

**GJYKATA E RRETHIT
TIRANE**

Nr. 12825 Aktit

12825

Tirane, me/6 Nentor 1995

**VENDIM
I GJYQTARIT TE VETEM
PER REGJISTRIM PERSONI JURIDIK**

Sot, me date/6 Nentor 1995, une *J. Tepu* gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studjova kerkesen dhe materialet e tjera te paraqitura nga Administratori i Deges se Shoqerise ALFA CREDIT BANK A.E.(S.A.), me seli ne Athine, Greqi, George Diamantopulous, ne emer te saj per regjistrimin e nje dege te saj si person juridik ne Regjistrin Tregtar

KONSTATOVA SE:

Shoqeria Alfa Credit Bank A.E.(S.A.) eshte themeluar si person juridik me 10 mars te vitit 1918 dhe eshte regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me numer amze 6066/06/B/05.

Shoqeria nuk ka falimentuar dhe as eshte vene ne gjendje likuidimi dhe se ndaj saj nuk eshte depozituar ndonje kerkese per ta vene ne administrim te detyruar;

Ne statutin e saj shoqeria meme parashikon se mund te cele dege ne vende te ndryshme dhe, me date 21 Shtator 1995 Keshilli Drejtues ka vendosur te cele nje dege te shoqerise ne Tirane, Shqiperi, duke iu permbajtur kerkesave te ligjit shqiptar "Per Shoqerite Tregtare".

Emertimi i deges do te jete ALFA CREDIT BANK-Tirana Branch.

Selia e deges do te jete ne Bulevardin "Deshmoret e Kombit" N.47, Tirane.

Kapitali fillestar i Deges eshte 2(dy)milion leke dhe eshte nenshkruar teresisht.

Dega do te kryeje te gjitha operacionet bankare qe parashikohen ne nenin 4 te Statutit te Shoqerise meme dhe te cdo lloj tjeter veprimtarie qe parashikohet dhe lejohet nga legjislacioni shqiptar.

Administrimi i deges ne Shqiperi i eshte ngarkuar z.George Anastasios Diamantopulous.

Kohezgjatja eshte e pacaktuar.

Kerkesa per regjistrimin e deges si person juridik ne Regjistrin Tregtar eshte e mbeshtetur ne ligj dhe

PER KETO ARSYE,

une gjyqtarja, ne baze te ligjit 7638 date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare"

VENDOSA:

1. Urdherohet zyra e Regjistrit Tregtar te regjistroje degen e shoqerise Alfa Credit Bank A.E.(S.A.), si person juridik ne Regjistrin Tregtar.

Selia e deges do te jete ne Bulevardin "Deshmoret e Kombit" N.47, Tirane,

Administrator per degen do te jete z.George Anastasios Diamantopoulos.

Kohezgjatja do te jete e pacaktuar.

Kapitali fillestar i Deges eshte 2(dy)milion leke dhe eshte nenshkruar teresisht.

Dega do te kryeje te gjitha operacionet bankare qe parashikohen nga neni 4 i Statutit dhe cdo lloj tjeter veprimtarie me interes per shoqerine e qe lejohet nga legjislacioni shqiptar.

2.Kunder ketij vendimi mund te behet ankim ne gjykatën e Apelit.

GJYQTARE

(*Flora Tegu*)
1992

GJYKATA E RRETHIT

TIRANE

Nr. 12825/1 Akt

Tirane, me Janar 1996

**VENDIM
PER DEPOZITIM AKTESH PERSONI JURIDIK**

Sot, me date 25 Janar 1996, une *Stavros Tepi*, gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studjova materialet e paraqitura nga Administratori i deges se shoqerise "Alpha Credit Bank" A.E., z. George Diamantopoulos, per depozitimit te konfermes se leshuar nga Banka e Shqiperise per depozitimin prane kesaj te fundit te mbi 1/4 pjese te kapitalit, pra 56.334.000 (pesedhjetegjashtemilion e treqindetridhjetekatermije) leke, te kerkuar per te vepruar si Banke ne Republiken e Shqiperise.

KONSTATOVA:

Se dega e shoqerise "Alpha Credit Bank" A.E. eshte krijuar me vendim te Keshillit Drejtues te dates 21 Shtator 1995 dhe ka fituar personalitetin juridik me vendimin n.12825 te dates 16 nentor 1995 te Gjykates se Rrethit Tirane.

Shoqeria meme, ne baze te Vendimit te Keshillit Drejtues e financon Degen ne Shqiperi ne shumen 200.000.000 (dyqindmilion) leke dhe per kete qellim ka paguar prane Bankes se Shqiperise, per llogari te Deges se saj ne Shqiperi, shumen prej 56.334.000 (pesedhjetegjashtemilion e treqindetridhjetekatermije) leke, qe perben mbi 1/4 pjese te kapitalit te deges.

Pagesa eshte realizuar me date 29 Nentor 1995 dhe vertetohet me konfermen e leshuar nga Banka e Shqiperise me date 18.1.1996.

Kerkuesi kerkon pasqyrimin e ketij depozitimi ne skeden perkatese te Deges ne Regjistrin Tregtar.

Duke shqyrtuar kerkesen dhe aktin qe verteton pagesen e mbi 1/4 pjese te kapitalit themeltar, leshuar nga Banka Shqiperise ne baze te ligjit 7667, date 28.1.1993 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare" e konsideroj te mbeshtetur,

**DHE PER KETE ARSYE
VENDOSA:**

Depozitimin ne Zyren e Regjistrit Tregtar te konfermes se Bankes se Shqiperise qe verteton se Shoqeria "Alpha Credit Bank" A.E. ka depozituar, per llogari te Deges se saj ne Shqiperi, shumen 56.334.000 (pesedhjetegjashtemilion e treqindetridhjetekatermije) leke, qe perben mbi 1/4 pjese te Kapitalit prej 200.000.000 (dyqindmilion) leke, qe financohesh nga shoqeria meme ne

baze te vendimit te Keshillit Drejtues te saj e qe kerkohet per te vepruar si Banke ne Republiken e Shqiperise, duke u bere shenimi perkates ne kolonen 4 dhe 5 te fletes se regjistrit me numrin rendor 2.

Te behet ndarja e regjistrimeve nga njeri tjetri me vije te kuqe.

Gjyqtare

Ilona Teta
9.8.2008

REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE

Nr. _____Akt

VENDIM
I GJYQTARIT TE VETEM
PER DEPOZITIM AKTESH TE PERSONIT JURIDIK

Sot, me date 24 tetor 1997, une *J. Xho Xho* gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studjova kerkesen dhe Vendimin e Bordit te Bankes Alpha Credit A.E., te dates 16 Shtator 1997, paraqitur nga Avokati Perparim Kalo, autorizuar nga kjo mbledhje per te kryer procedurat e duhura

KONSTATOVA:

Se Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK A.E.", me seli ne Athine, ka celur nje dege te saj me vendimin e Bordit Drejtues te saj date 21 Shtator 1995.

Dega eshte regjistruar ne Regjistrin Tregtar me vendimin N.12825, date 16 Nentor 1995 te kesaj Gjykate me Drejtor te saj ne Shqiperi z. George Diamantopoulos.

Mbledhja e dates 16 Shtator 1997 e Bordit Drejtues i Bankes ka vendosur te beje zevendesimin e z. George Diamantopoulos me z.Andreas Bartzis, shtetas grek, i datelindjes 1950, banues ne Krines, Korinth.

Perfaqesuesi kerkon qe ky ndryshim te pasqyrohet ne Regjistrin Tregtar nepermjet depozitimit te Vendimit ne skeden perkatese te Deges Shoqerise.

PER KETO ARSYE

Ne baze te ligjit Nr 7667 date 28.01.1993 Per Regjistrin Tregtar dhe Formalitet qe duhen Respektuar nga Shoqerite Tregtare

VENDOSA:

Depozitimin e Vendimit te Bordit Drejtues te Bankes Alpha Credit A.E. te dates 16 Shtator 1997 qe ka bere emerimin e Drejtorit te ri te Deges se saj ne Shqiperi, z.Andreas Bartzis, shtetas grek, i datelindjes 1950 ne skeden perkatese te kesaj shoqerie ne Regjistrin Tregtar.

Gjyqtare
Alti Xho Xho

REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE

Nr. ~~12825~~ / Akt

6345

VENDIM I GJYQTARIT TE VETEM
PER DEPOZITIMIN E AKTEVE TE PERSONIT JURIDIK

Sot, me date 26.01. 1999, une Denise Cof, gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studjova kerkesen dhe dokumentet e tjera te paraqitura nga perfaqesuesi i autorizuar i Shoqerise "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" Sh.a.. Z. Perparim Kalo per depozitimin e akteve te personit juridik ne lidhje me korigjimin e emertimit te shoqerise ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" Sh.a.

KONSTATOVA SE :

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK- Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Nr. Vendimi 12825, date 16.11.1995 te Gjykates se Rrethit Tirane me ortak: Shoqerine "Alpha Credit Bank" A.E.(S.A) themeluar si person juridik ne 10 Mars 1918 dhe eshte rregjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me Nr. Amze 6066/06/B/05, me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis.

Ne vendimin qe ka marre Gjykata e Rrethit Tirane per Rregjistrimin si person juridik te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK- Tirana Branch" Sh.a. eshte shtypur gabim emertimi i Shoqerise qe rregjistrohej. Ne vendimin e rregjistrimit fjala "ALPHA" eshte shkruar gabimisht "ALFA" dhe meqenese nga Banka e Shqiperise i eshte kerkuar kesaj shoqerie qe te beje korigjimin e ketij gabimi te pasqyruar ne Vendimin e Rregjistrimit te Shoqerise, kerkuesi i eshte drejtuar Gjykates duke i kerkuar korigjimin e ketij gabimi dhe duke sjelle provat perkatese qe evidentojne kete korigjim.

PER KETO ARSYE:

Pas shqyrtimit te kerkeses, e cmoj ate te mbeshtetur ne ligjin Nr. 7638, 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare", dhe te nenit 17 Ligjit Nr. 7667, date 28.01.1993, "Per Regjistrin Tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare"

VENDOSA

- Te bej korigjimin e vendimit te Rregjistrimit te Shoqerise "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" ne lidhje me emertimin e Shoqerise i cili do te korigjohet si me poshte : Nga "ALFA CREDIT BANK- Tirana Branch" Sh.a. qe paraqitet ne vendimin e rregjistrimit do te korigjohet ne "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" Sh.a.

- Urdherohet Zyra e Regjistrin Tregtar te beje pasqyrimin e ndryshimeve ne skeden perkatese te shoqerise.

Kunder ketij vendimi mund te behet ankim ne Gjykatën e Apelit

Gjyqtare

Denise Cof



REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE

Nr. ~~12895/4~~ Akt

12825/4

VENDIM I GJYQTARIT TE VETEM
PER DEPOZITIMIN E AKTEVE TE PERSONIT JURIDIK

Sot, me date 1 Prill 1999, une Altina Xhoxhaj, gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studjova kerkesen dhe dokumentet e tjera te paraqitura nga perfaqesuesi i autorizuar i Shoqerise "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" Sh.a.. Z. Perparim Kalo per depozitimin e akteve te personit juridik ne lidhje me shoqerine ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" Sh.a.

KONSTATOVA SE :

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK- Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Nr. Vendimi 12825, date 16.11.1995 te Gjykates se Rrethit Tirane me ortake: Shoqerine "Alpha Credit Bank" A.E.(S.A) themeluar si person juridik ne 10 Mars 1918 dhe eshte rregjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me Nr. Amze 6066/06/B/05, me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis.

Ne daten 18 Shtator 1997, Keshilli i Drejtuesve i shoqerise meme ka marre vendim ndermjet te tjerash te financoje degen e saj ne Tirane ne shumen 350.000.000 (treqindepesdhjetmilion) leke ose 2.500.000 USD e cila eshte derdhur fillimisht ne Banken e Shqiperise dhe me pas marrjes se licences nga kjo banke i eshte kthyer ALPHA CREDIT BANK DEGA SHQIPERI dhe do te jete pjese e kapitalit te shoqerise.

PER KETO ARSYE:

Pas shqyrtimit te kerkeses, e cmoj ate te mbeshtetur ne ligjin Nr. 7638, 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" dhe Ligjit Nr. 7667, date 28.01.1993, "Per Regjistrin Tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare"

VENDOSA

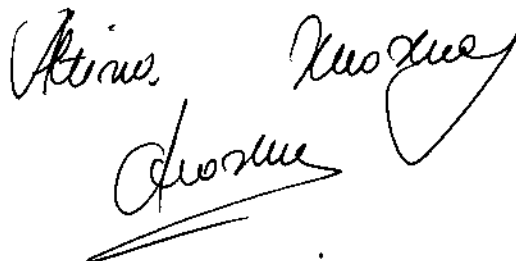
- Pranimin e kerkeses

- Depozitimin e Vendimt te Keshillit te Drejtuesve te dates 18 Shtator 1997 te "ALPHA CREDIT BANK", AE qe ka marre vendim per te financiar degen e saj me 350.000.000 leke (Treqindepesdhjetmilion) ose 2.500.000 USD (Dymilionepeseqindmije) dollare amerikane.

- Urdherohet Zyra e Regjistrin Tregtar te beje pasqyrimin e ndryshimeve ne skeden perkatese te shoqerise dhe konkretisht ne kolonat 4 dhe 5 pika c

Kunder ketij vendimi mund te behet ankim ne Gjykatën e Apelit

Gjyqtare



REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE
Nr. 12825/ 5Akt

125

VENDIM I GJYQTARIT TE VETEM
PER DEPOZITIM AKTESH TE PERSONIT JURIDIK

Sot, me date 30 Shtator 1999, une Leqina Seloku gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studjova kerkesen dhe dokumentacionin e paraqitur nga Drejtori i Bankes "Alpha Credit Bank-Tirana Branch" Sh.a.Andreas Bartzis, per depozitimin e akteve te personit juridik ne lidhje me shoqerine ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch

KONSTATOVA SE:

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch"Sh.a. eshte regjistruar si person juridik me Nr. Vendimi 12825 date 16.11.1995 te Gjykates se Rrethit Tirane me ortake : Shoqerine "Alpha Credit Bank" A.E (S.A) themeluar si person juridik ne 10 Mars 1918 dhe eshte regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me Nr. Amze 6066/06/B/05, me Drejtor te Pergjithshem z. Andrea Bartzis.

Ne daten 24.09.1999, Keshilli Drejtues i Shoqerise meme ka marre vendim, ndermjet te tjerash, te rrise kapitalin e deges ne Shqiperi qe aktualisht eshte 350.000.000 qe I korrespondojne 2.580.000 dollare amerikane ne 700.000.000 (shtateqindmilion) leke qe I korrespondojne 5.160.000 (pesemilion e njeqind e fjashtedhete mije) dollare amerikane.

Rritja e kapitalit do te kryhet menjehere duke derdhur ne Banken e Shqiperise brenda dates 30 Shtator 1999, shumen 350.000.000 qe i korrespondojne dhe kapitali i shoqerise do te arrije shumen 700.000.000 (shtateqind milion) leke. Ne kete menyre Dega e Shoqerise, ploteson kushtin e vendosur nga Banka e Shqiperise qe brenda dates 30 Shtator 1999, te kete rritur kapitalin e saj ne shumen 500.000.000 leke duke e rritur ate mbi kete shume te kerkuar, pra duke e cuar ne shumen 700.000.000 leke.

PER KETO ARSYE:

Pas shqyrtimit te kerkeses, e cmoj ate te mbeshtetur ne ligj Nr. 7638, 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare dhe Ligjin Nr. 7667 date 28.01.1993 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare"

VENDOSA:

-Pranimin e Kerkeses

- Depozitim e Vendimit te Keshillit Drejtues te dates 24.09.1999 te "ALPHA CREDIT BANK" AE qe ka marre vendim per te rritur kapitalin e deges se saj ne Tirane nga 350.000.000leke(treqindepesdhjetmilion) qe eshte aktualisht ne 700.000.000 leke (shtateqinmilion)

Urdherohet zyra e Regjistrit Tregtar te beje pasqyrimin e ndryshimeve ne skeden perkatese te shoqerise dhe konkretisht ne kolonat 4 dhe 5 pika c

Kunder ketij vendimi mund te behet ankim ne Gjykatën e Apelit

GJYQTARE

Fajza Vllahu
Abdullahu

REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE

Nr. 12825/6

VENDIM I GJYQTARIT TE VETEM

Sot, me date 28 Prill 2000, une Imzime Dllahu gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studiova kerkesen dhe dokumentet e paraqituara nga z. Andreas Bartzis, drejtor i Pergjithshem i shoqerise "ALPHA CREDIT BANK – Tirana Branch" Sh.a., per depozitimim aktesh te personit juridik,

KONSTATOVA SE:

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK – Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16 Nentor 1995, me ortake te vetme: Shoqerine "ALPHA CREDIT BANK" A.E. (Sh.A) themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "Deshmoret e Kombit, nr. 47/1, Tirane; me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis.

Me vendim te Gjykates se rrethit Tirane nr. 12825/5, Akti nr. 7125, date 30 Shtator 1999 eshte pranuar dhe depozituar Vendimi i Keshillit Drejtues se dates 24.09.1999 te "ALPHA CREDIT BANK" A.E., sipas te cilit eshte bere zmadhimi i kapitalit te shoqerise me nje shtese prej 2.580.000 (dy milione e peseqind e tetedhjete mije) dollare Amerikane. Deri ne marrjen e ketij vendimi kapitali i shoqerise ishte 2.500.000 (dy milione e peseqind mije) dollare Amerikane dhe me kete shtese ai arrin vleren prej **5.080.000 (pese milione e tetedhjete mije) dollare Amerikane**. Ky zmadhim kapitali eshte realizuar duke derdhur ne Banken e Shqiperise shumen prej 2.580.000 (dy milione e peseqind e tetedhjete mije) dollare Amerikane. Kjo derdhje vertetohet me Vertetimin e leshuar nga Departamenti i Mbikeqyrjes se Bankes se Shqiperise me date 06 Tetor 1999, Prot. Nr. 6. Ne baze te ketij Vertetimi, duke bere konvertimin, e vleres totale te kapitalit te shoqerise, ne dollare me kursin e kembimit te dollarit Amerikan kundrejt Lekut (kursi mesatar ditor 1USD=134.40 Leke) te dates 29 Shtator 1999, del se vlere e kapitalit te paguar te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK –Tirana Branch" Sh.a., eshte **682.752.000 (gjashteqind e tetedhjete e dy milione e shtateqind e pesedhjete e dy mije) Leke**.

PER KETO ARSYE:

Pas shqyrtimit te kerkeses, e cmoj ate te mbeshtetur ne Ligjin nr. 7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare" dhe ne Ligjin nr. 7667, date 28.01.1999 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare",

VENDOSA:

- Pranimin e kerkeses
- Depozitimin e Vertetimit te leshuar nga Departamenti i Mbiqyrjes se Bankes se Shqiperise Prot. Nr. 6, date 06 Tetor 1999. Bazuar ne kete vertetim del se, shuma e kapitalit te paguar te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK – Tirana Branch" Sh.a. eshte **5.080.000 (pese milione e tetedhete mije) dollare Amerikane** dhe e konvertuar ne leke eshte **682.752.000 (gjashteqind e tetedhete e dy milione e shtateqind e pesedhete e dy mije) Leke.**

Urdherohet Zyra e Regjistrimit Tregtar te beje pasqyrimin e ndryshimeve ne skeden perkatese te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK – Tirana Branch" Sh.a..

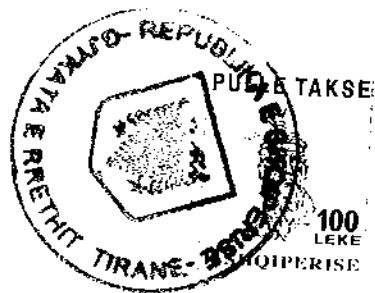
Kunder ketij vendimi mund te behet ankimi ne Gjykatën e Apelit Tirane.

GJYQTARE

Regjistrimi Tregtar
Shqiperise

REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE

Nr. 12825/6



VENDIM I GJYQTARIT TE VETEM

Sot, me date 15 Shtator 2000, une Ilirida Cops gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studiova kerkesen dhe dokumentet e paraqitura nga z. Andreas Bartzis, drejtor i Pergjithshem i shoqerise "ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch", per depozitimim aktesh te personit juridik,

KONSTATOVA SE:

Shoqeria "ALPHA BANK A. E. - Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16 Nentor 1995, me ortake te vetme: Shoqerine "ALPHA BANK" A.E. themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "ZOGU I", nr. 47/1, Tirane; me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis dhe me kapital te paguar 5.080.000 USD (pese milione e tetedhjete mije Dollare Amerikane) ose i konvertuar ne leke eshte 682.752.000 (gjashteqind e tetedhjete e dy milione e shtateqind e pesedhjete e dy mije) Leke.

Me vendim te Keshillit Drejtues te "ALPHA BANK A. E.", date 01 Gusht 2000, eshte vendosur te behet zmadhimi i kapitalit te shoqerise. Keshtu kapitali i shoqerise nga shuma 5.080.000 USD (pese milione e tetedhjete mije Dollare Amerikane) do te zmadhohet duke shtuar shumen prej **5.000.000 USD (pese milion Dollare Amerikane)**.

Keshtu kapitali i shoqerise do te arrije ne shumen **10.080.000 USD (dhjete milion e tetedhjete mije Dollare Amerikane) ose i konvertuar ne Leke 1.431.964.800 (nje miliard katerqindetridhjeteeenje milion nenteqindegjashtedhjeteeater mije e teteqind)**.

Shtesa e kapitalit ne shumen e mesiperme prej **5.000.000 USD (pese milion Dollare Amerikane)** eshte derdhur direkt ne Banken "ALPHA BANK A. E. - Tirana Branch" Sh.a., me date 2 Gusht 2000 sipas konfirmimit te leshuar prej saj Prot. No. 1049/1, date 2 Gusht 2000.

PER KETO ARSYE:

Pas shqyrtimit te kerkeses, e cmoj ate te mbeshtetur ne Ligjin nr. 7638, date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" dhe ne Ligjin nr. 7667, date 28.01.1999 "Per Regjistrin Tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare",



VENDOSA:

- Pranimin e kerkeses
- Depozitimn e Vendimit te Keshillit Drejtues te ALPHA BANK A. E., date 01 Gusht 2000, sipas te cilit kapitali i shoqerise "ALPHA BANK" A.E.- Tirana Branch., nga shuma prej 5.080.000 (pese milione e tetedhete mije Dollare Amerikane) eshte zmadhuar me shumen prej **5.000.000.USD (pese milion Dollare Amerikane)**.
Keshtu kapitali i shoqerise do te arrije ne shumen **10.080.000 USD (dhjete milion e tetedhete mije Dollare Amerikane)** ose i konvertuar ne Leke **1.431.964.800 (nje miliard katerqindetridhjetee mije milion nenteqindegjashtedhjetee kater mije e teteqind)**.

Urdherohet Zyra e Regjistrimit Tregtar te beje pasqyrimin e ndryshimeve ne skeden perkatese te shoqerise "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch.

Kunder ketij vendimi mund te behet ankim ne Gjykatën e Apelit Tirane.



REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E RRETHIT TIRANE

Nr. 12825A

VENDIM I GJYQTARIT TE VETEM

Sot, me date 19.6 Qershor 2000, une M. Dajç gjyqtare prane kesaj gjykate, pasi studiova kerkesen dhe dokumentet e paraqituara nga z. Andreas Bartzis, drejtor i Pergjithshem i shoqerise "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch", per depozitimim aktesh te personit juridik,

KONSTATOVA SE:

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK – Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16 Nentor 1995, me ortake te vetme: Shoqerine "ALPHA CREDIT BANK" A.E. (ose ALFA TRAPEZA PISTEOS A.E.) themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "Deshmoret e Kombit, nr. 47/1, Tirane; me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis dhe me kapital te paguar 5.080.000 (pese milione e tetedhete mije) dollare Amerikane ose i konvertuar ne leke eshte 682.752.000 (gjashteqind e tetedhete e dy milione e shtateqind e pesedhete e dy mije) Leke.

Me vendim te Mbledhjes se pergjithshme te Aksionereve te "ALFA TRAPEZA PISTEOS" A.E., te dates 28 Mars 2000, eshte vendosur ndryshimi i nenit 1 te Statutit te shoqerise, me ane te te cilit behet ndryshimi i emrit te saj. Keshtu, neni 1 i Statutit do te kete kete permbajtje:

"NENI 1.

Krijohet shoqeria anonime bankare nen emertimin "ALFA TRAPEZA ANONIMOS ETERIA" ku ALFA mund te shkruhet latinisht "ALPHA", domethene "ALPHA TPAPEZA ANONIMOS ETERIA " dhe ne gjuhe te huaj "ALPHA BANK A.E " dhe titull te shkurtuar " ALFA BANK " ose ALPHA BANK."

Me Vendim Zv/Ministrit te Zhvillimit te Greqise, Nr.Protokolli: k2 – 5643, date 10 Maj 2000, eshte vendosur miratimi i ndryshimit te nenit 1 te Statutit te shoqerise anonime "ALFA TRAPEZA PISTEOS" A.E., me numer amze 6066/06/B/86/05, sipas Vendimit te dates 28 Mars 2000, te Asamblese se Aksionereve te saj. Po me kete date eshte bere regjistrimi i ketij Vendimi ne Amzen e Shoqerive Anonime. Gjithashtu, me nje Njoftim te leshuar ne kete date nga Sekretaria e Pergjithshme e Tregtise, Drejtoria e Pergjithshme e Tregtise se Brendshme, Drejtoria e Shoqerive Anonime e te Kreditit,

Sektori B', prane Ministrise se Zhvillimit se Republikes se Greqise, eshte bere publikimi ne Gazeten Zyrtare ne volumn e shoqerive anonime dhe me pergjegjesi te kufizuar i ndryshimit te emrit te shoqerise anonime "ALPHA TRAPEZA PISTEOS" A.E.

Bazuar ne aktet e mesiperme, behet edhe ndryshimi i emrit te deges ne Tirane te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK" A.E. nga emertimi i meparshem "ALPHA CREDIT BANK A.E." – Tirana Branch ne emertimin e ri "ALPHA BANK" A.E.- Tirana Branch.

PER KETO ARSYE:

Pas shqyrtimit te kerkeses, e cmoj ate te mbeshtetur ne Ligjin nr. 7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare" dhe ne Ligjin nr. 7667, date 28.01.1999 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare",

VENDOSA:

- Pranimin e kerkeses
- Depozitimn e akteve te mesiperme te shoqerise meme "ALPHA BANK" A.E., per ndryshimin e emrit te deges se saj ne Tirane nga emertimi i meparshem "ALPHA CREDIT BANK A.E." – Tirana Branch ne emertimin e ri "ALPHA BANK" A.E.- Tirana Branch.

Urdherohet Zyra e Regjistrin Tregtar te beje pasqyrimin e ndryshimeve ne skeden perkatese te shoqerise "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch.

Kunder ketij vendimi mund te behet ankim ne Gjykatën e Apelit Tirane.

GJYQTARE
Majlinda Loff
ALP

REPUBLIKA E SHQIPËRISË
GJYKATA E SHKALLËS SË PARË TIRANË
Nr. 12825/9

VENDIM I GJYQTARIT TË VETËM

Sot, më datë 20 Maj 2002, unë Juliana Cafa gjyqtare pranë kësaj gjykate, pasi studiova kërkesën dhe dokumentet e paraqitura nga z. Andreas Galatoulas, Drejtor i shoqërisë “**ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch**”, për depozitim aktesh te personit juridik,

KONSTATOVA SE:

Shoqëria “ALPHA BANK A. E. – Tirana Branch”, është regjistruar si person juridik me Vendim të Gjykatës së rrethit Tiranë Nr. 12825, datë 16 Nëntor 1995, me ortake të vetme: Shoqërinë “ALPHA BANK” A.E., themeluar si person juridik më 10 Mars 1918 dhe regjistruar në Ministrinë Greke të Tregtisë me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli në Bulevardi “Zog I”, nr. 47/1, Tiranë; me kapital të paguar 10.080.000 USD (dhjetë milion e tetëdhjetë mijë Dollarë Amerikane) ose i konvertuar në Lekë është 1.431.964.800 (një miliard katërqind tridhjetë e një milion nëntëqind gjashtëdhjetë e katër mijë e tetëqind).

Me vendimin e Këshillit Drejtues të “ALPHA BANK A. E.”, të datës 21 Mars 2002, është vendosur që **Z. Andreas Antonios Galatoulas** (mbajtës i pasaportës Greke nr. N 830439) të caktohet Drejtor i Degës së Tiranës. Sipas këtij Vendimi, Drejtorit të ri i jepen tagrat dhe kompetencat e mëposhtme:

- të përfaqësojë dhe të angazhojë Bankën, gjatë kryerjes së transaksioneve bankare, brenda kuadrit rregullator të Bankës dhe të autoriteteve përkatëse të shtetit shqiptar;
- të përfaqësojë Bankën përpara Bankës së Shqipërisë dhe përpara cdo autoriteti tjetër bankar, gjyqësor, rregullues, policor, etj.;
- t’u drejtojë dhe të nënshkruajë shkresa të cdo natyre, autoriteteve të mësipërme, të pranojë cdo lloj shkrese drejtuar Bankës, dhe në përgjithësi të ndërmarrë të gjithë hapat e nevojshme për licensimin e degëve të Bankës në Shqipëri nga autoritetet përkatëse si dhe, për funksionimin e Degëve të saj në këtë vend, etj..

Kërkesa për depozitim aktesh është e drejtë dhe si e tillë duhet pranuar.

PËR KËTO ARSYE:

Pas shqyrtimit të kërkesës, e cmoj atë të mbështetur në Ligjin nr. 7638, datë 19.11.1992 “Për Shoqëritë Tregtare” dhe në Ligjin nr. 7667, datë 28.01.1999 “Për Regjistrin Tregtar dhe formalitetet që duhen respektuar nga shoqëritë tregtare”, dhe

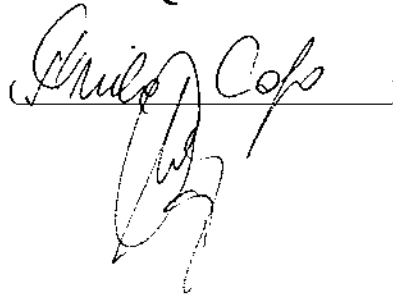
VENDOSA:

- Pranimin e kërkesës
- Depozitimim e Vendimit të Këshillit Drejtues të ALPHA BANK A. E., të datës 21 Mars 2002, me të cilin është vendosur që **Z. Andreas Antonios Galatoulas** (mbajtës i pasaportes Greke nr. N 830439) të caktohet **Drejtore i shoqërisë "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch"**.

Urdhërohet Zyra e Regjistrimit Tregtar të bëjë pasqyrimin e ndryshimeve në skedën përkatëse të shoqërisë "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch".

Kundër këtij vendimi lejohet ankim në shkallë të dytë.

G J Y Q T A R E



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Andreas Galatoulas", is written over a horizontal line. Below the line, there is a large, stylized flourish or mark.

REPUBLIKA E SHQIPERISE
GJYKATA E SHKALLES SE PARE
TIRANE

Nr 12827 Vendimit

V E N D I M
I G J Y Q T A R I T T E V E T E M

Sot, me date 30.06.2005, une gjyqtarja A. C. C.
prane Gjykates te Shkalles se Pare Tirane pasi shqyrtova kerkesen e paraqitur nga
kerkuesi **Orfea DHUCI**, per nje ndryshim ne Kapitalin Themeltar te Shoqerise **Alpha
BANK A.E. Tirana Branch**:

K O N S T A T O V A

Me vendimin Nr. 12525 date 16.11.1995, te Gjykates se Rrethit Tirane eshte
regjistruar Shoqeria **Alpha BANK A.E. Tirana Branch**, me seli ne Bul. "Zog I", Nr.
47, Tirane, me Kapital Themeltar _____.

Shoqeria **Alpha BANK A.E. Tirana Branch** gjate periudhes se punes qe nga
momenti i krijimit ka zgjeruar aktivitetin e saj, duke menduar ta rris kapitalin e saj.
Per kete me vendimin e Keshillit Drejtues se Shoqerise **Alpha BANK A.E.** date
13.04.2005 eshte vendosur rritja e kapitalit themeltar te shoqerise **Alpha BANK A.E.
Tirana Branch** nepermjet kapitalizimit te fitimeve te viteve ushtrimore te meparshme
te Deges se Tiranës ne shumen prej **9.371.576 EURO**.

Depozitimim e dokumentacionit te nevojshem prane Rregjistrin Tregetar te Gjykates se
Shkalles se Pare Tirane per te bere ndryshimet e nevojshme ne Regjistrin perkates.

Kerkesa eshte e drejte, e bazuar ne ligj dhe si e tille duhet pranuar.

P E R K E T O A R S Y E

Ne baze te Ligjit Nr.7638 date 19.11.1992 "Per shoqeri Tregtare "dhe Ligjit,
Nr.7667, date 28.01.1993 "Per regjistrin tregetar"

V E N D O S A

Pranimin e kerkeses.

Depozitimim ne regjistrin tregtar te vendimit te Keshillit Drejtues se Shoqerise
Alpha BANK A.E. date 13.04.2005 per Shoqerine **Alpha BANK A.E. Tirana Branch**

Shenimin ne fleten perkatese ne kolonen

Rregjistrimet te behen me Nr. _____ rendor, duke u ndare nga njeri tjetri me vije te
kuqe

G J Y Q T A R E

Aris me C. C.

REPUBLIKA E SHQIPËRISË
GJYKATA E RRETHIT GJYQËSOR TIRANË

Nr. _____ Vendimi

12825/11

VENDIM
I GJYQTARIT TË VETËM

Sot, më datë *17/10/07* 2007, unë *R. Pona* gjyqtare pranë kësaj gjykate, pasi studiova kërkesën dhe dokumentet e paraqitura nga "ALPHA BANK A.E. Tirana Branch", për depozitim aktesh të personit juridik,

KONSTATOVA SE:

"ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch", është regjistruar në Regjistrin Tregtar me Vendimin nr. 12825, datë 16 Nëntor 1995, të Gjykatës së Rrethit Tiranë dhe mban Licensë Nr. 10, datë 07.01.1998, lëshuar nga Banka e Shqipërisë për të vepruar si Bankë në territorin e Republikës së Shqipërisë, me seli në Bulevardi "Zog I", Nr. 47, Tiranë, Shqipëri.

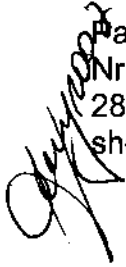
Më datë 27 Korrik 2006, në bazë të Nenit 5, paragrafi B, të Statutit të shoqërisë, Këshilli Drejtues i ALPHA BANK A.E-Tirana Branch ka vendosur të bëhet shtimi i Kapitalit Aksioner, në shumën 5,245,752.23 EUR (pesë milion e dyqind e dyzet e pesë mijë e shtatëqind e pesëdhjetë e dy pikë njëzet e tre euro), që ka të bëjë me fitimet pas tatimeve dhe pas krijimit të rezervave të detyrueshme.

Ky vendim është marrë në përputhje me pikën 8 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë, Nr. 51, datë 22.04.1999 "Për Madhësinë dhe plotësimin e Kapitalit Fillestar Minimal, për veprimtaritë e lejuara për Bankat dhe Degët e Bankave të huaja të licencuara",

Gjithashtu Vendimi është marrë në përputhje edhe me Bilancin Kontabël të aprovuar nga Eksperti Kontabël i autorizuar i Bankës "KPMG-Albania" SHPK (ekspert i caktuar nga Alpha Bank A.E-Tirana Branch dhe miratuar nga Banka e Shqipërisë në përputhje me Rregulloren e Bankës së Shqipërisë, Nr. 06, datë 29.01.2003, "Për Ekspertët Kontabël të autorizuar të Bankave").

Shoqëria ka kërkuar depozitimin e dokumentacioneve të nevojshme në Regjistrin Tregtar pranë Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë.

PËR KËTO ARSYE:

 Pasi shqyrtova kërkesën dhe çmova se ajo është e drejtë dhe bazuar në Ligjin Nr. 7638, datë 19.11.1992 "Për shoqëritë tregtare" dhe në Ligjin nr. 7667, datë 28.01.1993 "Për regjistrin tregtar dhe formalitetet që duhen respektuar nga shoqëritë tregtare",

VENDOSA:

1. Pranimin e kërkesës
2. Depozitimin e Vendimit të Këshillit Drejtues të: "**ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch**" të datës 27 Korrik 2006 për shtimin e Kapitalit Themeltar të "**ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch**".
3. Pasqyrimin e ndryshimeve në skedën përkatëse të Regjistrit Tregtar.
4. Ky vendim tu komunikohet palëve të interesuara.

Urdhërohet Zyra e Regjistrit Tregtar të bëjë pasqyrimin e ndryshimeve në skedën përkatëse të "**ALPHA BANK A.E.- Tirana Branch**".

Kundër këtij vendimi mund të bëhet ankim në Gjykatën e Apelit Tiranë.

GJYQTARE



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
GJYKATA E RRETHIT GJYQËSOR TIRANË

Nr. _____ Vendimi

12825 / 12

VENDIM
I GJYQTARIT TË VETËM

Sot, më datë 25/04 2007, unë P. Ponejohi gjyqtare pranë kësaj gjykate, pasi studiova kërkesën dhe dokumentet e paraqitura nga "ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch", për depozitim aktësh të personit juridik,

KONSTATOVA SE:

"ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch", është regjistruar në Regjistrin Tregtar me Vendimin Nr. 12825, datë 16 Nëntor 1995, te Gjykatës se Rrethit Tiranë dhe me Licensë Nr. 10, datë 07.01.1998, lëshuar nga Banka e Shqipërisë për të vepruar si Bankë në territorin e Republikës së Shqipërisë, me seli në Bul. "Zog I", Nr. 47, Tiranë, Shqipëri.

Më datë 19 Dhjetor 2006, Këshilli Drejtues i ALPHA BANK-Tirana Branch ka vendosur të bëhet ndryshimi i emrit të degës së Bankës nga "ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch" në "ALPHA BANK- ALBANIA".

Ky vendim është miratuar edhe nga Banka e Shqipërisë në përputhje Ligjin Nr. 8365, datë 02.07.1998, "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Shoqëria ka kërkuar depozitimin në Regjistrin Tregtar të këtij vendimi.

PËR KËTO ARSYE:

Pasi shqyrtova kërkesën dhe çmova se ajo është e drejtë dhe bazuar në Ligjin Nr. 7638, datë 19.11.1992 "Për shoqëritë tregtare" dhe në Ligjin nr. 7667, datë 28.01.1993 "Për regjistrin tregtar dhe formalitetet që duhen respektuar nga shoqëritë tregtare",

VENDOSA:

1. Pranimin e kërkesës
2. Depozitimin e Vendimit të Këshillit Drejtues të "ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch" të datës 19 Dhjetor 2006 për ndryshimin e emrit nga "ALPHA BANK A.E.- Tirana Branch" në "ALPHA BANK-ALBANIA".

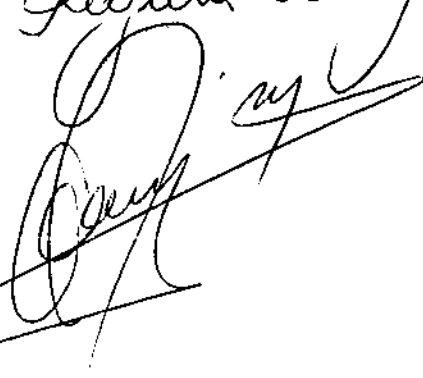
3. Pasqyrimin e ndryshimeve në skedën përkatëse të Regjistrit Tregtar.

4. Ky vendim tu komunikohet palëve të interesuara.

 Urdhërohet Zyra e Regjistrit Tregtar të bëjë pasqyrimin e ndryshimeve në skedën përkatëse të shoqërisë "**ALPHA BANK A.E.- Tirana Branch**".

Kundër këtij vendimi mund të bëhet ankim në Gjykatën e Apelit Tiranë.

GJYQTARE

Peqeta Pona


FINANSA
U. Kuj.
Fark.

Alpina Credit Bank
25. 1. 1996
George Diamantopoulos

12825

Depozitim

① URTHER DEPOZITIMZ : dt _____ gj _____

② Kerkere : KERKUESZ : George Diamantopoulos dt 25. 1. 1996
NR Rep 93 NR Kol. 36

- a) Konferenca e depozitimit te kapituleve.
- b)
- c)

~~③~~ Vendim Asambleje : dt _____ / Vertetim /
NR Rep _____ NR Kol. 28 11. 1995
ortakz vetem _____ 600.000 \$

ortakët : _____

③ Fontrote shize kuotari : dt _____
SHITESZ : _____ % _____
Bleresi : _____ % _____

④ Vendim i gjyqtarit te vetem : dt 25/1/1996
NR 12825/A
GJ. Flora Tepu

⑤ NR e depozitimit ne liber : 1787

Carane me : 25/1/1996

STATUTI

Me dekret te dates 10 Mars 1918 (Gazeta Zyrtare 62/I4-3-18) Banka I.F.Kostopullos & Shoqeria, qe funksiononte ne qytetin e Kallamara tes si dege e Ndermarjes Tregetare qe kishte themeluar me 1879 Joanis .F. Kostopullos, u transformua ne Shoqeri Anonime me emertimin Banka Kallamon SA. Me 1924 Banka u transferua me seli me Athine duke u riemertuar ne Banke Greke e Kreditit TREGETAR SA. dhe me 1947 Ne BANKE E KREDITIT TREGETAR SA. Me 1965 Statuti i saj kodifikohet (Gazeta Zyrtare 30-/I-2-65) Statuti me modifikimin e dates 9-12-72 (Gazeta Zyrtare 1920) ku u publikua dhe shenja dalluese e Bankes . Shoqeria merr emertimin BANKA EKREDITIT SA. te cilin emertim e ruan dhe mbas ndryshimit te emertimit te saj ne ALFA BANKE KREDITI SA, i cili u vendos ne Asamblene e Pergjitheshme te Aksionereve me date 29-3-1994. Mbas ndryshimeve te reja dhe kodifikimit te ri ne tekst unik, Statuti i saj formulohet siç vijon:

KAPITULLI A.

Formimi . Emertimi . Selia . Kohezgjatja . Qellimi .

Neni I

Formohet shoqeri anonime bankare me emertimin ALFA BANKE E KREDITIT. dhe ne gjuhe te huaj ALPHA CREDIT BANK AE. dhe me shenjen dalluese BANKA E KREDITIT.

Neni 2

Selia (Qendra) e SHOQERISE caktohet Athina . Shoqeria ka mundesi me vendim te Keshillit Administrativ te saj te krijojë Filiale, Zyra ose njesi te tjera Shkembimesh si ne Greqi po keshtu edhe jashte saj.

Neni 3

Afati i Shoqerise ,i cili ka filluar me 10 Mars 1918 caktohet deri me 10 Mars 2018(dy mije e tetembedhjete) dhe mund te shtyhet me vendim te Asamblese se Pergjitheshme.

Neni 4

Qellimi i Shoqerise eshte aktivizimi i puneve bankare dhe jashte saj, sipas dispozitave qe jane ne fuqi.

Ne menyre treguese permenden punet si vijojne :

- a) Pranimi i depozitimit te te hollave te çdo lloji si: Pamjeje, Arke, me afat ose pa kufizim kohe, me interes ose pa interes ne llogari te perbashket ose me kushte.
- b) Dhenie kredie e huaje te çdo lloj forme, c) Parashlyerje ose paradhnie mbi valutoret dhe kambfalet me urdher ngarkesash , pjesese me interes, fatura te pjesëve, shkresa te pjesëve te pengjëve, dhe çdo lloj tjetër titulli tregëtar ose titulli tjetër , duke bere pazarimin dhe riparashlyerjen e tyre.
- ç) Dhenie kredie te garantuara.
- d) Dhenie garancish ne favor te te treteve dh) Shitblerje valute te huaj , gureve te çmuar e metaleve te rralle dhe monedhave .
- e) Dhenien dhe pagesen e çeqeve bankare e private , ne dhrahmi ose ne monedhe te huaj.
- f) Pagese mandatesh brenda dhe jashte shtetit.
- g) Dhenie kartash krediti dhe karta huaje.
- gj) Dhenie sherbimi rrogetimi financiar(LEASING) dhe parashlyerje pretendimesh (FACTORING -FORFAITING).
- h) Rruajtje shkresash financiare ose sendeve te tjera te çdo lloji dhe qiradhenie sportelese e kasafortash.

1) Dhenie çdo lloj huaje ose konventave te tjera krediti, dhe dhenie huash obligative per thithjen e kapitaleve.

2) Mbulimi obligacionesh dhe aksionesh per llogari te te treteve (UNDERWITING) ose per llogari te Bankes .

3) Pranim ne favor te qellimeve te dobishme, depozitimesh, te çdo lloji .

4) Dhenie huash tek persona Juridike , te se drejtes publike e asaj private, pjesemarrje ne to dhe marrje persiper te sherbimit te tyre, si dhe pjesemarrje ne dhenie huash te Shtetit.

II- Administrim pasurish te patundeshme depozitash dhe ne natyre, administrim te pasurise se te treteve.

I- Shitblerje letrash me vlere dhe vlerave te tjera, per llogari te te treteve , te çdo lloji letrave me vlere dhe vlerave faktike

2- Themelimin ose pjesemarrjen ne ndermarrjen te cilesdo forme, bankare ose jo , ne Greqi dhe jashte saj.

3- Perfaqesim te ndermarrjeve te tjera te cilat te cilat kane qellime te njejta.

KAPITULLI II

Neni 5

KAPITALI AKSIONAR. AKSIONET . AKSIONERET.

A- Kapitali aksionar i Bankes kap shifren tridhjetë e nente miliardë e gjashtëqind milion drahmi (39,600.000.000.) dhe pjesetohet ne nentëmbëdhjetë milion e tetëqind mijë (19.800.000.) aksione me vlere emerore dy mijë (2.000) drahmi secili. Kjo shume erdhi si rezultat :

I- Nga kapitali fillestar (1.000.000) Drahmi , nje milion ku mbas shtesash te here mbas hereshme , arriti mbas shteses se 22 Korri-

rikut te vitit 1982 ne dy miliarde e gjashteqind e dyzet milione (2.640.000.000) drahami, dhe pjesetohet ne nje milion e shtateqind nje (1.760.000) aksione me vlere emerore nje mije e peseqind (1.500) drahami secili



Nga shtesa e cila u realizua me vendim te Asamblese se Jashteza-
koneshme te Pergjitheshme te dates 5 Maj 1987 me shumen (660.000.
000) gjashteqind e gjashtedhjete milion drahami, pjesetuar ne kate-
rqind e dyzet mije (440.000) aksione me vlere emerore nje mije e
peseqind (1.500) drahami secili dhe disponibile tre mije e gjashte-
qind (3.600) drahami .

Nga shtesa e cila u realizua me vendim te Asamblese se Zakoneshme
te Pergjitheshme te dates 7 Qershor 1988 ne shumen , nente miliard
e nenteqind milion (9.900.000.000) drahami e cila erdhi si rezultat :

- a) Nga kapitalizimi i mbivleres se te patundeshmeve, 5.347.916.000
- b) Nga kapitalizimi i mbivleres se depozites se dispozicionit te aksioneve mbi te ploten, 1.147.068.000 .
- c) NGA kapitalizimi i rezerves depozituese te shitjes se shkresave borxh 105.016.000 dhe d) Te numuruara 3.300.000.000 drahami.

Per kete shtese qe kap shumen e 9.900.000.000 u dhane:

- a) 2.200.000 aksione te rinj me vlere emerore 3.000 drahami secili te cilat baraspeshojne me kapitalizimin e mbivleres se te patundeshmeve dhe te rezervave depozituese dhe
- b) 1.000.000 aksione te rinj me vlere emerore 3.000 drahami secili te cilat kane vlere disponibile 4.800 drahami secili qe baraspeshojne ne rritjen me pagese ne te holla te numuruara. Po me te njejtin vendim te Asamblese se Pergjitheshme te dates 7-6-88 zvogelimi i aksioneve ekzistuese 2.200.000 aksione ne 1.100.000 dhe

njekohesisht rritja e vleres se tyre emeruese nga I.500 dhrahmi ne 3.000 dhrahmi secili aksion.



Me vendim te Asamblese se Zakoneshme te Pergjitheshme te dates 9 Qershor 1990 ,u vendos dyfishimi i aksioneve ekzistuese nga 4.400.000 ne 8.800.000 kaq sa pakesimi i vleres se tyre emerore nga 3.000 ne I.500 dhrahmi secili.

ç)Nga shtesa e cila u realizua me vendim te Asamblese se Pergjitheshme te Jashtezakoneshme te dates 4 Shtator 1990 ne shumen nje miliard e gjashteqind e pesedhjete milione (I.650.000.000)dhrahmi i pjesetuar ne nje milion e njeqind mije (I.I00.000) aksione me vlere emeruese nje mije e peseqind (I.500) dhrahmi secili dhe me vlere disponibile I5.000 secili.

d)Nga rritja qe u realizua me vendim te Asamblese se Zakoneshme te dates 29 Mars 1994 ne shumen 24.750.000.000 njezet e kater miliard e shtateqind e pesedhjete milion dhrahmi e cila erdhi nga:

I- Rritja e vleres emeruese te nente milion e njeqind mije (9.900.000) aksioneve nga I.500 dhrahmi ne 2.000 dhrahmi secili, nga kapitalizimi i nje pjese te rezerves nga aksionet e vena ne dispozicion mbi te ploten ne (4.950.000.000) kater miliard e nenteqind e pesedhjete milion .

2-Venien ne dispozicion falas te (6.600. 000) gjashte milion e gjashteqind mije aksione me vlere emeruese 2.000 dhrahmi secili , nga kapitalizimi i mbivleres se te patundeshmeve sipas Ligjit , ne 752.094.095 nga kapitalizimi i pjeses se mbetur nga vevia ne dispozicion mbi shumen e plote ne dhrahmi II.880.000 000. ngak kapitalizimi i pjeses se mbetur te fitimit ne fitim te ri ne (567.905,905) dhrahmi.

3. Venia ne dispozicion te 3.300.000 aksioneve me vlere emeruese
2.000 secili ne vlere disponibile nente mije e peseqind secili
(9.500) dhrahmi.

Bartja e kapitalit aksionar behet me vendim te Asamblese se
Pergjitheshme ose te Keshillit Administrativ sipas Nenit I3 te
KN.2I90/I920 ose sipas dispozitave ne fuqi. Ne te dy keto ra-
ste vendimi percakton menyren e dhenies se aksioneved dhe vleren
e dheniesse tyre. Bankes i ndalohet fitimi i aksioneve te
saj si ng ajo vete, ashtu dhe nga personi qe vepron ne emer te
vet por per llogari te Bankes.

Nga ndalimi i mesiperu perjashtohen:

- a. Fitimet meq qellim , pakesimin e kapitalit aksionar qe u vendos nga Asamblea e Pergjitheshme,
 - b. Fitimet mbas mbartjes teresisht te pasurise.
 - c. Fitimet e aksioneve qe jane paguar plotesisht ,ose vijne nga ekzekutimi i detyruar i cili ube per pagesen e kerkesave te Bankes.
 - d. Fitimin e aksioneve te saj por me urdher te te treteve.
 - e. Fitime nga shkaqe dhuruese , kur jane paguar plotesisht ose
 - f. Fitime qe kane per qellim shperndarjen e aksioneve tek Personeli i Bankes ose tek Personeli i Shoqerise qe ashte lidhur Shperndarja e ketyre aksioneve duhet te realizohet brenda afatit I2- Mujor nga dita e fitimit te tyre dhe mbas kalimit te ketij afati hyn ne fuqi dispozita e paragrafit 3 i nenit I6 te K.N. 2I90/I920 persa u perket rasteve c.dhe d.
- Fitimi i aksioneve ne kete rast behet me kushtet e meposhtme :
Kur vlere emeruese e ketyre aksioneve se bashku me vleren

emeruese te aksioneve spontane, te rasteve , a dhe d. nuk mbi
 Alon I/IO-ten te kapitalit aksionar.

Kur nuk sjell uljen e shumes vete kapitaleve te Bankes, siç per-
 caktohen ne pasqyren e bilancit qe parashikohet nga Neni 42 i
 K.N. qe eshte ne fuqi , mbas zbatimit te K.D. 409/81 nen shumen
 qe parashikon paragrafi I i Nenit 44 a, i te njejtit Ligj.

Neni 6

Aksionet jane emeruese , te pajsetueshme dhe jepen ne tituj
 te nje ose me shume aksioneve. Neqoftese ekzistojne shume pro-
 nare ne nje aksion , jane te detyruar te gjithë bashkepronaret
 te njoftojne me shkrim tek Shoqeria , perfaqesues te perbashket
 per kete aksion. Derisa te caktohet perfaqesuesi anulohet
 e drejta ushtruese mbi aksionin.

Neni 7

Pergjegjesia e aksionarit kufizohet tek kapitali emerues te
 aksioneve te tij, çdo aksion jep te drejten e nje vote
 ne Asamblene e pergjitheshme.

