703	661,913	27,741,399
Kredi konsumatore	9,510,631	1,632,058	816,182	1,180,143	863,701	522,664	1,033,395	498,029	296,213	568,129	406,962	576,602	1,134,039	629,921	19,668,668
Kredi për blerje banesash	6,004,872	429,586	158,030	395,893	146,371	208,142	123,274	87,409	21,443	117,647	78,415	74,991	194,664	31,992	8,072,731
Totali	79,074,886	11,215,404	4,086,238	5,105,818	1,434,128	2,738,704	1,725,872	1,081,732	468,345	2,233,657	652,836	767,459	2,451,833	930,478	113,967,392

Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

30/06/2016 në mijë Lekë	Teprica në fillim	Shpenzime per provigjone	Rimarrje e provigjoneve	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	878,635	126,543	36,747		968,431
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,756,548	(394,783)	(105,576)		1,467,341
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	17,930,348	3,087,868	1,423,460		19,594,756
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	-	3,022	-		3,022
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-				-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-				-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	643,811	(15,114)	-		628,697
FR për zhvlerësimin	-				-
FR për zhvlerësimin	-				-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-				-
FR për rreziqe e shpenzime	2,442,195	(122,311)	82,747		2,237,137
FR specifike të tjera	26,020	5,295	5,295		26,020
Totali	23,677,557	2,690,521	1,442,673	0	24,925,405

Aktivet sipas maturimit përfundimtar

30/6/2016

në mijë Lekë

	Deri 7 dite	7 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIME ME THESARIN DHE								
NDËRBANKARE	47,966,608	33,351,033	11,951,626	5,920,420	12,209,042	-	-	111,398,730
Arka	3,124,321							3,124,321
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	15,642,560							15,642,560
Rezerva të detyruara	-	22,113,407	-	-	-	-	-	22,113,407
Bono thesari	6,136,543	3,512,708	2,355,858	2,955,154	8,639,831	-	-	23,600,094
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore								-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,188,446	-						1,188,446
Depozita në institucione financiare	21,873,883	7,724,918	6,178,541	2,746,569	-	-	-	38,523,911
Hua për institucione financiare	855	-	2,060,064	218,697	3,569,211	-	-	5,848,827
Llog. të tjera në institucione financiare	-		1,357,162					1,357,162
Të dyshimta								-
VEPRIMET ME KLIENTËT	4,438,383	1,205,657	6,588,414	25,680,733	9,793,808	48,498,697	14,457,460	110,663,151
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	4,296,798	117,693	5,705,898	25,111,946	9,219,526	20,677,109	12,075,499	77,204,467
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	35,236	81,710						116,946
Hua në ndjekje	106,349	1,006,254	882,516	568,788	574,282	2,290,362	842,529	6,271,079
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	4,435,295	241,730	4,677,025
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	2,716,212	185,329	2,901,542
Hua të humbura	-	-	-	-	-	18,379,719	1,112,374	19,492,093
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	6,749,691	2,047	4,645,019	8,569,806	11,667,066	29,471,837	1,584,720	62,690,185
Letra me vlerë me të ardhura fikse	6,749,691.49	2,046.53	4,645,019	8,569,806	11,667,066	29,471,837	1,584,720	62,690,185
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								-
Të tjera								-
MJETE TË TJERA	1,003,652	157,599	1,509,101					2,670,353
TË TJERA	1,472							1,472
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	-	4,834,848	4,834,848
Interesa pjesëmarrës dhe filiale							201,898	201,898
Mjete të qëndrueshme të tjera							4,632,950	4,632,950
TOTALI	60,159,806	34,716,336	24,694,161	40,170,959	33,669,916	77,970,534	20,877,028	292,258,739