Neni 8

Cilesia e aksionarit dhe zoterimi i titullit te aksionit du-
 het te pajtohet me pranimin e ketij Statuti, dhe ndryshimeve
 te tij eventuale dhe ne baze te Ligjit e vendimeve te Keshillit
 Administrativ dhe Asamblese se Pergjitheshme te Shoqerise,

Neni 9,

Per çdo mosmareveshje ndermjet Shoqerise dhe aksionereve
 te drejten ekskluziv te zgjidhjes se tyre e ka Gjykata e A-
 shines , ku vetem para asaj mund te paditet Shoqeria ,akoma
 dhe ne rastet e cilesdo mareveshjeje te veçante.

KAPITULLI III

Asambleja e Pergjitheshme e aksionereve.

Neni 10

Asambleja e Pergjitheshme e aksionereve perben organin me
 te larte te Shoqerise, perfaqeson shumicen e aksionereve
 dhe vendos per te gjitha çeshtjet e Shoqerise. Te gjitha
 vendimet qe merr Asambleja e Pergjitheshme sipas ligjit
 angazhojne te gjithe aksioneret.

Neni 11

Asambleja e Pergjitheshme thirret nga Keshilli Administrativ
 dhe mblidhet ne seline e Shoqerise rregullisht gjate gja-
 shtemujorit te pare , mbas mbarimit te mandatit shoqeror ,
 por mblidhet dhe ne menyre te jashtezakoneshme, kur e gjy-
 kon te nevojeshme Keshilli Administrativ.

Neni 12

Asambleja e Pergjitheshme , me perjashtim te mbledhjeve te pe-
 rseritura ose dhe ato qe ngjajne me ato, thirret te pakten
 njezet dite kalendarike para mbledhjes se saj. Date e mbledhjes
 dhe data e njoftimit nuk permblihen ne kete afat.

Ftesa e thirrjes se Asamblese se Pergjitheshme cakton vendin
 sallen, daten, vitin dhe oren e mbledhjes si edhe çeshtjet e
 rendit te dites, me qartesi, afishohet ne vend evident ne mur
 tek Zyrrat Qendrore te Bankes dhe publikohet sipas Ligjit 10
 dite para ne Gazeten Zyrtare te Qeverise ne (Vellimin e S.A
 dhe shoqerive me pergjegjesi te kufizuar) sidhe 20 dite para
 ne nje nga gazetate me tirazh te madh qarkullimi ne Athine, gji
 thmone sipas gjykimit te Keshillit Administrativ edhe ne ga
 zetat e tjera politike qe qarkullojne ne te gjithete vendin sidhe
 ne gazetate e perditeshme ekonomike te caktuara nga Ministria
 e Tregetise.

Asambleja e prgjitheshme nuk ka te drejte te shqyrtoje çeshtje
 te cilate nuk jane percaktuar ne rendin e dites.

Kur behet fjale per mbledhje te perseritura te Asamblese
 se Pergjitheshme afatet e mesiperme shkurtohen ne gjysem.

Neni 13

Qe te marre pjese ne Asamblene e Pergjitheshme aksioneri du
 het te depozitoje aksionet e tij ne Banke ose ne çdo Banke
 tjeter ne Greqi ose jashte saj, ose ne Arken e Depozitimeve
 dhe Huave, pese dite me pare se mbledhja. Ata qe marrin pjes
 ne Asamblene e Pergjitheshme, kane te drejten te perfaqesohen
 nga nje person qe e autorizojne, duke dorezuar per te nje
 shkrese ne Banke ne afatet qe permenden tek Neni i meparshem.
 Personat juridike, personat nen moshe, te ndaluarit dhe te tjere
 qe sipas Ligjit nuk mund te marrin pjese, perfaqesohen vetem

nga perfaqesuesit e tyre te ligjshem. Dyzetete ore para çdo mbledhje te Asamblese se Pergjitheshme ekspozohet ne nje vend te dukshem ne Zyrat Qendrore te Bankes, table e aksionereve te cilet kane te drejte vote ne kete Asamble te Pergjitheshme, perfaqesuesit e tyre, numrin e aksioneve dhe votave te tyre sidhe adresat e aksionereve dhe perfaqesuesve te tyre. Verrejtjet kunder kesaj table, mund te parashtrohen me pare se te filloje hapja e rendit te dites.

Neni I4

Aksioneri, ka te drejten, dhjete dite para mbledhjes se Zakonshme te Asamblese se Pergjitheshme, te kerkoje bilancin e raportet e Keshillit Administrativ dhe te Revizoreve.

Neni I5

- I. Asambleja e Pergjitheshme mund te filloje mbledhjen per çeshtje te rendit te dites, kur paraqiten ose perfaqesohen ne te, aksionere qe perfaqesojne te pakten 1/5 -en e kapitalit te Shoqerise.
2. Neqoftese nuk arrihet kjo pjesemarje, Asambleja e Pergjitheshme mund te mblidhet serismi brenda njezet diteve nga data e anulimit te mbledjes se pare, duke lajmeruar te pakten dhjete dite me pare, duke filluar mbledhjen pa mare parasysh sa jane aksioneret, dhe sa aksione te kapitalit perfaqesojne, shqyrton çeshtjet e rendit te dites.

3. Perjashtohen rastet , kur vendimet i perkasin , ndryshimit te kombesise, ose te objektit te Shoqerise , shtimit te detyri rimeve te aksionereve, ne rritjen e kapitalit shoqeror qe nuk parashikohet nga Neni I3 i K.N. 2I90/I920, ose ne paksimin e ketij kapitali , a per dhenien e huave obligative ose per ndryshimin e menyres se dispozicionit te fitimeve , ose per shkrirjen , shtyrjen e afatit te kohezgjatjes a prishjen e Shoqerise, Asambleja e Pergjitheshme quhet me pjesemarje te plote dhe shqyrton çeshtjet e fillimit te rendit te dites, kur paraqiten ose perfaqesohen ne te , aksionere qe perfaqesojne 2/3-at e kapitalit te Shoqerise.
4. Neqoftese nuk arrihet kjo pjesemarje, e veçante, Asambleja e pergjitheshme , thirret te mblidhet serishmi sipas dispozitave te paragrafit 2 te ketij neni , dhe gjendet ne pjesemarje, e afte per te shqyrtuar çeshtjet e rendit te dites kur perfaqesohen ne te te pakten I/2-ta e kapitalit te Shoqerise.
5. Neqoftese nuk arrihet edhe kjo pjesemarje e veçante , Asambleja thirret dhe mblidhet sipas percaktimev te paragrafit 2 te ketij Neni, dhe gjendet ne pjesemarje te afte per te shqyrtuar çeshtjet e rendit te dites , kur perfaqesohet ne te , te pakten I/3-ta e kapitalit te Shoqerise.
6. Vevdimet merren me shumice absolute votash, te cilat perfaqesohen ne Asamblene ePergjitheshme. Perjashtohen vendimet e paragrafit 3 te ketij neni, te cilat merren me shumice vote

te 2/3-tave te votave qe perfaqesohen ne Asamble.

Neni I6

Ne Asamblene e Pergjitheshme kryeson provizorisht Kryetari i Keshillit Administrativ, ose ne rast se af mungon, nje nga anetaret e tij, i cili caktohet posaçerisht. Kryetari provizor cakton sekretare dhe mbledhes te votave. Mbas numurimit te pjesetareve, dhe konstatimit te pjesemarrjes, kalon ne zgjedhjen e kryetarit te perhershem te saj, si dhe te sekretareve dhe te votmbledhesve.

Neni I7

Asambleja e Pergjitheshme eshte e vetmja qe vendos ne menyre ekskluzive per çeshtjet qe vijojne:

1. Moderimin e Statutit.
2. Rritjen e kapitalit te shoqerise, perveç atyre rasteve qe vendosen nga Keshilli i Administrativ, sipas Nenit I3 te K.N. 2190/1920, pakesimin e kapitalit, te Shoqerise dhe dhenien e aksioneve te privilegjuara, me ose pa te drejte vote dhe me percaktim te privilegjeve.
3. Dhenien e huave obligative, dhe obligacioneve te transformueshme ne aksione.
4. Miratimin e Bilancit.
5. Venien ne dispozicion te fitimeve.
6. Shkarkim te Keshillit Administrativ dhe te revizoreve, nga çdo pergjegjesi çdemtimi per administrimin dhe drejtimin

vietor te Shoqerise.

7. Zgjedhjen e anetareve te Keshillit Administrativ, perjashto rastin e zevendesimit te anetareve sipas Nenit I8 te ketij Statuti.

8. Zgjedhje te kontrolloreve dhe miratimin e rroges se tyre.

9. Ndryshimin e kombesise se Shoqerise.

10. Shkrirje, shtese te afatit te kohezgjatjes dhe prishjen e shoqerise.

II. Caktimin e Likuidatoreve.

Ne librin e veçante te proces-verbaleve regjistrohet lista e aksionereve qe morren pjese dhe u perfaqesuan ne Asamble-ne e Pergjitheshme dhe permbledhja e diskutimeve e te vendimeve te saj. Gjithashtu regjistrohet , formulimi i sakte e permbledhes imendimit te aksionerit ne po kete liber , kur kete e kerkon ai. Asambleja e Pergjitheshme vendos me votum emeror thirres , mbas votimit te Bilancit , per shkarkimin te çdo lloj pergjegjesie te Keshillit Administrativ dhe te Kontrolloreve.

Anetaret e Keshillit Administrativ dhe Nenpunesit e Bankes mund te marrin pjese ne votim vetem kur ata zoterojne aksione.

KAPITULLI IV

Keshilli Administrativ. Drejtoria.

Neni 18

Keshilli Administrativ ushtron administrimin e Bankes e te pasurive te saj dhe te te gjithë çështjeve te saj, perveç atyre qe mvaren ekskluzivisht nga kompetenca e Asamblese se Pergjitheshme. Keshilli Administrativ perbehet prej nente anetaresh , numri me i ulet dhe prej pesëmbëdhjete (15) anetaresh si numer me i larte, tez zgjedhur nga Asambleja e Pergjitheshme per nje afat pesevjeçar. Keshilltaret mund te rizgjidhen. Keshilli zgjedh nga anetaret e tij Kryetarin dhe Nenkryetarin.

Mungesen e Kryetarit e zevendeson Nenkryetari, dhe mungesen e Nenkryetarit e ploteson Keshilltari me i vjeter.

Ne rast vdekjeje, doreheqjeje ose renie te keshilltareve, ku numri i anetareve te mbetur nuk eshte me i vogel se nente(9)

Keshilli Administrativ mblidhet ligjerisht , me anetaret e mbetur, ose zgjedh zevendesuesit e tyre derisa te behet mbledhja e pare e Asamblese se Pergjitheshme. Ne rastin ku anetaret e mbetur jane nen nente (9) gjithmone jo me pak se tre (3) atehere Keshilli Administrativ detyrohet te zgjedhe perkohesisht zevendesues te pakten derisa te behet mbledhja e ardheshme e Asamblese se Pergjitheshme , e cila aprovon zgjedhjen .ose zgjedh te tjere.

Mungesa e vazhdueshme e pajustificuar per gjashte muaj , te nje Keshilltari, nga mbledhjet barazohet me doreheqjen e tij, e cila permbarohet me vendim konstatues te Keshillit Administrativ. Asambleja e pergjitheshme mund jape titullin e Kryetarit te Nderit , tek persona qe kontribuan ne menyre te rendesishme , ne mbarevajtjen e aktiviteteve te Baneses.



Neni I9

Keshilli Administrativ mblidhet ne seline e Shoqerise , ose aty ku e cakton Kryetari, thirret prej tij detyrimisht nje here ne muaj ose ne menyre te jashtezakoneshme, me inisiativen e tij , apo me kerkesen e , tre anetareve.

Keshilli eshte i plote kur jane prezente ose perfaqesohen, te pakten gjysmet e anetarevep plus nje, duke mos qene numri i prezenteve personalisht me pak se gjashte,

Keshilltaret qe mungojne ,autorizojne perfaqesimin e tyre me Keshilltare te tjere, por asnje Keshilltar nuk mund te kete te drejte mbi dy vota.

Vendimet merren me shumice absolute te anetareve prezente dhe te atyre qe perfaqesohen , duke perjashtuar rastin e paragrafit te Ire te Nenit I3 te K.N. 2I90/I920 dhe regjistrohen ne librin e proces verbalet qe nenshkruhen nga Kryetari dhe nga anetaret prezente. Kopje te proces verbaleve mund te leshoje vetem Kryetari ose zevendesi i tij ose nje anetar tjeteter qe caktohet ne veçanti nga Keshilli Administrativ.

Keshilltaret , me cilesine qe kane , gezojne te drejten e shperblimit i cili caktohet nga mbledhja vjetore e zakone - shme e aksionereve, me vendim te veçante.



Anetaret e Keshillit Administrativ, nuk kane asnje pergjegjesi personale , kundrejt aksionerit ose te tretit, pergjigjen vetem ndaj personit juridik te Shoqerise dhe per drejtimin e çeshtjeve te Shoqerise.

sipas dispozitave te Neneve 22a dhe 22 b, te Ligjit te Kodifikuar 2I90/I920, Asambleja e Pergjitheshme e aksionereve vendos per ushtrimin e padise civile kunder anetareve te Keshillit Administrativ, per abuzim te detyres ose per shkelje te Ligjit ose Statutit.

NENI 20

Keshilli Administrativ e angazhon Banken ne te gjitha marendhiet e saj , ne Greqi dhe jashte saj, ndaj sherbimeve publike greke dhe atyre te huaja, cilindo person fizik e juridik te se drejtes private e asaj publike, me autoritetet publike bashkiake dhe komunale, ndaj autoriteteve gjyqesore dhe administrative te Komuniteteve Evropiane, ndaj te gjithe organizmave nderkombetare dhe gjykatave te huaja e gjysem te huaja, duke perfshire dhe ate te Gjykates se Larte dhe te Keshillit te shtetit.

- 2, Keshilli Administrativ ka mundesine te kaloje kompetencat e tij , te plota ose te pjeseshme, tek Kryetari i tij ose dhe te anetare te tjere te tij te cilet marrin titullin e Keshilltarit Drejtues.

ose ate te Keshilltarit me Mandat .

3. Keshilli Administrativ ka mundesine te kaloje Drejtorine e Pergjitheshme te Bankes ne nje ose ne me shume anetare te tij, Gjithashtu ka kompetencen te ngarkoje anetaret e tij ne Drejtorine te Bankes , ose dhe persona te trete , te cilet marrin perkatesisht titullin e Drejtorit te Pergjithshem, te Zevendesit te Drejtorit te Pergjithshem ,ose te Ndihmesit te Drejtorit te Pergjithshem.
4. Keshilli Administrativ ka kompetencen te ngarkoje me detyra te veçanta , persona te trete.
5. Keshilli Administrativ vendos , se personat e permendur tek paragrafet 2 dhe 3 te ketij neni mund te transmetojne , urdhra te paracaktuara prej tij, tek Drejtoret dhe nenpunesit e tjere te Bankes.
6. Te gjitha kompetencat e Keshillit Administrativ permbushen dhe nga premisat e Neneve 10 dhe 23a te K.N.(Ligji i Kodifikuar.)

Neni 21

Banka perfaqesohet dhe angazhohet ,sipas dispozitave te Statutit dhe vendimeve te Keshillit Administrativ, me nenshkrimet e mepostheme :

- a) Me nje nenshkrim te Vetem ose ,
- b) Me dy nenshkrime nga te cilat njera te pakten , te jete e Pergjitheshme ose e Pare.

Nenshkrimi i Vetem mund te jepet tek kryetari i Keshillit Administrativ , tek Nenkryetari, tek Keshilltari Drejtues, tek

Keshilltaret me Mandat, tek Drejtori i Pergjitheshem dhe Zevendes Drejtori i Pergjithshem.

Nenshkrim i Pergjitheshem mund te jepet tek kuadrot e Larta e siperore te Bankes, si e Pare per te gjitha njesite.

Nenshkrimi i Pare dhe i Dyte mund te jepet tek kuadrot te Bankes per njesi konkrete te caktuara.

Nenshkrimi i Vetem, i Pergjitheshmi dhe i Pare jepen me vendim te Keshillit Administrativ dhe i Dytë nga Drejtoria e Pergjitheshme.

Si perjashtim, per shkembime vetem te veçanta dhe veprime rrjedhese, Banka mundet, me vendim te Keshillit Administrativ, te angazhohet vetem me nje nga te tre keto nenshkrime. Nenshkrimet vihen gjithmone poshte emertimit te Shoqerise.

Ata qe kane te drejten e nenshkrimit te Vetem, te Pergjitheshem dhe te Pare perfaqesojne Banken ne te gjitha Gjykatat duke perfshire dhe gjykatën e Larte e ate te Keshillit te Shtetit dhe ne te gjithë autoritetet publike dhe bashkiake, mbajne, pranojne dhe kundërsiellin betime per llogari te Bankes.

KAPITULLI V

Neni 22

Asambleja e zakoneshme e Pergjitheshme zgjedh me votim sekret dy kontrolllore dhe dy zevendesues te tyre, nga Regjistri i trupit te Llogaritave te Betuar.

Asambleja e pergjitheshme mund te zgjedhe dhe Kontrolllore te tjere. Kontrolloret kane te gjitha te drejtat dhe detyrimet qe cakton Ligji.

Neni 23

I. Aksioneret qe perfaqesojne I/20 te kapitalit aksionar, mund te shkaktojne thirrjen e Asamblese se jashtezakoneshme te Pergjitheshme, qe te vendose reth propozimeve te caktuara, duke depozituar ne Banke, ose ne cilendo banke tjeter ne Greqi ose jashte saj, ne Arken e Depozitimeve dhe te Huave, ~~afatit~~ e aksioneve qe zoterojne.

Ne kete rast, Keshilli eshte i detyruar te tregojte faturen e depozitimit te aksioneve dhe te prokurave eventuale, te mblede Asamblene e Pergjitheshme brenda afatit tridhjet ditesh prej dites se komunikimit nga kujdestari gjyqesor te kerkeses, tek Kryetari i Keshillit Administrativ, sipas dispozitave qe percakton Statuti. Ekspozimi i faturave te depozitimit dhe te prokures perben flete hyrje ne Asamble.

2. Neqoftese paraqitet kerkese nga aksioneret qe perfaqesojne I/20-en e kapitalit te paguar shoqeror, Kryetari i Asamblese se Pergjitheshme detyrohet te anulloje, vetem nje here, vendime te Asamblese se Pergjitheshme, e zakoneshm ose e jashtezakoneshme qofte kjo, duke caktuar ditën e mbledhjes ate qe duhet te caktohet ne kerkesen relative te aksionereve per anullim por qe nuk lejohet te kaloje mbi tridhjet dite nga data e mbledhjes se anuluar.

3. Ne rast se pese dite para mbledhjes se Asamblese se Pergjitheshme te zakoneshmep paraqitet nga aksioneret qe prfaqesojne I/20-en e kapitalit te paguar shoqeror, kerkese, Keshilli

Administrativ detyrohet :a) te beje te njohur tek Asambleja e Pergjitheshme shumat qe u paguan nga Banka dyvjeçarin e fundit per cilindo shkak , tek anetaret e Keshillit Administrativ dhe Drejtoret ose tek nenpunesit e tjere te saj, si edhe çdo dhe - nie tjeter e marevesje me cilindo person te kesaj kategorie.

b) te jape çdo lloj informate konkrete qe kerkohet , per çeshtje te Bankes per deri sa e gjykon te vlefshme per vleresimin real te problemeve te rendit te dites, ose mund ti mohojte per shkaqe serioze, duke i justifikuar ato ne librin e proces verbaleve.

4. Ne rast se pese dite para mbledhjes se zakoneshme te Asamblese se Pergjitheshme, paraqitet kerkese nga aksionere qe perfaqesojne te pakten 1/3 -en e kapitalit shoqeror te paguar, por nuk perfaqesohen ne Keshillin Administrativ , ky detyrohet tu jape gjate Asamblese se Pergjitheshme , ose edhe para asaj perfaqesuesve te tyre, ato informata qe i gjykon te vlefshme per ecurine e çeshtjeve dhe gjendjen pronesore te Bankes,ose edhe mund tja u mohojte per arsye serioze , duke e justifikuar ne librin e proces verbaleve.
5. Per diskutimin ose venien ne dyshim te seriozitetit te justifikimit te mohimit te dhenies se informatave, e shkruar ne librin e proces verbaleve, (paragrafet 3 b dhe 4) te ketij,vendos Gjykata e Shkalles se Pare Njeanetareshe e selise se Bankes.
6. Ne qofte se do te paraqitet kerkese nga aksioneret qe perfaqejne 1/20-en e kapitalit shoqeror te paguar, imponohet marrja e vendimit ne çeshtje te rendit te dites se Asamblese se Pergjitheshme me votim thirres emeror.

7. Ne rastet e paragrafeve I-4 te ketij akioneret qe bejne kerkesen duhet te kene depozituar aksionet e tyre , siç percaktohet ne Nenin I3 te ketij Statuti, dhe ti mbajne te depozituara nga koha e dorezimit te kerkeses deri ditën e mbledhjes se Asamblesë se Pergjitheshme dhe ne rastet e paragrafit 5 deri ditën dhenies se vendimit te duhur.



Neni 24

1. Aksioneret e Bankes qe perfaqesojne te pakten I /20-en e kapitalit shoqeror te paguar, u perket e drejta te kerkojne kontrollin e Bankes per veprime qe ka mundesi te jene kryer jo me pare se dy vjet para miratimit te bilancit qe u realizuan. Kontrolli urdherohet te behet nga Gjykata e rajonit ku ka seline Banka.
2. Aksionere qe perfaqesojne te pakten I/3-en e kapitalit te paguar shoqeror , kane te drejten te kerkojne nga Gjykata kompetente e rajonit ku ka seline Banka , kontrollin e Bankes , per te pare nese jane trajtuar ne menyre korrekte e te ndergjegjeshme çeshtjet e Bankes.
3. Ne te dy rastet e paragrafeve te kaluar te ketij neni, duhet qe kerkuesit sipas nenit 40 paragr. 4 . te Ligjit te Kodifikuar (K.N.) 2190/20. , te depozitohen , te pakten tridhjet dite para venies se kerkeses se tyre aksionet qe u japin atyre te drejtat e mesiperme, dhe ti ruajne ato te depozituara deri sa te shpallet vendimi.

KAPITULLI VI

Bilanci . Ndarja e fitimeve. Kapitali Akumulues .

Neni 25

Me date 31 dhjetor , sipas Ligjit behet Bilanci i Bankes dhe percaktohen fitimet neto te cilat ndahen si vijon:

a. per formimin e Kapitalit Akumulues zbritet I/IO-eta te paktën. Mbajtja e kesaj shume pushon se qeni e detyrueshme kur Kapitali Normal Akumulues arrin gjymen e kapitalit shoqeror,

b. per pagesen sipas ligjit te pjeses,

c. pjesa embetur , me vendim te Asamblese se Pergjitheshme mbahet per formimin e Kapitalit te Jashtezakoneshem Akumulues per pagesen e pjeses shtese , per parashikime te ndryshme dhe rezerva te veçanta, per shperblimin e anetareve te Keshillit Administrativ, per shperblime shtese te Drejtoreve te kuadrove e te tjera.

Neni 26

Keshilli Administrativ , vendos per ndarjen e pjeses provizore per çdo tremujor ose gjashtemujor, gjithmone sipas dispozitave qe jane ne fuqi.

Neni 27

Asambleja e Pergjitheshme cakton ditën e pageses se pjeses se ndare. Te drejte pjese kane aksioneret qe jane regjistruar ne librat e Shoqerise ne datat e caktuara nga Keshilli Administrativ. E drejta e arketimit te pjeses parashkruhet ne baze te ligjit. Perqindje mbi pjesen e ndare nuk paguhet.

KAPITULLI 7

Prishja e Shoqerise. Likuidimi.

Neni 28


1. Shoqeria prishet (zgjidhet) me mbarimin e afatit te kohes ose edhe para atij me vendim te Asamblese se Pergjitheshme.
2. Mbas prishjes se Shoqerise , Asambleja e Pergjitheshme cakton tre Likuidatore , te cileve u ngarkon pushtetin dhe shperblimin. Caktimi i Likuidatoreve sjell pushimin e pushtetit te Keshillit Administrativ, e te Kontrolloreve .

LLogarite e Likuidimit miratohen nga Asambleja e Pergjitheshme.

Neni 29

Ne qoftese ne kete Statut ka mbetur diçka qe nuk parashikohet atehere hyjne ne fuqi dispozitat e Ligjit te Kodifikuar 2I90/20

§

Perktheu
Violada Theodoru




VERTETIM

Nen pergjegjesine tone personale ne te nenshkuarit, Orfea Vangjel Dhuci i datelindjes 9/11/1958 ne Gjirokaster dhe Christos Georgios Diamantis i datelindjes 14/05/1960 ne Janine te Greqise vertetojme sa me poshte vijon:

Me daten 1/08/2000 Keshilli i Veprimtarive I (Keshilli me i larte) i ALPHA BANK ATHINE, GREQI ka vendosur mbi bazen e propozimit te Drejtorise se Marredhenjeve Nderkombatare dhe te Keshillit te Veprimtarive Nr II te shtoje kapitalin e deges sone me 5 milion USD.

Me daten 2/08/2000 kjo shume u pagua nga Alpha Bank, Athine, Greqi ne llogarine tone (nostro llogari) me nr 101. 01 . 5004000108 prane Alpha Bank, Athine Greqi dhe u pasqyrua ne llogarite perkatese te kapitalit te deges.

ALPHA BANK A. E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)

Orfea DHUCI

Christos DIAMANTIS

ALPHA CREDIT BANK



EKSTRAT ON - LINE DATE 02 / 08 / 2000

Nr i llogarise : 101 . 01 . 5004000108
 Teprica : 5.044.312,95 K TEPRICE KONTABEL **5.044.312,95**
 Shfrat dhjetore : 00 DATA 00/00/0000
 00/00/0000

KLIENTI : ALPHA BANK, TIRANA BRANCH
 Statusi i klientit : 13

DATA	PERSHKRIMI	DEGA	NR. I TRANS.	DATE VALUTA	SHUMA	D/K
01/08/2000	URDHER/PAGESE	101	316E015	03/08/2000	150,00	K
01/08/2000	DREJT. PERGJITH.	990	012E001	01/08/2000	2.800,00	D
01/08/2000	DREJT. PERGJITH.	990	012E002	01/08/2000	1.551,00	D
01/08/2000	DEPOZITE	101	315E031	26/07/2000	2.302,14	K
01/08/2000	MIFTAR HASA	990	012E003	01/08/2000	2.302,14	D
02/08/2000	URDHER/PAGESE	101	316E011	04/08/2000	43.637,78	K
02/08/2000	URDHER/PAGESE	101	314E030	02/08/2000	5.775,00	D
02/08/2000	URDHER/PAGESE	101	314E032	02/08/2000	20.000,00	D
02/08/2000	020015090000182	990	312E003	02/08/2000	8.373,40	D
02/08/2000	SHITESË KAPITALI	101	313E002	02/08/2000	5.000.000,00	K

KA EDHE LEVIZJE TE TJERA

ALPHA BANK A.E.
 TIRANA BRANCH (N.K.020)

[Signature]
D. V. DHUCI

[Signature]
CH. B. DIAMANTIS

DATE

02.08.00

NJOFTIM PER

KURSET MESATARE

NR	VALUTAT	INICIALET	PER	KURSI
1	MARKA GJERMANE	DEM	1	66.36
2	JENI JAPONEZ	JPY	100	130.08
3	STERLINA ANGLEZE	GBP	1	211.35
4	FRANGA ZVICERANE	CHF	1	84.04
5	FRANGA FRANCEZE	FRF	1	19.79
6	GULDENTI HOLLANDEZ	NLG	1	58.90
7	LIRETA ITALIANE	ITL	1000	67.03
8	FRANGA BELGE	BEF	1	3.22
9	EURO	EUR	1	129.80
10	ARI	XAU	OZ 1	39,577.11
11	ARGJENDI	XAG	OZ 1	706.02
12	PAUNDI IRLANDEZ	IEP	1	164.81
13	DOLLARI AUSTRALIAN	AUD	1	82.62
14	DOLLARI KANADEZ	CAD	1	95.78
15	SHILINGA AUSTRIAKE	ATS	1	9.43
16	PESETA SPANJOLLE	ESP	1	0.78
17	KORONA SUEDEZE	SEK	1	15.35
18	KORONA NORVEGJEZE	NOK	1	15.87
19	KORONA DANEZE	DKK	1	17.41
20	MARKU FINLANDEZ	FIM	1	21.83
21	ESKUDO PORTUGEZE	PTE	200	64.74
22	DHRAHMIA GREKE	GRD	100	38.51
	DOLLARI AMERIKAN	USD	1	142.06
	SPEC.DRAWING RIGHTS	SDR	1	187.00
	DINARI KUVAITIAN	KWD	1	#DIV/0!

FIRMAT

E PARE

E DYTE

Paied up Capital	CCY	Ex.Rate
10,080,000.00	USD	142.06
1,431,964,800.00	ALL	



DATE 24 KORRIK 2000

NGA DREJTORIA E MARREDHENIEVE NDERKOMBETARE

PER KESHILLI I VEPRIMTARISE II DHE I

NJOFTIM

LENDA SHTESA E KAPITALIT TE DEGES TE TIRANES

Sipas kerkeses te Deges te Tiranes, ju propozojme dyfishimin e kapitalit nga 700 milion leke (perafersisht 5 milion USD -1,8 miliard GRD) i cili ne 1.400 miliard leke (perafersisht 10 milion USD -3,6 miliard GRD).

Kjo shtese konsiderohet e domosdoshme per keto arsye:

1. Pritet vendimi i Bankes te Shqiperise (Banka Qendrore) per rritje te kapitalit minimal te kerkuar te Bankave vendore i cili do te konsiderohet 10 milion USD
2. Huadhenia per kreditoret e medhenj kerkon perdorimin e shumave nga credit line ne shumen 3 miliard GRD dhe per pasoje pagesa e interesit per credit line rendohet edhe me 15% tatim.
3. Bankat konkruuese kane baze kapitali me te madh, si rezultat Dega jone te renditet ulet ne pasqyrat e vleresimit te Bankes te Shqiperise.

Gjçnashtu me dyfishimin e kapitalit do te rriten me shume limitet e huave te Deges qe percaktohet nga Banka e Shqiperise ne 20% te kapitalit per cdo kredimarres.

Sqarojme qe rritja e kapitalit do te behet direkt ne Banken tone dhe jo ne Banke te Shqiperise.

V. KARAINDROS

J. PAPAIOANOV

KESHILLI I VEPRIMTARISE II
Miratoi dhe firmosi me date 27 Korrik 2000

KESHILLI I VEPRIMTARISE I
Miratoi dhe firmosi me date 1 Gusht 2000

*Perllheu
Dofes Shuci*



**VENDIM I BORDIT TE DREJTOREVE
TE ALPHA BANK (DEGA E TIRANES) SH.A.**

Ne Tirane, sot, me date 3 shtator 2000, Drejtori i Pergjithshem duke vepruar ne emer te Bordit te Drejtoreve te ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a., banke e themeluar dhe qe ushtron veprimtarine e saj ne baze te ligjeve shqiptare, u mblodh ne nje mbledhje per te vendosur mbi rritjen e kapitalit aksioner te ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a.

Bordi i Drejtoreve te ALPHA BANK S.A. ne mbledhjen e tij te dates 1 gusht 2000 ka vendosur te rrise kapitalin aksioner te ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a. duke vepruar ne perputhje me proceduren e parashikuar ne nenin 152/3 te ligjit shqiptar "Per Shoqerite Tregtare".

Duke patur parasysh vendimin e Bordit te Drejtoreve te dates 1 gusht 2000, Bordi i Drejtoreve te ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a.:

Vendosi:

- 1) Te rrise kapitalin aksioner te ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a. nga shuma aktuale prej 5.080.000 USD (pese milion e tetedhjete mije dollare amerikane) ne shumen prej 10.080.000 USD (dhjete milion e tetedhjete mije dollare amerikane),

Shuma e rritjes se kapitalit aksioner te ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a. eshte shlyer plotesisht me te holla ne dore ne Banken e Shqiperise.

Miratuar nga Drejtori i Pergjithshem i ALPHA BANK, Dega e Tiranës, sh.a

Andreas Bartzis

(firma, vula)

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
NR. 5317 REP.

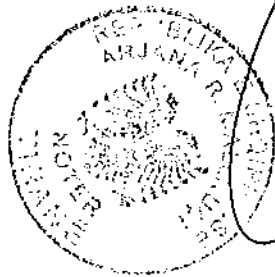
Tirane, me 13, shtator 2000

VERTETIM

Une, A. Mallkuç' Noter i Dhomes se Notereve Tirane, vertetoj firmen e perkthyeses Ina Aleks, banuese ne Tirane, e njohur zyrtarisht prej meje si perkthyes per gjuhen Angleze, e cila u paraqit personalisht duke me deklaruar se dokumentin bashkengjitur e perktheu besnikerisht nga Anglishtja ne Shqip dhe une e vertetoj nenshkrimin e saj rregullisht.

NOTER

NOTERE
ARIANA MALLKUÇI
RR. DURRËSIT P11
TIRANE - 502-53



K E R K E S E

KERKUESI:

SHOQERIA "ALPHA CREDIT BANK-DEGA TIRANE" Sh.A.

OBJEKTI:

Depozitimi i akteve te Personit Juridik

BAZA LIGJORE:

Ligji Nr.7638, date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" dhe Ligji Nr.7667, date 28.01.1993 "Per Regjistrin Tregtar dhe formalitetet qe duhen zbatuar nga Shoqerite Tregtare"

*12825/4
6390*

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" SH.A., eshte regjistruar si person juridik me Nr. Vendimi 12825, date 16.11.1995 te Gjykates se Rrethit Tirane me ortake: Shoqerine "Alpha Credit Bank" A.E.(S.A) themeluar si person juridik ne 10 Mars 1918 dhe eshte rregjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me Nr. Amze 6066/06/B/05, me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis. Kapitali fillestar i Shoqerise eshte 2.000.000 leke.

Me daten 18 Shtator 1997, Keshilli i Drejtuesve i shoqerise meme ka marre vendim ndermjet te tjerash te financoje degen e saj ne Tirane ne shumen 350.000.000 (treqindpesedhjetmilion) leke ose 2.500.000 USD e cila eshte derdhur fillimisht ne Banken e Shqiperise dhe me pas marrjes se licences nga kjo banke i eshte kthyer ALPHA CREDIT BANK DEGA SHQIPERI dhe rezulton e pasqyruar ne bilancin e shoqerise.

Per sa me siper kerkojme depozitim e Vendimit te Keshillit te Drejtuesve qe ka marre vendim per financimin e deges se "Alpha Credit Bank" ne Tirane ne shumen 350.000.000 Leke si dhe te Konfermes se leshuar nga Banka e Shqiperise per derdhjen e shumes se sipercituar dhe me pas clirimin e keasj shume po nga kjo banke.

Bashkengjitur:

Vendimi i Keshillit te Drejtuesve te Shoqerise "Alpha Credit Bank" A.E.
Konferma e Bankes se Shqiperise
Konferma e Alpha Credit Bank

Per Shoqerine "ALPHA CREDIT BANK-DEGA TIRANE" Sh.A.

Perparim Kalo



Q. Dep. T. Kalo
18.02.1999

2. Baza "Supplesi"
18.02.1999
25.03.99

1.04.1999
Gj. Kalo
Shoqeria

BANKA E SHQIPERISE

Date 25.03.99

K A R T E L A Nr 2252051 A 01 31.12.98

Emertimi Dep.e Marre si Garanci "Alfacredit"USD

Periodha : Nga 01.01.98 deri me 31.12.98

Data	P E R S H K R I M I	Dat.Val	Levizjet	Ti
	Gjendja fillim			00.
15.01.98	Shkr.61R2 14.1.98 kapital-ll.rnj	14.01.98	2.500,000.00 D	
T O T A L I			2.500,000.00 D	K

BANKA E SHQIPERISE
DALLI
[Signature]

ALPHA CREDIT BANK
TIRANA BRANCH

Nr 554 prot.

Tirane me 18/02/1999



VERTETIM

Me te cilin nen pergjegjesine tone personale vertetojme se kapitali i paguar nga ALPHA CREDIT BANK, ATHINE per Degen e saj ne Tirane eshte 350.000.000 Lek.

Kundravlehta e tij ne USD ne shumen prej 2.500.000 USD eshte derdhur fillimisht ne Banken e Shqiperise dhe me marrjen e licenses i eshte transferuar bankes sone.

Shuma e kapitalit te paguar nuk ka pesuar asnje ndryshim deri me sot dhe pasqyrohet ne bilancin e bankes.

ALPHA CREDIT BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)

Andreas BARTZIS Onfea DHUCI

Alpha Credit Bank
Tirana Branch
Deshmoret e Kombit Blvd, 47
Tirana, Albania

Tel: (00355) 42 4 0477-9
Fax: (00355) 42 3 2102

12825/7

Ey Amilo Cepo
12.09.2000

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (S.A.)

12 SET. 2000



KERKESE

KERKUESI: Shoqeria "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch, person juridik regjistruar me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16.11.1995, perfaqesuar nga drejtori i Pergjithshem i saj z. Andreas Bartzis

OBJEKTI: Depozitim aktesh te personit juridik

BAZA LIGJORE: Ligji nr. 7638, date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" dhe Ligji nr. 7667, date 28.01.1999 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet te duhur respektuar nga shoqerite tregtare"

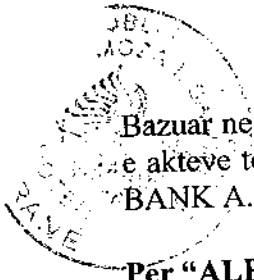
GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Shoqeria "ALPHA BANK A. E. – Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16 Nentor 1995, me ortake te vetme: Shoqerine "ALPHA BANK" A.E. themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "ZOGU I", nr. 47/1, Tirane; me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas BARTZIS dhe me kapital te paguar 5.080.000 USD (pese milione e tetedhete mije Dollare Amerikane) ose i konvertuar ne leke eshte 682.752.000 (gjashteqind e tetedhete e dy milione e shtateqind e pesedhete e dy mije) Leke.

Me vendim te Keshillit Drejtues te "ALPHA BANK A. E.", date 01 Gusht 2000, eshte vendosur te behet zmadhimi i kapitalit te shoqerise. Keshtu kapitali i shoqerise nga shuma 5.080.000 (pese milione e tetedhete mije) dollare Amerikane do te zmadhohet me shumen prej **5.000.000 USD (pese milion Dollare Amerikane).**

Keshtu kapitali i shoqerise do te arrije ne shumen **10.080.000 USD (dhjete milion e tetedhete mije Dollare Amerikane)** ose i konvertuar ne Leke **1.431.964.800 (nje miliard katerqindetredhjetee mije nenteqindegjashtedhjetekater mije e teteqind)** Leke.

Shtesa e kapitalit ne shumen e mesperme prej **5.000.000 USD (pese milion Dollare Amerikane)** eshte derdhur direkt ne Banken "ALPHA BANK A. E. – Tirana Branch" Sh.a., me date 2 Gusht 2000 sipas konfirmimit te leshuar prej saj Prot. No. 1049/1 date 2 Gusht 2000.



Bazuar ne sa me siper, kerkojme nga Gjykata juaj pranimin e kerkeses per depozitim
e akteve te mesiperme dhe te beje shenimet perkatese ne skeden e shoqerise "ALPHA
BANK A. E. - Tirana Branch" Sh.a

Per "ALPHA BANK" A.E. - Tirana Branch

ANDREAS G. BARTZIS
Drejtor i Pergjithshem

[Handwritten Signature]
ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)

**REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE**

Nr. 4571 Rep.
Nr. _____ Kol.

VERTETIM

Sot, me date 08 Shtator 2000, perpara meje Amir Sadiku, notere
e Dhomes e Notereve Tirane, u paraqit personalisht **Andreas BARTZIS**, i biri i
Georges, banues ne Tirane, Bulv. "ZOGU I", nr. 47/1, mbajtes i pasaportes nr. N
129014, ne cilesine e Drejtorit te Pergjithshem te shoqerise "ALPHA BANK A.E.-
Tirana Branch, i cili me deklaroi se kete kerkeses per depozitim aktesh e ka perpiluar ne
perputhje me kompetencat e tij dhe me ligjin, dhe pasi ai nenshkroi ne pranine time me
vullnetin e tij te lire dhe te plote, une noterja vertetoj nenshkrimin e tij sipas ligjit.

NOTERE



[Handwritten Signature]

EKSTRAKT NGA PROCES VERBALI
I Mbledhjes se Pergjithshme te Aksionereve
te Dates 28 Mars 2000

Aksioneret e ALFA TRAPEZA PISTEOS A.E. qe permenden ne tabelen e bashkangjitur dhe qe perfaqesojne aksionet dhe votat qe shenohen ne krahe te cdonjerit prej tyre, u mbledhen te marten me 28 mars 2000, ne ambjentet e hotel HILTON ne ATHINE, ne mbledhjen e rradhes te Asamblese te Pergjithshme, sipas ftesave te dates 24 Shkurt 2000 te Keshillit Drejtues, qe u publikua konform ligjit.

Sekretari lexon ftesen me rendin e dites.

RENDI I DITES

11. Ndryshimi i neneve te STATUTIT; i nenit 1 persa i perket emertimit, i neneve 6, 8,13,23 e 24 persa i perket pershtatjes se tyre me dispozitat e ligjit ne fuqi per tituj jo fizik nr 2396/1996, i nenit 13 paragrafi 1 dhe 15 paragrafi 3 persa i perket pershtatjes me ligjin nr 2741/1999 dhe i neneve 20 e 21 persa i perket dhenjes se kompetencave e se drejtes per firme te Keshillit Drejtues anetareve te Drejtorise te Pergjithshme, nenpunesve dhe te te treteve.

PIKA 11

Presidenti : I lutem sekretarit te lexoje tekstin e propozuar rishtazi te neneve te Statutit.

NENI 1

Krijohet shoqeria anonime bankare nen emertimin « ALFA TRAPEZA ANONIMOS ETERIA» ku ALFA mund te shkruhet latinisht « ALPHA», domethene «ALPHA TRAPEZA ANONIMOS ETERIA» dhe ne gjuhe te huaj « ALPHA BANK A. E» dhe titull te shkurtuar «ALFA BANK » ose ALPHA BANK.

Pjesemarresit per temen e dites votuan si me poshte :

11. NDRYSHIMI I NENIT TE STATUTIT

PO = 60.249.655 JO = 25 TE PAVLEFSHME = 0 100,00

Kopje ekzakte nga Protokollu i
Asamblese te Pergjithshme

SEKRETARI
(Firme, Vule)
E. P. VERIKIOS

E. P. Verikios
[Signature]



ALPHA CREDIT BANK

Stema

Lenda: SHTESE E KAPITALIT TE DEGES SE TIRANES

Ne baze te vendimit te Bankes Qendrore te Shqiperise (BOA) deri me 30 Shtator 1999, kapitali I Deges se Tiranes duhet te shtohen ne 500 milion leke (3.7 milion USD) nga 350 milion leke (USD 2.58) qe eshte sot, domethene duhet te shtohet me 1.1 milion USD me teper.

Gjithashtu eshte vendosur qe deri me 31 Mars 2001 kapitali duhet te jete 700 milion leke (USD 5.17) domethene te shtohet me 2.58 milion USD.

Propozojme shtesen e kapitalit qe tani ne 700 milion leke ne menyre qe:

1. Te shtohen me shume kufijte e financimeve te Deges qe caktohen nga BOA si me poshte:

- a) 15% te kapitalit per cdo kredimarres
- b) kufiri total i deges sa gjashtefishi i kapitalit
- c) kufiri per 10 kredimarres me te medhenj sa 140% e kapitalit

2. Te shtohet kufiri i lejuar ne hapje per transaksione te kembimeve valutore qe percaktohet ne masen 10% per cdo lloj monedhe.

Lutemi per miratimin tuaj,

V.I. KARAINDROS

G.D.MASTORAS

Vijojne firmat:

Keshilli II 20-09-1999

Firme

Firme

Firme

Firme

Keshilli I 24-09-1999

Firme

Firme

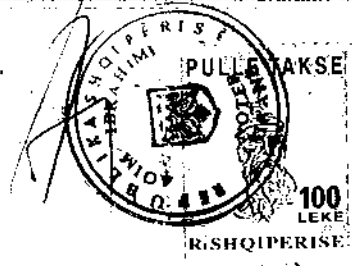
Firme

Firme

Per k. H. : Orfeu Dhruca

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
Nr 4994 Rep Dt 20/09/99

VERTETIM
Vërtetohet se fotokopja është e)
njejte me origjinalin Dokumenti
u paraqit nga V. Dado
Nr Pasap e Keshi
NOTER Agim Ibrahim



28-09-99 13:49 3262445 ALPHA CREDIT BNK->9003554232102 Page 01

Message Type and Transmission
Priority Delivery
Message Input Reference

Sender
ALPHA CREDIT BANK

Receiver
CHASE MANHATTAN BANK, THE
NEW YORK, NY US

Message Text
20: Transaction Reference Number
098/9/1 DQY
21: Related Reference
Y
22: Value Date, Currency and Amt
Date 28 September 1999
Currency USD (US DOLLAR)
Amount \$2,350,000.00
23: Intermediary - Name/Address
FEDERAL RESERVE BANK OF NEW YORK
NEW YORK NY 10005
24: Account With Institution
BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS
BASEL SWITZERLAND
25: Beneficiary (req) - Name/Address
BRANKI ALIPIRI, TIRANE, ALBANIA
72: Sender to Receiver Information
FOR FURTHER CREDIT OF ALPHA
CREDIT BANK TIRANE BRANCH

12825/5

2125

K E R K E S E

- Kerkuesi** : Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK - DEGA TIRANE" perfaqesuar nga Z. Andreas Bartzis.
- Objekti** : Depozitimi i Akteve te Personit Juridik
- Baza ligjore** : Ligji Nr. 7638, date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare", dhe Ligji Nr. 7667, date 28.01.1993, "Per Regjistrin Tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare".

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE


Dega e Shoqerise "ALPHA CREDIT BANK" A.E., e regjistruar si person juridik nen emertimin ALPHA CREDIT BANK - Dega Tirane ne Regjistrin e Shoqerive Tregtare me Vendimin Nr. 12825, date 16 Nentor 1995 te Gjykates se Rrethit Tirane, me Drejtor te Pergjithshem Z. Andreas Bartzis, kapitali themeltar i shoqerise eshte 350.000.000 (tre qind e pesedhete milione) leke. Shoqeria meme "ALPHA CREDIT BANK" A.E. eshte themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe eshte regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me Nr. Amze 6066/06/B/05.

Me daten 24.09.1999, Keshilli Drejtues i Shoqerise meme ka marre vendim, ndermjet te tjerash, te rrise kapitalin e deges ne Shqiperi qe aktualisht eshte 350.000.000 leke qe i korrespondojne 2.580.000 dollare amerikane ne 700.000.000 (shtateqindmilione) leke qe i korrespondojne 5.160.000 (pesemilion e njeqind e gjashtedhete mije) dollare amerikane.

Rritja e kapitalit do te kryhet ne kete menjehere duke derdhur ne Banken e Shqiperise brenda dates 30 Shtator 1999, shumen 350.000.000 leke qe i korrespondon shumes 258.000.000 dollare amerikane dhe kapitali i shoqerise do te arrije shumen 700.000.000 (shtateqindmilione) leke. Ne kete menyre, Dega e shoqerise, ploteson kushtin e vendosur nga banka e Shqiperise qe brenda dates 30 Shtator 1999, te kete rritur kapitalin e saj ne shumen 500.000.000 leke si dhe me rritjen e kapitalit duke arritur shumen prej 700.000.000 leke, Dega e Bankes do te kete mundesi te shtoje kufijte e financimeve per kredimarresit.

Persa me siper, ne cilesine e Drejtorit te Pergjithshem, i kerkoj Gjykates se Rrethit Tirane te beje depozitimin e ndryshimeve ne lidhje me rritjen e kapitalit te deges se shoqerise nepermjet rritjes se numrit te aksioneve, ne Regjistrin Tregtar.

Drejtor i Pergjithshem
ALPHA CREDIT BANK A.E.
TIRANA BRANCH (020)
ALPHA CREDIT BANK - DEGA TIRANE
ANDREAS BARTZIS



Kerkesa e depozitimit te shumes 350.000.000 leke
 shprehur ne 2.580.000 dollare amerikane
 i Dega e Shoqerise se Shqiperise me
 30.09.1999
 Gj. F. Sullaku
 Drejtor i Pergjithshem

Tirane, me 28 Shtator 1999

SEKRETARIA E PERGJITHSHME E TREGTISE
DR/A E PERGJ. E TREGT. TE BRENDSHME
DREJTORIA E SHOQERIVE ANIME E KREDITIT
SEKTORI

VENDIM

Adresa e Drejtorise: Sheshi Kanigos
Kodi Postal: 101 81
Informacion:
Telefon: 3842970
TELEFAX: 3842642

TEMA: Miratimi i ndryshimeve te statutit te shoqerise anonime nen emertimin ALFA
TRAPEZA PISTEOS A. E.

ZV MINISTER I ZHVILLIMIT

Duke patur parasysh:

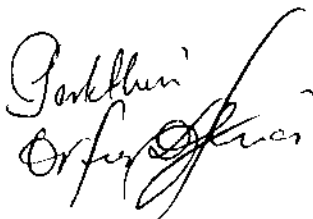
1. Dispozitat:
 - a. Te nenit 37 te Kodit Tregtar dhe te neneve 4 dhe 7b paragrafi 8 i Ligjit 2190/20 « Mbi Shoqerite Anonime»
 - b. E dekretit 397/88 « Mbi Organizimin e Ministrise se Tregtise» me ndryshimet e tij e qe jane ne fuqi.
 - c. E dekretit 27/1996 « Mbi Bashkimin e Ministrise te Turizmit, Industrise Energjitike e Teknologjise dhe te Tregtise ne Ministrine e Zhvillimit».
2. Vendimin B3 – B4 / 13-5 -1996 te ZV Ministrit te Zhvillimit me teme «Autoritet per nenshkrim dokumentash – Me urdher te ZV Ministrit- etj»
3. Vendimin e 28/3/2000 te Asamblese te Pergjithshme te aksionereve te shoqerise anonime nen emertimin « ALFA TRAPEZA PISTEOS A.E. »
4. Vendimin 69/9/12/4/2000 te Komitetit te ceshtjeve Bankare dhe Kreditit » ne te cilen u miratua ndryshimi i nenit nje (1) te statutit te Bankes.
5. Kerkesen e dates 12/4/2000 te shoqerise anonime te lartepemendur

VENDOSIM

1. Miratojme ndryshimi i nenit nje (1) te statutit te shoqerise anonime ALFA TRAPEZA PISTEOS A. E. dhe numer amze 6066/ 06/ B/ 06/ 05 sipas vendimit te dates 28/3/2000 te asamblese dhe aksionereve te saj.
2. Ky vendim do te rregjistrohet ne Amzen e Shoqerivee Anonime te Sherbimit tone
3. Njoftimi per regjistrimn perkates te publikohet ne volumin e shoqerive anonime eme pergjigjei te kufizuar te te Gazetes Zyrtare.

**DREJTORESHA
DH. PAPASTEFANATU**

PER NJOFTIM: ALPHA CREDIT BANK
STADHIU 40 102 - 52
ATHINE





ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ
ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΩΣ
ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ 28 ΜΑΡΤΙΟΥ 2000

Οι μέτοχοι της ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΠΙΣΤΕΩΣ Α.Ε. που αναφέρονται στο συνημμένο πίνακα και εκπροσωπούν τις μετοχές και τις ψήφους που σημειώνονται έναντι του ονόματος εκάστου, συνήλθαν την Τρίτη 28 Μαρτίου 2000, στις αίθουσες του ξενοδοχείου Hilton Αθηνών, σε Τακτική Γενική Συνέλευση, κατόπιν της από 24 Φεβρουαρίου 2000 προσκλήσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, που δημοσιεύθηκε σύμφωνα με το νόμο.

Ο Γραμματεός διαβάζει την Πρόσκληση με τα θέματα της ημερησίας διατάξεως.

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΣ

11. Τροποποίηση των άρθρων του καταστατικού 1 ως προς την επωνυμία 6, 8, 13, 23 και 24 για την προσαρμογή τους στις διατάξεις του ν. 2396/1996, όπως ισχύει, περί αύλων μετοχών, 13 παρ. 1 και 15 παρ. 3 για την προσαρμογή τους στις διατάξεις του ν. 2741/1999 και 20 και 21 ως προς την εκχώρηση αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου και δικαιώματος υπογραφών σε μέλη της Γενικής Διευθύνσεως, υπαλλήλους ή τρίτους.

Θέμα 11ο

Ο Πρόεδρος: Παρακαλώ τον Γραμματέα να διαβάσει την προτεινόμενη νέα διατύπωση των άρθρων του Καταστατικού.

ΑΡΘΡΟ 1

Συνιστάται ανώνυμος τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ», δυνάμενη να αποδοθεί με λατινική γραφή του "ΑΛΦΑ" και ως "ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ" και σε ξένη γλώσσα «ALPHA BANK A.E.» και διακριτικό τίτλο ΑΛΦΑ BANK που δύναται να αποδοθεί και ως ALPHA BANK.

ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ

ΛΕΥΘΕΡΗ
ΑΦΜ: 014504784



Επί εκάστου θέματος της ημερησίας διατάξεως οι μέτοχοι εψηφισαν ως εξής:

11. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ ΤΟΥ ΚΑΤΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ

ΝΑΙ=60.249.665 ΟΧΙ=25 ΑΚΥΡΑΝΑΠΟΧΕΣ=0 100,00

Ό,τι ακριβές αντίγραφο
από το Βιβλίο Πρακτικών
των Γενικών Συνελεύσεων



*Ακριβές φωτοτυπικόν αντίγραφο
εκ του βιβλίου πρακτικών
Επιδημιών
Αθήναι 23-5-2000
Η Έκδοσα

Αλεωδερ

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE
Nr. 3062 Regj.

Vërtetohet fotokopja
me origjinalin
TIRANE 07.06.2000

ΔΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΓΕΩΡ. ΛΕΥΘΕΡΗ
ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ
ΠΕΣΜΑΖΟΓΛΟΥ 8-105 59 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 32.24.041 - 32.60.000
ΔΟΥ Α' ΑΘΗΝΩΝ - ΑΦΜ: 014504784



NOTERE
ARIANA MALLKUCI
RR. DURRESIT P11
TIRANE - 502-53



SEKRETARIA E PERGJITHSHME E TREGTISE
DREJT. E PERGJ. E TREGT. SE BRENDSHME
DREJTORIA SHOQ. ANONIME E TE KREDITIT
SEKTORI B'



PER: Shtypshkronjen Kombetare
Kapodhistrin 34
104-32 ATHINE

Bashkangjitur a) Dhiplot nr. 2382953/2000

Adresa e Drejtorise : Sheshi Kanigos
Kodi Postal: 101 81
Informacioni:
Telefon: 3842970
Fax: 3842642

PER NJOFTIM: ALPHA CREDIT BANK
STADHIU 40
102-52 ATHINE
AMZE A.E

NJOFTIM

Mbi regjistrimi ne Amzen e Shoqerise Anonime te te dhenave te shoqerise anonime me emrin
"ALFA TRAPEZA PISTEOS A. E.

Me 10/5/2000 u rregjistrua ne Amzen e Shoqerive Anonime te Sherbimit tone Vendimi me nr
K2- 5643 i dates 10/5/2000 me te cilin u miratua ndryshimi i nenit nje (1) te STATUTIT te
shoqerise anonime nen emertimin "ALFA TRAPEZA PISTEOS A.E." me numer amze 6066
/06/ B/ 86/ 05 ne perputhje me vendimin date 28/3/2000 te Asamblese te Pergjithshme dhe
te aksionereve te saj. Ne te njejten dite u rregjistrua ne amzen e shoqerive anonime teksti i ri i
plete i Statutit bashke me ndryshimet e tij.

Ndryshimi qe u miratua eshte si me poshte vijon:

Neni 1

Krijohet shoqeria anonime bankare nen emertimin « ALFA TRAPEZA ANONIMOS ETERIA»
ku ALFA mund te shkruhet latinisht « ALPHA», domethene «ALPHA TRAPEZA ANONIMOS
ETERIA» dhe ne gjuhe te huaj « ALPHA BANK A. E» dhe titull te shkurtuar «ALFA BANK »
ose ALPHA BANK.

Gerklene
Olga Blaci

DREJTORESHA
DH. PAPASTEFANATU
(Firme, Vule)

19



12.02.2000
19.06.2000

Zj. M. 0999
8/6/2000
28.03.2000
Lokaj

KERKESE

KERKUESI: Shoqeria "ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch, person juridik regjistruar me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16.11.1995, perfaqesuar nga drejtori i Pergjithshem i saj z. Andreas Bartzis

OBJEKTI: Depozitim aktesh te personit juridik

BAZA LIGJORE: Ligji nr. 7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare" dhe Ligji nr. 7667, date 28.01.1999 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare"

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK - Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16 Nentor 1995, me ortake te vetme: Shoqerine "ALPHA CREDIT BANK" A.E. (Sh.A) themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "Deshmoret e Kombit, nr. 47/1, Tirane, me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis dhe me kapital te paguar 5.080.000 (pese milione e tetedhjete mije) dollare Amerikane ose i konvertuar ne leke eshte 682.752.000 (gjashteqind e tetedhjete e dy milione e shtateqind e pesedhjete e dy mije) Leke.

*Te depozitohet kartelera
në depozitues
shprehur
dat 28/3/2000
amzuar me
ndryshim
në marrëveshje
tut te shpall*

Me vendim te Mbledhjes se pergjithshme te Aksionereve te "ALFA TRAPEZA PISTEOS" A.E., te dates 28 Mars 2000, eshte vendosur ndryshimi i nenit 1 te Statutit te shoqerise, me ane te te cilit behet ndryshimi i emrit te saj. Keshtu, neni 1 i Statutit do te kete kete permbajtje:

*Qendrimi me
19.6.2000*

"NENI 1.

Krijohet shoqeria anonime bankare nen emertimin "ALFA TRAPEZA ANONIMOS ETERIA" ku ALFA mund te shkruhet latinisht "ALPHA", domethene "ALPHA TPAPEZA ANONIMOS ETERIA " dhe ne gjuhe te huaj "ALPHA BANK A.E " dhe titull te shkurtuar " ALFA BANK " ose ALPHA BANK."

*Gjykatari
M. Lokaj
B. Lokaj*

Me Vendim Zv/Ministrit te Zhvillimit te Greqise, Nr.Protokolli: k2 - 5643, date 10 Maj 2000, eshte vendosur miratimi i ndryshimit te nenit 1 te Statutit te shoqerise anonime "ALFA TRAPEZA PISTEOS" A.E., me numer amze 6066/06/B/86/05, sipas Vendimit te dates 28 Mars 2000, te Asamblese se Aksionereve te saj. Po me kete date eshte bere regjistrimi i ketij Vendimi ne Amzen e Shoqerive Anonime. Gjithashtu, me nje Njoftim te leshuar ne kete date nga Sekretaria e Pergjithshme e Tregtise, Drejtoria e Pergjithshme e Tregtise se Brendshme, Drejtoria e Shoqerive Anonime e te Kreditit, Sektori B', prane Ministrise se Zhvillimit se Republikes se Greqise, eshte bere publikimi ne Gazeten Zyrtare ne volumin e shoqerive anonime dhe me pergjegjesi te kufizuar i ndryshimit te emrit te shoqerise anonime "ALPHA TRAPEZA PISTEOS" A.E.

Bazuar ne sa me siper, kerkojme nga Gjykata juaj pranimin e kerkeses per depozitim in e akteve te mesiperme dhe te beje ndryshimin e emrit te deges ne Tirane te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK" A.E. nga emertimi i meparshem "ALPHA CREDIT BANK A.E." – Tirana Branch ne emertimin e ri "ALPHA BANK" A.E.- Tirana Branch.

Per "ALPHA BANK" A.E. – Tirana Branch

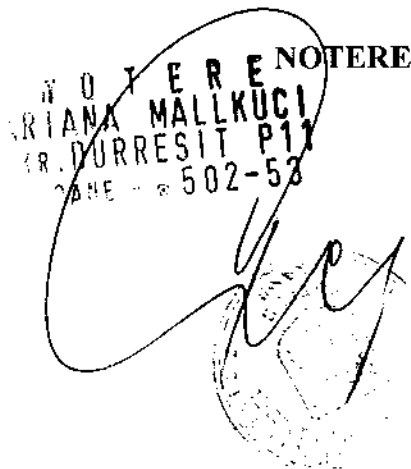
ANDREAS G. BARTZIS
Drejtor i Përgjithshëm
ALPHA CREDIT BANK A.E.
TIRANA BRANCH (K.020)

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE

Nr. 3064 Rep.
Nr. _____ Kol.

VERTETIM

Sot, me date 02 Qershor 2000, perpara meje Ariana Mallkuci, notere e Dhomes e Notereve Tirane, u paraqit personalisht **Andreas Bartzis**, i biri i Georgeos, banues ne Tirane, Bulv. "Deshmoret e Kombit", nr. 47/1, mbajtes i pasaportes nr. N 129014 —, ne cilesine e Drejtorit te Pergjithshem te shoqerise "ALPHA BANK A.E.- Tirana Branch, i cili me deklaroi se kete kerkesa per depozitim aktesh e ka perpiluar ne perputhje me kompetencat e tij dhe me ligjin, dhe pasi ai nenshkroi ne pranine time me vullnetin e tij te lire dhe te plote, une noterja vertetoj nenshkrimin e tij sipas ligjit.





DEPARTAMENTI I MBIKEQYRJES

Sektori i Licencimit dhe Rregullimeve Bankare

Nr. 6/1

Tirane, 21 prill 2000

VERTETIM

Vertetimi nr. 6, date 6 tetor 1999 i leshuar nga Sektori i Licencimit dhe Rregullimeve Bankare prane Bankes se Shqiperise te korigjohet nga ky vertetim:

Ne zbatim te Vendimit te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise nr. 43 Date 31.03.1998, ALFA KREDIT BANK ka derdhur shtesen e kapitalit te saj ne Banken e Shqiperise.

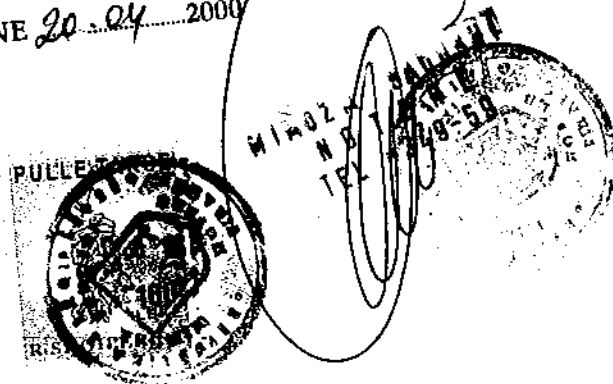
Me kete vertetim "Ju konfirmojme se eshte derdhur ne llogarine ne dollare amerikane shuma prej USD. 2.580.000,00 me date valute 29 shtator 1999 (kursi mesatar ditor 1 USD = 134,40 leke) e barabarte me 346.752.000 leke, (depozite e marre si garanci per shtesen e kapitalit te ALFA KREDIT BANK) prane Bankes se Shqiperise".

E leshojme kete Vertetim, per efekt te korigjimit te date valutes se shenuar ne Vertetimin nr. 6, date 6 tetor 1999 te leshuar nga Sektori i Licencimit dhe Rregullimeve Bankare prane Bankes se Shqiperise, per efekt rregjistrimi ne Gjykatën e Rrethit Tiranë.

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE
Nr. 22/1 Regj.

Vërtetohet fotokopja
me origjinalin
TIRANE 20.04 2000

Miranda RAMAJ
DREJTORE E DEPARTAMENTIT



12825/6

225 APR 2000

KERKESE

KERKUESI:

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK - TIRANA BRANCH" Sh.a., person juridik regjistruar me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16.11.1995, perfaqesuar nga drejtori i Pergjithshem i saj z. Andreas Bartzis

OBJEKTI:

Depozitim aktesh te personit juridik

BAZA LIGJORE:

Ligji nr. 7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare" dhe Ligji nr. 7667, date 28.01.1999 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare"

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK - Tirana Branch" Sh.a., eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16 Nentor 1995, me ortake: Shoqerine "ALPHA CREDIT BANK" A.E. (Sh.A) themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Amze 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "Deshmoret e Kombit, nr. 47/1, Tirane, me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis.

Me vendim te Gjykates se rrethit Tirane nr. 12825/5, Akti nr. 7125, date 30 Shtator 1999 eshte pranuar dhe depozituar Vendimi i Keshillit Drejtues se dates 24.09.1999 te "ALPHA CREDIT BANK" A.E., sipas te cilit eshte bere zmadhimi i kapitalit te shoqerise me nje shtese prej 2.580.000 (dy milione e peseqind e tetedhjetete mije) dollare Amerikane. Deri ne marrjen e ketij vendimi kapitali ishte 2.500.000 (dy milione e peseqind mije) dollare Amerikane dhe me kete shtese ai arrin vleren prej 5.080.000 (pese milione e tetedhjetete mije) dollare Amerikane. Ky zmadhim kapitali do te realizohet duke derdhur ne Banken e Shqiperise shumen prej 2.580.000 (dy milione e peseqind e tetedhjetete mije) dollare Amerikane. Kjo derdhje vertetohet me Vertetimin e dates 06 Tetor 1999, Prot. Nr. 6, te leshuar nga Departamenti i Mbikeqyrjes se Bankes se Shqiperise. Ne baze te ketij vertetimi, duke bere konvertimin, e vleres totale te kapitalit te shoqerise, ne dollare me kursin e kembimit te dollarit Amerikan kundrejt Lekut (kursi mesatar ditor 1USD=134.40 Leke) te dates 29 Shtator 1999, del se vlere aktuale e kapitalit te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK -Tirana Branch" Sh.a., eshte 682.752.000 (gjashteqind e tetedhjetete e dy milione e shtateqind e pesedhjetete e dy mije) Leke.

Ne Vendimin e Gjykates se rrethit Tirane nr. 12825/5, Akti nr. 7125, date 30 Shtator 1999, jane bere gabime perlllogaritese ne llogaritjen e shumes se kapitalit te paguar te Shoqerise "ALPHA CREDIT BANK - Tirana Bank" Sh.a., gje qe del qarte nga fakti se ai nuk perputhet me Vertetimin e leshuar nga Banka e Shqiperise me te cilin konfirmohet derdhja e shumes se siperpermendur dhe kursi valutor i kembimit te dollarit Amerikan kundrejt Lekut te asaj date.

Bazuar ne sa me siper, kerkojme nga Gjykata juaj pranimin e kerkeses per depozitimin e Vertetimit te dates 06 Tetor 1999, Prot. Nr. 6, te leshuar nga Departamenti i Mbikeqyrjes se Bankes se Shqiperise dhe saktesimin e vleres se kapitalit te paguar te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK - Tirana Bank" Sh.a.

Per "ALPHA CREDIT BANK - Tirana Bank" Sh.a.

ANDREAS G. BARTZIS
Drejtor i Pergjithshem

ALPHA CREDIT BANK A.E.
TIRANA BRANCH (004020)

ANDREAS G. BARTZIS

A. G. BARTZIS

Te depozituar ne 6/4
Vertetimi nr. 6
Tirane me 28.04.2000
Gjykate H. Dollaku
Hollaku



BANKA E SHQIPERISE
BANK OF ALBANIA

DEPARTAMENTI I MBIKEQYRJES

Spektori i Licencimit dhe Rregullimeve Bankare

Nr. 6

Tirane 6 tetor 1999

VERTETIM

Ne zbatim te Vendimit te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise nr. 43 Date 31.03.1998, ALFA KREDIT BANK ka derdhur shtesen e kapitalit te saj ne Banken e Shqiperise.

Me kete vertetim "Ju konfirmojme se eshte derdhur ne llogarine ne dollare amerikane shuma prej USD. 2.580.000.00. me date valute 29 tetor 1999 (kursi mesatar ditor 1 USD = 134,40 leke) e barabarte me 346.752.000 leke, (depozite e marre si garanci per shtesen e kapitalit te ALFA KREDIT BANK) prane Bankes se Shqiperise".

E leshojme kete Vertetim per efekt rregjistrimi ne Gjykatën e Rrethit Tirane.

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr. 2211 Regj.

Vërtetohet fotokopja
me origjinalin

TIRANE 20.04 2000

PULLE-TAKSE



Miranda RAMAJ
DREJTORE E DEPARTAMENTIT



VENDIM
i mbledhjes 21/03/2002

Diten e Enjte, ne daten 21 Mars 2002, ne oren 12.00, u mbledh Keshilli Drejtues ne sallën e mbledhjeve te Keshillit Drejtues ne Katin e 7-te, te selise se bankes, ne Stadiou 40. Ftesa e mbledhjes u eshte derguar te gjithë anetareve me date 14/03/2002.

Morren pjese:

Presidenti z. Yannis S. Costopoulos, Zevendespresidenti, z. Andreas L. Canellopoulos, Drejtoret e Pergjithshem z. C.A. Kyriacopoulos dhe D. P. Mantzounis, anetaret z. A.M. Averoff, G.E Agouridis, I.G. Goumas, X.I. Kantonias, P.G Karakostas, Ph. P. Costopoulos, L. D. Marinopoulos dhe sekretari i Keshillit z. H.P. Verykios.

Nuk morri pjese i ftuari z. A. M. Veremis.

Dhenja e
autorizimit
Drejtorit dhe
Nendrejtorit te
Deges se Tiranes

U rivendos dhenia e autorizimeve sipas vendimit te Keshillit Drejtues te dates 21/02/2002:

Keshilli Drejtues vendosi njezeri:

A) te Caktoje z. Andreas Antonios Galatoulas (nr i pasaportes N830439) Drejtor te Deges se Tiranes te cilit i jepen autoritetet ne vijim:

- te perfaqesoje dhe te angazhoje banken gjate kryerjes se transaksioneve bankare brenda kuadrit regullator te bankes dhe autoriteteve perkatese te shtetit shqiptar,
- te perfaqesoje banken perpara Bankes se Shqiperise dhe perpara cdo autoriteti tjeter bankar, gjyqesor, rregullues, policor etj.,
- t'u drejtoje dhe te nenshkruaje shkresa te cdo natyre, autoriteve te mesiperme, te pranoje cdo lloj shkrese drejtuar bankes, dhe ne pergjithesi te ndermarre te gjitha hapat e nevojshme per licensimin e degeve te bankes ne Shqiperi nga autoritetet perkatese si edhe per funksionimin e Degeve te saj ne kete vend.

B) Autorizon z. Andreas Antonios Galatoulas (nr pas. N830439), Drejtor i Deges se Tiranes dhe z. Orfea Vangjel Dhuci (nr pas. 0253636), nendrejtor i Deges se Tiranes qe se bashku te nenshkruajne me kushte, sipas gjykimit te tyre, marreveshjet e punes

me rezidentet shqiptare qe do te punesohen ne deget e Shqiperise dhe te ndermarrin per kete qellim te gjitha hapat e kerkuara per t'i bere ato efektive sipas Kodit te Punes dhe ate te Sigurimeve Shoqerore.

C) Autorizon z. Andreas Antonios Galatoulas (nr pas. N830439), Drejtor i Deges se Tiranes dhe z. Orfea Vangjel Dhuci (nr pas. 0253636), nendrejtor i Deges se Tiranes qe se bashku te nenshkruajne marreveshjet perfundimtare per ambientet e pershtatshme per deget e bankes ne Shqiperi me pronaret e tyre ose me cdo perfaqesues ligjor te tyre, shtesat dhe ndryshimet perkatese te ketyre marreveshjeve dhe cdo lloj shkrese apo deklarate tjeter qe eshte e domosdoshme per perfundimin e tyre

Ekstrakt i sakte nga proces
Verbali i Mbledhjeve te
Keshillit Drejtues

H. P. Berykios
(firme , Vule)

**LISTA E
NËNSHKRIMEVE
TË AUTORIZUARA
TETOR 2000**



NËNSHKRIMET E PËRGJITSHME (vazhdim)

C. T. ANAGNOSTOPOULOS
(nënshkrimi)

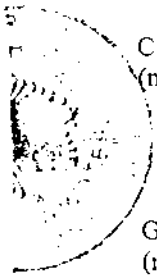
A. P. ANDREOU
(nënshkrimi)

G. P. ARVANITIS
(nënshkrimi)

C. G. ARONIS
(nënshkrimi)

H.P. VERYKIOS
(nënshkrimi)

C. G. KARAMANIS
(nënshkrimi)



C. A. KOKKINIS
(nënshkrimi)

T. I. CORCONTZELOS
(nënshkrimi)

G. G. LEKKAS
(nënshkrimi)

I. P. PARLITSIS
(nënshkrimi)

*Perikles
Enrieta Pope
df*

VËRTETIM

Sot më datë 17.5. 2002, unë M. Sadu Shaj, notere e Dhomës së Noterëve Tiranë, vërtetoj firmën e përkthyeses së gjuhës greke Enrieta Papa, banuese në Tiranë, e njohur personalisht prej meje, e cila u paraqit përpara meje duke më deklaruar se sa më sipër e përktheu besnikërisht prej origjinalit nga Greqishtja në Shqip, dhe unë e vërtetoj nënshkrimin e saj rregullisht.

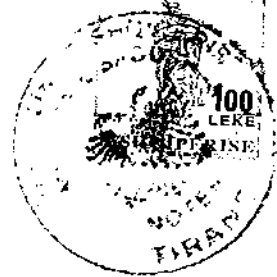
NOTERE



MIMAZA SAUUSHAJ
NOTERE
TEL. 234 959



PULLE TAKSE



RAPORT I AUDITORËVE TË PAVARUR

Drejtuesve të Alpha Bank, Dega e Tiranës

Ne kemi audituar bilancin kontabël të Alpha Bank, Dega e Tiranës ("Banka") më datë 31 Dhjetor 2003 si dhe pasqyrat përkatëse të të ardhurave dhe shpenzimeve, të ndryshimeve në kapitalin e aksionereve dhe të rrjedhjes së parasë për vitin ushtrimor të mbyllur me kete date. Këto pasqyra financiare janë përgjegjësi e Drejtimit të Bankës. Përgjegjësia jonë është shprehja e nje opinionit mbi këto pasqyra financiare bazuar në auditin që kemi bërë. Pasqyrat financiare të Bankës më 31 Dhjetor 2002 janë audituar nga një auditor tjetër raporti i të cilit, që daton 21 Shkurt 2003, jep një opinion të pakualifikuar mbi ato pasqyra.

Ne kryem auditimin tonë në përputhje me Standartet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarte kërkojnë që ne të planifikojmë dhe të kryejmë auditin me qëllim që të përftojmë siguri të mjaftueshme për mungesën e çdo keq-interpretimi material të pasqyrave financiare. Një auditim përfshin ekzaminimin, në bazë testimesh, të dokumenteve që mbështesin shumat dhe informacionet e tjera të pasqyrave financiare. Një auditim përfshin vlerësimin e parimeve kontabël të përdorura dhe parashikimeve kryesore të bëra nga drejtuesit, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare. Ne besojmë se auditimi ynë ofron baza të arsyeshme për dhënien e opinionit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 Dhjetor 2003, dhe të rezultateve të aktivitetit të saj, dhe rrjedhjes së parasë dhe ndryshimeve në kapitalin e aksionereve për vitin e mbyllur me kete date në përputhje me Nenin 38 të Ligjit të Bankave në Republikën e Shqipërisë.

DELOITTE & TOUCHE sh.p.k.
Tiranë, Shqipëri

18 Maj 2004

ALPHA BANK – DEGA E TIRANES
 BILANCI
 PER VITET E MBYLLURA ME 31 DHJETOR 2003 DHE 2002

AKTIVET	Llogarite nr.	Shenim	31 Dhjetor 2003 (Ne '000 Leke)	31 Dhjetor 2002 (Ne '000 Leke)
Arka dhe Banka Qendrore		3	2,558,163	1,581,552
Arka	111		584,325	367,768
Banka Qendrore	112		1,973,838	1,213,784
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim nga banka qendrore	12-1214	4	2,969,151	673,839
Hua dhe Paradhenie neto per institucionet e kreditit		5	8,559,240	9,722,287
Llogari rrjedhese	13		10,409	280,005
Depozita	14		8,548,831	9,442,282
Hua dhe Paradhenie neto per klientet		6 dhe 7	12,956,507	11,927,196
Hua dhe paradhenie standarte	20		12,868,457	11,772,825
Hua nenstandart	23		-	154,371
Hua te dyshimta	24		88,050	-
Mjetet e qendrueshme (neto)		8	5,195	-
Mjete te qendrueshme ne funksion te veprimtarise	532		5,352	-
Amortizime	537		(157)	-
Mjete te tjera	41,44,45,46		380,004	129,383
Aktivet Gjithsej			27,428,260	24,034,257
DETYRIMET DHE KAPITALI I AKSIONEREVE				
Detyrimet ndaj institucioneve te kreditit pervec Bankes Qendrore	13	9	9,557,421	9,294,339
Llogari rrjedhese	13		-	-
Depozita	16		9,557,421	9,294,339
Detyrimet ndaj klienteve		10	14,638,338	11,592,946
Llogari rrjedhese	271		1,842,658	1,701,450
Depozita	272, 273		12,795,680	9,891,496
Borxhet ndaj qeverise shqiptare dhe organizatave publike	265	11	597,576	741,356
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	55	12	128,685	117,728
Detyrime te tjera	42, 44, 45, 46, 35, 36		693,774	392,540
Detyrime Gjithsej			25,615,794	22,138,909
Kapitali i aksionereve				
Kapitali	571		1,431,965	1,431,965
Rezervat	573		233,350	126,155
Diferenca rivleresimi	574		(357,638)	(83,866)
Fitimi/Humbja i/e vitit ushtrimor	578		504,789	421,094
Kapitali gjithsej i aksionereve		13	1,812,466	1,895,348
Pasive Gjithsej			27,428,260	24,034,257

Shenimet e bashkengjitura nga 1 deri ne 16 jane pjese integrale e ketyre pasqyrave financiare.

ALPHA BANK – DEGA E TIRANES
 PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
 PER VITET E MBYLLURA ME 31 DHJETOR 2003 DHE 2002

PASQYRA E TE ARDHURAVE	Llogarite nr.	31 Dhjetor 2003 (Ne '000 Leke)	31 Dhjetor 2002 (Ne '000 Leke)
Te Ardhura nga Interesat		1,137,462	1,026,189
Per Veprimet e Thesarit dhe Nderbankare	7011	112,934	167,122
Per Veprimet me Klientet	7012	1,024,527	859,055
Te tjera	7017	1	12
Shpenzime per Interesat		566,534	542,633
Per Veprimet e Thesarit dhe Nderbankare	6011	25,753	172,366
Per Veprimet me Klientet	6012	540,781	370,267
Fitimi/Humbja Neto nga Interesat		570,928	483,556
Te Ardhura nga Veprimet Financiare		194,266	129,234
Te Ardhura nga Bonot e Thesarit	7021	180,544	129,234
Te Ardhura nga Veprimet me Letrat e tjera me Vlere	7022	13,722	-
Fitimi/Humbja Neto nga Veprimet Financiare		194,266	129,234
Fitimi/Humbja Neto nga Komisionet		79,452	79,891
Te Ardhura nga Komisionet ne Veprimet e Huadhenies	7031, 7032, 7035	1,860	90
Te Ardhura nga Komisionet ne Sherbimet Bankare	7036, 7037, 6031, 6032, 6033, 6034,	83,421	80,758
Shpenzime nga Komisionet ne Veprimet e Huamarrjes	6035	4,932	807
Shpenzime nga Komisionet ne Sherbimet Bankare	6036	897	150
Fitimi/Humbja Neto nga Veprimet e tjera Bankare		21,209	18,943
Te Ardhura nga Veprimet e tjera Bankare	705	36,581	27,785
Shpenzime nga Veprimet e tjera Bankare	605	15,372	8,842
Fitimi/Humbja Neto nga Veprimet e Kembimeve Valutore		67,780	81,231
Fitimi nga Veprimet e Kembimeve Valutore	706	579,685	455,169
Humbja nga Veprimet e Kembimeve Valutore	606	511,905	373,938
Te ardhurat neto nga veprimtaria bankare		933,635	792,855

Shenimet e bashkengjitura nga 1 deri ne 16 jane pjese integrale e ketyre pasqyrave financiare.

ALPHA BANK – DEGA E TIRANES
 PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
 PER VITET E MBYLLURA ME 31 DHJETOR 2003 DHE 2002

PASQYRA E TE ARDHURAVE (vazhdim)	Llogarite nr.	31 Dhjetor 2003 (Ne '000 Leke)	31 Dhjetor 2002 (Ne '000 Leke)
Shpenzimet e Pergjithshme te Veprimitarise		195,185	168,938
Kosto e Personelit	61	72,049	63,950
Taksa pervec taksave mbi te ardhurat	62	926	847
Shpenzime per sherbime te jashtme	63	122,210	104,141
Te ardhurat e veprimitarise perpara shpenzimeve per fonde rezerve		738,450	623,917
Shpenzime neto per amortizimin dhe zhvleresimin e mjeteve te qendrueshme	64 - 74	157	-
Humbjet neto dhe shpenzimet per fondin rezerve per llogarite e dyshimta, letrat me vlere dhe zerat jashte bilancit		60,640	61,570
Shpenzime/transferime neto per fondet rezerve statistikore	651-751	10,956	19,975
Shpenzime/transferime neto per fonde rezerve per huate nenstandard, te dyshimta dhe te humbura	652-752	49,684	41,595
Humbja neto nga veprimitarite e jashtezakonshme		2,667	-
Te ardhura te jashtezakonshme	76	50	-
Shpenzime te jashtezakonshme	66	2,717	-
Fitimi para taksave		674,986	562,347
Taksa mbi te ardhurat	67	170,197	141,253
Fitimi i vitit ushtrimor	69	504,789	421,094
Humbja e vitit ushtrimor	79	-	-

Shenimet e bashkengjitura nga 1 deri ne 16 jane pjese integrale e ketyre pasqyrave financiare.

PULLE TAKSE



ALPHA BANK – DEGA E TIRANES

Pasqyrat Financiare

31 Dhjetor 2004

Handwritten signature and date: 27/12/04

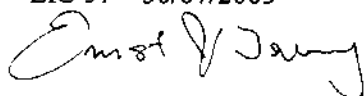
RAPORT I AUDITOREVE TE PAVARUR**Aksionereve te "ALPHA BANK - DEGA E TIRANES"**

Ne kemi audituar pasqyrat financiare te shoqerise "ALPHA BANK - DEGA E TIRANES" (Banka) ne faqet 2 deri 26, qe permbajne bilancin kontabel me date 31 Dhjetor 2004 si dhe pasqyrat perkatese te te ardhurave dhe shpenzimeve, te ndryshimeve ne kapitalin e aksionereve dhe te rrjedhjes se parase per kete ushtrim, dhe shenimet perkatese. Pergatitja e ketyre pasqyrave financiare eshte pergjegjesi e Drejtimit te Bankes. Pergjegjësia jone eshte shprehja e nje opinionit mbi keto pasqyra financiare duke u bazuar ne auditimin e kryer. Pasqyrat financiare te Bankes me 31 Dhjetor 2003 jane audituar nga nje auditor tjetër raporti i te cilit, qe daton 18 Maj 2004, shpreh nje opinion te pakualifikuar mbi ato pasqyra.

Ne e kryem auditimin tone ne pajtim me Standartet Nderkombetare te Auditimit. Keto standarte kerkojne qe ne te planifikojme dhe te kryejme auditimin me qellim qe te perfitojme siguri te mjaftueshme qe pasqyrat financiare nuk permbajne keq-interpretime materiale. Auditimi perfshin ekzaminimin mbi bazen e testeve, te evidences qe mbeshket shumat dhe informacionet e tjera te dhena ne pasqyrat financiare. Auditimi perfshin vleresimin e parimeve kontabile te perdorura dhe te cmuarjeve te rendesishme te bera nga drejtimi, si dhe vleresimin e paraqitjes se pergjithshme te pasqyrave financiare. Ne besojme se auditimi yne jep nje baze te arsyeshme per opinionin tone.

Sipas opinionit tone, pasqyrat financiare te Bankes japin nje pamje te vertete dhe te sinqerte te gjendjes financiare te "ALPHA BANK - DEGA E TIRANES" me 31 Dhjetor 2004 si dhe te rezultateve te aktivitetit te saj, dhe rrjedhjes se parase per ushtrimin e mbyllur me kete date ne perputhje me Ligjin e Bankave dhe Manualin e Kontabilitetit te Bankave ne Republiken e Shqiperise.

Ernst & Young Albania Sh.A.
LIC 57 - 30/07/2003



 **ERNST & YOUNG ALBANIA**
SH. A.

Tirane 10 Maj, 2005

ALPHA BANK – TIRANA BRANCH

BALANCE SHEET

at 31 December 2004

	<i>Account Number</i>	<i>Notes</i>	<i>2004 LEK '000</i>	<i>2003 LEK '000</i>
ASSETS				
Cash and balances with the Central Bank		3	2.606.566	2.558.163
Cash	111		610.907	584.325
Balances with the Central Bank	112		1.995.659	1.973.838
Treasury bills and other bills eligible for rediscounting with the Central Bank	12-1214	4	7.147.125	2.969.151
Due from Banks		5	8.120.951	8.559.240
Current accounts	13		21.356	10.409
Deposits	14		8.099.595	8.548.831
Loans to customers		6	9.860.082	12.956.507
Overdrafts	27		989.668	7.692.016
Standard loans	20		8.861.673	5.176.441
Substandard loans	22		8.741	-
Doubtful loans	23		-	88.050
Fixed assets		7	333.415	334.081
Intangible assets	531		8.478	-
Tangible assets	532		482.255	442.892
Accumulated depreciations	537		(157.318)	(108.811)
Other receivables	41, 44, 45, 46	8	136.887	380.004
Total assets			28.205.026	27.757.146
LIABILITIES				
Due to banks		9	6.895.438	9.557.421
Current accounts	13		1.123	1.283
Deposits	16		6.894.315	9.556.138
Customers' deposits		10	17.957.328	14.638.338
Current accounts	271		3.271.523	1.842.659
Demand and term deposits	272, 273		14.685.805	12.795.679
Due to the Albanian Government		11	350.030	597.576
Current account with Albanian Government	261		350.030	539.320
Borrowing from Albanian Government	265		-	58.256
Reserve fund	55	12	98.514	128.685
Other liabilities	42, 44, 45, 46, 35, 36	13	1.210.262	1.022.660
Total liabilities			26.511.572	25.944.680
EQUITY				
		14		
Paid-in capital	571		1.431.965	1.431.965
Translation reserve	573		(514.414)	(344.906)
Other reserves	574		401.342	220.618
Accumulated profit	578		374.561	504.789
Total equity			1.693.454	1.812.466
Total liabilities and equity			28.205.026	27.757.146

ALPHA BANK – TIRANA BRANCH

INCOME STATEMENT

For the year ended 31 December 2004

	<i>Account Number</i>	<i>2004 LEK '000</i>	<i>2003 LEK '000</i>
Interest income		855.744	1.137.462
Interest income from treasury and interbank operations	7011	162.472	112.934
Interest income from customer operations	7012	693.272	1.024.527
Other interest income	7017	-	1
Interest expense		(519.617)	(566.534)
Interest expense from treasury and interbank operations	6011	(26.895)	(25.753)
Interest expense from customer operations	6012	(492.722)	(540.781)
Net interest income		336.127	570.928
Interest income from operations with securities and other financial operations			
Income from treasury bills	7021	440.806	180.544
Income from operations with other securities	7022	14.549	13.722
Total income from operations with securities and other financial operations		455.355	194.266
Fee and commission income, net		85.228	79.452
Income from interbank transactions	7031, 7032, 7035, 7036, 7037	1.134	1.860
Income from banking services	7036, 7037	89.490	83.421
Expenses from interbank transactions	6031, 6032, 6033, 6034, 6035	(3.984)	(4.932)
Expenses from banking services	6036	(1.412)	(897)
Other banking income, net		28.060	21.209
Other banking income	705	54.600	36.581
Other banking expenses	605	(26.540)	(15.372)
Foreign exchange gains, net		78.174	67.780
Foreign exchange gains	706	648.327	579.685
Foreign exchange losses	606	(570.153)	(511.905)
Income from banking operations		982.944	933.635
Operating expenses		(214.682)	(195.185)
Personnel costs	61	(83.657)	(72.049)
Taxes, other than income taxes	62	(893)	(926)
External service expenses	63	(130.132)	(122.210)
Income from operations before provisions		768.262	738.450

PASQYRA E TE ARDHURAVE (Vazhdim)

per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2004

	<i>Numri llogarise:</i>	<i>2004 LEK '000</i>	<i>2003 LEK '000</i>
Shpenzime neto per amortizimin dhe zhvleresimin e mjeteve te qendrueshme	64-74	(4.243)	(157)
Humbje neto dhe shpenzimet per fondin rezerve per llogarite e dyshimta, letrat me vlere dhe llogarite jashte bilancit.		(253.038)	(60.640)
Shpenzime/Transferime neto per fondet rezerve statistikore	651-751	30.171	(10.956)
Shpenzime/Transferime neto per fonde rezerve per huate nenstandarte, te dyshimta dhe te humbura	652-752	(283.209)	(49.684)
Humbje Neto nga Veprimtarite e jashtezakonshme		(31)	(2.667)
Te ardhura te jashtezakonshme	76	48	50
Shpenzime te jashtezakonshme	66	(79)	(2.717)
Fitimi para tatimit mbi fitimin		510.950	674.986
Tatimi mbi fitimin	69	(136.389)	(170.197)
Fitimi i vitit ushtirmor		374.561	504.789

Nenshkruar ne emer te bordit te drejtues me 31 Mars, 2005

Drejtori i Pergjithshem

Zv.Drejtori

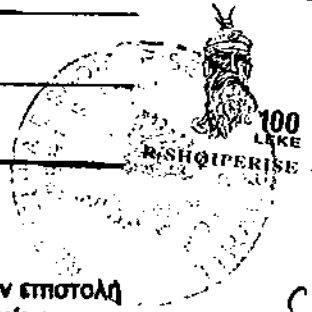
 Andreas Galatoulas

 Orfea Dhuci





ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	13.04.2005
ΑΠΟ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΔΙΚΤΥΟΥ
ΓΡΟΣ	ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ II - I
ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ	
ΘΕΜΑ	ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΙΡΑΝΩΝ

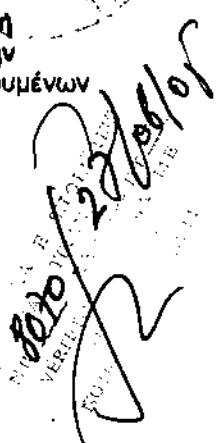
PULLE TAKSE



Σε συνέχεια επιστολής σας της 08.03.2005, σας επισυνάπτουμε συνημμένα την επιστολή Νο 38/21.3.2005 της Υποδιεύθυνσης Θεμάτων Φίνανς και Τραπεζικής Εποπτείας με την οποία εκφράζουν τη σύμφωνη γνώμη τους για την κεφαλαιοποίηση των κερδών προηγούμενων χρήσεων ήτοι ποσού EUR 9.371.578.


 Β.Ι. ΚΑΡΑΙΝΔΡΟΣ


 Γ.Δ. ΜΑΣΤΟΡΑΣ

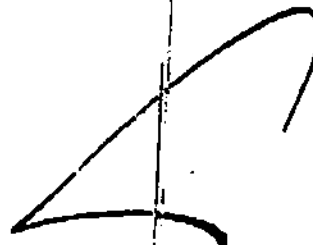

 22/06/05

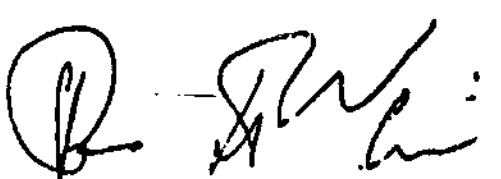
Σ.Ε. II 05.05.2005


ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ

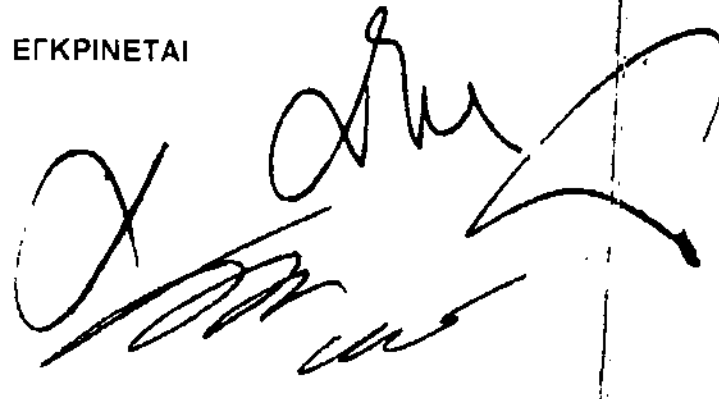
Σ.Ε. I 23.06.2005

ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ









ALPHA BANK



Shkresë
per perdorim te
brendshem

DATE	13 Prill 2005
NGA	DREJTORIA E RRJETIT NDERKOMBETAR
PER	PER KESHILLAT E VEPRITMARISE II - I
NJOFTIM PER	
LENDA	KAPITALIZIMIN I FITIMEVE TE DEGES SE TIRANES

Ne vijim te shkreses se dates 08/03/2005, bashkengjitur, mbi bazen edhe te mendimit paraprak te Drejtorise se Ceshjeve Financiare e te Mbikeqyrjes Bankare, me shkresen no 38/21.3.2005, eshte e domosdoshme qe te vendoset per kapitalizimin e fitimeve te viteve ushtrimore te meparshme te Deges se Tiranes ne shumen prej 9.371.576 EUR.

V. I. KARAINDROS

G. D. MASTORAS

K. V. I 05.05.2005
MIRATOHET

Firme Firme Firme Firme

K. V II 23.06.2005
MIRATOHET

Firme Firme Firme
Firme Firme Firme

Perkthimi

Marina WLA



POSTDATE	ORIG.	BRANCH	UTN	AccNo	DESCRIPTION	Previous Period		Movements		NEW	BALANCE	CREDITS	DEBITS	BALANCE
						DEBITS	CREDITS	CREDITS	DEBITS					
Branch:	1													
Currency:	EUR	4410013			Head office - Athens - Profit/Loss Relations	0.00	0.00							
Account:	1	1			Transfer From Previous Fiscal Period by User 115 on 26/01/2005 06:32:11 (p)			7,000,000.00						
05/01/2005					kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me			495,000.00						
07/01/2005					1:0	kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me l			106,870.35					
17/01/2005					3142 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne euro tek llogaria e marredhenieve me h			39,889.50					
28/01/2005					8128 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne euro tek llogaria e marredhenieve me h			-39,889.50					
28/01/2005					13987 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne euro tek llogaria e marredhenieve me h			40,000.00					
28/01/2005					13988 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne euro tek llogaria e marredhenieve me h			154,297.18					
04/02/2005					13999 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me head office			60,000.00					
07/02/2005					17371 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me head office (shume			77,800.00					
25/02/2005					18863 4410013	kembyer firmi i vitit 2004 (shume pjesore) nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me			31,950.00					
09/03/2005					28886 4410013	sa kembyer firmi i vitit ushtimor 2004 (shume pjesore) nga all ne eur tek h/o			10,000.00					
15/03/2005					32111 4410013	sa kembyer firmi i vitit ushtimor 2004 (shume pjesore) nga all ne eur tek h/o			81,842.53					
21/03/2005					41472 4410013	sa kembyer firmi i vitit 2004 nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me head office (shur			1,373,815.75					
28/03/2005					42502 4410013	sa kembyer firmi i vitit 2004 nga all ne eur tek llogaria e marredhenieve me h/o			0.00					
Total Per Account						0.00	0.00	9,371,575.81	0.00	0.00	9,371,575.81	0.00	9,371,575.81	-9,371,575.81
Total Per Currency:						0.00	0.00	9,371,575.81	0.00	0.00	9,371,575.81	0.00	9,371,575.81	-9,371,575.81

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)

[Signature]
I. K. PRIFTI

ALPHA BANK



DATE	27. 06. 2005
NGA	DREJTORIA E RRJETIT NDERKOMBETAR
PER	DEGEN E TIRANES
NJOFTIM PER	
LENDA	VENDIM PER KAPITALIZIMIN E FITIMEVE TE DEGES SE TIRANES

Ne vijim te shkreses suaj te dates 08/03/2005, bashkengitur , mbi bazen edhe te mendimit te Drejtorise se Ceshjeve Financiare e te Mbikeqyrjes Bankare nr 39/22.6.2005, do te gjeni vendimin e Keshillit te Veprimtarive te bankes per kapitalizimin e fitimeve te viteve te meparshem ushtriimore, ne shumen prej 9.371.576 EUR.

Ju lutemi per veprime te metejshme nga ana juaj

V. I. KARAINDROS

G. D. MASTORAS

Perkthimi

Mania MELA

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mania MELA', written over the printed name.

12825 / 10

30 QERSHOR 2005
Caro
Ob
mor

KERKESE

KERKUES: *Orfea DHUCI*, i biri i Vangjelit, lindur me 09.11.1958 ne Gjirokaster dhe banues ne Tirane, idnetifikuar nga Pasaporta Nr. 0253636

OBJEKT: Depozitim ne Regjistrin Tregetar te Shoqerise *Alpha BANK A.E. Tirana Branch* te nje ndryshimi ne Kapitalin Themeltar.


BAZA LIGJORE: Ligji Nr.7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregetare", Ligji Nr.7667, date 28.01.1993 "Per rregjistrin tregetar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregetare"

GJYKATES TE SHKALLES SE PARE TIRANE

Sot me date 27.06.2005, mbeshtetur ne Vendimin e Keshillit Drejtues te Shoqerise *ALPHA BANK A.E.* me seli qendrore ne Stadiou Street, No. 40, 10552, Athine, Greqi, per Shoqerine *ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch*, person juridik regjistruar me vendimin e Gjykates se Shkalles se Pare Nr. 12825 date 16.11.1995, dhe me Licence Nr. 10, date 07.01.1998, leshuar nga Banka e Shqiperise per te vepruar si Banke ne territorin e Shqiperise me seli ne Bul. "Zog I", Nr. 47, Tirane, Shqiperi, duke u mbeshtetur ne Nenin 33 te Ligjit Nr.7667, date 28.01.1993 "Per rregjistrin tregetar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregetar", si dhe Ligjin Nr.7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregetare" kerkon Gjykates te Shkalles se Pare Tirane te beje depozitim ne Regjistrin Tregetar te kesaj Gjykate te vendimit te Keshillit Drejtues te Shoqerise date 13.04.2005, me ane te te cilit eshte vendosur rritja e kapitalit themeltar nepermjet kapitalizimit te fitimeve te viteve ushtrimore te meparshme te Deges se Tiranes ne shumen prej 9.371.576 EURO.

Bashkangjitur ju percjell Vendimin e Keshillit Drejtues te Shoqerise.

KERKUES
ORFEA DHUCI
Perfaqesues Ligjor
ALPHA BANK A.E. Tirana Branch



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE
Noter Robert KOLI
Selia:Rr."Urani Pano" Pa.11/katesh
Nr. *8075* Rep.



VERTETIM NOTERIAL

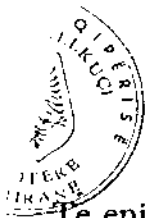
Sot, me daten 27.06.2005 (dymijepese), ditën e Hene, para meje Robert KOLI, noter ne qytetin e Tiranës me Seli si me siper, u paraqit personalisht:

Orfea DHUCI, i biri i Vangjelit, lindur me 09.11.1958 ne Gjirokaster dhe banues ne Tirane, madhor dhe me zotesi te plote juridike per te vepruar, identifikuar nga Pasaporta Nr. 0253636, i cili me cilesine e Perfaqesuesit ligjor te Shoqerise **ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch**, person juridik regjistruar me vendimin e Gjykates se Shkalles se Pare Nr. 12525 date 16.11.1995, dhe me Licence Nr. 10, date 07.01.1998, leshuar nga Banka e Shqiperise per te vepruar si Banke ne terriorin e Shqiperise, me seli ne Bul. "Zog I", Nr. 47, Tirane, Shqiperi, me deklaroi se **Kerkesen** si me siper e ka hartuar me vullnet te lire dhe e nenshkroi rregullisht para meje. Une noteri e vertetoj ate sipas ligjit.

NOTER
Robert KOLI



ALPHA CREDIT BANK
Bordi i Drejtoreve



EKSTRAKT I PROCESVERBALIT TE MBLEDHJES
TE BORDIT TE DREJTOREVE
DATE 18 SHTATOR 1997

Te enjten, 18 Shtator 1997 ne oren 12:00, ne seline e Bankes, 40 Stadiou Street, ne dhomen e mbledhjeve te Bordit te Drejtoreve ne katin e shtate, u mbledh Bordi i Drejtoreve. Njoftimi per kete mbledhje u ishte derguar te gjithe anetareve me date 16.09.1997.

Moren pjese:

Kryetari Z. Yannis S. Costopoulos, Nenkryetari Z. A.L. Canillopoulos, Drejtori i Pergjithshem Z. C.A. Kyriacopoulos, anetaret Zoterinjte A.M. Averoff, Ph.P. Costopoulos, J.G. Goumas, X.J. Kantonias, G.T. Konstantinidis, D.P. Marinopoulos, Ch.E. Tsoutrelis, P.A. Vourloumis dhe Sekretari I Bordit Z. H.P. Verykios.

Bordi i Drejtoreve vendosi unanimisht:

1. Te aprovoje manualin qe paraqet politiken e Bankes ne lidhje me produktet dhe sherbimet qe do te ofrohen nga Dega e saj ne Tirane, Shqiperi, dhe gjithashtu kushtet dhe procedurat sipas te cilave do te ofrohen produktet dhe sherbimet e mesiperme.
2. Te financoje Degen ne Tirane, Shqiperi, me 350.000.000 leke, shume e kerkuar nga autoritetet monetare shqiptare per hapjen e saj.
3. Te financoje Degen ne Tirane, Shqiperi, me shumen prej 100.000 USD per shpenzimet fillestare.
4. Te emeroje Z. Andreas Georgiou Bartzis (Nr. Pasaporte Z 269289) si Drejtor te kesaj Dege duke i dhene kompetencat e meposhtme:
 - = Te perfaqesoje Banken ne marrredheniet me Banken e Shqiperise dhe para te gjitha autoriteteve Bankare, Administrative, Ligjore, Policore dhe autoritete te tjera.
 - = Te nenshkruaje dokumentet e Bankes qe i drejtohen autoriteve te

siperpermendura, te marre ne dorezim te gjitha dokumentet ne adrese te Bankes dhe ne pergjithesi te ndermarre cdo veprim te kerkuar nga autoritetet kompetente per dhenien e lejes per themelimin e Bankes ne Shqiperi dhe ne pergjithesi per operimin e Deges ne Tirane, Shqiperi.



Te autorizoj avokatin Perparim Kalo, ortak i vetem i Zyres se Avokatisë "KALO & ASSOCIATES" Bulevardi "Zhan D'Ark", Kullat me 8 Kate, Kulla 1, Kati 1, Tirane, Shqiperi, qe te perfaqesoje "Alpha Credit Bank A.E." para Gjykatave Shqiptare dhe Bankes se Shqiperise per plotesimin e te gjitha procedurave qe kane te bejne me zevendesimin e Drejtorit ne Degen e Shqiperise ne Tirane. Brenda kufijve te autorizimit te mesiperm, ai ka te drejte te nenshkruaje dhe te depozitoje kerkesa para te gjitha autoriteteve shqiptare te cilave u duhen njoftuar ndryshimet qe pesojne personat juridike ne Shqiperi. Gjithashtu, perfaqesuesi i mesiperm eshte i autorizuar t'u delegoje para noterit te drejttat e tij, pjesetareve te tjere te zyres ose bashkepuntereve te jashtem ne baze te prokures ne fjale, per te vepruar ne emër dhe interes te tij per kryerjen e procedurave te siperpermendura.

Perkthetur: Vilsa Dado

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
NR. 6508 REP.

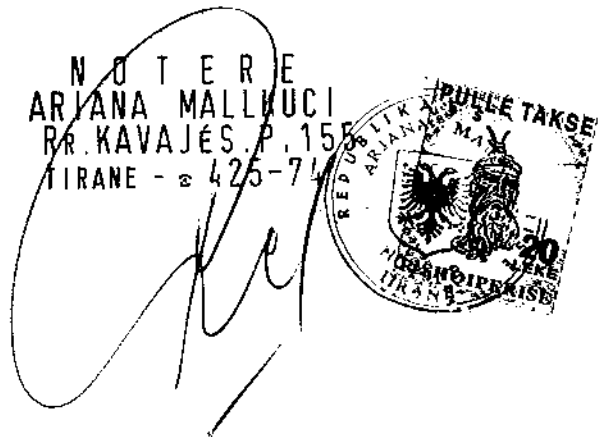
Tirane, me 23 tetor 1997

VERTETIM FIRME

Vertetoj firmen e perkthyeses Vilsa Dado, banuese ne Tirane, e cila me deklaroi se kete dokument e perktheu nga Anglishtja ne Shqip dhe une e vertetoj nenshkrimin e vene prej saj ne pranine time, sipas ligjit.

NOTERE

NOTERE
ARIANA MALLUCI
RR. KAVAJES, P. 155
TIRANE - ☎ 425-74



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TE TIRANES

NR. 2186 REP.
NR. 531 KOL.



PROKURE E POSACME

Sot me date 23.03.1999, perpara meje noteres te Dhomes se Notereve te Tiranes
,u paraqit personalisht:

Z.Perparim Kalo, shtetas shqiptar, me profesion avokat, i datelindjes 12.12.1957, mbajtes i leternjoftimit me Nr.100539, banues ne Bul. "Zhan D' Ark", Kullat me 8 kate, kulla 1, kati 1, Tirane i cili me deklaroi se ne baze te vendimit te Bordit te drejtoreve te Bankes "ALPHA CREDIT" date 18 Shtator 1997, eshte autorizuar te veproje ne emer te bankes per nenshkrimin dhe depozitim e akteve te ndryshme ne lidhje me veprimtarine e saj me autoritete te ndryshme shteterore.