Pasivet sipas maturimit përfundimtar

30/6/2016

në mijë Lekë	Deri 7 dite	7 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIA	4,020,480	2,346,552	300,719	334,805	424,500	126,684	-	7,553,739
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	3,447,782	-	-	-	-	-	-	3,447,782
Depozita të marra nga institucionet financiare	572,697	2,346,552	300,719	334,805	424,500	126,684	-	4,105,957
Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME KLIENËT	35,376,951	7,077,871	151,193,859	13,568,866	17,313,902	805,436	-	225,336,885
Llogari rrjedhëse	29,066,042	-	96,189,540	-	-	-	-	125,255,582
Llogari depozitash pa afat	1,507,503	-	8,289,547	-	-	-	-	9,797,051
Llogari depozitash me afat	3,717,762	7,077,871	43,457,843	13,568,866	17,313,902	805,436	-	85,941,680
Llogari të tjera të klientëve	1,085,643	-	3,256,929	-	-	-	-	4,342,572
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	259,505	-	86,502	-	-	-	-	346,006
Llogari rrjedhëse	259,505	-	86,502	-	-	-	-	346,006
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	84,621	225,257	-	619,395	-	-	-	929,273
VEPRIMET SI AGJENT	-	1,443,654	-	-	-	-	-	1,443,654
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	774,460	-	-	-	-	-	-	774,460
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	-	9,278,215	24,565,979	33,844,193
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	26,020	2,237,137	2,263,157
Borxh i varur	-	-	-	-	-	9,252,195	-	9,252,195
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	13,787,633	13,787,633
Rezervat	-	-	-	-	-	-	4,891,130	4,891,130
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	5,652,608	5,652,608
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	(2,002,530)	(2,002,530)
TOTALI	40,516,017	11,093,334	151,581,079	14,523,066	17,738,402	10,210,335	24,565,979	270,228,211

Struktura e kapitalit rregullator

në mijë Lekë	30/6/2016	31/12/2015
i) Kapitali bazë i nivelit të parë:	19,006,126	19,365,671
-Kapitali i paguar	14,178,593	14,178,593
-Primet e aksioneve		
-Fitimet e pashpërndara nga periudhat e mëparshme	5,652,608	1,973,668
-Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	(2,002,530)	2,108,355
-Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	3,270,838	3,100,000
-Diferenca rivlerësimi kreditore	(390,960)	(208,943)
ii) Filtrat prudenciale dhe zbritjet nga kapitali bazë i nivelit të parë sipas rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës" dhe akteve të tjera	(1,702,423)	(1,786,002)
iii) Kapitali shtesë i nivelit të parë:	-	-
-instrumentet e kapitalit që plotësojnë kushtet e përcaktuara në rregulloren "Për kapitalin rregullator të bankës"		
-primet e emetimit të lidhura me instrumentet e mësipërme		
Totali i kapitalit të nivelit të parë	19,006,126	19,365,671
i) Kapitali i nivelit të dytë:		
-instrumentet e kapitalit dhe borxhi i varur, që plotësojnë kushtet për t'u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë	4,614,515	5,502,598
-primet e emetimit të lidhura me instrumentet e mësipërme		
ii) zbritjet nga kapitali i nivelit të dytë sipas rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës"		
Totali i kapitalit të nivelit të dytë	4,614,515	5,502,598
Totali i kapitalit rregullator	23,620,641	24,868,268

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

në mijë Lekë	30/06/2016	31/12/2015
1. Kapitali rregullator	23,620,641	24,868,268
2. Aktivet & zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	147,033,997	140,834,515
3. Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun $\geq 4.5\%$	12.93%	13.75%
4. Kapitali i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. $\geq 6\%$	12.93%	13.75%
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100 $\geq 12\%$	16.06%	17.66%

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik

në mijë lekë	30/06/2016	31/12/2015
1. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e	96,587,228	94,646,431
2. 12.5% e kërkeses për kapital për rrezikun e tregut	3,001,269	3,980,331
3. 12.5% e kërkeses për kapital për rrezikun operacional	26,158,825	26,863,982
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	21,286,676	15,343,772
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit	-	0
TOTAL Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me	147,033,997	140,834,515