Per sa me siper ai delegon kompetencat e tij z.Alban Caushi dhe znj Ornela Dhima qe vec e vec apo te dy se bashku te kryeje te gjitha proceduarat e nevojshme prane Gjykates se Rrethit Tirane per depozitim e akteve te personit juridik "Alpha Credit Bank" Dega Shqiperi.

Une noteri, verifikova dhe u binda per identitetin dhe zotesine per te vepruar te te githe personave dhe pasi ja u lexova me ze te larte, ata e nenshkruan dhe une noterja vertetoj nenshkrimin e tyre sipas ligjit.

POROSITESI

Perparim Kalo

NOTERE
ARIANA MALLKUCI
DURRESIT P11
TIRANE - 2/425-74

12825/9

20

KERKESE

SA Copy
15.10.
15.03.2002
REPUBLIC OF ALBANIA
MINISTRY OF JUSTICE
TIRANA

KERKUESI: Shoqeria "ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch, person juridik regjistruar me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16.11.1995, perfaqesuar nga drejtori i saj **Z. Andreas Galatoulas**

OBJEKTI: Depozitim aktesh te personit juridik

BAZA LIGJORE: Ligji nr. 7638, date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" dhe Ligji nr. 7667, date 28.01.1999 "Per regjistrin tregtar dhe formalitetet qe duhen respektuar nga shoqerite tregtare"

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Shoqeria "ALPHA BANK A. E. – Tirana Branch", eshte regjistruar si person juridik me Vendim te Gjykates se rrethit Tirane Nr. 12825, date 16.11.1995, me ortake te vetme: Shoqerine "ALPHA BANK" A.E. themeluar si person juridik me 10 Mars 1918 dhe regjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me nr. Antize 6066/06/B/05; me seli ne Bulevardi "Zog I", nr. 47/1, Tirane; me kapital te paguar 10.080.000 USD (dhjete milion e tetedhjete mije Dollare Amerikane) ose i konvertuar ne Leke edhe 1.431.964.800 (nje miliard katerqind tridhjete e nje milion neqind gjashtedhjete e kater mije e teteqind).

Me vendim te Keshillit Drejtues te "ALPHA BANK A. E.", date 21 Mars 2002, eshte vendosur qe **Z. Andreas Antonios Galatoulas** te emerohet Drejtor i "ALPHA BANK A. E. – Tirana Branch".

Bazuar ne sa me sipër, kerkojme nga Gjykata juaj pranimin e kerkeses per depozitim e akteve per emerimin e Drejtorit te ri, si dhe te behen shenimet perkatese ne skeden e shoqerise "ALPHA BANK A. E. – Tirana Branch".

Per "ALPHA BANK" A.E. – Tirana Branch

Andreas A. GALATOULAS

Andreas A. GALATOULAS

**ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)**

Handwritten notes:
20.03.2002
15.03.2002
1. vendimi i...
8/03.2002

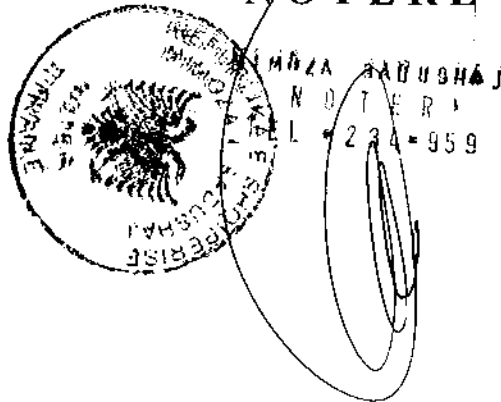
REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE

Nr. 2565 Rep.
Nr. - Kol.

VERTETIM

Sot, me date 14 Maj 2002, perpara meje Mimosa Sadushaj, notere e Dhomes e Notereve Tirane, u paraqit personalisht Z. Andreas Galatoulas, i biri i Antonios, shtetas Grek, lindur me 23 Shtator 1952, ne Athine, Greqi, mbajtes i pasaportes N 830439, madhor me zotesi te plote juridike per te vepruar; ne prani te perkthyesit te gjuhes Greke Orfea Dhuci; i cili ne cilesine e Drejtorit te shoqerise "ALPHA BANK A.E.- Tirana Branch", me deklaroi se kete kerkese per depozitim aktesh e ka perpiluar ne perputhje me kompetencat e tij dhe me ligjin "Per shoqerite tregtare", dhe pasi ai nenshkroi ne pranine time me vullnetin e tij te lire dhe te plote, une noterja vertetoj nenshkrimin e tij sipas ligjit.

NOTERE



ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE

Pasqyrat Financiare dhe Raporti i Audituesit te Pavarur

31 Dhjetor 2006

Permbajtja

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR PER AKSIONERET E ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE	2
PASQYRA E TE ARDHURAVE	3
BILANCI	4
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL	5
PASQYRA E FLUKSIT TE ARKES	6
1. Informacione te pergjithshme	7
2. Permbledhje e politikave te rendesishme kontabile	7
3. Te ardhura nga interesat	11
4. Shpenzime per interesat	11
5. Te ardhura neto nga komisionet	11
6. Te ardhura neto nga veprimtarita valutore	12
7. Shpenzime per personelin	12
8. Shpenzime per qira	12
9. Sherbime nga te trete	12
10. Shpenzime te tjera	13
11. Tatimi mbi fitimin	13
12. Arka dhe Banka Qendrore	14
13. Hua dhe paradhenie per bankat	14
14. Hua dhe paradhenie neto per klientet	15
15. Bono Thesari	16
16. Bono Qeveritare	17
17. Aktive te tjera	18
18. Aktivete qendrueshme te trupezuara	18
19. Aktive te qendrueshme te patrupezuara	19
20. Detyrime ndaj bankave	19
21. Detyrime ndaj klienteve	20
22. Detyrime te tjera	21
23. Kapitali i nenshkruar	21
24. Rezerva rivleresimi	22
25. Rezerva te tjera	22
26. Transaksionet me palet e lidhura	22
27. Angazhime dhe detyrime te pritshme	23
28. Arka dhe likuiditetet per llogari te pasqyres se fluksit te arkës	24
29. Vlerat e percaktuara drejtesisht	24
30. Risku i Likuiditetit	25
31. Risku i normave te interesit	26
32. Risku i kursit te kembimit	27
33. Mjafueshmeria e kapitalit	28

INFORMACIONE TE PERGJITHSHME

Selia kryesore

Blvd. "Zogu I" No. 47,
Tirana, Albania

Avokatet

Kalo & Associates
Rr. Kavajes
Tirana Tower, #59

Auditoret

Ernst & Young Albania Sh.A
Rr. Abdi Toptani
Torre Drin, Kati 2-te,
Tirane

Rruga "Abdi Toptani"
Torre Drin, Kati i 2^ë
Tirana, Albania

Tel: +355 4 259797
+355 4 259793

Fax: +355 4 259831

e-mail: eyalbania@albmail.com

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR PER AKSIONERET E ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të shoqërisë ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE (më poshtë "Banka" ose "Shoqëria") që përmbajnë bilancin kontabël më datë 31 Dhjetor 2006 si dhe pasqyrën përkatëse të të ardhurave, fluksit të arkës dhe të ndryshimeve në kapitalin e aksionerëve për këtë ushtrim, dhe të tjera shënime sqaruese.

Përgjegjësitë e Drejtimit për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Nenin 38 të Ligjit për Bankat në Republikën e Shqipërisë (Ligji Nr. 8365, datë 2 Korrik 1998). Kjo përgjegjësi përfshin: përcaktimin, ushtrimin dhe mbajtjen e kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të pasqyrave financiare të cilat nuk përmbajnë keq-deklarime materiale, qoftë si rezultat i mashtrimeve apo gabimeve; zgjedhjen dhe zbatimin e parimeve të duhura kontabile; dhe kryerjen e çmuarjeve kontabile të arsyeshme për rrethanat financiare.

Përgjegjësitë e Audituesit të Pavarur

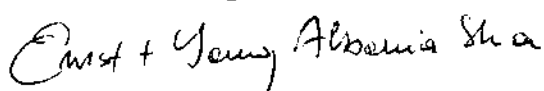
Përgjegjësia jone është të shprehim një opinion për pasqyrat financiare duke u bazuar në auditimin e kryer. Ne kryem auditimin tone në pajtim me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne të përmbushim kërkesat e etikës dhe të planifikojmë dhe kryejmë auditimin me qëllim që të përfitojmë një siguri të mjaftueshme që pasqyrat financiare nuk përmbajnë keq-deklarime materiale. Auditimi përfshin kryerjen e procedurave për sigurimin e të dhënave të auditimit për shumat dhe deklarimet në pasqyrat financiare. Procedurat e zgjedhura janë në gjykimin e audituesit, duke përfshirë vlerësimin e rrezikut të keq-deklarimeve materiale, qoftë si rezultat i mashtrimeve apo gabimeve. Gjatë vlerësimit të këtyre rreziqeve, audituesi merr në konsideratë kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të pasqyrave financiare të shoqërisë në mënyrë që të përcaktojë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat financiare, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionit për efektivitetin e kontrollit të brendshëm të shoqërisë. Një auditim gjithashtu përfshin vlerësimin e përshtatshmërisë së parimeve të kontabilitetit të përdorura dhe pranueshmërinë e çmuarjeve kontabile të kryera nga drejtimi, si edhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se të dhënat e auditimit që ne kemi siguruar janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të bazuar opinionin tonë.

Opinion

Sipas opinionit tone, pasqyrat financiare të Bankës japin një pamje të vërtetë dhe të sinqertë të gjendjes financiare të Bankës më 31 Dhjetor 2006 si dhe të rezultateve të aktivitetit të saj dhe fluksit të arkës për ushtrimin e mbyllur më këtë datë në përputhje me Nenin 38 të Ligjit për Bankat në Republikën e Shqipërisë (Ligji Nr. 8365, datë 2 Korrik 1998).

Ernst & Young Albania Sh.A.



27 Mars 2007
Tiranë, Shqipëri

PASQYRA E TE ARDHURAVE
per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2006
 (Shumat ne mije Leke)

	Shenime	2006	2005
Te ardhura nga interesat	3	2.140.295	1.653.379
Shpenzime per interesat	4	(722.874)	(512.475)
E ardhura neto nga interesat		1.417.421	1.140.904
Te ardhura nga komisionet		177.866	163.731
Shpenzime per komisionet		(3.372)	(5.496)
Te ardhura neto nga komisionet	5	174.494	158.235
Te ardhurat neto nga veprimtaria valutore	6	90.707	64.583
Te ardhura te tjera		-	638
Totali i te ardhurave nga veprimtarite bankare		1.682.622	1.364.360
Shpenzime per personelin	7	(132.441)	(92.435)
Shpenzime qiraje	8	(65.359)	(53.479)
Sherbime nga te trete	9	(157.814)	(137.187)
Shpenzime te tjera	10	(107.467)	(83.709)
Shpenzime per fondin rezerve per huate dhe paradheniet	14	(88.894)	50.985
Totali i shpenzimeve rrjedhese		(551.975)	(315.825)
Fitimi para tatimit		1.130.647	1.048.535
Tatimi mbi fitimin	11	(228.305)	(244.755)
Fitimi neto i vitit ushtrimor		902.342	803.780

Pasqyrat financiare ne faqet 3 ne 28 jane nenshkruar dhe miratuar nga Drejtimi i Bankes me 23 Shkurt, 2007.

Andreas Galatoulas
 Manager

Orfea Dhuci
 Ass. Manager

BILANCI**Me 31 Dhjetor 2006**

(Shumat ne mije Leke)

	Shenime	2006	2005
AKTIVET			
Arkat dhe banka qendrore	12	3.466.809	3.253.055
Hua dhe paradhene per bankat	13	5.019.308	4.920.544
Hua dhe paradhene neto per klientet	14	20.135.276	13.210.263
Bono Thesari	15	7.498.154	6.697.949
Bono Qeveritare	16	101.444	-
Aktive te tjera	17	161.836	79.884
Aktive te qendrueshme te trupezuara, neto	18	471.011	351.119
Aktive te qendrueshme te patrupezuara, neto	19	64.204	52.934
TOTALI I AKTIVET		36.918.042	28.565.748
DETYRIMET DHE KAPITALI			
Detyrimet ndaj bankave	20	2.440.549	2.792.930
Detyrimet ndaj klienteve	21	29.413.300	21.790.576
Detyrime te tjera	21	594.094	407.280
Fondi rezerve statistikor per reziqe e shpenzime	14	201.445	132.058
TOTALI I DETYRIMEVE		32.649.388	25.122.844
KAPITALI			
Kapitali i nenshkruar	22	3.241.402	2.598.378
Rezerva rivleresimi	23	(512.105)	(435.513)
Rezerva te tjera	24	637.015	476.259
Fitime te mbartura		902.342	803.780
TOTALI I KAPITALIT		4.428.654	3.442.904
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT		36.918.042	28.565.748

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2006

(Shumat ne mije Leke)

	Kapitali i nenshkruar	Rezerva rivleresimi	Rezerva te tjera	Fitime te mbartura	Totali i kapitalit
	Shenimi 22	Shenimi 23	Shenimi 24		
Me 31 Janar 2005	1.437.052	(519.506)	401.347	374.561	1.693.454
Ndryshimet ne rezerven e rivleresimit		83.993			83.993
Fitimi neto per vitin ushtrimor				803.780	803.780
Shtesa ne kapital nga detyrimet	861.677				861.677
Transferim ne rezerven ligjore			74.912	(74.912)	-
Kapitalizim i fitimeve te mbartura	299.649			(299.649)	-
Me 31 Dhjetor 2005	2.598.378	(435.513)	476.259	803.780	3.442.904
Me 1 Janar 2006	2.598.378	(435.513)	476.259	803.780	3.442.904
Ndryshimet ne rezerven e rivleresimit		(76.592)			(76.592)
Fitimi neto per vitin ushtrimor				902.342	902.342
Transferim ne rezerven ligjore			160.756	(160.756)	-
Kapitalizim i fitimeve te mbartura	643.024			(643.024)	-
Me 31 Dhjetor 2006	3.241.402	(512.105)	637.015	902.342	4.268.654

PASQYRA E FLUKSIT TE ARKES
per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2006
 (Shumat ne mije Leke)

	Shenime	2006	2005
VEPRIMTARIA KRYESORE			
Fitimi neto perpara tatimit mbi fitimin		1.130.647	1.048.535
<i>Korrigjimi per:</i>			
Shpenzime per interesa	4	722.874	512.475
Te ardhura nga interesat	3	(2.140.295)	(1.653.379)
Ndryshime ne rezervat e rivlersimit		(76.592)	83.993
Amortizimi	18, 19	72.011	48.731
Efektet e ndryshimit te kursit ne gjendjet me Alpha Bank A.E.		3.239	(31.625)
Provizionet per humjet nga huate	14	88.894	(50.985)
Rezultati perpara ndryshimeve ne kapitalin punues:		(199.222)	(42.255)
(Shtesa)/Pakesime te rezerves se detyrueshme ne Banken Qendrore		(607.051)	(212.379)
(Shtesa)/Pakesime ne huate e dhena klienteve		(6.890.295)	(3.204.341)
(Shtesa)/Pakesime ne aktive te tjera		1.344	(6.608)
Shtesa/(Pakesime) ne detyrime ndaj bankave		(352.485)	(4.102.508)
Shtesa/(Pakesime) ne depozitat nga klienter		7.554.203	3.477.829
Shtesa/(Pakesime) ne detyrime te tjera		191.969	81.926
Interesa te paguara		(654.249)	(507.086)
Interesa te arketuara		2.085.372	1.592.813
Tatim fitimi i paguar	11	(319.994)	(172.750)
Fluksi neto i arkës nga/(i perdorur ne) veprimtaria kryesore		809.592	(3.095.359)
VEPRIMTARIA INVESTUESE			
(Blerje) e mjeteve te qendrueshme		(203.173)	(119.369)
(Blerje)/shitje bono thesari te mbajtura per maturim		(800.205)	449.176
(Blerje)/shitje bono qeveritare te mbajtura per maturim		(101.444)	-
Fluksi neto i arkës nga/(i perdorur ne) veprimtaria investuese		(1.104.822)	329.807
VEPRIMTARIA FINANCUESE			
Shtesa nga kontributi i Alpha Bank A.E. Athens		-	861.677
Emetimi i kapitalit aksioner		-	(861.677)
Fluksi neto i arkës nga/(i perdorur ne) veprimtaria financuese		-	-
Rritja/(Renia) neto e gjendjes se arkës dhe likuiditeteve te tjera		(295.230)	(2.765.552)
Arka dhe likuiditetet e tjera me 1 Janar	28	6.241.976	9.007.528
Arka dhe likuiditetet e tjera me 31 Dhjetor	28	5.946.746	6.241.976

1. Informacione te pergjithshme

Alpha Bank A.E. – Dega Tirane (“Banka”) eshte krijuar ne vitin 1998 si dege e Alpha Bank A.E., Athine (“Selia Qendrore”) e cila eshte kompania meme e Alpha Bank Group. Selia kryesore e bankes ndodhet ne Blvd. “Zogu I” Nr. 47, Tirane, Shqiperi. Me date 19 Dhejtor 2006 Keshilli Drejtues i Alpha Bank A.E. Athine ka vendosur ndryshimin e emrit te bankes ne Alpha Bank Albania, ndryshim i cili nuk eshte pasqyruar ende ne regjistrin tregtar ne Shqiperi.

Banka eshte regjistruar si dege dhe eshte licensuar prej Bankes se Shqiperise per kryerjen e transfertave dhe pagesave, kredidhenie dhe aktivitet depozitues, si dhe aktivite te tjera sipas Ligjit per Bankat (Nr. 8365 date 2 Korrik, 1998) si dhe Ligjit per Banken e Shqiperise (Nr. 8269 date 23 Dhjetor, 1997). Banka kryen aktivitetin e saj nepermjet selise qendrore dhe 14 degeve te saj ne Shqiperi (Tirane – 5 dege, Durres, Elbasan, Berat, Gjirokastr, Vlore, Korce, Fier dhe Lushnje), dhe nje agjensi te ndodhur ne Kakavije. Dega e Korces, Lushnjes dhe tre dege ne Tirane jane krijuar gjate vitit 2006.

Me 31 Dhjetor 2006, Banka kishte 106 punonjes (31 Dhjetor 2005: 85 punonjes).

Pasqyrat financiare te bankes per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2006 jane miratuar nga Drejtimi i Bankes me 23 Shkurt, 2007. Miratimi i pasqyrave financiare nga aksioneret do te kryhet ne Mbledhjen Vjetore te Aksionereve.

2. Permbledhje e politikave te rendesishme kontabile

a. Bazat e pergatitjes se pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare te Bankes jane pergatitur, ne te gjithe aspektet materiale, ne perputhje me Nenin 38 te Ligjit per Bankat ne Republiken e Shqiperise (Ligji Nr.8365, date 2 Korrik 1998). Politikat kryesore kontabile te perdorura ne pergatitjen e ketyre pasqyrave financiare jane percaktuar si me poshte.

Pasqyrat financiare jane pergatitur mbi bazen e kosos historike, me perjashtim te rivleresimit te kapitalit te emertuar ne monedhe te huaj i cili eshte rivleresuar me normat e kembimit ne fund te vitit. Te dhenat aktuale dhe ato krahasuese jane shprehur ne mije Leke Shqiptare (“LEK”), pervec se kur jane paraqitur ndryshe.

b. Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj

Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj regjistrohen me kursin zyrtar te kembimit te shpallur ne ditin e transaksionit. Aktivet dhe pasivet monetare te emertuara ne monedhe te huaj konvertohen me kursin zyrtar te kembimit te shpallur ne daten e bilancit. Te gjithe diferencat cohen ne pasqyren e te ardhurave e shpenzimeve. Kurset zyrtare te kembimit per monedhat e huaja kryesore te perdorura ne konvertimin e gjendjeve te bilancit te emertuara ne monedhe te huaj jane si me poshte (ne LEK):

	<u>31 Dhjetor 2006</u>	<u>31 Dhjetor 2005</u>
1 EUR	123,85	122,58
1 USD	94,14	103,58

2. Permbledhje e politikave te rendesishme kontabile (vazhdim)

b. Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj (vazhdim)

Aktivitet dhe pasivitet jo monetare, pervec kapitalit te nenshkruar dhe rezervave, te emertuar ne monedhe te huaj, jane regjistruar me kosto historike dhe konvertuar me kursit e kembimit te shpallur ne daten e transaksionit.

Kapitali i nenshkruar, i emertuar ne monedhe te huaj fillimisht regjistrohet me kursin e kembimit te shpallur ne daten e transaksionit. Ne fund te vitit kjo konvertohet me normen e kembimit te shpallur ne daten e bilancit. Diferencat perfundimtare te kembimit mbahen si diferenca rivleresimi duke bere pjese ne kapitalet e veta te Bankes me nje regjistrim perkates ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve.

c. Letrat me vlere te investimit te mbajtura per maturim

Te gjithe instrumentet financiare fillimisht regjistrohen ne kosto, duke qene vlere e percaktuar drejtesisht per gjykimin e dhene duke perfshire koston e pervesimit te shoqeruara me instrumentet financiare. Te gjithe fitimet apo humbjet e realizuara apo te perlogaritura jane perfshire ne te ardhurat neto.

Letrat me vlere, te cilat kane pagesa fikse apo te percaktuara dhe te cilat synohet te mbahen deri ne maturim perfaqesojne bonot e thesarit. Pas regjistrimit fillestar, letrat me vlere te mbajtura per maturim, mbahen me kosto te amortizuar, minus provizionet per zhvleresime ne vlere. Amortizimi vjetor i zbritjeve apo i primeve per blerjen e letrave me vlere te mbajtura per maturim i bashkohet te ardhurave te tjera nga investimi gjate gjithe afatit te instrumentit ne menyre qe te ardhurat e njohura ne cdo periudhe te perfaqesojne te ardhura konstante nga letrat me vlere.

d. Provizionet per humbjet nga huate dhe fondi rezerve

Provizione per humbje nga huate eshte vlere e percaktuar nga drejtimi e mjaftueshme per te mbuluar humbjet e mundshme te ardhshme nga huate ekzistuese te cilat mund te behen hua te pakthyeshme per shkak te kushteve ekonomike aktuale, cilesise dhe riskut ekzistues ne portofolin e huave si dhe faktoreve te tjere te lidhur, te cilet kerkojne nje vleresim aktual. Niveli i kerkuar i provizioneve percaktohet nga klasifikimi i riskut ne pese kategori ne baze te rregullove ne fuqi (Ligji Nr.8365, Korrik 1998 dhe Rregullore e Bankes se Shqiperise Nr.52, Korrik 2004). Me t'u vendosur kategoria e riskut, rezervat e nevojshme llogariten duke perdorur perqindjet e meposhtme sipas kategorise se klasifikimit te riskut:

Kategoria e Riskut	Provizione per humbje
Standarte	1%
Ne ndjekje	5%
Nen-standarte	20%
Te dyshimta	50%
Te humbura	100%

2. Permbledhje e politikave te rendesishme kontabile (vazhdim)

Klasifikimi i riskut kryhet per cdo klient. Banka nuk ka te drejte te ndryshoje perqindjet e mesiperme te provizioneve.

i) Provizionet per huate e humbura

Vlera e humbjeve te identifikuar specifikisht (d.m.th huate e klasifikuara ne kategorite nenstandarte, te dyshimta dhe te humbura), njihet si shpenzim dhe zbritet nga totali i vleres se mbartur te huave si nje provizion per humbje nga huate dhe paradheniet.

ii) Fondi rezerve

Vlera e humbjeve te mundshme te paidentifikuar specifikisht (d.m.th huate e klasifikuara ne kategorite e riskut standart dhe ne ndjekje), por qe eksperiencia ka treguar se jane prezente ne portofolin e huave dhe paradhenieve, njihet si shpenzim dhe paraqitet si nje fond statistikor rezerve ne pasiv te bilancit.

e. Aktivet e qendrueshme te trupezuar

Aktivete qendrueshme te trupezuar, te emertuara ne LEK mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare per ndertesat dhe rikonstrukcionin e pronave te marra me qira, dhe me metodën e vleres kontabile te mbetur per aktivet e tjere me qellim shperndarjen e koston se aktiveve te qendrueshme mbi kohen e parashikuar te shfrytezimit. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji ne vijim te muajit te blerjes. Perqindjet e perdorura te amortizimit vjetor jane si me poshte:

Amortizimi	Norma Vjetore
Ndertesat	5%
Makineri dhe Pajisje	20%
Pajisje Kompjuterike	25%
Mobilje dhe Orendi	20%

Rikonstrukcionet e ambjenteve te marra me qera mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare mbi kohen e parashikuar te shfrytezimit te ambjenteve te marra me qera.

f. Aktivet e qendrueshme te patrupezuar

Aktivete qendrueshme te patrupezuar mbahen fillimisht me kosto minus amortizimin e akumuluar. Aktivete qendrueshme te patrupezuar perfaqesojne programin kompjuterik, i cili amortizohet duke perdorur metodën e vleres kontabile te mbetur mbi kohen e parashikuar te shfrytezimit prej kater vjetesh. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji ne vijim te muajit te blerjes.

2. Permbledhje e politikave te rendesishme kontabile (vazhdim)

g. Njohja e te ardhurave

Te ardhurat vleresohen duke marre ne konsiderate qe eshte e mundur qe perfitime te ardhshme ekonomike do te rrjedhin drejt Bankes dhe keto perfitime mund te llogariten ne menyre te besueshme. Te ardhurat nga interesi qe konsiderohen si pjese e rendesishme e te ardhurave efektive te nje huaje vleresohen ne baze te metodës se te drejtave te konstatuara duke perdorur metodën e te ardhurave efektive. Llogaritja e te ardhurave nga interesat nderpritet kur huate zhvleresohen, si ne rastet kur vonesa ne shlyerje eshte per me shume se 90 dite, per shkak te falimentimit te klientit apo per shkak te moszbatimit te marreveshjes se huase. Kuotat e sherbimeve dhe te ardhurat nga komisionet regjistrohen si te ardhura ne momentin kur fitohen.

h. Likuiditetet dhe vlera te tjera arke

Likuiditetet dhe vlera te tjera arke perfshijne vlera ne LEK dhe ne monedhe te huaj te mbajtura ne arke dhe vlera ne LEK dhe ne monedhe te huaj te mbajtura ne Banken e Shqiperise. Per qellim te Pasqyres se Fluksit te Arkes, likuiditetet dhe vlerat e tjera te arkes perbehen nga vlerat e arkes dhe llogarite me Banken e Shqiperise, me perjashtim te rezerves se detyrueshme, dhe depozitat ne bankat e tjera me likuiditet te larte dhe afat maturimi me te vogel se tre muaj.

i. Huate

Huate per klientet dhe bankat e tjera te akorduara nga Banka duke dhene hua monetare huamarresve klasifikohen si hua te akorduara dhe mbahen me koston e amortizuar duke aplikuar normen e interesit te fundvitit, e cila i perafrohet normes se interesit efektiv, minus ndonje vlere te fshire dhe provizionet specifike. Fshirja behet kur nje pjese apo e gjithë huaja percaktohen si te pakthyeshme. Fshirjet llogariten kundrejt provizioneve te meparshme duke zvogeluar vleren e principalit te nje huaje. Rimarrjet e huave te fshira gjate nje periudhe te meparshme perfshihen si te ardhura nga rimarrjet.

j. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin llogaritet ne perputhje me dispozitat e Legjislacionit Shqiptar mbi tatimin mbi fitimin. Ne 2006, tatimi mbi fitimin llogaritet 20% (2005:23%) mbi fitimin e tatueshem. Fitimi llogaritet duke korrigjuar fitimin para tatimit mbi fitimin per te ardhura dhe shpenzime te caktuara te percaktuara si te pazbritshme/te pa tatueshme ne Legjislacionin Shqiptar. Shpenzimet per tatimin mbi fitimin perfshijne gjithë detyrimet per tatimin mbi fitimin e ketij vitit ushtrimor:

k. Llogarite jashte bilancit

Ne rrjedhen normale te biznesit te saj, Banka hyn ne angazhime te lidhura me kredidhenien, qe regjistrohen si llogari jashte bilancit duke perfshire kryesisht garancite, leter kredite dhe angazhimet per kredi te pashfrytezuara. Angazhime te tilla financiare regjistrohen ne bilancin e Bankes atehere kur behen te pagueshme.

3. Te ardhura nga interesat

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Interesa nga llogarite e vendosura me bankat	222.002	135.271
Interesa nga huate dhe paradheniet ndaj klienteve	1.376.841	943.601
Interesa nga Bonot e Thesarit	449.425	504.898
Remunerimi i rezerves se detyrueshme	71.386	52.145
Te tjera	20.641	17.464
	<u>2.140.295</u>	<u>1.653.379</u>

4. Shpenzime per interesat

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Interesa per bankat e tjera dhe Banken Qendrore	112.064	38.668
Interesa per llogarite e klienteve	610.112	472.895
Te tjera	698	912
	<u>722.874</u>	<u>512.475</u>

5. Te ardhura neto nga komisionet

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Veprimet me thesarin dhe ato nderbankare	1.139	400
Mbajtja e llogarive te klientëve	7.458	5.815
Transferta monetare	10.571	9.711
Telex-Swift	27.984	25.503
Komisione per huate	52.931	42.019
Komisione per shërbimet	77.783	80.283
Totali i te ardhurave nga komisionet	<u>177.866</u>	<u>163.731</u>
Veprimet e thesarit dhe ato nderbankare	(3.197)	(3.902)
Komisione per shërbimet	(175)	(1.594)
Totali i shpenzimeve nga komisionet	<u>(3.372)</u>	<u>(5.496)</u>
Te ardhura neto nga komisionet	<u>174.494</u>	<u>158.235</u>

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
 Me 31 Dhjetor 2006

6. Te ardhura neto nga veprimtarita valutore

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Fitime nga veprimtaria valutore	495.157	484.174
Humbje nga veprimtaria valutore	<u>(404.450)</u>	<u>(419.591)</u>
	<u>90.707</u>	<u>64.583</u>

7. Shpenzime per personelin

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Pagat	106.138	71.152
Paga jashte orarit	1.151	953
Bonuse	3.632	3.640
Shpenzime per dieta	2.137	1.034
Kontribute per sigurimet shoqerore e shendetesore	17.649	13.682
Shpenzime te tjera personeli	<u>1.734</u>	<u>1.974</u>
	<u>132.441</u>	<u>92.435</u>

8. Shpenzime per qira

Banka ka hyre ne marreveshje kontraktuese qera-marrese per zyrat e veta ne Shqiperi. Shpenzimi total per qirane per vitin ushtrimor te mbyllur ne 31 Dhjetor 2006 i perfshire ne pasqyren e te ardhurave dhe i krijuar prej kontratave qera-marrese ka vleren 65.359 mije LEK (31 Dhjetor 2005: 53.479 mije LEK).

9. Sherbime nga te trete

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Telefon dhe Energji	71.770	59.859
Pajisje Zyre	27.648	24.821
Sigurimi i ambjenteve	8.482	8.301
Udhetime e dieta	13.350	11.297
Argetim dhe reklama	10.000	5.667
Konsulenca	4.599	4.447
Mirembajtje	16.344	18.848
Siguracione	474	739
Te tjera sherbime te jashtme	<u>5.147</u>	<u>3.208</u>
	<u>157.814</u>	<u>137.187</u>

10. Shpenzime te tjera

	2006 LEK '000	2005 LEK '000
Sigurimi i depozitave me ASD-ne	35.363	34.227
Shpenzime amortizimi	72.011	48.731
Te tjera	93	751
	<u>107.467</u>	<u>83.709</u>

11. Tatimi mbi fitimin

Nje rakordim i shpenzimit te tatimit mbi fitimin me normen efektive te tatimit mbi fitimin e Bankes per ushtrimet e mbyllura me 31 Dhjetor paraqitet si vijon:

	2006 LEK '000	2005 LEK '000
Fitimi para tatimit mbi fitimin	1.130.647	1.048.535
Tatimi sipas normes baze te tatimit mbi fitimin 20% (2005: 23%)	226.129	241.163
Shpenzime te pazbritshme per qellime te tatim mbi fitimin:		
- Shpenzime akomodimi	101	320
- Shpenzime udhëtimi	246	512
- Amortizim mbi normen e lejueshme	243	1.932
- Te tjera	1.586	828
Tatimit fitimi me norme efektive 20,19% (2005: 23.34%)	<u>228.305</u>	<u>244.755</u>

Fitime nga diferencat e parealizuara te konvertimit me shumen 76.591 mije LEK si rrjedhoje e konvertimit te kapitalit te aksionereve dhe rezervave, jane perfshire ne percaktimin e detyrimit per tatim fitimin e vitit ushtrimor (2005: shuma 83.992 mije LEK humbje nga konvertimi i kapitalit te aksionereve dhe rezervave).

Levizjet ne tatim fitimin e paguar jane si me poshte:

	2006 LEK '000	2005 LEK '000
Gjendje me 1 Janar	(8.394)	63.611
Paguar tatim fitimi gjate vitit	319.994	172.750
Tatimi mbi fitimin e vitit ushtrimor	<u>(228.305)</u>	<u>(244.755)</u>
Parapagim tatim fitimi/(detyrim tatim fitimi)	<u>83.295</u>	<u>(8.394)</u>

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
Me 31 Dhjetor 2006

12. Arka dhe Banka Qendrore

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Para ne arke:	833.774	810.965
Ne Lek	164.176	190.770
Ne monedhe te huaj	669.598	620.195
Banka Qendrore:	2.633.035	2.442.090
Depozita	-	400.071
Llogari rrjedhese	95.359	111.394
Rezerva te detyrueshme	2.537.676	1.930.625
	<u>3.466.809</u>	<u>3.253.055</u>

Ne llogarite me Banken Qendrore perfshihen rezervat e detyrueshme per qellime likuiditeti, te cilat perfaqesojne nje rezerve te depozituar sipas kerkesave te Bankes se Shqiperise. Keto rezerva nuk jane per perdorim te perditshem nga Banka dhe llogariten minimalisht ne nje perqindje prej 10% te shumes se depozitave ne fund te secilit muaj nga klientet dhe bankat, dhe mbahen si ne LEK dhe ne monedhe te huaj (USD dhe EUR).

Normat e interesit ne lidhje me rezerven detyrueshme ka variuar si me poshte:

Monedha	Minimum	Maksimum	Metoda e llogaritjes
LEK	5,0%	5,5%	70% e yieldit ne REPO
USD	4,5%	5,4%	70% e interesit mujor te USD LIBOR
EUR	2,4%	3,7%	70% e interesit mujor te EUR LIBOR

Llogarite rrjedhese ne Banken e Shqiperise nuk kane interes.

13. Hua dhe paradhenie per bankat

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Llogari rrjedhese		
Banka Rezidente (ne Lek dhe monedhe te huaj)	10.314	18.216
Banka Jo-rezidente (ne monedhe te huaj)	116.312	42.621
	<u>126.626</u>	<u>60.836</u>
Vendosjet me afat ne banka		
Banka rezidente (ne Lek)	-	50.000
Banka rezidente (ne monedhe te huaj)	-	351.016
Bankat Jo-rezidente (ne monedha te huaja)	4.890.987	4.457.765
	<u>4.890.987</u>	<u>4.858.781</u>
Interesi i perllogaritur	1.695	926
	<u>5.019.308</u>	<u>4.920.544</u>

13. Huate dhe paradhënie per bankat (vazhdim)

Interesat vjetore per vendosjet me afat me bankat varjojne si me poshte:

- Depozitat ne LEK: nga 4.35% deri ne 9.76% (2005: nga 2.0% deri ne 6.0%);
- Depozitat ne EUR: nga 2.34% deri ne 3.64% (2005: nga 1.80% deri ne 2.09%);
- Depozitat ne USD: nga 4.32% deri ne 5.33% (2005: nga 2.30% deri ne 3.79%);
- Depozitat ne GBP: nga 4.45% deri ne 5.22% (2005: nga 4.50% deri ne 4.78%);

Ne 31 Dhjetor 2006, shuma prej LEK 1.588.429 mije e vendosjeve ne monedha te huaja (EUR) eshte detyrim nga Alpha Bank A.E., Athens (31 Dhjetor 2005: LEK 1.647.389 mije) (referojuni shenimit 26).

14. Hua dhe paradhënie neto per klientet

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Over-drafte	2.579.188	1.522.158
Huadhenie	17.640.394	11.807.130
Interes i perlogaritur	153.113	98.887
Huate dhe paradhëniet bruto	20.372.695	13.428.175
Provizione per humbje nga huate	(237.419)	(217.912)
	20.135.276	13.210.263

Provizionet per humbje nga huate jane krijuar kundrejt portofolit te huave te Bankes si me poshte:

Kategoria e riskut	31 Dhjetor 2006 (LEK'000)			31 Dhjetor 2005 (LEK'000)		
	Huate	Provizione	Huate neto	Huate	Provizione	Huate neto
Standarte	20.132.969	-	20.132.969	13.205.757	-	13.205.757
Ne ndjekje	2.307	-	2.307	-	-	-
Nen-Standarte	-	-	-	5.660	(1.154)	4.506
Te dyshimta	-	-	-	-	-	-
Te humbura	237.419	(237.419)	-	216.758	(216.758)	-
	20.372.695	(237.419)	20.135.276	13.428.175	(217.912)	13.210.263

Huate dhe overdraftet kane normat te ndryshueshme interesi vjetor si me poshtme:

Monedha	Norma e Interesit	Norma e interesit per pagesa te vonuara
LEK	AIRTB + (1-7)%	3%
USD	USDLIBOR + (1-7)%	3%
EUR	EURLIBOR + (1-7)%	3%
GBP	GBPLIBOR + (1-7)%	3%

14. Hua dhe paradhënie neto per klientet (vazhdim)

Ndryshimet e provizioneve per humbjet nga huate nen-standarte, te dyshimta dhe te humbura ne 31 Dhjetor 2006 dhe 2005 jane si vijon:

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Gjendje ne fillim	217.912	374.487
Shtesa/(Rimarrje) gjate vitit, neto	19.507	(84.530)
Huate e fshira gjate periudhes	-	(72.045)
Gjendja ne fund	237.419	217.912

Ndryshimet ne provizionin statistikor per kredite standarte dhe ato ne ndjekje jane si vijon:

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Gjendja ne fillim	132.058	98.514
Shtesa/(Rimarrje) gjate vitit, neto	69.387	33.544
Gjendja ne fund	201.445	132.058

Huadheniet dhe paradhëniet klientëve bruto, pa perfshire interesin e përlogaritur, sipas sektoreve te industrise ne 31 Dhjetor 2006 dhe 31 Dhjetor 2005 paraqitet si me poshte.

Industria	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Industria perpunuese	4.028.564	3.391.761
Tregti dhe mirembajtje makinash dhe pajisjesh	7.009.101	6.029.032
Akomodim dhe strehim	802.170	851.862
Transport dhe telekomunikacion	678.100	51.170
Pasuri te patundshme	7.339.287	2.908.540
Sherbime shoqerore dhe personale	133.963	96.923
Te Tjera	228.397	-
	20.219.582	13.329.288

15. Bono Thesari

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Vlera nominale	7.663.191	6.830.009
Skonto e pa-amortizuar	(165.037)	(132.060)
	7.498.154	6.697.949

Bonot e thesarit ne daten 31 Dhjetor 2005 perbehen nga bono thesari te Qeverise Shqiptare. Keto bono kane maturitet prej 1, 3, 5 dhe 12 muajsh dhe nje interes te pandryshueshem i cili gjate vitit 2006 ka variuar nga 5,5% deri ne 7,9% ne vit (2005: nga 5,35% ne 8,05% ne vit.)

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
 Me 31 Dhjetor 2006

15. Bono Thesari (vazhdim)

Maturimi i mbetur i bonove te thesarit te Qeverise Shqiptare eshte si vijon:

Maturiteti	31 Dhjetor 2006 (LEK '000)		
	Vlera Nominale	Skonto e pa-amortizuar	Vlera Kontabel
Deri 1 muaj	1.258.930	(3.815)	1.255.115
Nga 1 deri ne 3 muaj	2.804.000	(30.428)	2.773.572
Nga 3 deri ne 6 muaj	1.797.261	(44.675)	1.752.586
Nga 6 deri ne 12 muaj	1.803.000	(86.119)	1.716.881
	<u>7.663.191</u>	<u>(165.037)</u>	<u>7.498.154</u>

Maturiteti	31 Dhjetor 2005 (LEK '000)		
	Vlera Nominale	Skonto e pa-amortizuar	Vlera Kontabel
Deri 1 muaj	2.222.218	(8.401)	2.213.817
Nga 1 deri ne 3 muaj	1.900.190	(23.189)	1.877.001
Nga 3 deri ne 6 muaj	2.004.701	(59.374)	1.945.327
Nga 6 deri ne 12 muaj	702.900	(41.096)	661.804
	<u>6.830.009</u>	<u>(132.060)</u>	<u>6.697.949</u>

16. Bono Qeveritare

	2006 LEK '000	2005 LEK '000
Vlera Nominale	100.000	-
Interesi i përlogaritur	1.444	-
Totali	<u>101.444</u>	<u>-</u>

Bonot e tjera te pranueshme per refinancim nga Banka Qendrore ne 31 Dhjetor 2006 perbehen prej bonove te emenuara nga Qeveria Shqiptare, me maturitet deri ne 5 vite. Bonot e Qeverise Shqiptare kane norma interesi te pandryshueshme qe kane variuar gjate vitit 2006 nga 8,4% deri ne 9,68% ne vit (2005: nuk ka pasur).

Maturiteti	31 Dhjetor 2006 (LEK'000)		
	Vlera Nominale	Interesi i perlogaritur	Vlera kontabile
Deri ne 60 Muaj	100.000	1.444	101.444
	<u>100.000</u>	<u>1.444</u>	<u>101.444</u>

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
 Me 31 Dhjetor 2006

17. Aktive te tjera

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Llogari te arketueshme prej Alpha Bank A.E. Athens	70.326	77.379
Llogaria CITOS me Alpha Bank A.E. Athens	1.556	697
Parapagime te tatimit mbi fitimin	83.295	-
Te ardhura te pritshme dhe Shpenzime te parapaguara	3.324	1.808
Pagesa ne tranzit	1.453	-
Debitore te tjere	1.882	-
Totali	161.836	79.884

18. Aktivet e qendrueshme te trupezuara

Aktivët e qendrueshme te trupezuara per vitin ushtrimor te mbyllur ne 31 Dhjetor 2006 perbehen si vijon:

	Kompjuterat dhe Pajisje te tjera LEK '000	Pajisje Zyre & Mobilje LEK '000	Mjete Transporti LEK '000	Rikonstruksion i Ambjenteve me Qera LEK '000	Totali LEK '000
Kosto:					
1 Janar 2006	28.879	168.022	8.170	362.457	567.528
Shtesat	20.494	64.761	-	91.392	176.647
Pakesime/Fshirje	-	-	-	-	-
31 Dhjetor 2006	49.373	232.783	8.170	453.849	744.175
Amortizimi:					
1 Janar 2006	16.623	107.160	532	92.094	216.409
Shtesa per periudhen	3.049	22.837	1.634	29.235	56.755
Pakesime/Fshirje	-	-	-	-	-
31 Dhjetor 2006	19.672	129.997	2.166	121.329	273.164
Vlera Kontabile Neto:					
01 Janar 2006	12.256	60.862	7.638	270.363	351.119
31 Dhjetor 2006	29.701	102.786	6.004	332.520	471.011

Gjate 2005 shume prej LEK 29.960 mije e aktiveve te qendrueshme eshte transferuar prej Alpha Bank A.E., Athine. Rikonstruksionet e ambjenteve te marra me qera perfaqesojne pagesat e kryera nga Banka per rikonstruksionet e ambjenteve te marra me qera per zyrat e degeve te Bankes.

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
Me 31 Dhjetor 2006

19. Aktive te qendrueshme te patrupezuara

Aktivitet qendrueshme te patrupezuara ne 31 Dhjetor 2006 dhe 31 Dhjetor 2005 perbehen si vijon:

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
<u>Kosto:</u>	55.517	8.478
Ne 1 Janar	26.526	47.039
Shtesat	<u>82.043</u>	<u>55.517</u>
Ne 31 Dhjetor		
<u>Amortizimi:</u>	2.583	-
Ne 1 Janar	15.256	2.583
Shtesa per periudhen	<u>17.839</u>	<u>2.583</u>
Ne 31 Dhjetor		
Vlera Kontabile Neto:	52.934	8.478
Ne 1 Janar	64.204	52.934
Ne 31 Dhjetor		

20. Detyrime ndaj bankave

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Depozita nga Bankat	240	252
Rezidente	-	-
Jorezidente		
Hua nga Bankat	300.104	-
Rezidente	-	-
Jorezidente		
Depozita nga Zyra Qendrore (Alpha Bank A.E.)	1.622.435	1.912.248
ne EUR	517.770	880.430
ne USD	<u>2.440.549</u>	<u>2.792.930</u>
Totali		

Depozitat nga Alpha Bank A.E., Athens jane vendosur si garanci per hua te caktuara te dhena nga Banka dhe jane subjekt i "Marreveshja per Sigurimin e Depozitave" te lidhur midis Bankes dhe Alpha Bank A.E., Athens, ne baze te te ciles Zyra Qendrore merr persiper gjithë riskun e ketyre huave. Sipas kesaj marreveshjeje, Banka ka te drejte te perdore keto depozita per te mbuluar borxhe te keqija te krijuara prej ketyre huave, si garanci. Nga keto depozita LEK 1.622.435 mije mbizoterojne ne EUR (shuma prej EUR 13.100.000) dhe LEK 517.770 mije mbizoterojne ne USD (shuma prej USD 5.500.000); (2005: LEK 1.912.248 mije per ekuivalentin e EUR 15.600.000, dhe LEK 880.430 mije per ekuivalentin e USD 8.500.000). Normat mesatare te interesit per depozitat nga Alpha Bank A.E., Athens per vitin 2006 kane qene 3,53% per EUR dhe 5,85% per USD.

Huamarret nga bankat rezidente perfaqesojne hua afat shkurtra te dhena bankave rezidente te cilat mbizoterojne ne monedhe vendase dhe kane interes vjetor 4,2%.

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
 Me 31 Dhjetor 2006

21. Detyrime ndaj klienteve

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Llogari Rrjedhese	2.533.592	2.899.684
- ne LEK	4.321.102	2.012.905
- ne monedha te huaja	<u>6.854.694</u>	<u>4.912.589</u>
Depozita pa afat	1.329.992	854.175
- ne LEK	2.671.635	2.121.223
- ne monedha te huaja	<u>4.001.627</u>	<u>2.975.398</u>
Depozita me afat	9.490.848	7.488.373
- ne LEK	9.066.131	6.414.216
- ne monedha te huaja	<u>18.556.979</u>	<u>13.902.589</u>
Totali	<u><u>29.413.300</u></u>	<u><u>21.790.576</u></u>

Normat vjetore te interesit te perdorur nga Banka per depozitat me dhe pa afat te subjekteve juridike dhe individeve per vitet e mbyllura me 31 Dhjetor 2006 dhe 2005 jane si me poshte:

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
<u>Llogari Rrjedhese</u>		
Subjektet Juridike	0.1% - 0.3%	0.1% - 0.3%
ne LEK	0.1% - 0.3%	0.1% - 0.3%
ne monedha te huaja		
Individet	0.3%	0.3%
ne LEK	0.1% - 0.3%	0.1% - 0.3%
ne monedha te huaja		
<u>Depozitat me afat</u>		
Subjektet Juridike	1%-1.5%	1%
ne LEK	1%-1.5%	1%
ne monedha te huaja		
Individet	0.5%-6.0%	1.5% - 5.5%
ne LEK	0.3%-3.5%	0.3% - 3.0%
ne monedha te huaja		

22. Detyrime te tjera

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Shperndarja e fitimit per Alpha Bank A.E Athens	7.826	7.826
Detyrime ndaj Alpha Bank A.E. Athens	276.630	264.563
Pagesa pezull	36.298	13.036
Pagesa ne tranzit	78.543	19.091
Furnitore	38.787	4.260
Taksa per t'u paguar	2.600	1.536
Tatimi mbi fitimin per t'u paguar	-	8.394
Pagesa ndaj Alpha Bank A.E Athens (CITOS)	87.489	67.532
Detyrime te tjera	65.921	21.042
Totali	594.094	407.280

Detyrimet ndaj Alpha Bank A.E., Athens kane te bejne me blerjen e aktiveve te qendrueshme dhe te perdorura nga Banka te cilat jane paguar nga Alpha Bank A.E., Athens.

Detyrimet ndaj llogarise CITOS kane lidhje me llogarine "Alpha Net" dhe perfaqeson transferta ne hyrje/dalje te kryera nga Zyra Qendrore/Banka dhe te pa ekzekutuara nga pala tjeter. Shuma prej LEK 76.940 mije e pagesave ne tranzit ka te beje me vendosjet ne monedhe te huaj te cilat jane mbyllur me llogarine rrjedhese ne Banken Qendrore ne 4 Janar 2007.

23. Kapitali i nenshkruar

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Kapitali i nenshkruar, emetuar dhe i paguar plotesisht	3.241.402	2.598.378

Kapitali i nenshkruar i autorizuar, i emetuar dhe plotesisht i paguar perbehet nga 100% pjese e aksioneve te zoteruara nga Alpha Bank A.E., Athens. Kapitali fillestar aksioner ne vitin 1998 ka qene USD 2.500.000 dhe eshte regjistruar ne LEK me kursin e dites kur eshte bere pagesa (1 USD: 152 Lek). Gjate vitit 2000, Banka rriti kapitalin e vet aksioner me USD 2.580.000. Per shtesen e kapitalit, kursi i kembimit ne ditën e pageses ka qene 1 USD: 134.40 Lek.

Gjate vitit 2000, Banka rriti kapitalin e vet aksioner me USD 5.000.000. Kursi i kembimit ne ditën e rritjes ka qene 1 USD: 142,06 Lek.

Gjate vitit 2005 kapitali aksioner u rrit me EUR 9.371.576. Kursi i kembimit ne ditën e rritjes ka qene 1 Euro: 123,92 Lek.

Gjate vitit 2006 kapitali aksioner u rrit me EUR 5.245.572. Kursi i kembimit ne ditën e rritjes ka qene 1 EUR: 122,58 Lek.

Ne 31 Dhjetor 2006 kapitali i aksionereve te Bankes ka vleren USD 10.080.000, baraz me 1.437.052 mije LEK dhe EUR 14.617.328, baraz me 1.804.350 mije LEK.

24. Rezerva rivleresimi

Rezerva e rivleresimit krijohet ne baze te Rregullores se Bankes se Shqiperise e cila kerkon qe kapitali i aksionereve dhe rezervat e tjera te Bankes te emetuara ne monedha te huaja te rivleresohen ne LEK me kursin e dites kur raportohet. Diferenca e krijuar prej ketij rivleresimi ka vleren 512.015 mije LEK dhe regjistrohet ne kapitalin e aksionereve si rezerve rivleresimi.

25. Rezerva te tjera

Rezervat e tjera, te perbera prej rezervave ligjore, jane percaktuar sipas Rregullores se Bankes se Shqiperise “Mbi minimumin e kapitalit fillestar per aktivite te lejuara te Bankave dhe degeve te licensuara te bankave te huaja”, nr.51, date 22 Prill 1999. Bankat dhe deget e licensuara te bankave te huaja duhet te krijojne rezerva qe varjojne nga 1,25% deri ne 2% te riskut total te aktiveve duke zbritur 1/5 e fitimit pas tatimit perpara pageses se dividendeve.

Rezerva ligjore sipas Ligjit per Shoqerite Tregtare, kerkon krijimin e rezerves duke marre 5% te fitimit neto te Bankes pasi jane zbritur humbjet e viteve te kaluara. Kjo procedure nuk eshte e detyrueshme ne rast se rezervat kane vlere sa 1/10 e kapitalit te Bankes.

Rezervat perbehen nga EUR 4.952.072 ose Lek 637.015. Bazuar ne vendimin e bordit drejtues ne vitin 2006 Banka ka rivleresuar rezervat e tjera nga Euro ne LEK me kurs kembimi 1 EUR: 122,58 Lek.

26. Transaksionet me palet e lidhura

Ne procesin e kryerjes se biznesit te saj bankar, Banka ka hyre ne nje sere transaksionesh me palet e lidhura. Keto transaksione jane kryer sipas kushteve tregtare dhe me normat e tregut.

Palet e lidhura me te cilat Banka hyri ne transaksione biznesi jane:

	2006 LEK '000	2005 LEK '000
<i>Alpha Bank A.E. Athens (Banka Prind)</i>		
Para te vendosura me bankat	116.312	42.621
Hua dhe paradhie nga bankat	1.558.429	1.647.389
Detyrimet ndaj bankave	2.140.205	2.792.678
Llogarite Nder-bankare	85.933	66.835
Kerkesa te tjera per arketim	125.571	125.426
Detyrime te tjera	339.700	320.437
<i>Oficeret, punonjesit e Bankes dhe te tjera pale te lidhura</i>		
Hua ndaj paleve te lidhura	241.566	188.298
Depozita dhe llogari rrjedhese	21.817	4.324
Kolaterale	418.489	283.405

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
 Me 31 Dhjetor 2006

26. Transaksionet me palet e lidhura (vazhdim)

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Te ardhura nga interesi		
- depozita me Alpha Bank, A.E. Athens	41.734	28.746
- hua paleve te lidhura	15.576	11.458
Shpenzime per interesa		
- depozitat e Alpha Bank, A.E. Athens	109.093	36.909
- depozitat dhe llogarite rrjedhese te paleve te lidhura	15.188	12.462

27. Angazhime dhe detyrime te pritshme

Angazhimet kontraktuese Qera-marrese

Banka ka hyre ne marredhenie kontraktuese qera-marrese per zyrat e veta. Qerate jane caktuar mesatarisht per nje periudhe 20 vjet. Ne 31 Dhjetor 2006 detyrimet minimale per qerane sipas marredhenieve qera-marrese jane si ne vijim:

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Brenda 1 viti	69.770	61.471
Pas 1 por jo me shume se 5 vjet	219.001	203.106
Me shume se 5 vjet	899.657	673.549
	<u>1.188.428</u>	<u>938.126</u>

Angazhime te lidhura me Huate

Angazhimet e lidhura me huate perfshijne angazhimet per rritjen e huave, letrat e kredive dhe garancite e marra dhe te dhena, qe jane caktuar te plotesojne kerkesat e klienteve te Bankes.

Letrat e kreditit dhe garancite qe u jepen klienteve angazhojne Banken te bej pagesa ne interes te klienteve vetem ne rast se klientet deshtojne t'u permbahen kushteve te kontrates.

Angazhimet per rritjen e huase perfaqesojne angazhime kontraktuale per dhenien e huave dhe kredive kufi. Angazhimet pergjithesisht kane afate te caktuara, ose nene per mbylljen e kontrates. Duke qene se angazhimet nuk jane perfundimtare, shumat totale nuk perfaqesojne detyrimisht kerkesa per arketim.

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
Me 31 Dhjetor 2006

27. Angazhime dhe Detyrime te pritshme (vazhdim)

Banka ka angazhimet e meposhtme qe kane lidhje me huate:

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Garanci te dhena:	(1.578.878)	(3.021.966)
- ne LEK	(659.799)	(559.757)
- ne monedha te huaja	(919.079)	(2.462.209)
Garanci te marra:	6.235.012	5.344.963
- Prej Bankave (ne monedha te huaja)	536.164	1.910.429
- Prej paleve te tjera (ne monedha te huaja)	5.698.848	3.434.534
Leter kredite	(164.189)	(233.157)
- ne LEK	-	-
- ne monedha te huaja	(164.189)	(233.157)
Kolaterale	36.194.871	24.057.989
Angazhime per rritjen e huase	(2.125.064)	(2.563.468)
Te tjera	(907)	(2.663)
	38.560.845	23.581.698

28. Arka dhe likuiditetet per llogari te pasqyres se fluksit te arkes

	<i>2006</i> <i>LEK '000</i>	<i>2005</i> <i>LEK '000</i>
Arka	833.774	810.965
Llogarite rrjedhese me Banken Qendrore	95.359	111.394
Depozita afatshkurter me Banken Qendrore	-	400.000
Llogarite rrjedhese me Bankat e tjera	126.626	60.836
Depozita afatshkurter me Bankat e tjera	4.890.987	4.858.781
	5.946.746	6.241.976

29. Vlerat e percaktuara drejtesisht

Vlera e percaktuar drejtesisht per likuiditetet dhe ekuivalentet e tyre, depozitat dhe huate e dhena nga Banka, llogari te tjera te arketueshme, depozitat nga klientet, huate dhe detyrimet te tjera perafren me vleren e tyre kontabile.

Duke gene se, per bonot e thesarit dhe bonot qeveritare te mbajtura per maturim, vlera e percaktuar drejtesisht nuk mund te percaktohet me siguri per shkak te faktit qe ne Shqiperi nuk ekzistojne cmime te kuotuar te tregut per keto instrumenta financiar, ajo percaktohet nepermjet teknikave vleresuese. Teknikat vleresuese perfshijne vleren aktuale neto dhe krahasime me instrumente te tjera te ngjashme per te cilat ekzistojne vlera tregu.

29. Vlerat e përcaktuara drejtësisht (vazhdim)

Ne 31 Dhjetor 2006 vlera e përcaktuar drejtësisht e portofolit të bonove të thesarit të mbajtura për maturim ka vlerën 7.485.191 mijë LEK ndërkohë që vlera e tij kontabile është 7.498.154 mijë LEK.

Ne 31 Dhjetor 2006 vlera e përcaktuar drejtësisht e portofolit të bonëve qeveritare të mbajtura për maturim ka vlerën 101.444 mijë LEK ndërkohë që vlera e tij kontabile është 101.444 mijë LEK.

30. Risku i Likuiditetit

Risku i Likuiditetit është risku që një subjekt nuk do të jete në gjendje të përballojë burime financimi neto të nevojshme sipas kërkesave. Risku i likuiditetit mund të shkaktohet nga crregullime të tregut apo të kredive që mund t'i kthejë këto burime financimi në burime të pavlefshme. Me qëllim zbutjen e riskut të likuiditetit, Banka diversifikon burimet e financimit dhe aktivet manaxhohen duke marrë parasysh likuiditetin, duke synuar mbajtjen e një ekuilibri në likuiditete dhe në vlera të tjera arke.

Tabela e mëposhtme përmbledh analizën e maturimeve të aktiveve dhe detyrimeve kryesore të Bankës. Maturimet e kontraktuara të aktiveve dhe pasiveve janë përcaktuara në bazë të periudhës së mbetur nga data e hartimit të bilancit deri në datën e kontraktuar të maturimit të tyre. Analiza e maturimeve monitorohet nga Banka me qëllim sigurimin e likuiditetit të pershtatshëm.

31 Dhjetor 2006

	Me pak se 1 muaj	Nga 1 deri ne 3 muaj	Nga 3 deri ne 12 muaj	Nga 1 deri ne 5 vite	Mbi 5 Vjet	Totali
AKTIVET						
Arka dhe Banka Qendrore	3.466.809	-	-	-	-	3.466.809
Hua dhe parashenie për bankat	5.019.308	-	-	-	-	5.019.308
Hua dhe parashenie neto për klientet	8.686.179	7.236	187.022	2.653.886	8.600.953	20.135.276
Instrumente financiare	913.108	3.179.692	3.406.798	100.000	-	7.599.598
Aktive të qendrueshme, neto	-	-	158	211.351	323.864	535.215
Aktive të tjera	161.678	-	-	-	-	161.836
Totali i Aktiveve	18.247.082	3.186.928	3.593.978	2.965.237	8.924.817	36.918.042
DETYRIMET						
Detyrime ndaj bankave	300.344	74.310	1.238.500	-	827.395	2.440.549
Detyrime ndaj klienteve	15.350.267	5.976.428	8.049.559	37.046	-	29.413.300
Detyrime të tjera	671.775	78	2.022	28.694	92.970	795.539
Kapitali	902.342	-	-	-	3.366.312	4.268.654
Totali i detyrimeve dhe kapitali	17.224.728	6.050.816	9.290.081	65.740	4.286.677	36.918.042
Pozicioni neto i likuiditeteve	1.022.354	(2.863.888)	(5.696.103)	2.899.497	4.638.141	

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
Me 31 Dhjetor 2006

30. Risku i Likuiditetit (vazhdim)

	31 Dhjetor 2005					
	Me pak se	Nga 1 deri	Nga 3 deri	Nga 1 deri	Mbi 5	
	1 muaj	3 muaj	12 muaj	5 vite	Vjet	Totali
AKTIVET						
Arka dhe Banka Qendrore	3.253.055	-	-	-	-	3.253.055
Hua dhe paradhenie per bankat	4.920.544	-	-	-	-	4.920.544
Hua dhe paradhenie neto per klientet	4.924.909	246.436	67.563	1.728.666	6.242.689	13.210.263
Instrumente financiare	1.249.326	2.799.334	2.649.289	-	-	6.697.949
Aktive te qendrueshme, neto	-	52.934	-	96.248	254.871	404.053
Aktive te tjera	79.726	-	158	-	-	79.884
Totali i Aktiveve	14.427.560	3.098.704	2.717.010	1.824.914	6.497.560	28.565.748
DETYRIMET						
Detyrime ndaj bankave	669.540	-	-	-	2.123.390	2.792.930
Detyrime ndaj klientëve	11.784.217	4.094.317	5.839.247	72.795	-	21.790.576
Detyrime te tjera	458.493	512	676	17.230	62.427	539.338
Kapitali	803.780	-	-	-	2.639.124	3.442.904
Totali i detyrimeve dhe kapitali	13.716.030	4.094.829	5.839.923	90.025	4.824.941	28.565.748
Pozicioni neto i likuiditeteve	711.530	(996.125)	(3.122.913)	1.734.889	1.672.619	-

31. Risku i normave te interesit

Banka eshte e ekspozuar kundrejt nje sere risqesh qe bashkeveprojne me efektet e luhatjeve ne nivelet ekzistuese te tregut te normave te interesit duke ndikuar ne pozicionin e saj financiar si dhe ne fluksin e likuiditeteve. Tabelat e meposhtme permbledhin ekspozimin e Bankes kundrejt risqeve te normave te interesit. Ne tabela jane perfshire aktivet dhe pasivet e Bankes me vleren kontabile, te klasifikuara sipas me te hershmes midis periudhes se ricimit dhe dates se maturimit ne 31 Dhjetor 2006 dhe 2005.

	31 Dhjetor 2006					
	Me pak se	Nga 1 deri	Nga 3 deri	Mbi	Pa interes	Totali
	1 muaj	3 muaj	12 muaj	1 vit		
AKTIVET						
Arka dhe Banka Qendrore	2.537.677	-	-	-	929.132	3.466.809
Hua dhe paradhenie per bankat	4.890.988	-	-	-	128.320	5.019.308
Hua dhe paradhenie neto per klientet	3.287.065	16.928.363	4.154	-	(84.306)	20.135.276
Instrumente financiare	763.537	3.179.692	3.406.798	100.000	149.571	7.599.598
Aktive te qendrueshme, neto	-	-	-	-	535.215	535.215
Aktive te tjera	-	-	-	-	161.836	161.836
Totali i Aktiveve	11.479.267	20.108.055	3.410.952	100.000	1.819.768	36.918.042
DETYRIMET						
Detyrime ndaj bankave	2.440.205	-	-	-	344	2.440.549
Detyrime ndaj klienteve	9.041.590	5.976.428	8.049.558	37.047	6.308.677	29.413.300
Detyrime te tjera	-	-	-	-	795.539	795.539
Kapitali	-	-	-	-	4.268.654	4.268.654
Totali i detyrimeve dhe kapitali	11.481.795	5.976.428	8.049.558	37.047	11.373.214	36.918.042
Pozicioni neto i ndjeshmerise ndaj interesave	(2.528)	14.131.627	(4.638.606)	62.953	(9.553.446)	-

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
Me 31 Dhjetor 2006

31. Risku i normave te interesit (Vazhdim)

	31 Dhjetor 2005					
	Me pak se	Nga 1 deri ne	Nga 3 deri ne	Mbi	Pa interes	Totali
	1 muaj	3 muaj	12 muaj	1 vit		
AKTIVET						
Arka dhe Banka Qendrore	2.330.625	-	-	-	922.430	3.253.055
Hua dhe paradhenie per bankat	4.858.781	-	-	-	61.763	4.920.544
Hua dhe paradhenie neto per klientet	2.295.003	11.028.117	6.167	-	(119.024)	13.210.263
Instrumente investimi	1.118.371	2.799.334	2.649.288	-	130.956	6.697.949
Aktive te qendrueshme, neto	-	-	-	-	404.053	404.053
Aktive te tjera	-	-	-	-	79.884	79.884
Totali i Aktiveve	10.602.780	13.827.451	2.655.455	-	1.480.062	28.565.748
DETYRIMET						
Detyrime ndaj bankave	2.792.678	-	-	-	252	2.792.930
Detyrime ndaj klienteve	7.159.868	4.094.317	5.839.247	72.795	4.624.349	21.790.576
Detyrime te tjera	-	-	-	-	539.338	539.338
Kapitali	-	-	-	-	3.442.904	3.442.904
Totali i detyrimeve dhe kapitali	9.952.546	4.094.317	5.839.247	72.795	8.606.843	28.565.748
Pozicioni neto i ndjeshmerise ndaj interesave	650.234	9.733.134	(3.183.792)	(72.795)	(7.126.781)	-

32. Risku i kursit te kembimit

Risku i kursit te kembimit eshte risku qe vlera e nje instrumenti financiar do te luhetet si rrjedhoje e ndryshimeve ne kurset e kembimit. Banka monitoron kufizimet e pozicioneve sipas monedhave sic percaktohet edhe nga Banka e Shqiperise. Banka ka patur ekspozimin e meposhtem neto per monedhat e huaja me 31 Dhjetor 2006:

	31 Dhjetor 2006				
	USD	EUR	LEK	Monedha te tjera	Totali
AKTIVET					
Arka dhe Banka Qendrore	297.859	1.553.453	1.609.282	6.215	3.466.809
Hua dhe paradhenie per bankat	1.327.378	3.412.707	110	279.113	5.019.308
Hua dhe paradhenie neto per klientet	2.757.817	11.672.747	5.704.712	-	20.135.276
Instrumente financiare	-	-	7.599.598	-	7.599.598
Aktive te qendrueshme, neto	-	-	535.215	-	535.215
Aktive te tjera	70.954	2.883	87.065	934	161.836
Totali	4.454.008	16.641.790	15.535.982	286.262	36.918.042
DETYRIMET					
Detyrime ndaj bankave	517.900	1.622.545	300.104	-	2.440.549
Detyrime ndaj klienteve	2.977.595	12.802.039	13.354.437	279.229	29.413.300
Detyrime te tjera	382	384.766	403.632	6.759	795.539
Kapitali	948.931	1.810.356	1.509.367	-	4.268.654
Totali	4.444.808	16.619.706	15.567.540	285.988	36.918.042
Pozicioni neto i monedhave	9.200	22.084	(31.558)	274	-

ALPHA BANK A.E. – DEGA TIRANE
SHENIME TE PASQYRAVE FINANCIARE
Me 31 Dhjetor 2006

32. Risku i kursit te kembimit (vazhdim)

	31 Dhjetor 2005				
	USD	EUR	LEK	Monedha te tjera	Totali
AKTIVET					
Arka dhe Banka Qendrore	580.827	956.542	1.707.262	8.424	3.253.055
Hua dhe paradhenie per bankat	1.650.186	2.945.843	50.884	273.631	4.920.544
Hua dhe paradhenie neto per klientet	3.161.017	6.934.787	3.114.459	-	13.210.263
Instrumente financiare	-	-	6.697.949	-	6.697.949
Aktive te qendrueshme, neto	-	-	404.053	-	404.053
Aktive te tjera	77.378	-	1.809	697	79.884
Totali	5.469.408	10.837.172	11.976.416	282.752	28.565.748
DETYRIMET					
Detyrime ndaj bankave	880.572	1.912.357	1	-	2.792.930
Detyrime ndaj klienteve	3.527.411	6.999.934	10.982.464	280.767	21.790.576
Detyrime te tjera	6.608	326.650	201.729	4.351	539.338
Kapitali	1.044.086	1.595.038	803.780	-	3.442.904
Totali	5.458.677	10.833.979	11.987.974	285.118	28.565.748
Pozicioni Neto i monedhave	10.731	3.193	(11.558)	(2.366)	-

33. Mjaftueshmeria e kapitalit

Rregulli per mjaftueshmerine e kapitalit kerkon nje shume minimale te kapitalit te mbuloje riskun e ekspozimit te huave dhe ate ndaj tregut. Per llogaritjen e shumes se kapitalit te nevojshem per riskun e huave, aktivet ponderohen ne baze te disa kategorive te pergjithshme te riskut te kreditimit, duke iu caktuar nje koeficient risku i ponderuar per shumen e mjaftueshme te kapitalit qe do t'i mbeshtese ato. Koeficienti i bankes per mjaftueshmerine e kapitalit te bazuar te risku u llogarit duke u bazuar ne pasqyrat financiare te bankes dhe ne pajtim me Rregulloren "Per mjaftueshmerine e kapitalin" e cila eshte bazuar ne Ligjin "Per Banken e Shqiperise" Nr. 8269 date 23.12.1997 dhe Ligjin "Per Bankat ne Republiken e Shqiperise" Nr. 8365 date 02.07.1998. Perqindja minimale e Bankes per mjaftueshmerine e kapitalit eshte 12%.

Ne 31 Dhjetor 2006, Koeficienti i Bankes per Mjaftueshmerine e Kapitalit te Bazuar te Risku ishte 20,56% (2005: 25,02%).

NUMËR 39.514

AKT VËRTETIM DOKUMENTI PRIVAT

Në Athinë, sot më 24 Shtator 2007, ditë e Hënë, në ndërtësen e rrugës Stadhiu nr. 40, që gjënden zyrat e Administratës "ALPHA BANK SH.A.", pronësi e saj, ku më ftuan dhe vajta për nënshkrimin e kësaj prokure, përpara meje noteres IRINI EMANUIL VASILIKAKI, banuese në Athinë, me seli në Athinë, (rruga Stadhiu 43- kati i 7) u paraqit i papërrjashtuari nga Ligji :

SPIROS FILARETOS I NIKOLLAUT dhe i ANASTASIAS - AHEPA, lindur në Athinë në vitin 1958, Këshilltar dhe Drejtor i Përgjithshëm i Shoqërisë Anonime Bankare me emërtimin "ALPHA BANK SH.A." , banues në Athinë, (rruga Stadhiu nr. 40), posedues i lëtërnjoftimit me nr. I-089.513 që u lëshua më datë 04-10-1972 nga K.P. Athinë, i cili vepron në këtë rast si përfaqësues i ligjshëm i Shoqërisë Anonime Bankare me seli në Athinë (rruga Stadhiu nr. 40-10552) me emërtimin "ALPHA BANK SHOQËRI ANONIME" dhe me titullin dallues "ALPHA BANK", person juridik me të drejtë private, e cila u krijua në bazë të statutit të kontratës me nr. 43.651/1918 të noterit të Athinës Irakli Karkulia e cila u botua ligjshëm në Gazetën Zyrtare me nr. 62 datë 14-03-1918, kopje e të cilës bashnkangjitet në prokurën time nr. 33.409/2004.

Statuti i Bankës së mësipërme në bazë të vendimit të datës 06-06-2006 të Asmblesë së Përgjithshme të aksionerëve u modifikua dhe u kodifikua, dhe u regjistrua në amzat e shoqërive

- 2 -

anonime të Ministrisë së Zhvillimit më datë 12-10-2006 me nr. prot. K2-14362, siç rezulton nga shpallja e datës 12-10-2006 e Ministrisë së Zhvillimit, fotokopje e legalizuar e së cilës bashkangjitet në aktin tim me nr. 37791/2006.

Këshilli i i fundit Administrativ i Bankës u zgjodh, për një pesëvjeçar, sipas Asamblesë së Përgjithshme të aksionerëve e cila zhvilloi seancën e saj më datë 19-04-2005.

Estrakti të procesverbalit të Këshillit Administrativ bashkangjitet në prokurën time me nr. 35179/2005, u regjistrua në amzat e Shoqërive Anonime të Ministrisë së Zhvillimit më datë 12-05-2005 me nr. prot. K2-5911/2005 dhe u botua ligjshëm në Gazetën Zyrtare me nr. 2930/13-05-2005, fashikull SH.A. dhe SH.P.K., kopje e të cilës bashkangjitet në prokurën time me nr. 35179/2005.

Këshilli i mesipërm Administrativ u mbledh përsëri gjatë seancës së datës 03-04-2007. estrakti i procesverbalit të Këshillit Administrativ, u regjistrua në Amzat e Shoqërive Anonime të Ministrisë së Zhvillimit më datë 26-04-2007 me nr. prot. K2-6305/26-04-2007 dhe u botua ligjshëm në Gazetën Zyrtare me nr. 2787/27-04-2007 (fashikull SH.A. dhe SH.P.K.), kopje e të cilës bashkangjitet në aktin tim me nr. 39279/2007.

Banka e mesipërme ka NIPT 094014249 të Degës Tatim Takse FAEE Athinë dhe Nr. A.SH.A. 6066/06/B/86/05.

I Paraqituri, më vetinë që paraqitet, më dorëzoi estrakt të

- 3 -

procesverbalit të datës 31-07-2007 të seancës së datës 31-07-2007 të Këshillit Administrativ të Shoqërisë së mësipërme Bankare.

I paraqituri i mësipërm kërkoi vërtetimin sipas ligjit të dokumentit të mësipërm për marrjen e datës së vërtetë si edhe gjithashtu vërtetimin e autenticitetit të nënshkrimit të tij në këtë akt për marrjen e datës së vërtet.

Unë noterja a) vërtetoi dokumentin e mësipërm, siç parashikohet nga neni 446 i Kodit të Procedurës Civile, d.m.th. e nënshkruaj dhe e vërtetoi me vulën time zyrtare dhe b) vërtetoi gjithashtu autenticitetin e nënshkrimit të të paraqiturit në kopjen origjinale të këtij akti tim dhe e dorëzova tek i paraqituri.

Për sa më sipër u redaktua ky akt në dy fleta, për të cilin, me një kopje, arkëtova për taksa dhe të drejta të mia tridhjetë e tre (32,40) euro dhe pasi e lexova pastër dhe me zë të lartë tek i paraqituri, i cili e vërtetoi dhe ra dakort me përbajtjen e tij nënshkruhet prej tij dhe unë noteri e vërtetoi sipas ligjit.

I PARAQITURI
SPIROS FILARETOS

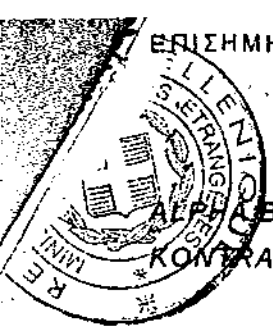
NOTERJA
IRINI EM. VASILIKAKI

Kopje origjinale

Athinë, sot

NOTERJA E ATHINËS

(nënshkrimi - vula)



BANK
KONTRATÉ PRIVATE

ESTRAKT PROCESVERBALI

Seanca 31-07-2007

Të Martën 31 Korrik 2007 dhe ora 11:00 Këshilli Administrativ u mbledh në selinë e Bankës, Stadhju 40, në sallën e Këshillit Administrativ të katit të shtatë. Ftesa u dërgua tek të gjithë më 25-07-2007.

Ishin të pranishëm :

Kryetari z. Janis S. Kostopullos, Nënkryetari z. M.J. Tanes, Këshilltari Drejtues z. D.P. Manxunis, Këshilltarët dhe Drejtorat e Përgjithshëm z. M.S. Janopullos, S.N. Filaretos dhe A.H. Theodoridhis, anëtarët z. J.E. Aguridhis, P.A. Apostolidhis, A.M. Veremis, E.I. Kalusis, P.J. Karakostas dhe sekretari i Këshillit z. E.P. Verikios.

Nuk u paraqiten z. I.K. Liras, N.I. Manesis dhe ynji. S.J. Eleftherudhaki. Kryetari konstaton se Këshilli Administrativ gjëndet në kuorum.

Shtim të Kapitalit Aksionar të Alpha Bank Albania.

Në bazë të Shënimit të Drejtorisë së Rjetit Ndërkombëtar të datës 17-07-2007, Alpha Bank Albania duhet të bëj Shtim të Kapitalit Aksionar në 5.828.610,56 që ka të bëj me fitimin e përdorimit mbas taksave dhe në krijimin e rezervave të detyruara për arsye të përmenden në shënimin.

Pas diskutimit Këshilli Administrativ aprovon vendimin e mësipërm.

Kopje origjinale nga Libri i Procesverbaleve të Këshillit Administrativ.

Sekretari i

Këshillit Administrativ

(nënshkrimi-vula)

Vërtetohet : autenticiteti i nënshkrimit të noteres të Athinës nga Prokuroria Pranë Gjykatës së Shkallës së Parë e Athinës, autenticiteti i nënshkrimit të Prokurit të Gjykatës së Shkallës së Parë të Athinës nga Ministria e Drejtësisë dhe autenticiteti i nënshkrimit të Përgjegjëses së Sektorit të Ministrisë së Drejtësisë nga Ministria e Punë të Jashtme të Greqisë.

.....
Përkthimi është bërë nga dokumenti i bashkangjitur grek

Athinë, 03-10-2007

Përkthyesi

Dionisios Massios

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα
Service des Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellénique, Athènes
Hellenic Republic, Ministry of Foreign Affairs, Translations Service, Athens



REPUBLIQUE HELLENIQUE
MINISTRE DES AFFAIRES ETRANGERES
Vu pour legalisation de la signature ci-dessus
du Traducteur du Ministère des Affaires
Etrangères ayant traduit le texte ci-annexé.

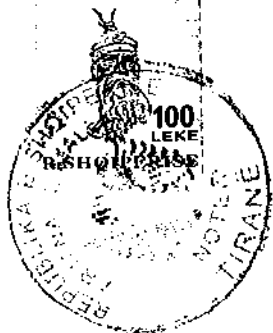
Athènes le, - 5 OCT 2007



PAR DÉLÉGATION DU MINISTRE
Le Directeur p.m.

DOUGENI - PANAGIOTAKOU AFRODITI
Secrétaire

PULLE TAKSE



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr 8029 Rep.

STUDIO NOTERIE
MALLKUCI & SADUSHAJ

VERTETIM

Sot me date 01.11.2007, para meje A. Ollukuci, notere ne qytetin
Tirane me zyre ne Rr. "Vaso Pasha", Pall. 13/1, u paraqit personalisht,

Endrit Demiri, lindur me 03/06/1973 banues ne Tirane, me zotesi te plote
per te vepruar, me dokument identifikimi shq.ohur, i cili me paraqiti origjinalin

e Akt vertetim dokumenti privat me nr 39.514
e datës 24/09/2007 e "Alpha Bomb"

qne une noterja vertetoi se fotokopja eshte e rrejte me origjinalin.

NOTERE

NOTERE
ARJAN R. MALLKUÇI
Tel: Zyre 250253,266242

1237
22/08/06



Ilirita,
Ades
Per te fjaluar me
Ernst & Young
OK

**REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPERISE**



Sheshi "Skënderbej", No. 1, Tirana - Albania • Tel: ++355 4 222230; 222750; 235568
• Fax: ++355 4 223558 • Website www.bankofalbania.org • E-mail: public@bankofalbania.org

DEPARTAMENTI I MBIKEQYRJES
SEKTORI I LICENCIMIT, RREGULLIMIT DHE STANDARDEVE
Nr. 3402 Prot.

Tirane, me 21.8.2006

Për: **BANKËN ALFA - DEGA TIRANË**

TIRANE

Lënda: Miratimi i ekspertit kontabël të autorizuar për vitin 2006 - Ernst&Young Albania sh.a.

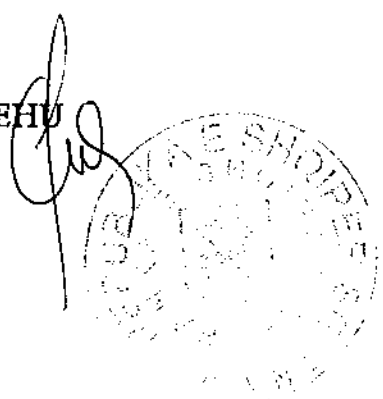
I nderuar zoti Drejtor

BANKA E SHQIPËRISË, mori në shqyrtim kërkesën dhe dokumentacionin përkatës, paraqitur nga ana juaj me shkresën nr. 1682 prot., datë 26.06.2006 "Për miratimin e ekspertit kontabël të autorizuar" për kontrollin e raporteve financiare të vitit 2006 - shoqërinë Ernst&Young Albania sh.a. Mbështetur në kërkesat e rregullores "Për ekspertët kontabël të autorizuar të bankave", miratuar me vendimin Nr. 06, datë 29.01.2003 dhe ndryshuar me vendimin nr.102, datë 10.12.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, Banka e Shqipërisë

Jep miratimin për emërimin e shoqërisë audituese Ernst&Young Albania sh.a., për të bërë auditimin e Bankës Alfa - Dega Tiranë për vitin 2006.

Me respekt

Klodion SHEHU
DREJTOR



PULLE TAKSE



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr. 8576 Rep.

STUDIO NOTERIE
MALLKUCI & SADUSHAJ

VERTETIM

NOTERE

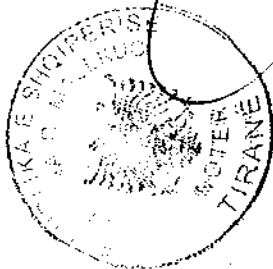
Sot me date 20.11.2007, para meje ARIANA R. MALLKUCI notere ne qytetin Tirane, me zyre ne Rr. " Vaso Pasha ", Pall. 13/1, u paraqit personalisht.

Endrit Demiri, lindur me 3.6.1973 dhe banues ne Tirane, madhor, me zotesi te plote juridike per te vepruar, me dokument identifikimi i njohur, i cili me paraqiti origjinalin e

Olikatim i Kartes se Identitetit Mentabel te autorizuar
dt. 21.8.2006 me Nr 3402/1 Prut.

dhe une noterja vertetoj se fotokopja eshte e njejte me origjinalin.

NOTERE



NOTERE
ARIANA R. MALLKUCI
12310250253.266242



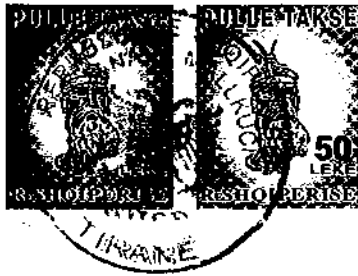
Taxes and Provision for the year 2006

in eur

Profit according to our books	1,130,646,972.90	9,129,164.09
Housing expenses	504,000	
Travel expenses	1,231,328	
Expenses per diem	882,796	
Nutritional & other domestic expenses	1,463,234	
Other domestic expenses	5,500,808	
Penalties	82,606	
Fixed assets depreciation (not accepted amounts)	1,214,260	
total	10,879,032	
Taxable profit	1,141,526,005.39	9,217,004.48
Applicable tax rate	0.20	
Tax to be paid	228,305,201	
Taxes prepaid	311,600,000	
Diference on tax profit	83,294,799	
Profit after taxes	902,341,772	7,285,763.20
Provision on assets (1/5 of net profit)	180,468,354	1,457,152.64
Net amount to be transferred te Head Office	721,873,417	5,828,610.56


O.DNUCI


I.PRIFTI



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr. 8200 Rep.

STUDIO NOTERIE
MALLKUCI & SADUSHAJ

VERTETIM

Sot me date 05.11.2007, para meje A. Mallkuqi, notere ne qytetin
Tirane me zyre ne Rr. " Vaso Pasha ", Pall. 13/1, u paraqit personalisht,

Alban Bellio, lindur me 04.08.1980 banues ne Tirane, me zotesi te plate
per te vepruar, me dokument identifikimi Z-1266463, i cili me paraqiti origjinalin

e Pasaportës nr. Z-1266463

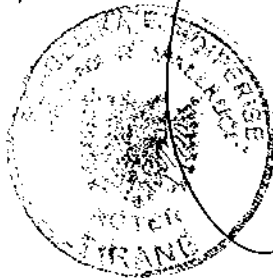
che une noterja vertetoi se fotokopja eshte e njejte me origjinalin.

NOTERE

NOTERE

RIANA R. MALLKUCI

Zyre 250253.266242





ALPHA BANK

Tirana Branch



Tiranë më 28.03.2007

AUTORIZIM

Me anë të së cilit **ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch**, person juridik, regjistruar me Vendimin Nr. 12825, datë 16 Nëntor 1995, të Gjykatës së Rrethit Tiranë, me seli në Bul. "Zog I", Nr. 47, Tiranë, Shqipëri, autorizon:

Avokat **Alban Bello** me License Nr.2625, që të përfaqësojnë subjektin tonë "**ALPHA BANK A.E - Tirana Branch**" pranë Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë.

Me këtë cilësi përfaqësuesi ka të drejtë, të paraqitet pranë Gjykatës në emër dhe për llogari të Bankës, të paraqesi cdo kërkesë për depozitim aktesh të subjetit tonë drejtuar Gjykatës, si dhe të tërheqi cdo Vendim në lidhje me depozitimet e akteve.

Pwr "ALPHA BANK A.E - TIRANA BRANCH"

Andreas Galatoulas

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)

Orfea Dhuci



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË

Sheshi "Skënderbej", No. 1, Tirana - Albania • Tel: ++355 4 222230; 222750; 235568
• Fax: ++355 4 223558 • Website www.bankofalbania.org • E-mail: public@bankofalbania.org

DEPARTAMENTI I MBIKËQYRJES

Sektori i Licensimit, Rregullimit dhe Standarteve

Nr. 371/11 Prot.

Tiranë, më 16.02.2007

Për: Bankën Alpha A.E.-Dega Tirane
Tiranë

Në vëmendje të: Z. Andreas GALATOULAS
Drejtor i Degës

Lënda: Mbi ndryshimin e emrit të Bankës Alpha A.E.- Dega Tirane

I nderuar Z. Galatoulas,

Referuar shkresës Tuaj Nr.0063 datë 19 janar 2007, për ndryshimin e emrit te Bankes Alpha-Dega Tirane, Banka e Shqipërisë mbështetur në rregulloren Nr.71, date 11.09.2002 "Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë", vëren sa vijon;

Shoqëria " Alpha Credit Bank A.E." me seli në Athinë mbështetur në vendimin e Bordit të saj Drejtues me 21 shtator 1995 kishte vendosur hapjen e degës së saj në Tiranë. Mbështetur në kërkesat ligjore dhe rregullative në fuqi për atë kohë Banka e Shqipërisë vendosi t'i japë Degës në Tiranë të Bankës Alpha Credit licencën për të ushtruar veprimtari bankare. Në shqyrtimin e të gjitha kërkesave për marrjen e këtij vendimi Banka e Shqipërisë është mbështetur në situatën financiare, statutin, mënyrën e organizimit dhe organet drejtuese dhe kontrolluese të bankës Meme- sot me emër të ndryshuar Alpha Bank A.E. Edhe emri aktual i degës shpreh këtë status .

Mbështetur ne kërkesën tuaj dhe në nismën e ndërrmarrë kohët e fundit nga Grupi i Alpha Bank A.E në Greqi për ndryshimin e emrit në rrjetin e degëve në vëndet e tjera, Banka e Shqipërisë shprehet dakort për ndryshimin e emrit nga Banka Alfa-Dega Tiranë në Alpha Bank-Albania, pa ndryshuar statusin e degës.

Duke ju falenderuar për bashkëpunimin,

Fatos Ibrahim
ZEVËNDËSGUVERNATOR I PARË

NUMUR 38.410

AKT DEPOZITIMI DHE VERTETIMI DOKUMENTI

Në Athinë sot me dymbëdhjetë (12) shkurt të vitit dymijë e shtatë (2007),ditën e henë,në pallatin e rrugës Stadhiu numur 40,ku gjenden zyrat e Administratës së «ALPHA BANK SH.A.»,e pronësisë time,ku më ftuan dhe erdha për nënshkrimin e kësaj prokure,teke unë notere dhe banore e Athinës IRINI EMMANUIL VASILIKAKI,me seli në Athinë (Stadhiu 43-katin i 7-të),u paraqit i papërrjashtuari prej ligjit z.SPIROS FILARETOS i NIKOLAUT dhe ANASTASIAS-AHEPA,që u lind në Athinë në vitin 1958,Këshilltar i Autorizuar dhe Drejtor i Përgjithshem i Shoqërisë Anonime Bankare me emërtimin «ALPHA BANK SH.A.»,banor i Athinës (rruga Stadhiu nr.40),mbajtës i letërnjoftimit të Seksionit të 3-të të Asfalisë së Athinës me numur I-089.513/4-10-1972,i cili vepron në rastin konkret si përfaqësues i ligjshem i shoqërisë anonime bankare me seli në Athinë (rruga Stadhiu nr 40-105 52)me emërtimin «ALPHA BANK SHOQERI ANONIME» dhe me titullin tregues «ALPHA BANK»,person juridik i së drejtës private,e cila u krijua sipas kontratës statutore me numur 43.651/1918 të noterit të Athinës Irakleus Karkulia,që u botua ligjerisht në numrin 62 të datës 14.3.1918 të Gazetës Zyrtare,kopje të të cilit i bashkangjitet prokurës sime me numur 33.409/2004.

Statuti i Bankës së mësipërme,sipas vendimit të datës 6-6-2006 të Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionereve u **modifikua dhe u kodifikua** dhe u rregjistrua në rregjistrin e shoqërive anonime të Ministrisë së Zhvillimit me 12-10-2006 me numur protokolli K2-14362,siç rezulton prej njoftimit të datës 12-10-2006 të Ministrisë së Zhvillimit,fotokopje e legalizuar e të cilit i bashkangjitet aktit tim me numur 37791.2006.

Këshilli i fundit Drejtues i Bankës u zgjodh për një pesëvjeçar gjatë Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionerëve të datës 19-4-2005,u mlodh në korpus gjatë seancës së datës 19-4-2005.Ekstrakt procesverbali të Këshillit Drejtues i bashkangjitet prokurës time me numur 35179/2005,u rregjistrua në Rregjistrin e Shoqërive Anonime të Ministrisë së Zhvillimit me 12-5-2005 me numur protokolli K2-5911/2005 dhe u botua ligjerisht në numrin 2930/13-5-2005 të



Gazetës Zyrtare, fashikulli i SH.A. dhe SH.P.K., kopje e të cilit i bashkangjitet prokurës time me numur 35179/2005.

Këshilli i mësipërm drejtues u rimblodh përseri si organ me 27-7-2006 pas zgjedhjes së antari të ti të K.D. në zëvendësim të antarit që dha dorëheqje. Ekstrakt procesverbali të Këshillit Drejtues i bashkangjitet prokurës sime me numur 37626/2006, u rregjistrua në Rregjistrin e Shoqërive Anonime të Ministrisë së Zhvillimit me 28-8-2006 me numur protokolli K2-11698/2006 dhe u botua ligjerisht në numrin 9257/29-8-2006 të Gazetës Zyrtare, fashikulli i SH.A. dhe SH.P.K.

Banka e mësipërme ka Numur Identifikimi Personi të Tatueshem 094014249 të D.O.Y. FAEE Athinës dhe N.A.SH.A.6066/06/B/86/05.-

I paraqituri, me cilesinë me të cilet është prezent, kërkoi të depozitojë dhe depozitoi dokumentin e mëposhtem: «EKSTRAKT PROCESVERBALI të Mbledhjes së datës 19.12.2006», që nënshkruhet prej Sekretarit të Këshillit Drejtues të shoqërisë së mësipërme bankare.-

I paraqituri i mësipërm kërkoi sipas ligjit vërtëtimin e dokumentit të mësipërm (procesverbalit) për marrjen e kronologjisë së sigurtë si dhe vërtëtimin e nënshkrimit të vet në aktin prezent për marrjen e kronologjisë së sigurtë.-

Unë noterja a) vërtetova dokumentin e mësipërm, siç kërkohet prej nenit 446 të Kodit të Procedurës Civile, domëthënë e nënshkrova dhe e vërtetova me vulën time zyrtare dhe b) vërtetova origjinalitetin e nënshkrimit të të paraqiturit në kopjen e legalizuar të aktit tim prezent dhe ja dorëzova të paraqiturit..-

Në garanci të të gjithave sa më sipër u redaktua ky akt në dy (2) fletë, për të cilin u paguan si taksë dhe tagër e ime me një (1) kopje tridhjetë e dy euro dhe 0,40 sent (32.40) dhe pasi iu lëxua me zë të lartë dhe qartazi të paraqiturit, i cili u sigurua dhe ra dakort me përmbajtjen e tij, nënshkruhet prej tij dhe prej meje noterës konform ligjit.

I PARAQITURI
SPIROS FILARETOS

NOTERJA
(T.S.) IRINI EMM. VASILIKAKI

Kopje identike, brenda ditës
nënshkrimi-vula

VERTETOHET

Sipas nenit 446 të Kodit të Procedurës Civile me aktin tim me numur 38411/07.



ALPHA BANK

KESHILLI DREJTUES

EKSTRAKT PROCESVERBALI

I Mbledhjes së datës 19.12.2006

Të martën me 19 dhjetor 2006 dhe në orën 11.00 Këshilli Drejtues u mbledh në selinë e Bankës, Stadhiu 40, dhe në sallën e Këshillit Drejtues në katin e 7-të.

Ftesa respektive iu dërgua të gjithëve me 13.12.2006.

Ishin prezent:

Kryetari z.Jannis S.Kostopoulos, Zv/Kryetari z.M.J.Tanes, Këshilltari Drejtues z.D.P.Manxunis, Këshilltarët e Autorizuar dhe Drejtorët e Përgjithshëm z.z.M.S.Jannopoulos, S.N.Filaretos dhe A.H.Theodoridhis, anëtarët z.z.J.E.Aguridhis, P.A.Athanasopoulos, S.J.Eleftherudhaki, S.P.J.Karakostas, I.K.Liras, N.I.Manesis dhe Sekretari i Këshillit z.E.P.Verikios.

Nuk ishin prezent sepse nuk kishin mundësi z.z.P.A.Apostolidhis dhe A.M.Veremis.

Kryetari verën se Këshilli Drejtues ka kuorum.

23. Ndryshimi i emërimit të rrjetit të Bankës në Shqipëri

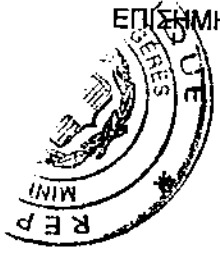
Kryetari informon Këshillin Drejtues të Bankës se tash rrjeti i Bankës tonë në Shqipëri numëron 15 Agjenci me plan të arrij në 18 deri në fund të vitit të ardhshëm. Këto agjenci bankare gjenden në Tiranë dhe në pjesën tjetër të territorit të shtetit shqiptar. Meqenëse emërtimi i Bankës, siç paraqitet sot (ALPHA BANK-Tirana Branch) nuk i përgjigjet realitetit dhe perspektives së zhvillimit të Bankës në këtë vend, është e nevojshme të ndyshojë emërtimi nga ALPHA BANK SH.A.-Tirana Branch, në ALPHA BANK-ALBANIA.

Këshilli Drejtues pas diskutimeve miratoi ndryshimin e propozuar në emërtimin.

Ekstrakt identik prej Librit të Procesverbaleve të Këshillit Drejtues.

Sekretari i Këshillit Drejtues

E.P.VERIKIOS



Sipas nenit 446 të Kodit të Procedurës Civile
me aktin tim me numur 38410/07

Athinë, me 12.02.07

NOTERJA

nëshkrimi-vula

N/R95/2007

Vërtëtohet origjinaliteti i nënshkrimit të Noterës së Athinës Irin Vasilikaki, sipas ekzemplareve të nënshkrimeve që ruhen në arkivin e Prokurorisë (neni 25 paragr.3b-24 paragr.5b të Ligjit 1756/88). Athinë, me 1.3.2007

Prokurori

Panajotis S. Panajotopoulos

Prokuror Pranë Gjykatë së Shkallës së Parë

nëshkrimi-vula

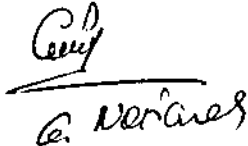
Shefja e Seksionit e Ministrisë së Drejtësisë znj. Hariklia Karpuzu vërtëton origjinalitetin e nënshkrimit të Prokurorit P. Panajotopoulos.

Sekretarja e Ministrisë së Jashtme të Republikës Greke znj. Evgenia Vasilopulu vërtëton origjinalitetin e nënshkrimit të H. Karpuzu në Ministrinë Greke të Drejtësisë.

Përkthyer në gjuhën shqipe sipas origjinalit bashkangjitur në gjuhën greke.

Athinë, me 05.03.2007

Përkthyesi: Kosta Naço


K. Naço



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr. 1427 Rep.

STUDIO NOTERIE
MALLKUCI & SADUSHAJ

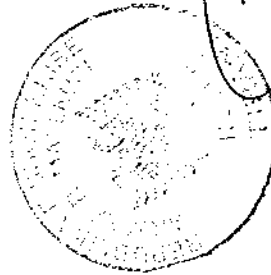
VERTETIM

Sot me date 17.3 2007, para meje Arjana R. Mallkuci, notere ne qytetin Tirane, me zyre ne Rr. "Vaso Pasha", Pall. 13/1, u paraqit personalisht,

Alban Ilir Delle, lindur me 04.08.1980 me banim ne Tirane, me dokument identifikimi nr. injhun, i/e cili me paraqiti origjinalin e dokumentit "ndryshim ceteri bankes" nga Banka e Shqiperise dt 16.02.2007 Nr. 371/1 prot.
dhe une noterja vertetoj se fotokopja eshte e njejte me origjinalin.

NOTERE

Arjana R. MALLKUCI





ALPHA BANK



Tiranë më 05.11.2007

AUTORIZIM

Me anë të së cilit **ALPHA BANK-ALBANIA**, një degë Banke e organizuar dhe që funksionon në bazë të legjislacionit të Republikës së Shqipërisë, regjistruar në Regjistrin Tregtar me Vendimin Nr. 12825, datë 16/11/1995, të Gjykatës së Shkallës së Parë Tiranë, Shqipëri, me seli në Bulevardi "Zog I", Nr. 47, Tiranë, Shqipëri, autorizon :

Avokatët **Av. Alban Bello, Av. Endrit Demiri dhe Av. Dorian Kashuri**, që se bashku ose veç e veç, të përfaqësojnë subjektin tonë **ALPHA BANK-ALBANIA** pranë:

- Qendrës Kombëtare të Regjistrimit (Q.K.R) për të aplikuar për bërjen e ndryshimeve të ndryshme në lidhje me subjektin tonë dhe për të tërhequr Certifikata, ekstrakte, vërtetime, dhe çdo lloj dokumentacioni tjetër në emër dhe për llogari të Bankës.

Me këtë cilësi përfaqësuesi(t) kanë të drejtë që, së bashku apo veç e veç, të nënshkruajnë dhe të paraqesin çdo kërkesë drejtuar këtij institucioni, të bëjnë ankim në organet administrative dhe gjyqësore, si dhe të kryejnë çdo veprim procedurial të nevojshëm e të ligjshëm deri në arritjen e qëllimit për të cilin është lëshuar ky autorizim.

"ALPHA BANK - ALBANIA"

~~ALPHA BANK - ALBANIA~~

A. Gaatouras

O. Dhuci

1237
22/08/06



1 ditë,
Aolis
Për të fuqizuar në
Ernst & Young
[Signature]

**REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPERISE**

Sheshi "Skënderbej", No. 1, Tirana - Albania • Tel: ++355 4 222230; 222750; 235568
• Fax: ++355 4 223558 • Website www.bankofalbania.org • E-mail: public@bankofalbania.org

**DEPARTAMENTI I MBIKEQYRJES
SEKTORI I LICENCIMIT, RREGULLIMIT DHE STANDARDEVE**

Nr. 3402 Prot.

Tirane, me 21.8. 2006

Për: **BANKËN ALFA - DEGA TIRANË**

TIRANE

Lënda: Miratimi i ekspertit kontabël të autorizuar për vitin 2006 - Ernst&Young Albania sh.a.

I nderuar zoti Drejtor

BANKA E SHQIPËRISË, mori në shqyrtim kërkesën dhe dokumentacionin përkatës, paraqitur nga ana juaj me shkresën nr. 1682 prot., datë 26.06.2006 "Për miratimin e ekspertit kontabël të autorizuar" për kontrollin e raporteve financiare të vitit 2006 - shoqërinë Ernst&Young Albania sh.a. Mbështetur në kërkesat e rregullores "Për ekspertët kontabël të autorizuar të bankave", miratuar me vendimin Nr. 06, datë 29.01.2003 dhe ndryshuar me vendimin nr.102, datë 10.12.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, Banka e Shqipërisë

Jep miratimin për emërimin e shoqërise audituese Ernst&Young Albania sh.a., për të bërë auditimin e Bankës Alfa - Dega Tiranë për vitin 2006.

Me respekt

Klodion SHEHU
DREJTOR

[Signature]
[Official Seal]

REPUBLIKA E SHQIPËRISË
DHOMA E NOTERËVE TIRANË

Nr. 3813 Rep.
Nr. — Kol.



VËRTETIM

Sot, më datë 20/03 2007, përpara meje notari, noter i Dhomës së Noterëve Tiranë, u paraqitën personalisht Z. **Andreas Galatoulas**, i biri i **Antonios**, shtetas Grek, lindur më 23 Shtator 1952, në Athinë - Greqi, mbajtës i pasaportës A 706061, banues në Tiranë, në prani të përkthyeses së gjuhës Greke Maria Vila dhe Z. **Orfea Dhuci**, i biri i Vangjelit, lindur më 09.11.1958 në Gjirokastrë, banues në Tiranë, mbajtës i pasaportës nr. 0253636, madhor, me zotësi të plotë juridike për të vepruar, në cilësinë e Përfaqësuesve Ligjor të "ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch", të cilët më deklaruan se këtë kërkesë për depozitim aktesh e kanë përpiluar në përputhje me vullnetin e tyre të lirë dhe të plotë, dhe pasi ata nënshkruan në praninë time, unë noter i vërtetoj nënshkrimet e tyre sipas ligjit.

Perkthyesë
Maria Vila

NOTER





**VENDIM I DREJTORISË RAJONALE TË
"ALPHA BANK A.E.-TIRANA BRANCH"**

Sot me date 07 Korrik 2005 (Dymije e pesë), u mbajt mbledhja e Drejtorisë Rajonale të "ALPHA BANK A.E.-TIRANA BRANCH" një degë Banke e Organizuar dhe që funksionon në bazë të legjislacionit të Republikës së Shqipërisë, regjistruar në Regjistrin Tregtar me Vendimin Nr. 12825, datë 16/11/1995, të Gjykatës së Shkallës së Parë Tiranë, Shqipëri, me seli në Bulevardi ZOGU I, Nr. 47, Tiranë, Shqipëri, që mban liçensën Nr. 10, datë 07.01.1998, lëshuar në përputhje me Legjislacionin Shqipëtar për Bankat, degë e Alpha Bank A.E., një Bankë e Organizuar dhe që funksionon në bazë të Legjislacionit Grek (ALPHA BANK). Të pranishëm në mbledhje ishin:

1. **Andreas Galatoulas**, i biri i **Antonios**, shtetas Grek, mbajtës i pasaportës A 706061, banues në Tiranë, Bulevardi "Zog I", nr. 47/1; Drejtor i Përgjithshëm (në prani të përkthyeses së gjuhës greke Maria Vila) dhe
2. **Orfea Dhuci**, i biri i **Vangjelit**, shtetas Shqiptar, mbajtës i pasaportës nr. Z 1383851, banues në Tiranë të dy madhorë me zotësi të plotë juridike për të vepruar;

Pasi mori ne shqyrtim pikat e rendit te dites si me poshte:

1. Emërimin e auditorit të jashtëm njëkohësisht ekspert kontabël i autorizuar të ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch për kontrollin e raporteve financiare për vitin 2005.
2. Nënshkrimin e Kontratës përkatëse me shoqërinë e përzgjedhur

Drejtimesit Rajonale te "ALPHA BANK A.E.-TIRANA BRANCH" me unanimitet:

VENDOSËN SA ME POSHTE VIJON:

1. Emërimin e shoqërisë "KPMG-Albania" SHPK si auditor të jashtëm njëkohësisht ekspert kontabël i autorizuar të ALPHA BANK A.E.-Tirana Branch për kontrollin e raporteve financiare për vitin 2005.
2. Nënshkrimin e Kontratës përkatëse me shoqërinë "KPMG-Albania" SHPK

Duke qene se nuk kishte me beshje per te diskutuar, mbledhja u mbyll dhe Drejtimesit Rajonale nenshkruan vendimin e mesperm.

"ALPHA BANK A.E.-TIRANA BRANCH"
ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K/020)
ANDREAS GALATOULAS


ORFEA DHUCI



Llogaritja e rezultatit financiar per vitin ushtrimor 2005

	ne leke	(ne euro me kurs 122.58)
Fitimi broto sipas librave kontabel	1,048,535,752.29	
Shpenzime te pa zbritshme	15,618,018	
Fitimi i tatueshem neto	1,064,153,770.29	
Norma e tatim fitimit ne %	23%	
Tatim fitimi per tu paguar	244,755,367	
Tatim fitimi i parapaguar	236,361,069	
Diference per tu paguar	8,394,298	
Fitimi pas pagimit te taksave	803,780,385	6,557,190.28
Krijimi i rezervave statutore	160,756,077	1,311,438.06
Fitimi neto i vitit ushtrimor	643,024,308	5,245,752.23

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (M.K 020)


O.DHUCI


I.PRIFTI

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr 1726 Rep.



STUDIO NOTERIE
MALLKUCI & SADUSHAJ

VERTETIM

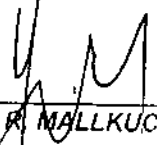
Sot me date 17.3 2007, para meje Arjana R. Mallkuci, notere ne qytetin Tirane, me zyre ne Rr. "Vaso Pasha", Pall. 13/1, u paraqit personalisht,

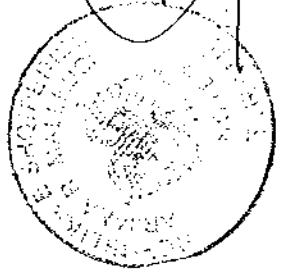
Albem Ilir Bello, lindur me 04.08.1980, me banim ne Tirane, me dokument

identifikimi nr. 1 rrojcur, i/e cili me paraqiti origjinalin e dokumentit curatorim eks. perh
kontobel date 21.07.2005 nr. 3507/1 prot ngr Bankes shqiperise

dhe une noterja vertetoj se fotokopja eshte e njejte me origjinalin.

NOTERE


Arjana R. MALLKUCI



01/08/05



**REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË**

Sheshi "Skënderbej", No. 1, Tirana - Albania • Tel: ++355 4 222230; 222750; 235568
• Fax: ++355 4 223558 • Website: www.bankofalbania.org • E-mail: public@bankofalbania.org

**DEPARTAMENTI I MBIKËQYRJES
SEKTORI I LICENCIMIT DHE RREGULLIMEVE BANKARE**
Nr. 3507 / Prot.

Handwritten notes:
M
Laba
Rept

Tirane, me 21.02.2005

Për: DEGEN E BANKES ALFA
TIRANE

Lënda: Miratimi i ekspertit kontabël të autorizuar për vitin 2005 – KPMG Albania sh.p.k.

I nderuar zoti Drejtor
BANKA E SHQIPËRISË, mori në shqyrtim kërkesën dhe dokumentacionin përkatës, paraqitur nga ana juaj me shkresën nr. 3431 prot., datë 13.07.2005 "Për emërimin e ekspertit kontabel të autorizuar për kontrollin e raporteve financiare të vitit 2005" – shoqëria KPMG Albania sh.p.k. Mbështetur në kërkesat e rregullores "Për ekspertët kontabël të autorizuar të bankave", miratuar me vendimin Nr. 06, datë 29.01.2003 dhe ndryshuar me vendimin nr.102, datë 10.12.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, Banka e Shqipërisë

Jep miratimin për emërimin e shoqërise audituese KPMG Albania sh.p.k., për të bërë auditimin e Deges se Bankës Alfa, Tirane për vitin 2005.

Me respekt
Klodion SHEHU
DREJTOR

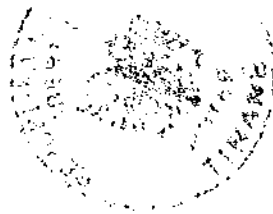




ALPHA BANK A.E. –TIRANA BRANCH

**Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më
31 Dhjetor 2005**

(dhe raporti i ekspertit kontabël të autorizuar)



Përmbajtja

Raporti i ekspertit kontabël të autorizuar	1
Pasqyra e të ardhura – shpenzimeve	2
Bilanci Kontabël	3
Pasqyra e ndryshimeve në kapital	4
Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare	5
Shënime të pasqyrave financiare	
1. Përshkrim i përgjithshëm	6
2. Përmbledhje e parimeve bazë kontabël	6
3. Të ardhurat nga interesat	9
4. Shpenzimet për interesat	9
5. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	9
6. Rezultati neto nga këmbimet valutore	10
7. Shpenzime personelit	10
8. Shpenzime qerasë	10
9. Furnitura dhe shërbime	10
10. Shpenzime të tjera operative	11
11. Tatimi mbi fitimin	11
12. Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	12
13. Hua dhe paradhënie bankave	12
14. Hua dhe paradhënie klientëve	13
15. Letra me vlerë – investimi	15
16. Mjete të tjera	15
17. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara	16
18. Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara	16
19. Hua dhe paradhënie nga bankat	17
20. Detyrime ndaj klientëve	17
21. Detyrime të tjera	18
22. Kapitali i paguar	19
23. Diferenca nga rivlerësimi	19
24. Fonde të tjera Rezervë	19
25. Transaksionet me palët e lidhura	19
26. Angazhime financimi dhe zëra të tjera jashte Bilancit	20
27. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	21
28. Administrimi i riskut financiar	22
29. Pasqyrimi në vlerë venale	27
30. Ngjarjet pas mbylljes së Bilancit	27

INFORMACION I PERGJITHSHEM



Zyra e Qëndrore

Bulevardi "Zogu I" 47
Tiranë

Përfaqësuesit ligjorë

Kalo & Associates
Rr. Kavajes
Tirana Tower, #59

Raporti i auditorëve të pavarur

Pronarëve të Alpha Bank A.E., Tirana Branch

Tiranë, 30 Mars 2006

Ne kemi audituar bilancin kontabël bashkëlidhur të Alpha Bank A.E., Tirana Branch ("Banka") për ushtrimin e mbyllur me datë 31 Dhjetor 2005 dhe pasqyrat përkatëse të të ardhurave, ndryshimet e kapitalit dhe të fluksit të parasë për fundin e vitit. Përgatitja e këtyre pasqyrave financiare është përgjegjësi e Drejtuesve të Bankës. Përgjegjësia jone është që, bazuar në auditimin tonë, të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare.

Ne e kryem auditimin tonë në pajtim me Standartet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarte kërkojnë që të planifikohet dhe të kryhet auditimi për të marrë sigurinë e arsyeshme që pasqyrat financiare nuk përmbajnë anomali materiale. Auditimi përfshin ekzaminimin, mbi bazën e testeve, të evidencës që mbështet shumat dhe informacionet e dhëna në pasqyrat financiare. Auditimi përfshin gjithashtu, vlerësimin e parimeve kontabël të përdorura dhe të cmuarjeve të rëndësishme të bëra nga Drejtuesit, si edhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare. Ne besojmë se auditimi jep një bazë të arsyeshme për opinionin tonë.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të sinqertë për gjendjen financiare të Bankës me datë 31 Dhjetor 2005, për rezultatet e veprimtarive të saj dhe flukset e parasë për ushtrimin e mbyllur, në pajtim me Neni 38 të ligjit për Bankat në Republikën e Shqipërisë.

*KPMG Albania Sh.p.k.*KPMG Albania Sh.p.k.
Dëshmoret e 4 Shkurtit Str.
Tirana
Albania**KPMG Albania Sh.p.k.**Initialled for purposes
of identification
KPMG

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

PASQYRA E TE ARDHURA - SHPENZIMEVE
Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005)

(në mijë Lekë)

	Shënime	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Të ardhura nga interesat	3	1,653,379	1,311,099
Shpenzime për interesat	4	(512,475)	(519,617)
Të ardhura neto nga interesat		1,140,904	791,482
Të ardhura neto nga komisionet	5	158,235	139,828
Rezultati neto nga këmbimet valutore	6	64,583	78,174
Të ardhura të tjera operative		638	48
TE ARDHURA OPERATIVE		1,364,360	1,009,532
Shpenzime personeli	7	(92,435)	(83,657)
Shpenzime qeraje	8	(53,479)	(39,759)
Furnitura dhe shërbime	9	(137,187)	(92,303)
Shpenzime të tjera operative	10	(83,709)	(29,825)
Kthime/Provigjine për humbje nga kreditë	14	50,985	(253,038)
SHPENZIME OPERATIVE		(315,825)	(498,582)
FITIMI (HUMBJA) PARA TATIMIT		1,048,535	510,950
Tatimi mbi fitimin	11	(244,755)	(136,389)
FITIMI (HUMBJA) NETO PER VITIN		803,780	374,561

Pasqyrat financiare të Bankës u publikuan më 24 Shkurt 2006.

Andreas GALATOULAS
 MANAGER

Orfea DHUÇI
 ASS. MANAGER

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

PASQYRA E TE ARDHURA - SHPENZIMEVE
Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005)

(në mijë Lekë)

	Shënime	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Të ardhura nga interesat	3	1,653,379	1,311,099
Shpenzime për interesat	4	(512,475)	(519,617)
Të ardhura neto nga interesat		1,140,904	791,482
Të ardhura neto nga komisionet	5	158,235	139,828
Rezultati neto nga këmbimet valutore	6	64,583	78,174
Të ardhura të tjera operative		638	48
TE ARDHURA OPERATIVE		1,364,360	1,009,532
Shpenzime personeli	7	(92,435)	(83,657)
Shpenzime qeraje	8	(53,479)	(39,759)
Furnitura dhe shërbime	9	(137,187)	(92,303)
Shpenzime të tjera operative	10	(83,709)	(29,825)
Rimarrje/Provigjone për humbje nga huatë	14	50,985	(253,038)
SHPENZIME OPERATIVE		(315,825)	(498,582)
FITIMI PARA TATIMIT		1,048,535	510,950
Tatimi mbi fitimin	11	(244,755)	(136,389)
FITIMI NETO PER VITIN		803,780	374,561

Keto Pasqyra financiare jane aprovuar nga Drejtuesit e Alpha Bank A.E., Tirana Branch me 24 Shkurt 2006 dhe te nenshkruara ne emer te tyre nga:

Andreas GALATOULAS
 MANAGER

Orfea DHUCI
 ASS. MANAGER

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH**BILANCI KONTABEL****Më 31 Dhjetor 2005***(në mijë Lekë)*

	<i>Shënime</i>	<i>31 Dhjetor 2005</i>	<i>31 Dhjetor 2004</i>
AKTIVET			
Arka dhe Llogaritë me Bankën Qendrore	12	3,253,055	2,606,566
Hua dhe paradhënie bankave	13	4,920,544	8,120,951
Hua dhe paradhënie klientëve	14	13,210,263	9,860,082
Letra me vlerë – investimi	15	6,697,949	7,147,125
Mjete të tjera	16	79,884	136,887
Mjete të qëndrueshme të trupëzuara	17	351,119	324,937
Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara	18	52,934	8,478
Totali i Aktiveve		28,565,748	28,205,026
DETYRIMET			
Hua dhe paradhënie nga bankat	19	2,792,930	6,895,438
Detyrime ndaj klientëve	20	21,790,576	18,307,358
Detyrime të tjera	21	407,280	1,210,262
Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarte dhe në ndjekje	14	132,058	98,514
Totali i Detyrimeve		25,122,844	26,511,572
KAPITALI AKSIONER			
Kapitali i paguar	22	2,598,378	1,437,052
Diferenca nga rivlerësimi	23	(435,513)	(519,506)
Fonde të tjera reserve	24	476,259	401,347
Fitimi i vitit ushtrimor		803,780	374,561
Totali i Kapitalit Aksioner		3,442,904	1,693,454
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksioner		28,565,748	28,205,026

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë)

	<i>Kapitali i paguar</i>	<i>Diferencan nga rivlerësimi</i>	<i>Rezerva të tjera</i>	<i>Fitimi i akumuluar</i>	<i>Totali</i>
Më 1 Janar 2004	1,437,052	(353,639)	224,264	504,789	1,812,466
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	(165,867)	-	-	(165,867)
Kalime tek fondet rezerve	-	-	177,083	(177,083)	-
Shperndarja e fitimit	-	-	-	(327,706)	(327,706)
Fitimi neto për vitin	-	-	-	374,561	374,561
Më 31 Dhjetor 2004	1,437,052	(519,506)	401,347	374,561	1,693,454
Kthimi i detyrimit ndaj Alpha Bank A.E. Athine në Kapital Aksioner	861,677	-	-	-	861,677
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	83,993	-	-	83,993
Kalime tek fondet rezerve	-	-	74,912	(74,912)	-
Shperndarja e fitimit tek Kapitali i paguar	299,649	-	-	(299,649)	-
Fitimi neto për vitin	-	-	-	803,780	803,780
Më 31 Dhjetor 2005	2,598,378	(435,513)	476,259	803,780	3,442,904

PASQYRA E FLUKSIT TE MJETEVE MONETARE
Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë)

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2005	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2004
Fluksi i mjeteve monetare nga aktivitetet operative		
Fitimi (Humbja) para tatimit	1,048,536	510,950
<i>Korrigjime për:</i>		
Shpenzime për interesa	512,475	519,617
Të ardhurat nga interesat	(1,653,379)	(1,311,099)
Ndryshimet në diferencat nga rivlerësimi	83,993	(169,508)
Zhvlërësimi dhe amortizimi	48,731	4,243
Efekti i rivlerësimit të detyrimeve në valutë	(29,494)	-
Rimarrje e provigjoneve / (shpenzim) për provigjone	(50,986)	253,037
Humbja operative para ndryshimeve në kapitalin qarkullues:	(40,124)	(192,760)
Rritje / (pakësim) në huatë dhe paradhëniet për klientët	(3,204,339)	2,829,249
Pakësim në llogari të arkëtueshme	57,003	273,669
Pakësim në huatë dhe paradhëniet për Institucionet e Kreditit	(4,102,508)	(2,661,983)
Rritje në depozitat e klientëve	3,477,829	3,079,117
Rritje / (pakësim) në detyrime të tjera	79,794	(113,212)
Pagimi i tatimit mbi fitimin	(236,361)	(170,197)
Fluksi neto nga aktivitetet operative	(2,883,725)	3,811,051
Fluksi i mjeteve monetare nga aktivitet investuese		
Blerje të mjeteve të qendrueshme	(119,369)	(23,537)
Zvogelim / (Rritje) në blerje të letrave me vlerë të investimit	449,176	(4,177,974)
Fluksi neto nga aktivitetet investuese	329,807	(4,201,511)
Fluksi i mjeteve monetare nga aktivitetet financuese		
Pakësim i detyrimeve me Qendren për fitimin e akumuluar	(861,677)	-
Rritje e kapitalit aksioner	861,677	-
Fluksi neto nga aktivitetet financuese	-	-
Rritja / (pakësimi) neto në mjetet monetare dhe ekuivalente	(2,553,918)	(390,460)
Mjetet monetare dhe ekuivalente me të më 1 Janar	10,727,517	11,117,977
Mjetet monetare dhe ekuivalente me të më 31 Dhjetor (shiko shënimin 27)	8,173,599	10,727,517

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

1. Përshkrim i përgjithshëm

Alpha Bank A.E., Tirana Branch ("Banka") u themelua më 1998 si degë Alpha Bank A.E., Athinë, e cila është Kompania mëmë e Alpha Bank Group. Zyrat qendrore të Bankës ndodhen tek Blvd. "Zogu I" No. 47, Tiranë, Shqipëri.

Banka është regjistruar si degë e Alpha Bank A.E., Athinë ("Kompania mëmë"), dhe është licencuar për të kryer aktivitete që lidhen me transfertat, kreditë dhe depozitat, si dhe aktivitete të tjera të parashtruara në ligjin "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë" (No. 8365 miratuar më 2 Korrik 1998) dhe ligjin "Mbi Bankën e Shqipërisë" (No. 8269 miratuar më 23 Dhjetor 1997).

Gjatë vitit 2005, Banka ka zgjeruar aktivitetin e saj duke hapur një degë të re në Tiranë. Aktualisht Banka ka 8 (tetë) degë të shtrira në 7 (shtatë) rrethe të ndryshme të vendit (2 dy ndër të cilat ndodhen në Tiranë, dhe të tjerat në Durrës, Elbasan, Berat, Gjirokastrë, Vlorë, and Fier) si dhe një Agjensi në Kakavijë.

Më 31 Dhjetor 2005, Bank kishte 85 punonjës (më 31 Dhjetor 2004: 68 punonjës).

2. Përmbledhje e parimeve bazë kontabël

(a) Baza e përgatitjes së Pasqyrave Financiare

Pasqyrat Financiare janë përgatitur në përputhje me Nenin 38 të ligjit "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", No. 8365, miratuar më 2 Korrik 1998.

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazen e kostos historike. Te dhenat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë lekë, përveç se kur shprehet ndryshe.

(b) Mjete monetare dhe ekuivalente me to

Mjete monetare dhe ekuivalente me to përfshijnë bankënotat dhe monedhat metalike në arkë si dhe të gjitha mjetet monetare të depozituara në Bankën Qendrore përveç reserves së detyrueshme, si dhe investime afatshkurta likuide me maturitet nën tre muaj.

(c) Letra me vlerë investimit

Letrat me vlete të investimit përfshijnë Bonot e Thesarit. Bonot e Thesarit paraqiten në Bilanc me vlerë nominale duke zbritur diskauntin e perllogaritur. Bonot e Thesarit janë klasifikuar si investime deri në maturimin pasi Banka ka për qëllim dhe është e aftë të mbajë të investuara në Bono Thesari mjetet e saj deri në maturimin e tyre.

Kur Bonot fitojnë interes të fshehur (implicit), llogaritet norma efektive e interesit dhe interesi i perllogaritur.

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

2. Përmbledhje e parimeve bazë kontabël (vazhdimi)

(d) Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet e dhëna klientëve paraqiten në vlerë bruto. Rezerva për humbjet potenciale nga huatë regjistrohet në Bilanc si detyrim i Bankës.

Politika huadhënëse e Bankës është në përputhje me ligjet në fuqi (Ligji No. 8365, Korrik 1998 dhe ligji “Mbi administrimin e riskut të kredisë” No. 52, Korrik 2004). Banka i klasifikon portofolin e huasë në pesë kategori duke aplikuar normat e mëposhtme për krijimin e fondeve rezervë:

Tipi i huasë	Ditë vonesat	Fondi rezervë
Standarte	0-30 days	1%
Në ndjekje	31-90 days	5%
Nën standarte	91-180 days	20%
E dyshimte	181-365 days	50%
E humbur	Over 365 days	100%

Huatë dhe paradhëniet që bëjnë pjesë në tre kategoritë e fundit paraqiten në Bilanc duke zbritur fondin rezervë për humbje nga vlera bruto e tyre. Ndërsa huatë që bëjnë pjesë në dy kategoritë e para paraqiten në Bilanc me vlerën e tyre bruto. Për to llogaritet rezerva për rrezikun statistikor të humbjes e cila paraqitet në Bilanc si detyrim.

(e) Mjete të qëndrueshme të trupëzuara

Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara paraqiten duke zbritur zhvlerësimin e akumuluar nga vlera e tyre bruto. Përlllogaritja e amortizimit bëhet me metodën lineare.

Normat vjetore të zvlerësimit/amortizimit vijojnë si më poshtë:

Pershkrimi	Norma vjetore e amortizimit
Përmirësimet e objekteve të marra me qera	5%
Makineri dhe pajisje	20%
Pajisje elektronike	25%
Pajisje dhe instalime	20%

(f) Përmirësimet e objekteve të marra me qera

Përmirësimet e objekteve të marra me qera paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar. Përlllogaritja e amortizimit bëhet në mënyrë lineare përgjatë periudhës së qerasë.

Me rregullore të Bankës së Shqipërisë vlera neto e përmirësimeve të objekteve të marrë me qera paraqitet në Bilanc në zërin « mjete të tjera ».

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

2. Përmbledhje e parimeve bazë kontabël (vazhdimi)

(g) Mjete të qëndrueshme të patrupëzura

Mjetet fikse të patrupëzuara të blera nga Banka, paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar. Normat vjetore të amortizimit vijnë si më poshtë:

Programe kompjuterike 25%

(h) Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve bëhet mbi bazën e parimit të të drejtave të konstatuara, përveç se kur huatë klasifikohen në si nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura. Në këtë rast njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve bëhet mbi bazën e parimit monetar.

Për shërbimet financiare që kryen Banka (si manaxhimi i fondeve, shërbimet e brokerimi dhe këshilla për investime) aplikohen komisione. Të ardhurat nga komisionet njihen kur kryhet shërbimi përkatës.

(i) Tatimi mbi fitimin

Banka llogarit tatimin mbi fitimin në fund të vitit duke u bazuar në legjislacionin shqiptar mbi taksat. Në vitin 2004, tatimi mbi fitimin është llogaritur si 23% i fitimit të tatueshem. Fitimi i tatueshem llogaritet duke rregulluar fitimin perpara taksave me disa zëra të ardhurash ose shpenzimesh që konsiderohen të pazbritshme bazuar në kërkesat e ligjit. (Detajet jepen në shënimin 11).

(j) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në atë vendase sipas kursit të këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj, të deklaruara me kosto historike, konvertohen sipas normës së këmbimit të fundvitit. Diferencat nga konvertimi paraqiten në pasqyrën e të ardhurave - shpenzimeve. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të deklaruara me kosto historike konvertohen sipas normës së këmbimit në datën e transaksionit, përveç zërit "Mjete të qëndrueshme" që konvertohen me kursin e këmbimit të fund vitit.

Kurset e këmbimit të monedhave të huaja kundrejt lekut për monedhat kryesore në datën 31 Dhjetor 2005 dhe 2004 paraqiten si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
USD	103.58	92.64
EUR	122.58	126.35
CHF	78.86	81.87
GBP	178.65	178.69

(k) Informacion krahasues

Informacioni krahasues është paraqitur në mënyrë konsistent duke aplikuar politikat kontabile të Bankës. Kur është parë e nevojshme informacioni krahasues është ri-klasifikuar për qëllime krahasuesmerie.

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

3. Të ardhurat nga interesat

Të ardhurat nga interesat detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Hua dhe paradhënie per klientët	943,601	677,914
Letra me vlerë me të ardhura fikse	504,898	455,355
Hua dhe paradhënie bankave	135,271	118,577
Interesa nga rezerva e detyrueshme	52,145	43,894
Të tjera	17,464	15,359
Totali i të ardhurave nga interesat	1,653,379	1,311,099

4. Shpenzime për interesat

Shpenzimet për interesat detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Depozitat e klientëve	472,895	488,453
Hua dhe paradhënie nga bankat	38,668	26,895
Të tjera	912	4,269
Totali i shpenzimeve për interesat	512,475	519,617

5. Të ardhura neto nga komisionet

Të ardhurat neto nga komisionet përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005		31 Dhjetor 2004	
	<u>Të ardhura</u>	<u>Shpenzime</u>	<u>Të ardhura</u>	<u>Shpenzime</u>
Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare	400	(3,902)	1,134	(3,984)
Mirëmbajtje llogarie	5,815		7,752	
Transfertat e parave	9,711		14,694	
Telex-swift	25,503		24,373	
Komisioni e huave	42,019		30,227	
Komisionet e shërbimeve	80,283	(1,594)	67,044	(1,412)
Totali	163,731	(5,496)	145,224	(5,396)
Të ardhura neto nga komisionet	158,235		139,828	

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH**Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005***(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)***6. Rezultati neto nga këmbimet valutore**

Rezultati neto nga këmbimet valutore detajohet si më poshtë:

	<i>31 Dhjetor 2005</i>	<i>31 Dhjetor 2004</i>
Fitim nga këmbimet valutore	484,174	648,327
Humbje nga këmbimet valutore	(419,591)	(570,153)
Rezultati neto nga këmbimet valutore	64,583	78,174

7. Shpenzime personelit

Shpenzimet e personelit detajohen si më poshtë:

	<i>31 Dhjetor 2005</i>	<i>31 Dhjetor 2004</i>
Pagat	71,152	70,479
Pagesa për punën jashtë orarit	953	-
Shpërblime	3,640	-
Shpenzime për dieta	1,034	130
Shpenzime për sigurime shoqërore	13,682	11,264
Të tjera	1,974	1,784
Totali i shpenzimeve të personelit	92,435	83,657

8. Shpenzime qeraje

Banka ka kontrata qeraje për zyrat në territorin e Shqipërisë. Shpenzimet e qerasë që lindin nga detyrimet kontraktore për vitin që mbyllet më 31 Dhjetor 2005 janë 53,479 mijë Lekë (31 Dhjetor 2004: 39,759 mijë Lekë).

9. Furnitura dhe shërbime

Zëri furnitura dhe shërbime detajohen si më poshtë:

	<i>31 Dhjetor 2005</i>	<i>31 Dhjetor 2004</i>
Telefon dhe electricite	59,859	47,862
Materiale zyre	24,821	12,489
Shpenzime për sigurinë	8,301	7,920
Udhëtime pune dhe të tjera	11,297	5,678
Argëtim dhe publicitet	5,667	2,935
Shërbime ligjore dhe konsulence	4,447	3,869
Shërbime mirëmbajtje	18,848	7,571
Sigurimi	739	351
Shërbime të tjera	3,208	3,628
Totali i furniture dhe shërbime	137,187	92,303

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH**Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005***(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)***10. Shpenzime të tjera operative**

Shpenzime të tjera operative detajohen si më poshtë:

	<i>31 Dhjetor 2005</i>	<i>31 Dhjetor 2004</i>
Primi i sigurimit të depozitave	34,227	26,539
Zhvlerësim dhe amortizim	48,731	3,286
Të tjera	751	-
Shpenzime të tjera operative	83,709	29,825

11. Tatimi mbi fitimin

Për vitin 2005, norma tatimit mbi fitimin është 23% (2004: 25%).

Më poshtë paraqitet kuadrimi i fitimit kontabël në përputhje me Standardet Kombëtare të Raportimit Financiar me fitimin e tatueshëm:

	<i>31 Dhjetor 2005</i>	<i>31 Dhjetor 2004</i>
Fitimi kontabël para tatimit	1,048,535	510,950
<i>Diferenca të përhershme:</i>		
Shpenzime të pazbritshme nga fitimi për qëllime tatimi	15,618	34,606
Fitimi i tatueshëm	1,064,153	545,556
Norma e tatimit @ 23%	244,755	136,389

Kuadrimi i tatimit për vitet që u mbyllën më 31 Dhjetor 2005 dhe 31 Dhjetor 2004 vijon si më poshtë:

	<i>31 December 2005</i>	<i>31 December 2004</i>
Më 1 Janar	63,611	29,803
Parapagime gjatë vitit	172,750	170,197
Shpenzimi për tatimin	(244,755)	(136,389)
Totali (shiko shënimin 21)	(8,394)	63,611

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

12. Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore

Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Arka:		
- në Lekë	810,965	610,907
- në monedhë të huaj	190,770	129,246
Llogaritë me Bankën Qëndrore:	620,195	481,661
- Llogari rrjedhëse	2,442,090	1,731,643
- Depozitat	111,394	13,397
- Rezerva e detyrueshme	400,071	264,016
	1,930,625	1,718,246
Totali	3,253,055	2,606,566

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë, bankat mbajnë në Bankën e Shqipërisë një rezervë në masën 10% të depozitave të klienteve si rezervë të detyrueshme.

Normat mesatare të interesit të aplikuara mbi rezervën e detyrueshme vijojnë si më poshtë:

- Balancat në Lekë: 70% e Yeld-it të marrëveshjeve të riblerjes: 2.97% (vjetore) më 31 Dhjetor 2005 (31 Dhjetor 2004: 3.67%);
- Balancat në USD: 70% e Yeld-it të marrëveshjeve të riblerjes: 1.92% më 31 Dhjetor 2005 (31 Dhjetor 2004: 1.69%); dhe
- Balancat në EUR: 70% e Yeld-it të marrëveshjeve të riblerjes: 1.28% më 31 Dhjetor 2005 (31 Dhjetor 2004: 1.52%).

Llogaritë rrjedhëse me me Bankën Qëndrore nuk fitojnë interes.

13. Hua dhe paradhënie bankave

Huatë dhe paradhënie bankave vijojnë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Llogaritë rrjedhëse		
- Rezident	60,837	21,356
- Jo-rezident	18,216	14,524
	42,621	6,832
Depozita me afat:		
- në Lekë (Bankat Rezidente)	4,859,707	8,099,595
- në monedhë të huaj (Bankat Rezidente)	50,000	350,000
- në monedhë të huaj (Bankat jo-rezidente)	351,016	25,014
	4,457,765	7,722,926
Interesi i përlllogaritur	926	1,655
Totali	4,920,544	8,120,951

Balanca e llogarive rrjedhëse në bankat korespondente jo-reziente, 42,621 mijë Lekë (31 Dhjetor 2004: 8,381 mijë Lekë) është e gjitha me Alpha Bank A.E., Athens.

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

13. Hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

Normat vjetore të interesit për vendosjet me bankat variojnë si më poshtë :

- Depozitat në Lekë: nga 2.0% në 6.0% (2004: nga 3.5% në 6.7%);
- Depozitat në EUR: nga 1.80% në 2.09% (2004: nga 1.7% në 2.3%);
- Depozitat në USD: nga 2.30% në 3.79% (2004: nga 0.69% në 2.3%);
- Depozitat në GBP: nga 4.50% në 4.78% (2004: nga 3.6% në 4.76%);

Më 31 Dhjetor 2005, vendosjet në monedhë të huaj (EUR, USD and GBP), ekuivalente me 1,647,389 mijë Lekë janë depozituar tek Alpha Bank A.E., Athens (31 Dhjetor 2004: 1,086,856 mijë Lekë).

14. Hua dhe paradhënie klientëve

Hua dhe paradhënie dhënë personave juridik dhe fizik përdhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Overdrafte	1,522,157	1,094,923
Hua	11,807,130	9,102,069
Interesi i përllogaritur	98,888	37,577
Rezerva për humbje nga kreditë	(217,912)	(374,487)
Totali	13,210,263	9,860,082

Huatë dhe paradhënie klientëve sipas afatit të maturimit më 31 Dhjetor 2005 dhe 31 Dhjetor 2004 vijon si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Overdrafte	1,522,157	1,094,923
Hua afatshkurtra	3,694,510	3,837,415
Hua afatmesme	1,095,796	1,589,233
Hua afatgjata	7,016,824	3,675,420
Totali i huave bruto	13,329,287	10,196,991

Huate afatshkurtra kanë maturim deri në një vit, huatë afatmesme kanë maturim nga një në pesë vjet, dhe huatë afatgjata kanë maturim mbi pesë vjet.

Normat e interesit të aplikuara për hutë dhe overdraftet variojnë si më poshtë:

Monedha	Norma e interesit	Norma e interesit per mospagim ne kohe
Lekë	AIRTB + (1-7)%	3%
USD	USDLIBOR + (1-7)%	3%
EUR	EURLIBOR + (1-7)%	3%
GBP	GBPLIBOR + (1-7)%	3%

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

14. Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet shpërndarjen e ekspozimit të Bankës ndaj huave dhe paradhënieve dhënë klientëve sipas sektorëve të industrisë më 31 Dhjetor 2005 dhe 2004:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Tregëti	6,029,032	5,218,817
Industria perpunuese	3,391,761	2,601,931
Pasuri e patundshme	2,908,540	1,508,380
Shërbime sociale	96,922	37,552
Hoteleri	851,862	814,239
Transport dhe telekomunikacion	51,170	16,072
Totali	13,329,287	10,196,991

Më 31 Dhjetor 2005, 30 klientë përbëjnë 50% të të gjithë portfolit të huave. Të gjithë këta klientë vijnë nga industri të ndryshme. Në portofol përfshihen, gjithashtu dhe huatë e dhëna drejtuesve, punonjësve të bankës dhe palëve të tjera të lidhura në shumën 188,298 mijë Lekë (2004: 136,492 mijë Lekë). Këto hua janë dhënë me kushte tregu dhe janë monitoruar nga ana e Bankës së Shqipërisë, e cila lejon limitin maksimal ndaj kapitalit rregullator për këto lloj kredish.

Lëvizjet në rezervën për humbjet nga huatë nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura vijnë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Balanca në fillim të periudhës	374,487	91,278
Provizjoni i huave për periudhën	23,501	286,641
Rimarrje provigjoni	(108,031)	(3,432)
Huatë e fshira nga Bilanci	(72,045)	-
Balanca në fund të periudhës	217,912	374,487

Lëvizjet në rezervën për rrezikun nga humbjet e huave standarte dhe në ndjekje:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Balanca në fillim të periudhës	98,514	128,685
Provizjoni për vitin	34,333	30,330
Rimarrje provigjoni	(789)	(60,501)
Huatë e fshira nga Bilanci	-	-
Balanca në fund të periudhës	132,058	98,514

Rimarrja neto e provigjionit për vitin 2005 është 50,985 mijë Lekë (2004: 253,038 mijë Lekë).

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

15. Letra me vlerë - investimi

Letrat me vlerë të investimit janë deri në maturim dhe vijojnë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Bono Thesari me vlerë nominale	6,830,009	7,096,225
Interesi i marrë në advance	(263,016)	(342,915)
Interesi i maturuar	130,956	143,743
	6,697,949	6,897,053
Marrëveshjet e riblerjes	-	250,000
Interesi i maturuar	-	72
Totali	6,697,949	7,147,125

Bonot e Thesarit më 31 Dhjetor 2005 janë letra me vlerë (me kupon zero) të emetuara nga Qeveria Shqiptare. Interesi vjetor që fitojnë Bonot e Thesarit varion nga 5.03% në 9.0% (31 Dhjetor 2004: nga 5.7% në 9.8%).

Bonot e thesarit të blera me anë të marrëveshjes së riblerjes kanë maturim prej 7 ditësh dhe fitojnë interes vjetor nga 5.00% në 5.25%.

Bonot e Thesarit sipas maturitetit vijojnë si më poshtë:

Maturiteti	31 Dhjetor 2005			31 Dhjetor 2004		
	Vlera Nominale	Interesi i pamaturuar	Vlera kontabile	Vlera Nominale	Interesi i pamaturuar	Vlera kontabile
1 muaj	2,222,219	(8,401)	2,213,818	450,800	(1,186)	449,614
3 muaj	1,900,190	(23,189)	1,877,001	2,832,422	(33,000)	2,799,422
6 muaj	2,004,700	(59,374)	1,945,326	1,962,500	(59,396)	1,903,104
12 muaj	702,900	(41,096)	661,944	1,850,503	(105,590)	1,744,913
Totali	6,830,009	(132,060)	6,697,949	7,096,225	(199,172)	6,897,053

16. Mjete të tjera

Mjetet e tjera përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Të arkëtueshme nga Alpha Bank A.E., Athine	77,379	69,206
Llogari e ndermjetme me Alpha Bank A.E., Athine	697	1,550
Të arkëtueshme të ndryshme	1,808	66,077
Totali	79,884	136,887

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

17. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara

Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara për vitin që mbyllet më 31 Dhjetor 2005 përbëhen si më poshtë:

<i>Kosto</i>	Përmirësime në ambjentet me qera	Makineri dhe pajisje	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete	Totali
Më 31 Dhjetor 2004	341,696	27,185	108,776	4,598	482,255
Shtesat	20,761	1,694	59,635	8,170	90,260
Pakësimet	-	-	(389)	(4,598)	(4,987)
Më 31 Dhjetor 2005	362,457	28,879	168,022	8,170	567,528
<i>Zhvlërësimi i akumuluar</i>					
Më 31 Dhjetor 2004	(67,198)	(12,522)	(73,310)	(4,288)	(157,318)
Zhvlërësimi i vitit	(24,315)	(4,021)	(17,218)	(594)	(46,148)
Pakësimet	-	-	76	4,350	4,426
Zhvlërësimi i akumuluar	(581)	(80)	(16,708)	-	(17,369)
Më 31 Dhjetor 2005	(92,094)	(16,623)	(107,160)	(532)	(216,409)
<i>Vlera Kontabile</i>					
Më 31 Dhjetor 2004	274,498	14,663	35,466	310	324,937
Më 31 Dhjetor 2005	270,363	12,256	60,862	7,638	351,119

Më 31 Dhjetor 2004 mjetet e qëndrueshme të trupëzuara dhe zhvlërësimi i akumuluar i lidhur me to i regjistruar në librat kontabël të Alpha Bank A.E. Athens u shndërruan nga detyrim në Kapital të Bankës. Për këtë arsye shpenzimi për zhvlërësimin në vitet e mëparshme është më i ulët se zhvlërësimi i vitit 2005. Gjatë vitit 2005 mjetet e qëndrueshme në vlerën 29,906 mijë Lekë u transferuan nga Alpha Bank A.E., tek Banka.

Përmirësimet e objekteve të mara me qera lidhen me rikonstrukcionin e zyrave të marra me qera.

18. Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara

Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara më 31 Dhjetor 2005 dhe 31 Dhjetor 2004 vijnë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
<i>Kosto</i>		
Më 1 Janar	8,478	8,478
Shtesat	47,039	-
Më 31 Dhjetor	55,517	8,478
<i>Amortizimi i akumuluar</i>		
Më 31 Dhjetor	-	-
Amortizimi i vitit	(2,583)	-
Më 31 Dhjetor 2004	(2,583)	-
<i>Vlera Kontabile</i>		
Më 31 Dhjetor 2004	8,478	-
Më 31 Dhjetor 2005	52,934	8,478

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

19. Hua dhe paradhënie nga bankat

Hua dhe paradhënie nga bankat vijojnë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Llogari rrjedhëse – Bankat rezidente	252	1,123
Depozita të Alpha Bank A.E., Athens	2,792,678	6,894,315
Totali	2,792,930	6,895,438

Për llogaritë rrjedhëse të bankave rezidente nuk aplikohet interes.

Depozitat e Alpha Bank A.E., Athens janë vënë si kolateral për disa nga kreditë e dhëna nga Banka, si pjesë e “Marrëveshjes së depozitave siguroese” midis Bankës dhe Alpha Bank A.E., Athens në bazë të të cilës Kompania mëmë mbart plotësisht riskun për tre kreditë e dhëna mbi limitin e ekspozimit.

Mi bazën e kësaj marrëveshjeje, Banka ka të drejtë të përdorë këto depozita për të mbuluar çdo borxh të keq që lindin nga këto kredi. Nga këto depozita 1,912,248 mijë Lekë janë në EUR (15,600,000 EUR) dhe 880,430 mijë Lekë janë në USD (8,500,000 USD) – (2004: 5,875,275 mijë Lekë ekuivalente me 46,500,000 EUR, dhe 1,019,040 mijë Lekë ekuivalente me 11,000,000 USD).

20. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve për bizneset, sipërmarrësit privatë dhe individët përbëhen nga llogari rrjedhëse, depozita pa afat dhe depozita me afat:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Llogari rrjedhëse		
- në Lekë	2,365,454	1,684,528
- në monedhë të huaj	1,249,520	1,135,288
	3,614,974	2,819,816
Depozita pa afat		
- në Lekë	854,178	568,428
- në monedhë të huaj	2,121,223	1,992,589
	2,975,401	2,561,017
Depozita me afat		
- në Lekë	7,488,374	6,870,895
- në monedhë të huaj	6,414,214	5,253,893
	13,902,588	12,124,788
Llogari të tjera	1,297,613	801,737
Totali	21,790,576	18,307,358

Llogaritë rrjedhëse përfshijnë llogaritë rrjedhëse të Qeverisë Shqiptare për shumën 269,064 mijë Lekë (2004: 350,030 mijë Lekë)

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

20. Detyrime ndaj klientëve (vazhdimi)

Normat vjetore të interesit të aplikuara nga Banka për llogaritë rrejdhëse dhe depozitat e bizneseve dhe individëve for the për vitin 2005 dhe 2004 variojnë si më poshtë:

Përshkrimi	Norma e interesit 31 Dhjetor 2005	Norma e interesit 31 Dhjetor 2004
Llogari rrjedhëse:		
Persona juridike:		
- në Lekë	0.1% to 0.3%	0.1% to 0.5%
- në monedhë të huaj	0.1% to 0.3%	0.1% to 0.3%
Individë:		
- në Lekë	0.3%	0.3%
- në monedhë të huaj	0.1% to 0.3%	0.1% to 0.2%
Depozita me afat:		
Persona juridike:		
- në Lekë	1%	1%
- në monedhë të huaj	1%	1%
Individë:		
- në Lekë	1.5% to 5.5%	1.5% to 5.9%
- në monedhë të huaj	0.3% to 3.0%	0.3% to 2.5%

Më 31 Dhjetor 2005, shuma e depozitave vënë si kolateral për garancitë dhe letër kredite e emetuara është 1,297,613 mijë Lekë (31 Dhjetor 2004: 1,939,911 mijë Lekë).

21. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Alokimi i fitimit tek Alpha Bank A.E., Athens	7,826	892,276
Llogari marredh. me qendren per transferim asetesh	264,563	259,667
Çeqe për t'u arkëtuar	13,036	41,977
Pagesa per tu kryer	19,091	-
Furnitorë	4,260	-
Taksa të pagueshme	1,536	2,183
Tatimi i pagueshëm (shiko shënimin 11)	8,394	-
Llogari marredheniesh me Kompanine mëmën per transferta pezull	67,532	-
Të tjera të pagueshme	21,042	14,159
Totali	407,280	1,210,262

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

22. Kapitali i paguar

Kapitali i paguar vijon si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Kapitali i autorizuar i emetuar dhe i paguar	2,598,378	1,437,052

Kapitalit i emetuar, autorizuar dhe totalisht i paguar perbehet nga 100% aksione ne pronesi te Alpha Bank A.E. Kapitali i paguar në vitin 1998 ishte 2,500,000 USD dhe është regjistruar në Lekë me kursin në datën e pagesës 1 USD: 152 Lekë. Gjatë vitit 2000, Banka e rriti kapitalin e paguar me 2,580,000 USD me kurs këmbimi 1 USD: 134.40 Lek.

Gjatë vitit 2000, Banka e rriti përsëri kapitalin e paguar me 5,000,000 USD. Kursi i këmbimit në datën e transaksionit ishte 1 USD: 142.06 Lek.

Gjatë vitit 2005 kapitali i paguar u rrit me 9,371,576 EUR. Kursi i këmbimit në datën e transaksionit ishte 1 Euro: 123.92 Lek.

Më 31 Dhjetor 2005 kapitali i paguar Bankës është i perbëre nga 10,080,000 USD, ekuivalente më 1,437,052 mijë Lekë dhe 9,371,576 EUR ekuivalente me 1,161,326 mijë Lekë.

23. Diferenca nga rivlerësimi

Diferencat nga rivlerësimi vijnë si pasojë e kërkesave të rregullores së Bankës së Shqipërisë për të raportuar Kapitalin e paguar dhe rezervat tjera në Lekë (konvertimi bëhet me kurset e specifikuar në këtë rregullore). Diferanca nga rivlerësimi më 31 Dhjetor 2005 prej 435,513 mijë Lekë është përfshin 405,524 mijë Lekë nga Kapitali dhe 29,989 mijë Lekë nga rezervat e tjera

24. Fonde të tjera Rezervë

Rezervat e tjera përbëhen nga 3,640,634 EUR ose 476,259 mijë Lekë. Sipas vendimit të Bankës së Shqipërisë No. 51 më 22 Prill 1999, neni 8, Banka ka të derjtë të rrisë rezervat nëpërmjet kapitalizimit të fitimit. Rezervat llogariten në mënyrë vjetore me 20% të fitimit neto dhe nuk duhet të jenë nën 1.25% të aktiveve totale të Bankës.

25. Transaksionet me palët e lidhura

Gjatë aktivitetit të saj Banka është përfshirë në një sërë transaksionesh me palë të lidhura, transaksione këto të kryera në kushte tregu.

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

25. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdimi)

Transaksionet me palët e lidhura paraqiten si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
<i>Transaksione me:</i>		
<i>Alpha Bank A.E., Athens (Kompania meme)</i>		
Llogaritë me bankat	42,621	8,381
Hua dhe paradhënie nga bankat	1,647,389	1,086,856
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	2,792,678	6,894,315
<i>Drejtues dhe personeli i Bankës dhe pale të tjera të lidhura</i>		
Kredi	188,298	136,492
Depozita dhe llogari rrejdhëse	4,324	6,785
Garanci	283,405	240,762
	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Të ardhura interesi nga Alpha Bank	28,746	23,414
Shpenzime interesi për Alpha Bank	36,909	25,825
Shpenzime të tjera nga kreditë dhe depozitat	12,462	8,478

Të tjera të arkëtueshme nga Alpha Bank A.E., Athens lidhen me shpenzimet e nisjes të paguara nga Banka dhe për t'u rimbursuar nga Alpha Bank A.E., Athens.

Të tjera të pagueshme ndaj Alpha Bank A.E., Athens lidhen me mjetet fikse të përdorura nga Banka dhe të blera nga Alpha Bank A.E., Athens (shiko shënimin 20).

26. Angazhime financimi dhe zëra të tjerë jashtë Bilancit

a. Angazhimet për qearnë operative

Banka ka marrdhënie kontraktore qeraje (në kushte tregu) për zyrat e saj. Qeraja është negociuar për një periudhë 20 vjeçare duke specifikuar edhe pagesat në secilin vit. Më 31 Dhjetor 2005, minimumi i pagesave të qerasë të pagueshme në të ardhmen është si në vijim:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Brenda një viti	61,471	40,255
Nga një deri në pesë vjet	203,106	128,032
Pas pesë vitesh	673,549	302,906
	938,126	471,193

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

26. Angazhime financimi dhe zëra të tjerë jashtë Bilancit (vazhdimi)

b. Angazhime të lidhura me kreditë

Ky grup përfshin angazhime të lidhura për shtesë të kredisë, letërkreditë dhe garancitë e lëshuara e të marra nga Banka, të ideuara për të plotësuar nevojat e klientëve.

Letërkreditë dhe garancitë e dhëna klientëve e detyrojnë Bankën të bëjë pagesa në emër të klientëve në rast mosplotësimi nga ana klientit të një ndër kushteve të spicifikuara në kontratë.

Angazhimet për shtesë të kredisë lidhen me angazhimet kontraktuale për limitet e akorduara të papërdorura dhe kreditë me të drejtë rinovimi. Angazhimet kanë afate përfundimi të caktuara ose klauzola të tjera zgjidhëse. Për sa kohë kohë klienti i përmbush të gjitha detyrimet nuk kërkohet lëvizje flukseve monetare nga ana e Bankës. Banka ka angazhime të lidhura me kredinë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Anazhimet për shtesë të kredisë	(2,563,468)	(6,252,264)
Letërkreditë (në monedhë të huaj)	(233,157)	(64,067)
Garancitë e dhëna:		
- në Lekë	(559,757)	(466,514)
- në monedhë të huaj	(2,462,209)	(385,515)
Të tjera	(2,663)	(4,084)
Garancitë e marra:		
- nga Bankat	1,910,492	758
- pale të tjera	3,434,534	6,046,320

Më 31 Dhjetor 2005, shumta e depozitave të bllokuara si kolateral për garancitë bankare dhe letërkreditë është 1,041,305 mijë Lekë dhe 256,308 mijë Lekë respektivisht (31 Dhjetor 2004: 1,869,687 mijë Lekë dhe 70,224 mijë Lekë respektivisht).

27. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to konsistojnë në:

	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
Arka:		
- në Lekë	810,965	610,907
- në monedhë të huaj	190,770	129,246
Llogaritë me Bankën Qendrore:	620,195	481,661
- Llogari rrjedhëse	2,442,090	1,995,659
- Depozitat	111,394	13,397
- Rezerva e detyrueshme	400,071	264,016
Llogaritë rrjedhëse me Bankat	1,930,625	1,718,246
- Rezidente	60,837	21,356
- Jo-rezidente	18,216	14,524
Depozitat me Bankat me maturim nën tre muaj:	42,621	8,832
- në Lekë (Bankat Rezidente)	4,859,707	8,099,595
- në monedhë të huaj (Bankat Rezidente)	50,000	350,000
- në monedhë të huaj (Bankat Jo-rezidente)	351,016	25,014
- Interesa të përllogaritur	4,457,765	7,722,926
	926	1,655
Totali	8,173,599	10,727,517

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

28. Administrimi i riskut financiar

Nga natyra e tyre, aktivitetit e Bankes janë kryesisht të lidhura me përdorimin e instrumentave financiarë. Një instrument financiar është çdo kontratë që siguron të drejtën për të marrë para ose një aktiv financiar nga një palë e tretë (aktiv financiar) ose detyrimi për të paguar para në dore ose një aktiv tjetër një pale tjetër (detyrim financiar).

Instrumentat financiarë e ekspozojnë bankën ndaj risqeve. Risqet kryesore ndaj të cilave banka është e ekspozuar paraqiten më poshtë:

(i) Risku i kreditimit

Aktiviteti i kreditimit e ekspozon bankën ndaj riskut të kreditimit. Në këtë kontekst risku qëndron në mundësinë mosplotësimit të angazhimeve kontraktore nga palët e treta. Administrimi i këtij risku kryet nëpërmjet analizave periodike të kredimarrësve, rentabilitetit të klientëve të ndryshëm si dhe klasifikimin e tyre sipas riskut të mbartur. Një formë e drejtëpërdrejtë e administrimit të riskut të kreditimit është përfitimi i kolateraleve dhe garancive të tjera.

Risku kryesor lind nga huatë dhe paradhëniet. Vlera e ekspozimit është e barabartë me vlerën kontabile të këtyre aktiveve në Bilanc. Angazhimet e financimit shtesë dhe angazhimet e tjera jashtë bilancit përbëjnë gjithashtu risk (shiko notën 26).

Ky përqendrim risku ekziston edhe për palët e treta kur këta kanë karakteristika të ngjashme. Kjo do të shkaktojte reagimin në mënyrë të njëjtë ndaj dukurive ekonomike so dhe paftësinë e njëkohëshme për të plotësuar detyrimet e tyre kontraktore (duke përfshirë këtu edhe Bankën).

(ii) Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit lind si rrjedhojë e politikës së administrimit të fondeve dhe administrimit të pozicionit. Përfshin si riskun e paftësisë për të investuar në aktive me maturime të përshatshme dhe për të likuiduar një aktiv me çmim të arsyeshëm si dhe paftësinë për të përmbushur detyrimet financiare në kohë.

Fondet krijohen nga përdorimi i një rangu të gjerë instrumentash duke përfshirë depozitat, detyrime të tjera të evidentueshme në kontrata si dhe kapitalin aksioner. Kjo rrit fleksibilitetin në sigurimin e fondeve. Banka përpiqet në maksimum për të ruajtur balancën midis fondeve të qëndrueshme dhe fleksibilitetit. Banka bën vazhdimisht vlerësim të riskut të likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar vazhdimisht nevojat për fonde në përputhje me strategjinë e përgjithshme të Bankës.

Gjithashtu Bank mban një vlerë të caktuar aktivesh likuide në portofol si pjesë e strategjisë së saj për administrimin e riskut.

Më 31 Dhjetor 2005 njëzet depozitat më të mëdha nga bizneset dhe individët përfaqësojnë 19,3% të totalit të depozitave nga klientët (2004: 15.7 %).

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

(ii) Risku i likuiditetit (vazhdimi)

Tabela në vazhdim paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës grupuar sipas maturitetit të mbetur.

	31 Dhjetor 2005					
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
AKTIVET						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	3,253,055	-	-	-	-	3,253,055
Hua dhe paradhënie bankave	4,920,544	-	-	-	-	4,920,544
Hua dhe paradhënie klientëve	4,924,909	246,436	67,563	-	-	4,924,909
Letra me vlerë – investimi	1,249,326	2,799,334	2,649,289	1,728,666	6,242,689	13,210,263
Mjete te qendrueshme	-	52,934	-	-	-	52,934
Mjete të tjera	79,726	-	-	96,248	254,871	404,053
Totali i aktiveve	14,427,560	3,098,704	2,717,010	1,824,914	6,497,560	28,565,748
DETYRIMET						
Hua dhe paradhënie nga bankat	669,540	-	-	-	-	669,540
Detyrime nda klientëve	11,784,217	4,094,317	5,839,247	-	2,123,390	21,790,576
Detyrime të tjera dhe rezerva	458,493	512	676	72,795	-	539,338
Kapitali	803,780	-	-	17,230	62,427	883,437
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	13,716,030	4,094,829	5,839,923	90,025	2,639,124	28,565,748
Pozicioni neto i likuiditeteve	(771,530)	(996,125)	(3,122,913)	90,025	4,824,941	-
Pozicioni i akumuluar	(711,530)	(284,595)	(3,407,508)	(1,672,619)	-	-

	31 Dhjetor 2004					
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
AKTIVET						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	2,606,566	-	-	-	-	2,606,566
Hua dhe paradhënie bankave	8,120,951	-	-	-	-	8,120,951
Hua dhe paradhënie klientëve	4,523,547	11,929	425,664	-	-	4,523,547
Letra me vlerë – investimi	818,757	2,764,941	3,563,427	1,724,811	3,174,131	9,860,082
Mjete te qendrueshme	-	-	-	-	-	-
Mjete të tjera	136,887	-	-	333,415	-	470,302
Totali i aktiveve	16,206,708	2,776,870	3,989,091	2,058,226	3,174,131	28,205,026
DETYRIMET						
Hua dhe paradhënie nga bankat	6,246,958	-	-	-	-	6,246,958
Detyrime nda klientëve	10,102,704	3,510,172	4,682,319	648,480	-	18,307,358
Detyrime të tjera dhe rezerva	1,308,776	-	-	12,163	-	1,308,776
Kapitali	374,561	-	-	-	-	374,561
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	18,032,999	3,510,172	4,682,319	660,643	1,318,893	28,205,026
Pozicioni neto i likuiditeteve	(1,826,291)	(733,302)	(693,228)	660,643	1,318,893	-
Pozicioni i akumuluar	(1,826,291)	(2,559,593)	(3,252,821)	(1,397,583)	1,855,238	-

(iii) Risku i normave të interesit

Operacionet bankare janë subjekt i riskut të fluktacioneve të normës së interesit kur aktivet dhe detyrimet që sjellin interes maturohen apo riçmohen (në rritje ose në ulje) në periudha të ndryshme, ose ndryshojnë në vlerë.

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

(iii) Risku i normave të interesit (vazhdim)

Gjithashtu duhet theksuar se efekti ndikohet edhe nga faktorë të tjerë, duke përfshirë këtu mundësinë e kryerjes së pagesave më pare ose më vonë se datat kontraktuara si dhe variacionet në ndjeshmërinë ndaj normës së interesit.

Tabela e mëposhtme përmbledh ekspozimin e Bankës kundrejt risqeve të normave të interesit. Në tabela janë përfshirë aktivet dhe pasivet e Bankës me vlerë kontabile, të klasifikuara sipas më të hershmes midis periudhës së rikimit dhe dates së maturimit më 31 Dhjetor 2005 dhe 31 Dhjetor 2004.

	31 Dhjetor 2005					
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Zëra që nuk sjellin interes	Totali
AKTIVET						
Arka dhe llogaritë me Bankën						
Qëndrore	2,330,625	-	-	-	922,430	3,253,055
Hua dhe paradhënie bankave	4,858,781	-	-	-	61,763	4,920,544
Hua dhe paradhënie klientëve	2,295,003	11,028,117	6,167	-	(119,024)	13,210,263
Letra me vlerë – investimi	1,118,371	2,799,334	2,649,288	-	130,956	6,697,949
Mjete fikse	-	-	-	-	404,053	404,053
Të tjera të arkëtueshme	-	-	-	-	79,884	79,884
Total i aktiveve	10,602,780	13,827,451	2,655,455		1,480,062	28,565,748
DETYRIMET						
Hua dhe paradhënie nga bankat	2,792,678	-	-	-	252	2,792,930
Detyrime ndaj klientëve	7,159,868	4,094,317	5,839,247	72,795	4,624,349	21,790,576
Detyrime të tjera dhe rezerva	-	-	-	-	539,338	539,338
Kapitali aksioner	-	-	-	-	3,442,904	3,442,904
Totali i detyrimeve	9,952,546	4,094,317	5,839,247	72,795	8,606,843	28,565,748
Pozicioni neto	650,234	9,733,134	(3,183,792)	(72,795)	(7,126,781)	-
Pozicioni i akumuluar	650,234	10,383,368	7,199,576	7,126,781		-

	31 Dhjetor 2004					
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Zëra që nuk sjellin interes	Totali
AKTIVET						
Arka dhe llogaritë me Bankën						
Qëndrore	1,982,246	-	-	-	624,320	2,606,566
Hua dhe paradhënie bankave	8,097,939	-	-	-	23,012	8,120,951
Hua dhe paradhënie klientëve	966,926	9,206,782	23,284	-	(336,910)	9,860,082
Letra me vlerë të investimit	674,942	2,764,941	3,563,427	-	143,815	7,147,125
Mjete të qëndrueshme	-	-	-	-	333,415	333,415
Mjete të tjera	-	-	-	-	136,887	136,887
Totali i aktiveve	11,722,053	11,971,723	3,586,711		924,539	28,205,026
DETYRIMET						
Hua dhe paradhënie nga bankat	6,894,315	-	-	-	1,123	6,895,438
Detyrime ndaj klientëve	7,177,964	3,510,172	4,682,319	12,163	2,924,740	18,307,358
Detyrime të tjera	-	-	-	-	1,308,776	1,308,776
Kapitali	-	-	-	-	1,693,454	1,693,454
Totali i detyrimeve	14,072,279	3,510,172	4,682,319	12,163	5,928,093	28,205,026
Pozicioni neto	(2,350,226)	8,461,551	(1,095,608)	(12,163)	(5,003,554)	-
Pozicioni i akumuluar	(2,350,226)	6,111,325	5,015,717	5,003,554		-

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

(iv) Risku nga veprimtaria valutore

Kryerja e transaksioneve në monedhë të huaj ekspozon Bankën kundrejt riskut që vjen nga fluktacionet kursit të këmbimit.

Lëvizjet e kursit të këmbimit të monedhave të huaja kundrejt Lekut kanë ndikim të drejtpërdrejtë në Pasqyrat Financiare të Bankës, meqënëse ato prezantohen në Lekë.

Ky ekspozim vjen nga prezenca e aktiveve dhe pasiveve në monedhë të ndryshme nga ajo e prezantimit të pasqyrave financiare (në këtë rast: Lekë). Fitimet/(humbjet) e krijuara regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Analiza e aktiveve dhe pasiveve monetare në monedhë të ndryshme nga Leku më 31 Dhjetor 2005 dhe 2004 vijon si më poshtë:

	31 Dhjetor 2005				
	USD	EUR	Monedha vendase	Të tjera	Totali
AKTIVET					
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	580,827	956,542	1,707,262	8,424	3,253,055
Hua dhe paradhënie bankave	1,650,186	2,945,843	50,884	273,631	4,920,544
Hua dhe paradhënie klientëve	3,161,017	6,934,787	3,114,459	-	13,210,263
Letra me vlerë të investimit	-	-	6,697,949	-	6,697,949
Mjete të qëndrueshme	-	-	404,053	-	404,053
Mjete të tjera	77,378	-	1,809	697	79,884
Totali	5,469,408	10,837,172	11,976,416	282,752	28,565,748
DETYRIMET					
Hua dhe paradhënie nga bankat	880,572	1,912,357	1	-	2,792,930
Detyrime ndaj klientëve	3,527,411	6,999,934	10,982,464	280,767	21,790,576
Detyrime të tjera dhe rezervat	6,608	326,650	201,729	4,351	539,338
Kapitali	1,044,086	1,595,038	803,780	0	3,442,904
Totali	5,458,677	10,833,979	11,987,974	285,118	28,565,748
Pozicioni valuator neto	10,731	3,193	(11,558)	(2,366)	-
Pozicioni kumulativ	10,731	13,924	2,366	-	-

	31 Dhjetor 2004				
	USD	EUR	Monedha vendase	Të tjera	Totali
AKTIVET					
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	458,408	890,239	1,242,889	15,030	2,606,566
Hua dhe paradhënie bankave	2,272,452	5,230,110	351,084	267,305	8,120,951
Hua dhe paradhënie klientëve	2,449,112	6,703,327	700,417	7,226	9,860,082
Letra me vlerë- investimi	-	-	7,147,125	-	7,147,125
Mjete të qëndrueshme	-	-	333,415	-	333,415
Të tjera të arkëtueshme	69,331	668	66,094	794	136,887
Totali	5,249,303	12,824,344	9,841,024	290,355	28,205,026
DETYRIMET					
Hua dhe paradhënie nga bankat	1,020,048	5,875,390	-	-	6,895,438
Detyrime ndaj klientëve	3,292,774	5,422,303	9,302,275	290,006	18,307,358
Detyrime të tjera	168	1,147,500	161,109	-	1,308,776
Kapitali	933,811	385,082	374,561	-	1,693,454
Totali	5,246,801	12,830,275	9,837,944	290,006	28,205,026
Pozicioni valuator neto	2,502	(5,931)	3,080	349	-
Pozicioni kumulativ	2,502	(3,429)	(349)	-	-

ALPHA BANK A.E. – TIRANA BRANCH

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

(v) Mjaftueshmëria e kapitalit

Kuadri rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur ndër të tjera dhe rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka e Shqipërisë në rregulloren "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit", në kuadër të Ligjit No. 8269 datë 23.12.1997 "Mbi Bankën e Shqipërisë", dhe Ligjit No. 8365 datë 02.07.1998 "Mbi Bakat në Republikën e Shqipërisë".

Banka ka qenë në përputhje me rregulloren Bankës së Shqipërisë në të gjitha periudhat raportuese.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit paraqet raportin në përqindje të kapitalit rregullator me aktivet e ponderuara me riskun dhe zërat jashtë bilancit. Minimumi i kërkuar për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%.

Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është raporti i kapitalit bazë me aktivet e ponderuara me riskun dhe zërat jashtë bilancit, i shprehur në përqindje. Minimumi i kërkuar për këtë raport është 6%.

Aktivitet e ponderuara me riskun

Aktivitet ponderohen duke u bazuar në riskun që ato mbartin, në këtë mënyrë përcaktohet vlera e kapitalit të nevojshëm për të mbajtur aktivet në portofol, e cila është (minimumi) 12 % e vlerës së aktivitet të ponderuar me riskun.

Banka aplikon 4 kategori ponderimi me normat përkostëse (0%, 20%, 50%, 100%); për shembull mjetet monetare dhe instrumentat financiarë të tregut të parasë ponderohen me 0%, kjo nënkupton se nuk është i nevojshëm kapitali për të mbuluar mbajtjen e këtyre instrumentave financiarë. Mjetet e qëndrueshme të trupëzara ponderohen me 100%. Sipas rregullores kjo vlerë duhet të mbulohet (minimumi) në masën 12% nga kapitali.

Zërat jashtë bilancit të lidhura me angazhimet ponderohen gjithashtu me të njëjtat norma risku.

	Bilanci		Vlera e ponderuar me riskun	
	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004	31 Dhjetor 2005	31 Dhjetor 2004
AKTIVET E BILANCIT				
Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	3,252,984	2,342,550	-	-
Hua dhe paradhënie bankave	4,919,618	8,634,845	983,924	1,569,056
Hua dhe paradhënie klientëve	13,078,205	9,761,568	10,880,197	7,067,236
Letra me vlerë të investimit	6,697,949	6,897,053	-	-
Mjetet të qëndrueshme të patrupëzuara	-	-	-	-
Mjetet të qëndrueshme të trupëzuara	351,119	324,937	351,119	324,937
Mjete të tjera	80,881	145,560	16,705	78,355
TOTALI I AKTIVEVE	28,380,756	28,106,513	12,231,945	9,039,584
Zërat jashtë bilancit				
Angazhime të lidhura me financimin	5,821,255	7,172,443	1,318,471	711,814
TOTALI I AKTIVEVE TE PONDERUARA ME RISKUN	34,202,011	35,278,956	13,550,416	9,751,398
	Kapitali rregullator		Raporti	
RAPORTET E KAPITALIT	31 December 2005	31 December 2004	31 December 2005	31 December 2004
Tier 1 Capital	3,389,970	1,684,975	25%	17.3%
Tier 1 + Tier 2 Capital	3,389,970	1,684,975	25%	17.3%

Shënime të pasqyrës financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005

(në mijë Lekë, përveç se kur shprehet ndryshe)

29. Pasqyrimi në vlerë venale

Pasqyrimi në vlerë reale bazohet në instrumentat ekzistues financiare të bilancit pa u përpjekur të vleresojë në avancë vlerën e ardhme të biznesit dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve të cilat nuk konsiderohen si instrumenta financiare.

Për shkak se nuk ekziston një treg për një pjesë të mirë të instrumentave financiare të Bankës, përafrimi me vlerën reale është i bazuar mbi gjykime që lidhen me eksperiencën e humbjeve të pritshme të ardhshme, kushtet ekonomike aktuale dhe karakteristikat e riskut të instrumentave të ndryshem financiarë të tregtueshëm.

Hua dhe paradhënie Institucioneve të Kreditit

Huatë dhe paradhëniet dhënë institucioneve të kreditit përfshijnë vendosje bankë me bankë të pamaturuara ende. Meqënëse depozitat njëditore janë depozita afatshkurtra dhe me norma të luhatshme vlera e tyre venale konsiderohet e barabartë me vlerën kontabile.

Letrat me vlerë të investimit

Këtu përfshihen bonot e thesarit që mbahen deri në maturim. Për shkak të mungesës së tregut vlera e tyre venale llogaritet duke aktualizuar flukset e ardhshme me Yield-in e tregut që përshtatet për maturimin e mbetur të letrës me vlerë.

Më 31 Dhjetor 2005, vlera venale e bonove të thesarit është 6,708,999 mijë Lekë, ndërsa vlera e tyre kontabile është 6,697,949 mijë Lekë.

Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet paraqiten me vlerë bruto minus fondin reserve për humbjet. Porofoli i kredisë së Bankës ka një vlerë venale të barabartë me vlerën kontabile për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër dhe të normave të interesit të përafërta me normat e tregut. Për pjesën me të madhe të portofolit norma e interesit varion çdo vit.

Detyrime ndaj klientëve

Vlera venale e dapoitave pa afat, është e barabartë me shumën e paguar në me kërkesë të klientit. Vlera venale e depozitave me afat më 31 Dhjetor 2005 është 13,896,536 mijë Lekë ndërsa vlera e tyre kontabile është 13,757,059 mijë Lekë.

Hua dhe paradhënie nga institucionet e kreditit

Vlera venale e tyre është sa vlera kontabile për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër dhe normave të interesit të përafërta me tregun.

30. Ngjarjet pas mbylljes së Bilancit

Nuk ka ngjarje mbas mbylljes së bilancit që mund ndikojnë pasqyrat financiare të vitit 2005.

NUMUR 38.409

AKT DEPOZITIMI DHE VERTETIMI DOKUMENTI

Në Athinë sot me dymbëdhjetë (12) shkurt të vitit dymijë e shtatë (2007), ditën e henë, në pallatin e rrugës Stadiu numur 40, ku gjenden zyrat e Administratës së «ALPHA BANK SH.A.», e pronësisë time, ku më ftuan dhe erdha për nënshkrimin e kësaj prokure, teke unë notere dhe banore e Athinës IRINI EMMANUIL VASILIKAKI, me seli në Athinë (Stadiu 43-katin i 7-të), u paraqit i papërrjashtuari prej ligjit z. SPIROS FILARETOS i NIKOLAUT dhe ANASTASIAS-AHEPA, që u lind në Athinë në vitin 1958, Këshilltar i Autorizuar dhe Drejtor i Përgjithshëm i Shoqërisë Anonime Bankare me emërtimin «ALPHA BANK SH.A.», banor i Athinës (rruga Stadiu nr.40), mbajtës i letërnjoftimit të Seksionit të 3-të të Asfalisë së Athinës me numur I-089.513/4-10-1972, i cili vepron në rastin konkret si përfaqësues i ligjshëm i shoqërisë anonime bankare me seli në Athinë (rruga Stadiu nr 40-105 52) me emërtimin «ALPHA BANK SHOQERI ANONIME» dhe me titullin tregues «ALPHA BANK», person juridik i së drejtës private, e cila u krijua sipas kontratës statutore me numur 43.651/1918 të noterit të Athinës Irakleus Karkulia, që u botua ligjerisht në numrin 62 të datës 14.3.1918 të Gazetës Zyrtare, kopje të të cilit i bashkangjitet prokurës sime me numur 33.409/2004.

Statuti i Bankës së mësipërme, sipas vendimit të datës 6-6-2006 të Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionereve u **modifikua dhe u kodifikua** dhe u regjistrua në regjistrin e shoqërive anonime të Ministrisë së Zhvillimit me 12-10-2006 me numur protokolli K2-14362, siç rezulton prej njoftimit të datës 12-10-2006 të Ministrisë së Zhvillimit, fotokopje e legalizuar e të cilit i bashkangjitet aktit tim me numur 37791.2006.

Këshilli i fundit Drejtues i Bankës u zgjodh për një pesëvjeçar gjatë Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionerëve të datës 19-4-2005, u mlodh në korpus gjatë seancës së datës 19-4-2005. Ekstrakt procesverbali të Këshillit Drejtues i bashkangjitet prokurës time me numur 35179/2005, u regjistrua në Regjistrin e Shoqërive Anonime të Ministrisë së Zhvillimit me 12-5-2005 me numur protokolli K2-5911/2005 dhe u botua ligjerisht në numrin 2930/13-5-2005 të





Zyrtare, fashikulli i SH.A. dhe SH.P.K., kopje e të cilit i bashkangjitet prokurës time me numrin 38179/2005.

Këshilli i mësipërm drejtues u rimblodh përseri si organ me 27-7-2006 pas zgjedhjes së antari të ti të K.D. në zëvendësim të antarit që dha dorëheqje. Ekstrakt procesverbali të Këshillit Drejtues i bashkangjitet prokurës sime me numur 37626/2006, u regjistrua në Rregjistrin e Shoqërive Anonime të Ministrisë së Zhvillimit me 28-8-2006 me numur protokolli K2-11698/2006 dhe u botua ligjerisht në numrin 9257/29-8-2006 të Gazetës Zyrtare, fashikulli i SH.A. dhe SH.P.K. Banka e mësipërme ka Numur Identifikimi Personi të Tatueshem 094014249 të D.O.Y. FAEE Athinës dhe N.A.SH.A.6066/06/B/86/05.-

I paraqituri, me cilesinë me të cilet është prezent, kërkoi të depozitojë dhe depozitoi dokumentin e mëposhtem: «EKSTRAKT PROCESVERBALI të Mbledhjes së datës 27-7-2006», që nënshkruhet prej Sekretarit të Këshillit Drejtues të shoqërisë së mësipërme bankare.-

I paraqituri i mësipërm kërkoi sipas ligjit vërtëtimin e dokumentit të mësipërm (procesverbalit) për marrjen e kronologjisë së sigurtë si dhe vërtëtimin e nënshkrimit të vet në aktin prezent për marrjen e kronologjisë së sigurtë.-

Unë noterja a) vërtetova dokumentin e mësipërm, siç kërkohet prej nenit 446 të Kodit të Procedurës Civile, domëthënë e nënshkrova dhe e vërtetova me vulën time zyrtare dhe b) vërtetova origjinalitetin e nënshkrimit të të paraqiturit në kopjen e legalizuar të aktit tim prezent dhe ja dorëzova të paraqiturit..-

Në garanci të të gjithave sa më sipër u redaktua ky akt në dy (2) fletë, për të cilin u paguan si taksë dhe tagër e ime me një (1) kopje tridhjetë e dy euro dhe 0,40 sent (32.40) dhe pasi iu lëxua me zë të lartë dhe qartazi të paraqiturit, i cili u sigurua dhe ra dakort me përmbajtjen e tij, nënshkruhet prej tij dhe prej meje noterës konform ligjit.

I PARAQITURI
SPIROS FILARETOS

NOTERJA
(T.S.) IRINI EMM. VASILIKAKI
Kopje identike, brenda ditës
nënshkrimi-vula

VERTETOHET

Sipas nenit 446 të Kodit të Procedurës Civile me aktin tim me numur 38409/07.



ΚΕΣΗΛΛΙ ΔΡΕΪΤΥΕΣ

ΕΚΣΤΡΑΚΤ ΠΡΟΕΕΣΥΕΡΒΑΛΙ

I Mbledhjes së datës 27.7.2006

Të enjten me 27 korrik 2006 dhe në orën 11.00 Këshilli Drejtues u mbledh në selinë e Bankës, Stadhju 40, dhe në sallën e Këshillit Drejtues në katin e 7-të.

Ftesa respektive iu dërgua të gjithëve me 24.7.2006.

Ishin prezent:

Kryetari z.Jannis S.Kostopoulos, Zv/Kryetari z.A.L.Kanellopoulos, Këshilltari Drejtues z.D.P.Manxunis, Këshilltarët e Autorizuar dhe Drejtorët e Përgjithshëm z.z.M.S.Jannopoulos, S.N.Filaretos dhe A.H.Theodoridhis, anëtarët z.z.J.E.Aguridhis, P.A.Apostolidhis, A.M.Veremis, S.J.Eleftherudhaki, P.J.Karakostas, I.K.Liras, N.I.Manesis, M.J.Tanes dhe Sekretari i Këshillit z.E.P.Verikios.

Kryetari verën se Këshilli Drejtues ka kuorum.

13. Shtim të Sipas shënimit të Drejtorisë të Rrjetit Ndërkombëtar të datës 26.7.2006, Kapitalit Aksioner Agjencia e Tiranës duhet të bëjë Shtim të Kapitalit Aksioner në shumën të Agjencisë së 5.245.752,23 euro, që ka të bëjë me fitimet e përdorimit pas taksave dhe Tiranës. krijimin e rezervave të detyrueshme, për arsyet që përmenden në shënim. Pas diskutimeve Këshilli Drejtues miraton vendimin e mësipërm.

Ekstrakt identik prej Librit të Procesverbaleve të Këshillit Drejtues.

Sekretari i Këshillit Drejtues

E.P.VERIKIOS

nënshkrimi-vula

VERTETOHET

Sipas nenit 446 të Kodit të Procedurës Civile

me aktin tim me numur 38409/07

Athinë, me 12.02.07

NOTERJA

nënshkrimi-vula



Vërtëtohet origjinaliteti i nënshkrimit të Noterës së Athinës Irin Vasilikaki, sipas ekzemplareve të nënshkrimeve që ruhen në arkivin e Prokurorisë (neni 25 paragr.3b-24 paragr.5b të Ligjit 1756/88). Athinë, me 1.3.2007

Prokurori

Panajotis S. Panajotopoulos

Prokuror Pranë Gjykatës së Shkallës së Parë
nënshkrimi-vula

Shefja e Seksionit e Ministrisë së Drejtësisë znj. Hariklia Karpuzu vërtëton origjinalitetin e nënshkrimit të Prokurorit P. Panajotopoulos.

Sekretarja e Ministrisë së Jashtme të Republikës Greke znj. Evgenia Vasilopulu vërtëton origjinalitetin e nënshkrimit të H. Karpuzu në Ministrinë Greke të Drejtësisë.

Përkthyer në gjuhën shqipe sipas origjinalit bashkangjitur në gjuhën greke.

Athinë, me 05.03.2007

Përkthyesi: Kosta Naço

K. Naço
K. Naço

ALPHA BANK
TIRANA BRANCH



Tirane, me 31/07/2006


Lenda: Perdorimi i fitimit te vitit ushtrimor 2005

Drejtuar : Deges se Tatimpaguesve te Medhenj

Te nderuar zoterinj,

Ne baze te Ligjit nr. 7638 dt. 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" bashkengjitur ju dergojme vendimin e Drejtorise Qendrore te Finances te Alpha Bank Athine ne lidhje me perdorimin e fitimit te vitit ushtrimor 2005.

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K 020)


Orfea DHUCI


Ilir PRIFTI



ALPHA BANK

Tirana Branch



Tiranë më 28.03.2007

AUTORIZIM

Me anë të së cilit **ALPHA BANK A.E. – Tirana Branch**, person juridik, regjistruar me Vendimin Nr. 12825, datë 16 Nëntor 1995, të Gjykatës së Rrethit Tiranë, me seli në Bul. "Zog I", Nr. 47, Tiranë, Shqipëri, autorizon:

Avokat **Alban Bello** me **License Nr.2625**, që të përfaqësojnë subjektin tonë "**ALPHA BANK A.E - Tirana Branch**" pranë Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë.

Me këtë cilësi përfaqësuesi ka të drejtë, të paraqitet pranë Gjykatës në emër dhe për llogari të Bankës, të paraqesi cdo kërkesë për depozitim aktesh të subjetit tonë drejtuar Gjykatës, si dhe të tërheqi cdo Vendim në lidhje me depozitimet e akteve.

Pwr "ALPHA BANK A.E - TIRANA BRANCH"

Andreas Galatoulas

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)

Orfea Dhuci

KPMG Albania Sh.p.k.

Z. Orfea Dhuci
Nëndrejtor
Alpha Bank Tirana Branch
Blvd Zog I, 47
Tiranë, Shqipëri

1 Korrik 2005

1 Nderuar Zotëri

Letër angazhimi për shërbime me kohëzgjatje gjashtë mujore që mbyllet më 30 Qershor 2005 dhe për vitin e mbyllur në 31 Dhjetor 2005.

Me anë të kësaj letre po paraqesim kushtet e angazhimit tonë për shqyrtim të pasqyrave financiare të Alpha Bank, Dega Tirane ("Banka") për periudhën gjashtë mujore të mbyllur më 30 Qershor 2005 dhe për kontrollet e pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005. Më poshtë po paraqesim arsyetimin tonë në lidhje me kërkesat tuaja, personelin e propozuar, kohën e shpenzuar dhe tarifat.

Kërkesat tuaja

Ju kërkoni:

- Një raport auditimi për gjendjen e pasqyrave tuaja financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005 sipas Ligjit për Bankat të Republikës së Shqipërisë, në gjuhën Shqipe;
- një raport auditimi për pasqyrat tuaja financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005 përgatitur sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("IFRS") dhënë nga Bordi Ndërkombëtar për Standardet Kontabël ("IASB") dhe interpretimet e Komitetit Ndërkombëtar për Interpretimin e Raporteve Financiare në gjuhën Angleze.
- një raport inspektimi për pasqyrat financiare të Bankës për një periudhë gjashtë mujore e mbyllur në 30 Qershor 2005 përgatitur sipas IFRS, që përfshin informacionet plotësuese në fund të faqes, në gjuhën Angleze;

Procesi i auditimit sipas kërkesave të mësipërme do të kryhet sipas Standardeve Ndërkombëtare të Auditimit;

Raportimi jonë, i cili bazohet në rregulloren e Bankës së Shqipërisë, përfshin gjithashtu:

- Një raport në përputhje me Nenin 6 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Auditorët e Çertifikuar të Bankave" në lidhje me vlerësimin tonë të pasqyrave financiare të Bankës, të cilat janë përgatitur sipas Sistemit të Unifikuar të Raportimit ("SRU") për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005;
- Një raport në përputhje me Nenin 7 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Auditorët e Çertifikuar të Bankave" në lidhje me vlerësimin tonë për:
 - a) organizimin dhe efektshmërinë e sistemit të brendshëm të bankar të auditimit;
 - b) cilësinë dhe zbatimin e rregullores së brendshme të bankës në lidhje me administrimin e aktiveve dhe detyrimeve;
 - c) organizimin e teknologjisë së informacionit, paprekshmërinë e saj sa i përket veprimtarisë së Bankës dhe ruajtjen e fshehtë të të dhënave;
 - d) rezultatet sa i përket organizimit dhe efektshmërisë së auditimit të brendshëm, cilësisë së rregullores së brendshme dhe zbatimit të saj.

Stafi

Detyra do të kryhet nga stafi jonë në Tiranë, nën drejtimin e Partnerit të Auditimit, Tanya Free.

Auditimi statutor

KPMG Albania Sh.p.k është anëtar i Institutit të Auditorëve të Certifikuar në Shqipëri dhe si i tillë autorizohet të kryejë auditimet statutorë të shoqërive tregtare dhe subjekteve të tjera juridike sipas Ligjit Shqiptar. Në përputhje me rrethanat, raporti auditimit për pasqyrat financiare statutorë për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005, do të bëhet sipas Ligjeve Shqiptare në fuqi, përkatësisht Ligjit për Bankat në Republikën e Shqipërisë, dhe do të jepet nga KPMG Albania, Sh.p.k.

Auditimi i IFRS

KPMG Albania do të kryejë auditimin për vitin e mbyllur më 31 Dhejtor 2005 dhe si e tillë raportet e auditimit dhe inspektimit të pasqyrave financiare që janë përgatitur sipas Standardeve Financiare Ndërkombëtare të Raportimit, do të jepen nga KPMG Albania, Sh.p.k.

Afati

Periodha e veprimtimit për kryerjen e auditimit do të jetë në varësi të afateve të Bankës për raportin e inspektimit dhe ato të auditimit. Afat për projekt-raportin e Bankës do të miratohet me drejtimin e bankës sipas kërkesave të saj.

Tarifat

Tarifat tona bazohen në kohën e kërkuar nga personat e caktuar për këtë detyrë sipas shkallës së përgjegjësisë, eksperiencës dhe aftësive të kërkuara. Duke u bazuar në njohuritë tona për Bankën, ne propozojmë një tarifë prej 18,000 EURO e cila ndahet si më poshtë:

Raport inspektimi	3,000 EURO
Raport auditimi i statutit	3,000Euro
Raportim për rregulloren e BOA	2,000 Euro
Raport auditimi sipas IFRS	10,000
	Euro 18.000

Propozimi jonë i tarifave nuk përfshin Tatimin mbi Vlerën e Shtuar dhe shpenzime të tjera nëse ka. Me kënaqësi ne do të ndihmonim Bankën në përgatitjen e pasqyrave financiare sipas IFRS për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2005. Ne propozojmë një tarifë prej 1,500 EURO (pa TVSH) që i shtohet tarifës së mësipërme.

Ne mendojmë të dërgojmë faturat tona si më poshtë:

Korrik 2005	Euro 3,000 + TVSH
Tetor 2005	Euro 7,000 + TVSH
Me lëshimin e projekt-raportit IFRS	Euro 6,000 + TVSH
Në përfundim të raporteve të auditimit	Euro 2,000 + TVSH
	Euro 18,000+ TVSH

Faturat tona duhet të paguhen brenda 14 ditësh; ne kemi të drejtë të ndërpresim veprimet tona nëse pas këtij afati ndonjë prej faturave nuk është paguar, vetëm nëse palët kanë rënë dakord ndryshe.

Ky propozim bazohet në supozimin që ne marrim pasqyrat financiare dhe të gjithë dokumentacionin mbështetës për një afat të caktuar dhe nuk hasim vështirësi të paparashikuara gjatë kryerjes së punës tonë. Në mënyrë që t'ju ndihmojmë në këtë proces ne do t'ju dërgojmë

një letër "Parapagimi nga Klienti" në të cilën do të renditen të gjitha dokumentet e kërkuara nga ne për takimet e përkohshme dhe përfundimtare. Në rast se ne vërjmë që koha e kërkuar për këtë detyrë mund të tejkalojë parashikimet tona për shkak të disa vonesave të rëndësishme që ne hasim në marrjen e dokumentacionit, ose problemeve të paparashikuara që mund të shfaqen, ne do të informojmë drejtuesit sa më parë për të rënë dakord për një pagesë shtesë.

Shërbime të tjera

Ashtu siç u tregohet më sipër, ky propozim është për auditimin e pasqyrës financiare që do të përgatisë Banka. Në rast se ju do të kenë nevojë për ndihmë në përgatitjen e saj, ky shërbim është jashtë përgjegjësisë sonë si auditorë, dhe ne do t'ju faturojmë veçmas për këtë punë. Në po të njëjtën mënyrë, me kënaqësi ne mund t'ju ofrojmë konsultë në kontabilitet apo çështjet e fatimeve, përgatitjen e raportit vjetor të publikuar ose plotësimin e deklarates për pagesën e tatimit pranë autoriteteve financiare, por edhe ky shërbim është përtej rolit tonë si auditorë dhe ju do të faturoheni veçmas me tarifat përkatëse për orë.

Përfaqësime

Në përfundim të detyrës, drejtuesit e Bankës do të na pajisin me një letër përfaqësimi ku midis të tjerash do të konfirmohet përgjegjësia e drejtuesve për përgatitjen e pasqyrave financiare, disponueshmëria e regjistrave financiare dhe të tjera të dhëna të ngajshme me to, kontrata, protokolle të bordit të drejtorëve (dhe/ose komiteteve), pajtueshmëria me kërkesat e legjislacionit dhe rregulloret, dhe eliminimi i parregullsive që përfshijnë drejtuesit ose punonjësit që kanë rol të rëndësishëm në Bankë.

Për më tepër, drejtuesi i bankës mban përgjegjësi për të rregulluar pasqyrat financiare nga gabimet thelbësore dhe për t'i pohuar auditorit në letrën e përfaqësimit se efekti i gabimeve të pakorrigjuara që u mblodhën nga auditori gjatë angazhimit të fundit dhe që përkojnë me periudhën më të fundit të paraqitur, veçmas ashtu dhe sëbashku, nuk janë të rëndësishme për pasqyrat financiare në momentin që ato raportohen si një e tërë.

Dëmshpërblimi

Perveç detyrimeve që janë rezultat i shkeljeve të rënda ose keq-menaxhimit nga ana jonë, përgjegjësia e firmës tonë në përputhje me shërbimet e referuara këtu të cilat lejojnë që cdo pretendim do të kufizohet maksimumi në dyfishin e shumës së tarifave të lartpërmendura.

Marrëveshja me këto kushte

Për cdo informacion në lidhje me këtë letër jeni të lutur të na telefononi.

I Juaji
KPMG Albania Sh.p.k

Tanya FREE
Partner

Kushtet e paraqitura janë pranuar:

Andreas GALATOULAS
Drejtor

Orfea DHUCI
Nën Drejtor

Datë
7 Korrik 2005

Kushtet e Punës

A Përmbushja e angazhimeve dhe përgjegjësitë e auditorit

1. Ne kemi përgjegjësi të raportojmë nëse sipas gjykimit tonë pasqyrat financiare të Bankës paraqesin saktësisht dhe korrektësisht gjëndjen e detyrimeve dhe kapitalit aksionar të Bankës, gjëndjen financiare të saj dhe nëse regjistrat kontabël të Bankës janë të plotë, korrekte dhe të sakta. Lëshimi i raportit tonë nuk prek përgjegjësitë e drejtuesit të bankës në lidhje me kontrollat që kryejnë strukturat mbikëqyrëse qeveritare.
2. Në dhënien e opinionit tonë, ne do t'i kushtojmë vëmendje pikave të mëposhtme dhe do të raportojmë për të gjitha aspektet me të cilat nuk pajtohemi:
 - (a) nëse regjistrat kontabël të Bankës janë mbajtur sipas legjislacionit të zbatueshëm;
 - (b) nëse pasqyrat financiare të Bankës janë në pajtim me regjistrat kontabël;
 - (c) nëse ne kemi siguruar të gjitha shpjegimet dhe informacionin e nevojshëm për qëllimet e auditimit tonë;
 - (d) nëse të dhënat e përmendura në raportin vjetor, po qe se janë përgatitur, janë në përputhje me pasqyrat e audituara financiare.
3. Auditimi jonë do të drejtohet sipas Standardeve Ndërkombëtare të Auditimit.
4. Auditimi jonë do të drejtohet sipas gjykimit tonë për përmbushjen e përgjegjësiave tona. Sipas gjykimit tonë, auditimi do të përfshijë teste të transaksioneve dhe të ekzistencës, të zotërimit dhe vlerësimit të kapitalit fillestar dhe detyrimeve. Ne do të vlerësojmë gjithashtu parimet kontabël të përdorura dhe vlerësimet e rëndësishme të bëra nga drejtimi dhe do të vlerësojmë pasqyrën e plotë financiare. Ne duhet të kemi mirëkuptimin e sistemit kontabël në mënyrë që të vendosim nëse janë mbajtur të dhëna të sakta kontabël dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e saj si bazë për përgatitjen e pasqyrave financiare. Ne do t'ju informojmë për çdo të metë gjatë mbikëqyrjes tonë në sistemin e kontrollit dhe kontabilitetit të Bankës për të cilin jemi vënë në dijeni dhe që mendojmë se ju duhet ta dini.
5. Natyra dhe shkalla e testeve tona do të variojë sipas vlerësimit tonë në sistemet e kontabilitetit dhe kontrollit, dhe mbulon të gjitha aspektet e veprimeve të biznesit.
6. Qëllimi i auditimit tonë është të japim një opinion dhe një raport për pasqyrat financiare si një e tërë. Prandaj, dhënia e opinionit dhe raportit të auditorit nuk mund të cilësohet si shprehje e një opinionit në lidhje me korrektësinë dhe lehtësimin e Bankës nga detyrimet tatimore dhe detyrime të tjera financiare për shkak të Thesarit të Shtetit ose institucione të tjera.
7. Ne i detyrohemi Bankës që çdo informacion që ne marrim gjatë auditimit me përjashtim të informacioneve të njohura publikisht trajtohet në mënyrë konfidenciale, dhe ky informacion i jepet palëve të treta vetëm me kërkesën e bankës.

B. Përgjegjësitë e Bankës

1. Banka ka përgjegjësi të ruajë regjistrat kontabël dhe të përgatisë pasqyrat financiare sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, procedurave të zbatueshme kontabël, dhe ligjeve të tjera.
2. Drejtuesit e Bankës kanë përgjegjësi të na mundësojnë të gjitha dokumentet dhe regjistrat kontabël si dhe çdo dokumentacion apo informacion tjetër që ne do të kërkojmë duke përfshirë të gjitha protokollet e bordit dhe drejtimit për këtë periudhë.
3. Si pjesë e procedurave tona normale të auditimit ne mund t'ju kërkojmë një konfirmim me shkrim të përfaqësimeve të cilin ne mund ta kemi marrë nga ju gjatë procesit të auditimit.
4. Drejtuesit e bankës gjithashtu mbajnë përgjegjësi për sistemin e kontrollit të brendshëm, parandalimin dhe zbulimin e parregullsive. Ne do të përpiqemi të planifikojmë ose të auditojmë në mënyrë që të kemi një parashikim të arsyeshëm për zbulimin gabimeve të rëndësishme në pasqyrat financiare ose regjistrat kontabël që

dalin nga parregullsitë, por kontrolli jonë nuk duhet të mbështetet në zbulimin e të gjitha parregullsive që mund të ekzistojnë.

5. Ne kërkojmë shqyrtimin e të gjitha dokumenteve dhe deklaratave të cilat do të publikohen në pasqyrat financiare. Raporti jone i auditimit ose dokumentet e tjera të dërguara drejt jush nuk duhet të publikohen pjesërisht ose të plota pa miratimin tonë paraprak. Banka është e detyruar të na pajisë me draft-projektin vjetor të saj së bashku me opinionin e auditorit përpara publikimit si dhe të marrë pëlqimin tonë.
6. Banka është e detyruar të ruaj konfidencialitetin e të gjitha fakteve që lidhen me këtë marrëveshje duke përjashtuar informacionet e njohura publikisht.
7. Për të ruajtur konfidencialitetin ju do të ofroni ambientin e përshtatëshëm të punës për stafin tonë dhe një dollap me çelës ku ne do të vendosim dokumentet tona gjatë periudhës së auditimit.
8. Banka i jep akses të plotë auditorëve për të gjitha ambientet dhe pasuritë për verifikimin e ekzistencës materiale.
9. Banka do të informojë anëtarët përkatës të saj për kushtet e auditimit dhe do të sigurojë bashkëpunim të plotë dhe mbarëvajtje të rregullt të procesit të auditimit.
10. Për shkak të natyrës së dyshimtë dhe të pasigurt të internet/e-mail, është në politikën e firmës që të përdori metodën e internetit/e-mailit për komunikim me klientët vetëm me kërkesën specifike të klientit për këtë metodë komunikimi. Për aq sa ju na kërkon këto metodë, ju jeni në dijeni dhe pranoni rrezikun që shoqëron këtë mënyrë komunikimi që përfshin (por nuk kufizohet me) mungesën e sigurisë në dërgimin e informacionit dhe humbjen e mundshme të konfidencialitetit dhe privilegjit të dokumentit. KPMG nuk pranon përgjegjësinë apo detyrimin në lidhje me rrezikun që lidhet me përdorimin e Internet/e-mail.
11. Ndërkohë që raporti i auditimit mund të dërgohet në mënyrë elektronike drejt jush nga KPMG Albania, vetëm raporti i nënshkruar përbën versionin përfundimtar.
12. Plotësimi i kësaj letre angazhimi do të përfundohet pasi premtimi dhe udhëzimet të jenë përmbushur si dhe të jetë kryer pagesa. Kjo marrëveshje lidhet dhe drejtohet sipas ligjit Shqiptar. Palët bien dakord të bëjnë përpjekjet maksimale për të zgjidhur në mënyrë miqësore të gjitha mosmarrëveshjet që dalin nga ky angazhim.

Përkthyes:

Alban Bello

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE
NR. 1913 REP.

VERTETIM

Sot me date 16/04 2007, une Robert Geli, noter i Dhomes se Notereve Tirane, vertetoj firmen e perkthyesit te gjuhes angleze Aban Bello, banuese ne Tirane, i njohur personalisht prej meje, i cili u paraqit perpara meje duke me deklaruar se kete dokument e perktheu besnikerisht prej origjinalit Nga Anglishtja ne Shqip, dhe une e vertetoj nenshkrimin e tij rregullisht.

NOTER

Robert Geli





KPMG Albania sh.p.k
Deshmoret e 4 Shkurtit str.
P.O. Box 8264
Tirana, Albania

Telephone +355 (4) 235532
Telefax +355 (4) 235534
E-mail office@kpmg.al

To **Z. Andreas GALATOULAS**
Drejtor i Pergjithshem

Date 16 Prill 2007

From **Tzvetelina Koleva**
Managing Director
KPMG Albania Sh.p.k.

Ref **ALPHA Bank**

Auditim i Pasqyrave Financiare ligjore per vitin 2005

Ne vertetojme se KPMG Albania Sh.p.k eshte emeruar si auditor i jashtem i per auditimin e Pasqyrave Financiare ligjore per vitin 2005 te Alpha Bank, Dega Tirane, sipas letres se angazhimit te dates 01 Korrik 2005.

Ne kemi audituar keto pasqyra financiare dhe kemi leshuar "Raportin e Auditoreve te pavarur" me date 30 Mars 2006.

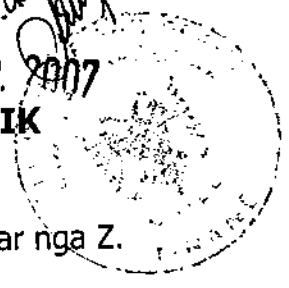
Me respekt,

Tzvetelina Koleva

KPMG Albania Sh.p.k.

(11)

22/5 Regjistr. Kom.
26.03.2007
Alfa



KËRKESË PËR DEPOZITIM AKTESH TË PERSONIT JURIDIK

KËRKUESI: "ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch", përfaqësuar nga Z.
Andreas Galatoulas dhe Z. Orfea Dhuci

OBJEKTI: Depozitim në Regjistrin Tregtar të akteve të Personit Juridik.

BAZA LIGJORE: Ligji Nr. 7638, datë 19.11.1992 "Për Shoqëritë Tregtare" dhe
Ligji 7667, date 28.01.1993 "Për regjistrin tregtar dhe
formalitetet që duhen respektuar nga shoqëritë tregtare".

*NO copy of
201312007
2627 Av. licen*

**GJYKATËS SË RRETHIT GJYQËSOR
TIRANË**

Alban Pelto

Shoqëria "ALPHA BANK A.E. Tirana Branch", është një Person Juridik i regjistruar në Regjistrin Tregtar me Vendimin nr.12825, datë 16 Nëntor 1995, të Gjykatës së Rrethit Tiranë dhe me Licensë Nr.10, datë 07.01.1998, lëshuar nga Banka e Shqipërisë për të vepruar si Bankë në territorin e Republikës së Shqipërisë, me seli në Bulevardi "Zog I", Nr.47, Tiranë, Shqipëri.

Më datë 27 Korrik 2006, në bazë të Nenit 5, paragrafi B, të Statutit të shoqërisë, Këshilli Drejtues i ALPHA BANK ka vendosur të bëhet shtimi i Kapitalit Themeltar nëpërmjet kapitalizimit të fitimeve të vitit ushtrimor 2005, në shumën 5,245,752.23 EUR (PESË MILION E DYQIND E DYZET E PESË MIJË E SHTATËQIND E PESËDHJETË E DY PIKË NJËZET E TRE EURO), pas zbitjes së rezervave të detyrueshme në përputhje me pikën 8 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë, Nr.51, datë 22.04.1999 "Për Madhësinë dhe plotësimin e Kapitalit Fillestar Minimal, për veprimtaritë e lejuara për Bankat dhe Degët e Bankave të huaja të licencuara", në përputhje edhe me Bilancin Kontabël të aprovuar nga Eksperti Kontabël i autorizuar i Bankës "KPMG-Albania" SHPK (ekpert i caktuar nga Banka dhe miratuar nga Banka e Shqipërisë në përputhje me Rregulloren e Bankës së Shqipërisë, Nr.06, datë 29.01.2003, "Për Ekspertët Kontabël të autorizuar të Bankave".

*Co. "Alpha Bank" LLC + ALB
1) Dokument i KPMG
në 16.04.2007 R. Kom.
Alfa nr 16/4/2007
KPMG
10.04.2007 357 old 28/3/2007
Dhuci*

**ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K.020)**

A. A. GALATOULAS

Orfea Dhuci
D. V. DHUCI

Për këto arsye, bazuar në sa më sipër, kërkojmë nga Gjykata që të pranojë Kërkesën dhe të Vendosi bërjen e ndryshimeve përkatëse për shtimin e Kapitalit Themeltar, në Regjistrin Tregtar pranë kësaj Gjykate.

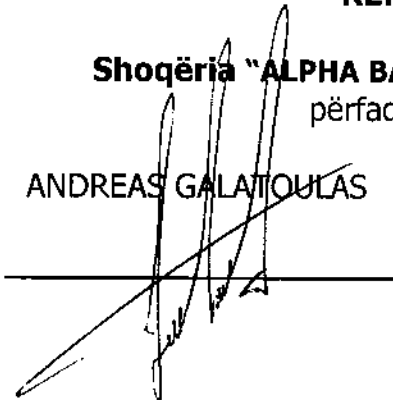
Bashkëngjitur procesverbali i mbledhjes së Këshillit Drejtues të ALPHA BANK dhe raporti i Ekspertëve Kontabël të Bankës ("KPMG Albania" SHPK).

KËRKUESI

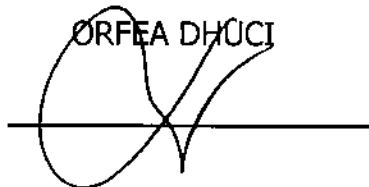
Shoqëria "ALPHA BANK A.E. Tirana Branch".

përfaqësuar nga

ANDREAS GALATIOULAS



ORFEA DHÛCI



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
DHOMA E NOTERËVE TIRANË

Nr. 7822 Rep.

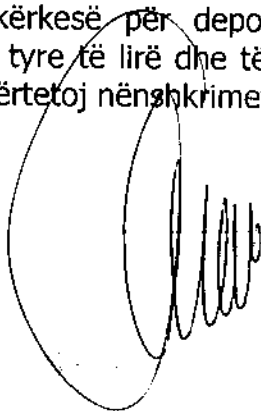
Nr. 2936 Kol.

VËRTETIM

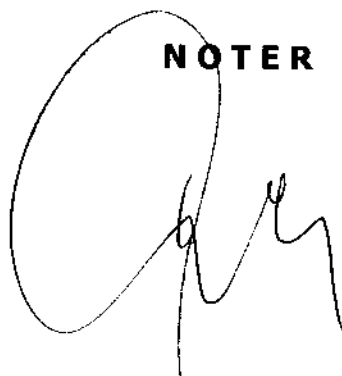
Sot, më datë 27 Nëntor 2006, përpara meje Miklos Gjoni,
noter i Dhomës së Noterëve Tiranë, u paraqitën personalisht Z. **Andreas Galatoulas**, i biri i **Antonios**, shtetas Grek, lindur më 23 Shtator 1952, në Athinë - Greqi, mbajtës i pasaportës A 706061, banues në Tiranë, në prani të përkthyeses së gjuhës Greke Maria Vila dhe Z. **Orfea Dhuci**, i biri i Vangjelit, lindur më 09.11.1958 në Gjirokastër, banues në Tiranë, mbajtës i pasaportës nr. 0253636, madhor, me zotësi të plotë juridike për të vepruar, në cilësinë e Përfaqësuesve Ligjor të shoqërisë "**ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch**", të cilët më deklaruan se këtë kërkesë për depozitim aktesh e kanë përpiluar në përputhje me vullnetin e tyre të lirë dhe të plotë, dhe pasi ata nënshkruan në praninë time, unë noteri vërtetoj nënshkrimet e tyre sipas ligjit.

Perkthyesë
Maria Vila

Maria Vila



NOTER



1 ΕΠΩΝΥΜΟ
 NOM
 SURNAME **ΜΠΑΡΤΖΗΣ**
BARTZIS

2 ΟΝΟΜΑ
 PRENOMS
 GIVEN NAMES **ΑΝΔΡΕΑΣ**
ANDREAS

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ
 PRENOM DU PERE
 FATHER'S NAME **ΓΕΩΡΓΙΟΣ**
GEORGIOS

3 ΠΑΤΡΙΣΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗ
 NATIONALITE HELLENIQUE
 HELLENIC NATIONALITY

4 ΨΑΡΑ
 SEXE
 SEX **ΑΡΡΕΝ**
M

5 ΗΜΕΡΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ
 DATE DE NAISSANCE
 DATE OF BIRTH **15-3-1950**
15 ΜΑΡΤΙΟΥ

6 ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ
 LIEU DE NAISSANCE
 PLACE OF BIRTH **ΚΡΙΝΕΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ**
KRINES KORINTHIAS



ΕΙΔΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ (NOTES) **2699**

7 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΕΩΣ
 DATE DE DELIVRANCE
 DATE OF ISSUE **30-8-1989**
ΟΚΤΩΒΗ

8 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΕΩΣ
 CE PASSEPORT EXPIRE LE
 DATE OF EXPIRY **29-8-1996**
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ

9 ΕΞΑΥΤΕΑ ΑΡΧΗ
 AUTORITE
 AUTHORITY **ΝΟΜΑΡΧΙΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ**
PREFECTURE DE KORINTHI

10 ΎΨΟΣ
 TAILLE
 HEIGHT **1,77**

11 ΧΡΩΜΑ ΜΑΤΩΝ
 COULEUR DES YEUX
 COLOUR OF EYES **ΚΑΖΙΝΑ**
GRATINS

12 ΚΑΤΟΙΚΙΑ
 DOMICILE
 RESIDENCE **ΚΡΙΝΕΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ**
KRINES KORINTHIAS

13 ΠΑΡΑΤΕΙΝΕΤΑΙ ΜΕΧΡΙ ΤΗΣ
 LA VALIDITE DU PRESENT PASSEPORT
 EST PROLONGEE JUSQU'AU
 EXTENSION OF THE PASSPORT **29-11-1999**
ΕΥΥΕΛ

ΕΑ 4040194

ME EN
 Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
 ΑΙΚ. ΤΡΟΥΡΗ
 SIGNATURE DU TITULAIRE HOLDER'S SIGNATURE



REPUBLIKA E SHQIPERISE
 NOTERIA TIRANE
 Nr. **6508** Dt. **24. 10. 1997**
 VERTETJET FOTOKOPJA E
 NOTERIE ME ORIGINALIN

NOTERE
 ARIANA MALLKUCI
 RR. KAVAJES, P. 155
 TIRANE - 2

20
 LEJDE
 SHQIPERISE

1. Mbiemri BARTZIS	7. Data eleshimit 30.08.1989
2. Emri ANDREAS	8. Data e skadimit 29.08.1994
3. Emri i babait GEORGIOS	9. Organi. PREFEKTURA E KORINTIT
4. Seksi ...M	10. Gjatesia 1,77
5. Datelindja 15.3.1950	11. Ngjyra e syve KAFE
6. Vendlindja KRINES KORINT	12. Vendbanimi ... KRINES KORINT
	13. Vlefshemria e pasaportes zgjatur deri ... 29.11.1999
	(Vula, emri, firma e autoritetit)
	Nenshkrimi i mbajtesit

	3
Fotografia	
2	

REPUBLIKA E SHOPIERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
NR. 6508 REP.

Perkthues: Vilsa Dado
Vilsa Dado

Tirane, me 23 tetor 1997

VERTETIM FIRME

Vertetoj firmen e perkthyeses Vilsa Dado, banuese ne Tirane, e cila me deklaroi se kete dokument e perktheu nga Anglishtja ne Shqip dhe une e vertetoj nenshkrimin e vene prej saj ne pranine time, sipas ligjit.

NOTERE

NOTERE
ARIANA MALLKUC
RR. KAVAJES. P. 165
TIRANE - 425-74



ALPHA CREDIT BANK

Bordi i Drejtoreve

EKSTRAKT I PROCESVERBALIT TE MBLEDHJES TE BORDIT TE DREJTOREVE DATE 18 SHTATOR 1997



Te enjten, 18 Shtator 1997 ne oren 12:00, ne seline e Bankes, 40 Stadiou Street, ne dhomen e mbledhjeve te Bordit te Drejtoreve ne katin e shtate, u mblodh Bordi i Drejtoreve. Njoftimi per kete mbledhje u ishte derguar te gjitha anetareve me date 16.09.1997.

Moren pjese:

Kryetari Z. Yannis S. Costopoulos, Nenkryetari Z. A.L. Canillopoulos, Drejtori i Pergjithshem Z. C.A. Kyriacopoulos, anetaret Zoterinjte A.M. Averoff, Ph.P. Costopoulos, J.G. Goumas, X.J. Kantonias, G.T. Konstantinidis, D.P. Marinopoulos, Ch.E. Tsoutrelis, P.A. Vourloumis dhe Sekretari I Bordit Z. H.P. Verykios.


Bordi i Drejtoreve vendosi unanimisht:

1. Te aprovoje manualin qe paraqet politiken e Bankes ne lidhje me produktet dhe sherbimet qe do te ofrohen nga Dega e saj ne Tirane, Shqiperi, dhe gjithashtu kushtet dhe procedurat sipas te cilave do te ofrohen produktet dhe sherbimet e mesiperme.
 2. Te financoje Degen ne Tirane, Shqiperi, me 350.000.000 leke, shume e kerkuar nga autoritetet monetare shqiptare per hapjen e saj.
 3. Te financoje Degen ne Tirane, Shqiperi, me shumen prej 100.000 USD per shpenzimet fillestare.
 4. Te emeroje Z. Andreas Georgiou Bartzis (Nr. Pasaporte Z 269289) si Drejtor te kesaj Dege duke i dhene kompetencat e meposhtme:
- = Te perfaqesoje Banken ne marredheniet me Banken e Shqiperise dhe para te gjitha autoriteteve Bankare, Administrative, Ligjore, Policore dhe autoritete te tjera.
- = Te nenshkruaje dokumentet e Bankes qe i drejtohen autoriteve te

siperpermendura, te marre ne dorezim te gjitha dokumentet ne adrese te Bankes dhe ne pergjithesi te ndermarre cdo veprim te kerkuar nga autoritetet kompetente per dhenien e lejes per themelimin e Bankes ne Shqiperi dhe ne pergjithesi per operimin e Deges ne Tirane, Shqiperi.

Te autorizoj avokatin Perparim Kalo, ortak i vetem i Zyres se Avokatisë "KALO & ASSOCIATES" Bulevardi "Zhan D'Ark", Kullat me 8 Kate, Kulla 1, Kati 1, Tirane, Shqiperi, qe te perfaqesoje "Alpha Credit Bank A.E." para Gjykatave Shqiptare dhe Bankes se Shqiperise per plotesimin e te gjitha procedurave qe kane te bejne me zevendesimin e Drejtorit ne Degen e Shqiperise ne Tirane. Brenda kufijve te autorizimit te mesiperm, ai ka te drejte te nenshkruaje dhe te depozitoje kerkesa para te gjitha autoriteteve shqiptare te cilave u duhen njoftuar ndryshimet qe pesojne personat juridike ne Shqiperi. Gjithashtu, perfaqesuesi i mesiperm eshte i autorizuar t'u delegoje para noterit te drejttat e tij, pjesetareve te tjere te zyres ose bashkepunetoreve te jashtem ne baze te prokures ne fjale, per te vepruar ne emer dhe interes te tij per kryerjen e procedurave te siperpermendura.

Perkthues: Vilsa Dado



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
NR. 6528 REP.

Tirane, me 23 tetor 1997

VERTETIM FIRME

Vertetoj firmen e perkthyeses Vilsa Dado, banuese ne Tirane, e cila me deklaroi se kete dokument e perktheu nga Anglishtja ne Shqip dhe une e vertetoj nenshkrimin e vene prej saj ne pranine time, sipas ligjit.

NOTERE

NOTERE
ARIANA MALLKUCI
RR. KAVAJES. P. 1
TIRANE - z 425-7



K E R K E S E
PER DEPOZITIM AKTESH PERSONI JURIDIK

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Une, i nenshkruari George Diamantopoulos, Administrator i Deges se Shoqerise "Alpha Credit Bank" A.E., me seli ne Bulevardin Deshmoret e Kombit, ish-restorant Donika, parashtroj kerkesen e meposhtme per regjistrimin e konfermes se depozitimit te mbi 1/4 pjese te kapitalit te kerkuar per te operuar si Banke, ne skeden perkatese te Deges Regjistririt Tregtar.

Dega eshte krijuar me date 21 Shtator 1995 me vendim te Keshillit Drejtues te Shoqerise "Alpha Credit Bank" A.E. dhe eshte regjistruar ne Regjistrin Tregtar me vendimin nr.12825, date 16 Nentor 1995 te Gjykates se Rrethit Tirane.

Ky vendim i Keshillit Drejtues ka percaktuar si financim te Deges kapitalin 200.000.000(dyqindmilion)leke.

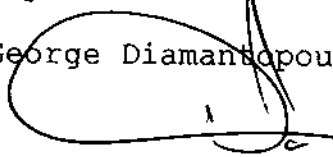
Megjenese Shoqeria "Alpha Credit Bank" A.E., do te ushtroje veprimtari bankare nepermjet Deges se saj, ne baze te kushteve te Rregullores se Bankes se Shqiperise date 12.5.1994 "Per dhenien e licencave per te vepruar si Banke ne Republiken e Shqiperise", me daten 29 nentor 1995 Shoqeria meme ka depozituar prane Bankes se Shqiperise, per interes te Deges se saj ne Shqiperi, mbi 1/4 pjese, pra 56.334.000(pesedhjetegjashtemilion e treqindetridhjetekatermije)leke, te kapitalit 200(dyqind)milion leke, te kerkuar per te vepruar si banke.

Ne mbeshtetje te Ligjit Nr.7667, date 28.01.1993, kerkoj nga Gjykata e Rrethit Tirane te depozitoje konfermen e depozitimit te kapitalit, leshuar nga Banka e Shqiperise ne skeden perkatese te saj ne Regjistrin Tregtar.

Bashkengjitur: vertetimi i pageses se mbi 1/4 pjese te kapitalit te kerkuar per te operuar si banke.

Kerkuesi
Alpha Credit Bank A.E.

George Diamantopoulos



Tirane, me 23 Janar 1996

*Te depozitohet
Kerkesa
Dl 25.01.1996
Gjykatari
Tirane*

BANKA E SHQIPERISE
DREJTORIA E JASHTME

Tirane me, 18.1.1996

V E R T E T I M

Me anen e ketij vertetimi, vertetojme se Banka Greke "Alpha Credit Bank,A.E, Athens" ka derdhur date 28.11.1995 shumen 600,000 dollare amerikane, qe perfaqeson derdhjen e kapitalit fillestar, per hapjen e deges se saj ne Tirane. Shuma e konvertuar ne leke eshte 56.334.000 Leke, kalkuluar me kursin e dates 27.11.1995, 1 USD = 93.89 Leke.

REPUBLIKË E SHQIPËRI
BANKA E SHQIPERISE
DREJTORI

ARDIAN BLLANI
TIRANE

DHOMA E NOTERËVI
NR 12 RSP
VERTEJIM
ESHTE NJI ME ORIGINALIN
NOTERI

25. 01. 1996

REPUBLIKË E SHQIPËRI
PALIM ISLAMI
NOVEV
TIRANE
DITËNE TAKSE
LEKE
SHQIPERISE

dep dt 24/10/97
NR dep 4471

12825/2

Per deponitaleet
me
24.10.97

KERKESË

PER DEPOZITIM AKTESH PERSONI JURIDIK

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Une, i nenshkruari Perparim Kalo, me profesion Avokat, jam autorizuar nga Mbledhja e Bordit Administrativ te Shoqerise "Alpha Credit Bank" S.A. per ta perfaqesuar ne hartimin dhe paraqitjen e kerkeses se meposhtme per regjistrimin ne Regjistrin Tregtar te Vendimit te atij Bordi te dates 18 shtator 1997 qe ka bere ndryshimin e Administratorit te Deges se Bankes ne Shqiperi.

Konkretisht, ne vend te z. George Diamantopoulos qe nuk do te jete me administrator i Deges, Bordi ka emeruar ne detyren e Administratorit te ri Z. Andreas Georgiou Bartzis, shtetas grek, lindur ne Krines, Korinth, Greqi, me date 15 Mars 1950, banues po aty, me pasaporte Nr. Z 269289

Ne mbeshtetje te Ligjit Nr.7667, date 28.01.1993, kerkojme nga Gjykata e Rrethit Tirane te depozitoje vendimin perkates ne Regjistrin Tregtar.

- Bashkengjitur: * Kopje e noterizuar e Vendimit te Bordit;
- * Dokumentet e identitetit te Administratorit te ri te Deges se Alpha Credit Bank A.E.

Per Alpha Credit Bank A.E.
Perfaqesuesi Perparim Kalo

Tirane, me 24 tetor 1997

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE
NR. 650 REP.
NR. KOL.

VERTETIM

Sot, me date 24.10 1997 (nentedhjeteshtate), para meje, noteres Ariana Mallkuci u paraqit personalisht Avokati Perparim Kalo, autorizuar nga vendimi i Bordit Drejtues te shoqerise ALPHA CREDIT BANK A.E., date 16.9.1997 per ta perfaqesuar ne pergatitjen dhe nenshkrimin e kesaj kerkese i cili me paraqiti dokumentin ne fjale dhe me kerkoi te vertetoj rregullshmerine e tij. Pasi verifikova dokumentet perkatese, une notere Ariana Mallkuci e vertetoj nenshkrimin e perfaqesuesit sipas ligjit.

NOTERE

NOTERE
ARIANA MALLKUCI
RR. KAVAJES. P. 155
TIRANE - ☎ 425-74



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
Nr. 10625 Rep.

Tirane, me Nentor 1995

VERTETIM

Vertetoj firmen e perkthyeses *Violanda Blacokli* e
qonhur zyrtarisht prej meje, qe u paraqit para meje duke me
klaruar se kete dokument e perktheu besnikerisht prej
gjuhes angleze ne shqip dhe pasi firmosi ne pranine time,
une, noteri, e vertetoj firmen e saj sipas ligjit.

NOTERI





ALFA CREDIT BANK
KESHILLI DREJTUES

EKSTRAKT I NXJERRE NGA PROCESVERBALI I MBLEDHJES
E DATES 21 Shtator 1995

Diten e Enjte, me 21 Shtator 1995, ora 12.00 Keshilli Drejtues u mbledh ne seline e Bankes, ndodhur ne Stadhiu 40, ne sallen e Keshillit Drejtues. Njoftimet per mbledhjen u ishin derguar te gjithë anetareve me date 16.6.1995. Ne mbledhje ishin te pranishem:

Kryetari Z.Jani kostopullos; Zevendes kryetari Z.A.L.Kanellopullos, anetaret Z.A.M.Averof, P.A.Vurllumis, I.J.Gumas, KS.I.Kantonias, K.A.Qirjakopullos, J.Th.Kos tandinidhis, F.P.Kostopullos, Dh.P.Manxhunis, Ll.Dh.marinopullos, H.E.Cutrelis dhe Sekretari Z.E.P.Veriqios.

Keshilli drejtues, pasi degjoi raportin e Kryetarit, i cili shtjelloi perspektiven e shtrirjes se veprimtarise se Bankes ne vendet fqinje me Greqine dhe mundesite e Tregut te Shqiperise, vendosi unanimisht:

- 1.Hapjen ne Tirane te Shqiperise te nje dege te bankes me qellim kryerjen e te gjitha operacioneve bankare, ashtu sic pershkruhet ne nenin 4 te Statutit te Bankes, e cdo veprimi tjeter bankar i cili nuk ndalohet nga Legjislacioni Shqiptar si dhe funksionimin e kesaj dege deri ne anullimin e ketij vendimi nga Keshilli Drejtues i Bankes.
- 2.Financimin e kesaj dege me 200 000 000 (milion) Leke, te cilat perbejne shumen e kerkuar nga Autoritetet Monetare Shqiptare, si kapital per themelimin e deges.
- 3.Emeron George Anastasios Diamantopoulos (me pasaporte nr.I 053675) Drejtor te Deges se themeluar dhe e autorizon te perfagesoje ate para Bankes se Shqiperise si dhe para cdo autoriteti Bankar, Administrativ, Gjyqesor, te Rendit Publik dhe cdo autoriteti tjeter, te drejtoje dhe te nenshkruaje shkresa te cdo lloj natyre te bankes qe do tu drejtohet atyre, te marre shkresa te cdo lloj natyre te cilat i drejtohen Bankes dhe pergjithesisht, te veproje kundrejt kerkesave te autoriteteve lidhur me leshimin e lejes per celjen e kesaj dege te Bankes ne Shqiperi.

Ky vendim mbetet ne fuqi deri ne anullimin e ketij vendimi dhe ne njoftimin e tij Bankes se Shqiperise.

Ekstrakt i perpikte, marre nga libri i procesverbaleve te Keshillit Drejtues.

Athine,

Sekretari

Perkleu

Violade Theodori



REPUBLIKA GREKE
MINISTRIA E DREJTËSISË
GJYKATA E SHKALLES SE PARE E ATHINES
SEKSIONI I MASAVE TE SIGURIMIT
N.10361 i Prot.

SEKRETARI I GJYKATES SE SHKALLES SE PARE TE ATHINES
VERTETON SE:

Sic rezulton nga kontrolli i bere ne librin qe parashikon neni 1034 dhe neni 1036 i Kodit te Procedures Civile, deri dje ne kete gjykate nuk eshte regjistruar ndonje vendim gjyqesor qe ta kete vene Shoqerine Alpha Credit Bank A.E., me pare e emertuar Credit Bank, ne gjendje administrimi te detyruar.

Ky vertetim leshohet me kerkesen e te interesuarve per cdo perdorim te ligjshem.

Miratohet sipas ligjit sot, me 20 tetor 1995 ne Athine

Shefi i Seksionit
(emri, mbiemri, firma, vula)

Athine, me 20 tetor 1995
Sekretari
(emri, mbiemri, firma, vula)

Perkleu

Violade Heshori

[Signature]



REPUBLIKA GREKE
GJYKATA E SHKALLES SE PARE E ATHINES
SEKTORI I FALIMENTIT
Numri i protokollit 33030

VERTETIM

SEKRETARI I GJYKATES SE SHKALLES SE PARE TE ATHINES

Verteton se:

sikurse rezulton nga regjistri themeltar i falimentimeve, nga viti 1940 deri dje

Shoqeria Alpha Credit Bank A.E.,
me seli ne ATHINE,

nuk eshte shpallur ne gjendje falimentimi dhe se, gjithashtu, gjate periudhes se mesiperme,
ne Sherbimin tone nuk ka ardhur ndonje vendim i ndonje gjykate tjeter qe t'a shpallte kete
banke ne gjendje falimentimi.

Ky vertetim leshohet me kerkesen e saj.

MIRATOHET
sipas ligjit sot ne ATHINE

SEKRETARI
(Firma, Vula)

Athine 17 / 10/ 1995
SEKRETARI
(Firma, Vula)

Per kthen

Violante Pledhai

[Signature]

REPUBLIKA GREKE
GJYKATA E SHKALLES SE PARE E ATHINES
SEKSIONI I PROCEDURAVE TE VECANTA
•SKEDARET E FALIMENTIMEVE
N.8744 i Prot.

SEKRETARJA E GJYKATES SE ATHINES
VERTETON SE:

Sic rezulton nga indeksset e depozitimit te kerkese padive, te cilat ruhen nga sherbimi yne, prej dates 2.01.1995 deri dje para Gjykates Shumeanetareshe te Athines nuk eshte depozituar ndonje kerkese per ta shpallur ne gjendje falimentimi Shoqerine Alpha Credit Bank A.E.

Vertetim per depozitim kerkese per zgjidhjen me pajtim nuk jepet, sepse qe te leshohet nje vertetim i tille duhet te jete marre vendim falimentimi.

Ky vertetim leshohet me kerkesen e te interesuarve dhe eshte i vlefshem per perdorim te ligjshem.

Miratohet sipas ligjit sot, me 19 tetor 1995, ne Athine

Shefi i Seksionit
(Emri, mbiemri, firma, vula)

Athine, me 19 tetor 1995
Sekretarja e Gjykates
(emri, mbiemri, firma, vula)

Perktheu
Violada Hadjan
thms

12825/3
6345

Z. A. Coko
26.3.1999

K E R K E S E

KERKUESI: SHOQERIA "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" Sh.A.

OBJEKTI: Depozitimi i akteve te Personit Juridik

BAZA LIGJORE: Ligji Nr.7638, date 19.11.1992 "Per Shoqerite Tregtare" dhe Ligji Nr.7667, date 28.01.1993 "Per Regjistrin Tregtar dhe formalitetet qe duhen zbatuar nga Shoqerite Tregtare"

GJYKATES SE RRETHIT TIRANE

Shoqeria "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch" SH.A., eshte regjistruar si person juridik me Nr. Vendimi 12825, date 16.11.1995 te Gjykates se Rrethit Tirane me ortake: Shoqerine "Alpha Credit Bank" A.E.(S.A) themeluar si person juridik ne 10 Mars 1918 dhe eshte rregjistruar ne Ministrine Greke te Tregtise me Nr. Amze 6066/06/B/05, me Drejtor te Pergjithshem z. Andreas Bartzis.

Ne vendimin qe ka marre Gjykata e Rrethit Tirane per Rregjistrimin si person juridik te shoqerise "ALPHA CREDIT BANK- Tirana Branch"Sh.a. eshte shtypur gabim emertimi i Shoqerise qe rregjistrohej. Ne vendimin e rregjistrimit fjala "ALPHA" eshte shkruar gabimisht "ALFA" dhe meqenese nga Banka e Shqiperise na eshte kerkuar korrigjimi i ketij gabimi, po paraqesim kete kerkese duke i kerkuar gjykates te urdheroje Regjistrin Tregtar qe te korrigjojte emertimin e Shoqerise nga "ALFA CREDIT BANK- Tirana Branch"Sh.a ne "ALPHA CREDIT BANK Tirana Branch"Sh.a.

Bashkengjitur: Provat qe evidentojne emertimin original te shoqerise.

Per Shoqerine "ALPHA CREDIT BANK-Tirana Branch".

Perparim Kalo

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE

Nr. 2284 Rep.

VERTETIM

Sot, me date 26 Mars 1999 (nentedhjete e nente), para meje Noteres se Dhomes se Notereve Tirane Ariana Mallkuci, u paraqit personalisht Z.Perparim Kalo, perfaqesues i autorizuar i "ALPHA CREDIT BANK-DEGA TIRANE" sh.a, shtetas shtetas shqiptar lindur me 1957, banues ne Bul "Zhan D' Ark", kullat me 8 kate, kulla 1, kati 1, mbajtes i pasaportes me Nr. 100539, i cili me paraqiti kete kerkese drejtuar Gjykates se Rrethit Tirane, per depozitim aktesh te personit juridik, te cilen e kishte hartuar me vullnetin e tij te lire e te plote dhe ne baze te kompetencave qe i jane dhene nga vendimi i Keshillit te drejtuesve i shoqerise "Alpha Credit Bank"i dates 18 Shtator 1997 dhe pasi e nenshkroi ne pranine time, une noterja e vertetoj firmen e tij sipas ligjit.



NOTERE
ARIANA MALLKUCI
RR. DURRESIT P11
TIRANE - 425-74



ALPHA CREDIT BANK A. E.

KERKESE

PER

REGJISTRIMIN SI PERSON JURIDIK TE

DEGES DEGE TE ALPHA CREDIT BANK A.E. NE REGJISTRIN TREGTAR

12825

GJYKATES SE TIRANES

TIRANE

*70 regjistruar
me kerkese
dat. 16. XI. 1995
me 7 regjistruar
me kerkese*

Alpha Credit Bank A.E. e regjistruar ne Athine ne Ministrine e Tregtise se Greqise parashtron kerkesen e saj sa me poshte vijon:

Keshilli Drejtues i Alpha Credit Bank A.E. ne mbledhjen e tij te dates 21 Shtator 1995 ka vendosur qe te aplikoje prane Bankes se Shqiperise per te hapur nje degje banke ne Tirane me emertimin "ALPHA CREDIT BANK A.E. - TIRANA BRANCH".

Adresa e Deges se bankes eshte : Bulevardi "Deshmoret e Kombit" Nr 47, Tirane Shqiperi.

Dega e bankes do te funksionojë ne perputhje me Statutin e Alpha Credit Bank qe i bashkengjitet kesaj kerkesese si edhe ne perputhje me Legjislacionin e Shqiperise dhe me Udhezimet e Rregulloret e Bankes se Shqiperise.

Dega ka nenshkruar kapitalin fillestar prej 2 milion lekë

Dega do te drejtohet nga Drejtori i saj z. GEORGE A. DIAMANTOPOULOS, i cili eshte i autorizuar nga Keshilli Drejtues qe te drejtoje veprimtarite bankare te deges ne perputhje me Statutin e Alpha Credit Bank dhe ne perputhje me ligjislacionin shqiptar dhe Rregulloret e Bankes se Shqiperise.

Dega do te funksionojë si e tille mbas licensimit nga Banka e Shqiperise.

Sipas Rregullores se Bankes se Shqiperise dega do te financohet nga Alpha Credit Bank A.E. fillimisht me 200.000.000 (dyqind milion) lek shume e cila do te depozitohet ne Banken e Shqiperise ne kohen qe percaktohet nga Rregullorja e saj.

Per sa parashtruam me siper kerkojme nga kjo Gjykate, regjistrimin e Deges se Alpha Credit Bank A.E. si person juridik ne Regjistrin Tregtar.

DREJTORI I DEGES

GEORGE A. DIAMANTOPOULOS

Tirane me 8/11/1995



BANKA TREGTARE AGRARE
DREJTORIA E PERGJITHSHE
Departamenti i Finances
Drejtoria e Bankingut Nderkombetar

Nr. 1579

Tirane me 15 Nentor 1995

VERTETIM

Vertetojme se Dega e shoqerise anonime Alpha Credit Bank A.E. ka nenshkruar kapitalin minimal prej 2,000,000.00 (dymilione) leke si person juridik ne krijim e siper.

E leshojme kete vertetim me kerkesen e perfaqesuesit te deges z. **George A. Diamandopoulos** per efekt regjistrimi ne **Regjistrin Tregtar**.

ZV/DREJTORI I PERGJITHSHEM

Orfea Dhuci





ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 24 Ιουλίου 2000

ΑΠΟ Διεύθυνση Διεθνών Δραστηριοτήτων

ΠΡΟΣ Συμβούλιο Εργασιών II - I

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

ΘΕΜΑ Αύξηση Κεφαλαίου Καταστήματος Τιράνων

Κατόπιν αιτήματος του Καταστήματος Τιράνων, εισηγούμεθα τον διπλασιασμό του κεφαλαίου του από LEK 700 (περίπου USD 5 εκ.-Δρ. 1,8 δις) σε LEK 1.400 (περίπου USD 10 εκ.-Δρ. 3,6 δις).

Η εν λόγω αύξηση κρίνεται απαραίτητη για τους κάτωθι λόγους :

1. Αναμένεται απόφαση της Bank of Albania (Κεντρικής Τραπέζης) για αύξηση του ελαχίστου κεφαλαίου των τραπεζών της χώρας, το οποίο εκτιμάται ότι θα είναι USD 10 εκ.
2. Η χρηματοδότηση μεγάλων πιστούχων απαιτεί την άντληση κεφαλαίων από το εγκεκριμένο credit line ύψους Δρ. 3 δις, με κυριώτερη συνέπεια η πληρωμή των τόκων της credit line να επιβάρυνεται με 15 % φόρο.
3. Οι ανταγωνίστριες τράπεζες έχουν μεγαλύτερη κεφαλαιακή βάση με αποτέλεσμα το Κατάστημά μας να υποβαθμίζεται στους πίνακες αξιολογήσεως της BOA.

Επιπλέον με τον διπλασιασμό του κεφαλαίου θα αυξηθούν περισσότερο τα όρια χορηγήσεων του Καταστήματος, που καθορίζονται από την BOA σε 20 % του κεφαλαίου ανά πιστούχο.

Διευκρινίζεται ότι το επιπλέον κεφάλαιο θα καταβεί άμεσα στην Τράπεζά μας και όχι στην BOA.

B. Καραινδρος

Γ. Παπαιωάννου

Σ.Ε. II 27-7-2000
ΕΓΚΡΙΝΕΤΑΙ.

Σ.Ε. I 15.2000

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERËVE TIRANE
N.2321 Rep Dt 11.09.2000
VERETIM
Vendet het se fotokopja është e
bërë me origjinalin. Dokumenti
u paraqit nga *Julion. Karaj*
Nr Pasap - - -
NOTER Agim Ibrahim



**RESOLUTION
OF
THE BOARD OF DIRECTORS
OF ALPHA BANK (Tirana Branch) Sh.a.**



In Tirana this 13 Day of September 2000, General Manager acting on behalf of the Board of Directors of ALPHA BANK (Tirana Branch) sh.a. a bank incorporated and operating under the laws of Albania, convened at a meeting to decide the increase of the share capital of the ALPHA BANK (Tirana Branch) sh.a.

The Board of Directors of ALPHA BANK S.A. in its meeting dated 1 August 2000 has resolved to increase the share capital of ALPHA BANK (Tirana Branch) sh.a. acting in concordance with the procedure provided by the Article 152/3 of the Albanian Companies Law.

Having regard to the resolution of the Board of Directors dated 1 August 2000, Board of Directors of ALPHA BANK (Tirana Branch) sh.a.

Resolved :

- 1) To increase the share capital of ALPHA BANK (Tirana Branch) sh.a. from the amount 5.080.000 USD (Five million and eighty hundred American Dollars) to the amount 10.080.000 USD (Ten million and eighty hundred American Dollars).

The amount of the increase of the share capital has been already paid in cash in the our bank ALPHA BANK (Tirana Branch) sh.a.

APPROVED by General Manager

Andreas BARTZIS

Andreas Bartzis

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTEREVE TIRANE
Nr 833 Rep Dt 30/09/99
VERTETIM
Vërtetohet se fotokopija është e
njëjtë me origjinalin Dokumenti
u paraqit nga V. D. G. G.
Nr Pasap e Lyall
NOTER Agim Ib. Zhimi



TEMA

Αύξηση κεφαλαίου του Καταστήματος Τιράνων

Σύμφωνα με απόφαση της Κεντρικής Τραπέζης της Αλβανίας (BOA), μέχρι την 30 Σεπτεμβρίου 1999 το κεφάλαιο του Καταστήματος Τιράνων πρέπει να αυξηθεί σε LEK 500 εκατ. (USD 3,7 εκατ.), από LEK 350 εκατ. (USD 2,58 εκατ.) που είναι σήμερα, δηλαδή πρέπει να καταβληθούν επιπλέον USD 1,1 εκατ. Επιπλέον έχει καθορισθεί ότι μέχρι την 31 Μαρτίου 2001 το κεφάλαιο θα πρέπει να έχει διαμορφωθεί σε LEK 700 εκατ. (USD 5,17 εκατ.), δηλαδή να αυξηθεί κατά USD 2.58 εκατ.

Εισηγούμεθα την αύξηση κεφαλαίου από τώρα σε LEK 700 εκ. ώστε να :

1. Αυξηθούν περισσότερο τα όρια χορηγήσεων του Κατ/τος που καθορίζονται από την BOA σε :
 - α) 15 % του κεφαλαίου ανά πιστούχο.
 - β) Συνολικό όριο καταστήματος το εξαπλάσιο του κεφαλαίου.
 - γ) Όριο 10 μεγαλύτερων πιστούχων μέχρι 140 % του κεφαλαίου
2. Αυξηθεί περισσότερο το μέγιστο επιτρεπόμενο άνοιγμα για πράξεις συναλλάγματος του Καταστήματος, που καθορίζεται σε 10 % του κεφαλαίου.

Παρακαλούμε για την έγκρισή σας.

Β.Ι. ΚΑΡΑΪΝΔΡΟΣ

Γ. Δ. ΜΑΣΤΟΡΑΣ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ II 26-9-99

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ I 24/9/99

Alpha Credit Bank
Tirana Branch
Deshmoret e Kombit Blvd, 47
Tirana, Albania

Tel: (00355) 42 4 0477-9
Fax: (00355) 42 3 2102



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Αθήνα 20 - 5 - 2000



Αριθμ. Πρωτ. : Κ2 - 5643

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ

ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΕΣΩΤ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΕ & ΠΙΣΤΕΩΣ

ΤΜΗΜΑ

ΑΠΟΦΑΣΗ

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr. 3262 Regj.

Vërtetohet fotokopja

me origjinalin

TIRANE 07.06.2000



Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος

Ταχ. Κώδικας : 101 81

Πληροφορίες : Σ. ΜΑΞΩΝΑΣ

Τηλέφωνο : 3842642

TELEFAX : 3842642

NOTER
ARJANA MALLKUCI
RR. DURRESIT P11
TIRANE - 502-53

ΘΕΜΑ : Έγκριση τροποποίησης του καταστατικού της Α.Ε. με την επωνυμία

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ Α.Ε.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 37 του Εμπορικού Νόμου και των άρθρων 4 και 7β παρ. 8 του Κ.Ν. 2190/20 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών».

β. Του Π.Δ. 397/88 «Οργανισμός του Υπουργείου Εμπορίου», όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα και ισχύει.

γ. Του Π.Δ. 27/1998 «Συγχώνευση των Υπουργείων Τουρισμού, Βιομηχανίας Ενέργειας και Τεχνολογίας και Εμπορίου, στο Υπουργείο Ανάπτυξης».

2. Την Β3-54/13-5-1998 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης με θέμα «Εξουσιοδότηση για υπογραφή εγγράφων - Με Εντολή Υφυπουργού - κ.λπ.».

3. Την από 03 - 3 - 2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία

4. Της 09/9/12.4.2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και Διοικητικών Οργάνων της Τραπεζικής Εταιρείας και Τραπεζορρυθμίσεων των οποίων εγκρίθηκε η τροποποίηση του καταστατικού της Τραπεζικής Εταιρείας (1) ως αντικαταστάτως της Τραπεζικής

5 Την από 12.4.2000 αίτηση της ως άνω Α.Ε.

ΕΥΘΕΡΗ
ΑΘΗΝΑ
00.000
014504784

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

1. Εγκρίνουμε την τροποποίηση τ.α. άρθρου 10 για 10
του καταστατικού της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΔΙΣΚΟΣ ΑΕ

και αριθμό μητρώου 6066 / 06 / Β / 86 / 05 σύμφωνα με
την από 23-5-2000 - 2000 απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων της.

2. Η παρούσα απόφαση να καταχωρηθεί στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Υπηρεσίας
μας.

3. Ανακοίνωση της καταχώρισης να δημοσιευθεί στο Τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ της Εφημερίδας
της Κυβερνήσεως.

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

Δ. ΠΑΡΑΣΤΕΦΑΝΑΤΟΥ



ΚΟΙΝ :

ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΙΣΚΟΣ ΑΕ

Σταθίου 40

Αθήνα

101-52

Ακριβές φωτοτυπητό αντίγραφο
εκ του Γραφείου

Αθήνα 23-5-2000

Η Έκδοσα

Μητσης

ΚΕΑΘ
ΑΘΗΝΑ
00.000
014504784
400

ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΓΕΩΡ. ΛΕΥΘΕΡΗ
ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ
ΠΕΣΜΑΖΟΓΛΟΥ 8-105 59 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 32.24.041 - 32.60.000
ΔΟΥ Α' ΑΘΗΝΩΝ - ΑΦΜ: 014504784



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ



Αθήνα 10 - 5 - 2000



Αριθμ. Πρωτ. : Κ2 - 5643/011

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ

ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΕΣΩΤ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΕ & ΠΙΣΤΕΩΣ
ΤΜΗΜΑ Β

ΠΡΟΣ : ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34

104-32 ΑΘΗΝΑ

Συνημμένα: α) Διπλότ. Νο 92382953/0000
β) ΤΑΠΕΤ Νο

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος

Ταχ. Κώδικας : 101 81

Πληροφορίες : Σ. ΜΑΡΣΑΛΙΝΙΣ

Τηλέφωνο 3842642

TELEFAX : 3842642

ΚΟΙΝ: ΑΔΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ ΑΕ
Σταδίου 40 -
10252 Αθήνα
- ΜΗΤΡΩΟ Α-Ε

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών στοιχείων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία "ΑΔΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ ΑΕ"

Την 10 - 5 - 2000 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Υπηρεσίας μας η με αριθμό Κ2 - 5643..... 110 - 5 - 2000 απόφασή μας, με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση τ.α. άρθρου 606 (1) του καταστατικού της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία "ΑΔΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ ΑΕ"

και αριθμό μητρώου 6066 / 06 / Β / 36 / 05 σύμφωνα με την από 29 - 3 - 2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Την ίδια ημερομηνία καταχωρήθηκε στο μητρώο Α.Ε. και ολόκληρο το νέο κείμενο του καταστατικού μαζί με τις τροποποιήσεις του.

Η τροποποίηση που εγκρίθηκε έχει ως εξής :

✓
✓

Άρθρο 1

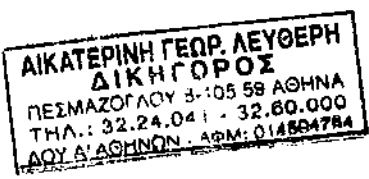
Συνιστάται ανώνυμος τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ», δυνάμενη να αποδοθεί με λατινική γραφή του "ALPHA" και ως "ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ" και σε ξένη γλώσσα «ALPHA BANK A.E.» και διακριτικό τίτλο ALPHA BANK που δύναται να αποδοθεί και ως ALPHA BANK.



Ακριβές φωτοτυπικών αντιγράφων
εκ του Γενικού

Αθήναι 23-5-2000
Η Έκδοσα

Μεσοδωρε



REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE
Nr. 3063 Regj.

Vërtetohet fotokopja
me origjinalin
TIRANE 07.06 2000



NOTERE
ARIANA MALLKUCI
RR. DURRESIT P11
TIRANE - 2502-53
[Handwritten signature]



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ

Συνεδριάσεως 21.3.2002

Την Πέμπτη 21 Μαρτίου 2002 και ώρα 12.00 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε στην έδρα της Τραπέζης, Σταδίου 40, και στην αίθουσα του Διοικητικού Συμβουλίου του 7ου ορόφου. Η σχετική πρόσκληση εστάλη σε όλους την 14.3.2002.

Παραβρέθηκαν:

Ο Πρόεδρος κ. Γιάννης Σ. Κωστόπουλος, ο Αντιπρόεδρος κ. Α.Λ. Κανελλόπουλος, οι Γενικοί Διευθυντές κ.κ. Κ.Α. Κυριακόπουλος και Δ.Π. Μαντζούνης, τα μέλη κ.κ. Α.Μ. Αβέρωφ, Γ.Ε. Αγουρίδης, Ι.Γ. Γκούμας, Ξ.Ι. Καντώνιας, Π.Γ. Καρακώστας, Φ.Π. Κωστόπουλος, Α.Δ. Μαρινόπουλος και ο Γραμματέας του Συμβουλίου κ. Ε.Π. Βερέμης.

Δεν παραβρέθηκε κωλυόμενος ο κ. Α.Μ. Βερέμης.

Εξουσιοδότηση
Διευθυντού και
Υποδιευθυντού
Καταστήματος
Τιράνων.

Παρατίθεται κατωτέρω ορθή επανάληψη της εξουσιοδότησεως του Διοικητικού Συμβουλίου της 21.2.2002:

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει ομοφώνως:

Α) Να διορίσει τον κ. Ανδρέα Αντωνίου Γαλάτουλα (αριθ. Διαβατηρίου Ν830439), ως Διευθυντή του Καταστήματος Τιράνων, στον οποίο παρέχει την εξουσία να:

- εκπροσωπεί και δεσμεύει την Τράπεζα κατά τη διενέργεια των τραπεζικών εργασιών του Καταστήματος στα πλαίσια των κανονισμών της τραπέζης και των αρμοδίων αρχών του ~~αλβανικού~~ αλβανικού κράτους,
- εκπροσωπεί την Τράπεζα ενώπιον της Τραπέζης της Αλβανίας και ενώπιον οποιασδήποτε Τραπεζικής, Διοικητικής, Δικαστικής, Αστυνομικής ή άλλης Αρχής
- απευθύνει και υπογράφει πάσης φύσεως έγγραφα της Τραπέζης προς τις ως άνω αρχές, να δέχεται πάσης φύσεως έγγραφα απευθυνόμενα προς την Τράπεζα και γενικά ενεργεί ότι ήθελε απαιτηθεί, τόσο για την έκδοση από τις Αρμόδιες Αρχές αδειας εγκαταστάσεως των Καταστημάτων της Τραπέζης στην Αλβανία, όσο και για την εν γένει λειτουργία των Καταστημάτων της Τραπέζης στη χώρα αυτή.

Β) Εξουσιοδοτεί τον κ. Ανδ Ανδρέα Αντωνίου Γαλάτουλα (αριθ. Διαβατηρίου Ν830439), Διευθυντή του Καταστήματος Τιράνων και τον κ. Ορφέα Ευαγγέλου Δούτση (αριθ. Διαβατηρίου Ο253636), Υποδιευθυντή του Καταστήματος Τιράνων, όπως από κοινού ενεργούντες, υπογράφουν με οιοσδήποτε κατά την κρίση τους όρους, τις συμβάσεις

REPUBLIKA E SHQIPERISE
DHOMA E NOTERISE TIRANE

Nr. 2620 Regj.

Vërtetohet fotokopja
me origjinalin

TIRANE 14.3.2002

NUMËRA SËDËSIAJ
N O I E R E
E L * 2 9 4 - 9 6

PËLLE TAKSE



ΣΤΑΔΙΟΥ 40
102 52 ΑΘΗΝΑΙ

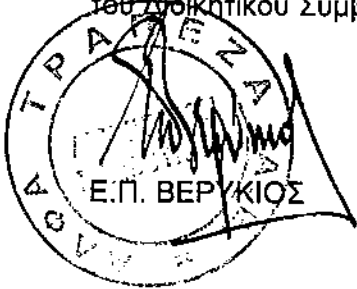
ΤΗΛ.: (01) 326 2121
FAX : (01) 326 2138

εργασίας με τους υπηκόους της χώρας αυτής που θα εργασθούν στα Καταστήματα της Αλβανίας και να πράξουν ό,τι άλλο ήθελε απαιτηθεί για τη λειτουργία των ανωτέρω συμβάσεων στα πλαίσια του εργασιακού και κοινωνικοασφαλιστικού συστήματος της χώρας.

Γ) Εξουσιοδοτεί τον κ. Ανδ Ανδρέα Αντωνίου Γαλάτουλα (αριθ. Διαβατηρίου N830439), Διευθυντή του Καταστήματος Τιράνων και τον κ. Ορφέα Ευαγγέλου Δούτση (αριθ. Διαβατηρίου O253636), Υποδιευθυντή του Καταστήματος Τιράνων, όπως από κοινού ενεργούντες, υπογράψουν τις οριστικές συμβάσεις μισθώσεως των κατάλληλων χώρων για την εγκατάσταση των Καταστημάτων της Τραπέζης στην Αλβανία με τους κυρίους των ακινήτων ή πάντα άλλο νομιμοποιούμενο προς τούτο, τροποποιητικά των ανωτέρω συμβάσεων και πράξεων, καθώς και οποιοδήποτε έγγραφο, δήλωση ή στοιχείο γενικώς τα οποία ήθελον καταστεί αναγκαία για την ολοκλήρωση των ως άνω εντολών και υποθέσεων.

Ό,τι ακριβές απόσπασμα
εκ του Βιβλίου των Πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας
του Διοικητικού Συμβουλίου

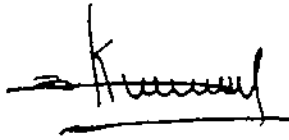


ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΩΝ
ΥΠΟΓΡΑΦΩΝ
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2000

LIST OF AUTHORISED
SIGNATURES
OCTOBER 2000

ΓΕΝΙΚΕΣ ΥΠΟΓΡΑΦΕΣ (Συνέχεια) - GENERAL SIGNATURES (Continued)

Κ. Τ. ΑΝΑΓΝΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ
C. T. ANAGNOSTOPOULOS



Α. Π. ΑΝΔΡΕΟΥ
A. P. ANDREOU



Γ. Π. ΑΡΒΑΝΙΤΗΣ
G. P. ARVANITIS



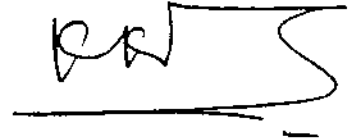
Κ. Γ. ΑΡΩΝΗΣ
C. G. ARONIS



Ε. Π. ΒΕΡΥΚΙΟΣ
H. P. VERYKIOS



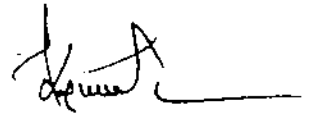
Κ. Γ. ΚΑΡΑΜΑΝΗΣ
C. G. KARAMANIS



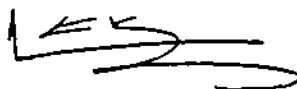
Χ. Α. ΚΟΚΚΙΝΗΣ
C. A. KOKKINIS



Θ. Ι. ΚΟΡΚΟΝΤΖΕΛΟΣ
T. I. CORCONTZELOS



Γ. Γ. ΛΕΚΚΑΣ
G. G. LEKKAS



Ι. Π. ΠΑΡΛΙΤΣΗΣ
I. P. PARLITSIS






ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 27.06.2005
 ΑΠΟ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΔΙΚΤΥΟΥ
 ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΙΡΑΝΩΝ
 ΚΟΙΝΟΓΟΙΗΣΗ
 ΘΕΜΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΙΡΑΝΩΝ

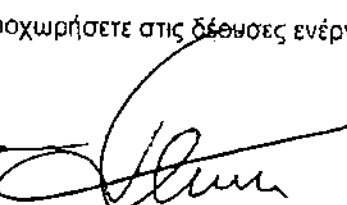
PULLE TAKSE



Σε συνέχεια επιστολής σας της 08.03.2005, σας επισυνάπτουμε συνημμένα την επιστολή
 Νο 39/22.6.2005 της Υποδιεύθυνσης Θεμάτων Φινανσε και Τραπεζικής Εποπτείας με την
 οποία εκφράζουν τη σύμφωνη γνώμη τους για την κεφαλαιοποίηση των κερδών προηγούμενων
 χρήσεων ήτοι ποσού EUR 9.371.576.

Παρακαλούμε όπως προχωρήσετε στις δέουσες ενέργειες.


 Β.Ι. ΚΑΡΑΙΝΔΡΟΣ


 Γ.Δ. ΜΑΣΤΟΡΑΣ

6072
 27/06/05


Alpha Bank, Tirana Branch

Financial Statements as of
31 December 2002
(with audit report thereon)



0074 27/10/05

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

ul. Chłodna 51, XVI p.
00-867 Warszawa
Polska

Telefon:
+48 22 528 11 00

Telefax:
+48 22 528 10 09

Audit report

To the Manager of Alpha Bank, Tirana Branch

We have audited the accompanying balance sheet of the Alpha Bank, Tirana Branch ("the Bank") at 31 December 2002, and the related statements of income, shareholders' equity and cash flows for the year then ended. These financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to issue a report on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing as promulgated by the International Federation of Accountants. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and the significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of 31 December 2002, and of the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with Article 38 of the Banking Law of the Republic of Albania.

21 February 2002
KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.



David Pozzecco
Partner

Alpha Bank, Tirana Branch
 Balance sheet as at 31 December 2002

(amounts in Lek '000, unless otherwise stated)

	Notes	2002	2001
Assets:			
Cash and balances with the Central Bank	4	1,581,552	1,642,141
Placements with banks	5	9,722,287	5,841,794
Treasury bills	6	673,839	1,434,784
Commercial loans, net	7	11,927,196	9,507,116
Other assets	8	129,383	115,002
Total assets		24,034,257	18,540,837
Liabilities and net equity:			
Liabilities:			
Due to credit institutions	9	9,294,339	6,854,205
Borrowing from Albanian Government	10	102,725	151,592
Due to customers:	11		
Current accounts		2,240,050	2,761,830
Saving accounts		1,498,262	961,454
Time deposits		8,493,265	5,412,433
		12,231,577	9,135,717
Other liabilities	12	510,268	716,339
Total liabilities		22,138,909	16,857,853
Net equity:			
	13		
Paid-up capital		1,431,965	1,431,965
Translation reserve		(65,860)	(55,541)
Other reserves		108,149	35,704
Net profit for the year		421,094	270,856
Total net equity		1,895,348	1,682,984
Total liabilities and net equity		24,034,257	18,540,837

See accompanying notes to the financial statements

Alpha Bank, Tirana Branch

Statement of earnings for the year ended 31 December 2002

(amounts in Lek '000, unless otherwise stated)

	Notes	2002	2001
Interest income	14	1,155,423	705,209
Interest expense	15	(542,633)	(295,585)
Net interest income		612,790	409,624
Fees and commissions, net	16	79,891	68,198
Foreign exchange result, net		81,231	79,242
Other operating income		18,096	23,198
Operating expenses:			
Personnel	17	(63,950)	(53,645)
Rental expense	18	(33,071)	(29,951)
Telex, telephone and electricity		(37,875)	(24,432)
Sundry expenses	19	(33,195)	(30,003)
		(168,091)	(138,031)
Operating income before provisions		623,917	442,231
Provisions for loan losses:			
Provisions for standard loans	12	(22,769)	(77,211)
Provisions for substandard loans	7	(38,801)	(2,794)
		(61,570)	(80,005)
Profit before tax		562,347	362,226
Income tax expense	24	(141,253)	(91,370)
Net profit for the year		421,094	270,856

See accompanying notes to the financial statements

PULLE TAKSE



Alpha Bank – Dega e Tiranes

*Raporti i Auditoreve te pavarur dhe
Pasqyrat Financiare
per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2003*

8024
20/06/05

ALPHA CREDIT BANK

Board of Directors

NOTERE
ARIANA MALLKUCI
RR. KAVAJES.P. 155
TIRANE



REPUBLIKA E SHQIPERISE

NOTERIA TIRANE

Nr. 8508 Dt. 24. 10. 1997

VERTETOHET FOTOKOPJA E

NEJTE ME ORIGINALIN

EXCERPT FROM THE MINUTES
OF THE BOARD OF DIRECTORS
MEETING ON SEPTEMBER 18TH, 1997



On Thursday, September 18th, 1997 at 12:00 the Board of Directors convened at the seat of the Bank, 40, Stadiou Street, in the Board of Directors' meeting room on the 7th floor. The relevant convocation was sent to all the members on 16.9.1997.

There were present :

The Chairman Mr. Yannis S. Costopoulos, the Vice - Chairman Mr. A.L. Canellopoulos, the General Manager Mr. C.A. Kyriacopoulos, the members Messrs A.M. Averoff, Ph.P. Costopoulos, J.G. Goumas, X.J. Kantonias, G.T. Konstantinidis, D.P. Mantzounis, L.D. Marinopoulos, Ch.E. Tsoutrelis, P.A. Vourloumis and the Board's Secretary Mr. H.P. Verykios.

The Board of Directors has decided unanimously :

1. To approve the manual which describes the Bank's policy according to the products and services which will be offered by its Branch in Tirana, Albania, and also the conditions and procedures under which the above products and procedures will be offered.
2. To finance the Branch in Tirana, Albania with 350,000,000 LEK, the sum required by Albanian monetary authorities for its establishment.
3. To finance the Branch in Tirana, Albania with the amount of USD 100,000 for its initial expenses.



2nd page

4. To appoint Mr. Andreas Georgiou Bartzis (passport No 2269289) as Manager of the above Branch with the authority to :

- represent the Bank before the Bank of Albania and before all Banking, Administrative, Judicial, Police or other authority.
- Sign the Bank's documents of all types addressed thereto, receive documents of all types addressed to the Bank and generally to undertake any action required by the competent authorities for granting permission for the Bank's establishment in Albania and generally for the operation of the Branch in Tirana, Albania.

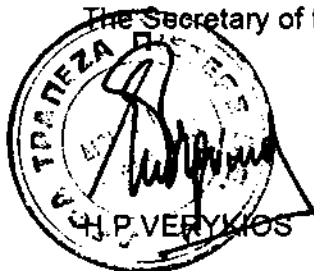
5. To authorise the lawyer Perparim Kalo, sole partner of the law firm "KALO AND ASSOCIATES" Bulevardi Zhan d'Ark Kullet me 8 Kate, Kulla 1, Kati1, Tirana, Albania to represent Alpha Credit Bank AE before the Albanian Courts and before the Bank of Albania for the completion of the procedures related to the replacement of the Manager of the Albania Branch in Tirana. Within the limits of the above authorisation, he is empowered to sign and lodge application before all Albanian authorities which are competent to deal with the notification of changes of legal entities in Albania. The aforesaid attorney is also authorised to assign his powers through power of attorney, signed before notary public to other members of his firm and to the associates and collaborators to act on his behalf for the completion of the aforementioned procedures.

.....
Certified exact translation

of excerpt of the minutes

Athens, 18.9.1997

The Secretary of the Board of Directors



ΑΡΙΘΜΟΣ: 39.514.-

ΠΡΑΞΗ ΘΕΩΡΗΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ.-

=====

Στην Αθήνα σήμερα στις είκοσι τέσσερεις (24) Σεπτεμβρίου, του έτους δύο χιλιάδες επτά (2007), ημέρα Δευτέρα, στο μέγαρο της οδού Σταδίου αριθμός 40, που βρίσκονται τα γραφεία της Διοικήσεως της "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ Α.Ε.", ιδιοκτησίας της, όπου με κάλεσαν και ήλθα για την υπογραφή του παρόντος πληρεξουσίου, σε μένα τη συμβολαιογράφο και κάτοικο της Αθήνας ΕΙΡΗΝΗ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΒΑΣΙΛΙΚΑΚΗ, που εδρεύω στην Αθήνα (Σταδίου 43 - 7ος όροφος), εμφανίστηκε ο μη εξαιρούμενος από το νόμο κ. ΣΠΥΡΟΣ ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ του ΝΙΚΟΛΑΟΥ και της ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΣ - ΑΧΕΠΑ, που γεννήθηκε στην Αθήνα το έτος 1958, Εντεταλμένος Σύμβουλος και Γενικός Διευθυντής της Ανωνύμου Τραπεζιτικής Εταιρίας με την επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.", κάτοικος Αθηνών (οδός Σταδίου αρ. 40), κάτοχος δελτίου ταυτότητας του Γ' Παραρτήματος Ασφαλείας Αθηνών με αριθμό Ι-089.513/4-10-1972, ο οποίος ενεργεί εν προκειμένω ως νόμιμος εκπρόσωπος της εν Αθήναις (οδός Σταδίου αρ. 40 - 105 52) εδρευούσης ανωνύμου τραπεζικής εταιρίας υπό την επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ" και το διακριτικό τίτλο "ALPHA BANK", νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου, η οποία συστήθηκε σύμφωνα με το του υπ' αριθμόν 43.651/1918 καταστατικό συμβολαιο του Συμβολαιογράφου Αθηνών Ηρακλέους Καρκούλια, το οποίο δημοσιεύτηκε νομίμως στο υπ' αριθμόν 62 της 14.3.1918

φύλλο της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως, αντίτυπο του οποίου προσαρτάται στο 33.409/2004 πληρεξούσιό μου. Το Καταστατικό της άνω Τραπέζης δυνάμει της από 6-6-2006 αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε, και καταχωρήθηκε στα μητρώα ανωνύμων εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης την 12-10-2006 με αριθμό πρωτοκόλλου Κ2-14362, όπως προκύπτει από την από 12-10-2006 ανακοίνωση του Υπουργείου Ανάπτυξης, επικυρωμένο φωτοαντίγραφο της οποίας προσαρτάται στην 37791/2006 πράξη μου.

Το τελευταίο Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εξελέγη, για μια πενταετία, κατά τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 19-4-2005, συνήλθε δε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση του της 19-4-2005. Απόσπασμα πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου προσαρτάται στο 35179/2005 πληρεξούσιό μου, καταχωρήθηκε στα Μητρώα Ανωνύμων Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης την 12-5-2005 με αρ. πρωτ. Κ2-5911/2005 και δημοσιεύθηκε νόμιμα στο υπ' αριθμόν 2930/13-5-2005 στο φύλλο της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως, τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε, αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στο 35179/2005 πληρεξούσιό μου. Το άνω Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα κατά τη συνεδρίασή του της 3-4-2007. Απόσπασμα πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου, καταχωρήθηκε στα Μητρώα Ανωνύμων Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης την 26-4-2007 με αρ. πρωτ. Κ2-6305/26-4-2007 και δημοσιεύθηκε νόμιμα στο 2787/27-4-2007 φύλλο της

Εφημερίδος της Κυβερνήσεως (τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ),
αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στην 39279/2007
πράξη μου.-

Η άνω Τράπεζα φέρει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου
094014249 της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕΕ Αθηνών και ΑΡ.Μ.Α.Ε.
6066/06/Β/86/05.-

Ο εμφανιζόμενος, με την ιδιότητα που παρίσταται, μου
παρέδωσε το από 31-7-2007 απόσπασμα πρακτικού
συνεδριάσεως 31-7-2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της
άνω τραπεζικής εταιρείας.-

Ο άνω εμφανιζόμενος ζήτησε την κατά νόμο θεώρηση του
παραπάνω εγγράφου για τη λήψη της βέβαιης χρονολογίας
καθώς επίσης και τη θεώρηση της υπογραφής του στην
παρούσα πράξη για τη λήψη βέβαιης χρονολογίας.-

Εγώ η συμβολαιογράφος α) θεώρησα το άνω έγγραφο, όπως
επιβάλλεται από το άρθρο 446 του Κώδικα Πολιτικής
Δικονομίας, δηλαδή το υπέγραψα και το θεώρησα με την
επίσημη σφραγίδα μου και β) θεώρησα επίσης το γνήσιο
της υπογραφής του εμφανιζομένου στο επικυρωμένο
αντίγραφο της παρούσης πράξης μου και τα παρέδωσα
στον εμφανιζόμενο.-

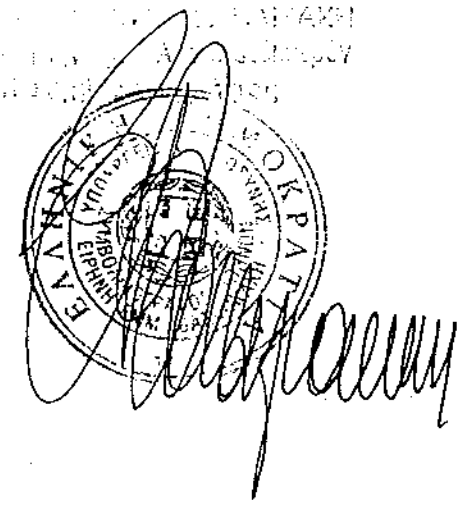
Σε βεβαίωση όλων των παραπάνω συντάχθηκε η πράξη αυτή
σε δύο (2) φύλλα, για την οποία εισπράχθηκαν για τέλη
και δικαιώματά μου με ένα (1) αντίγραφο τριάντα δύο
και 0,40 (32,40) ευρώ και αφού διαβάστηκε δυνατά και
καθαρά στον εμφανιζόμενο, ο οποίος τη βεβαίωσε και
συμφώνησε στο περιεχόμενό της υπογράφεται από αυτόν
και εμένα τη συμβολαιογράφο όπως ο νόμος ορίζει.-

Ο ΕΜΦΑΝΙΖΟΜΕΝΟΣ
ΣΠΥΡΟΣ ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ

Η ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΤΥΠΟΥ



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ
Συνεδριάσεως 31.7.2007



Την Τρίτη 31 Ιουλίου 2007 και ώρα 11.00 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε στην έδρα της Τραπέζης, Σταδίου 40, και στην αίθουσα του Διοικητικού Συμβουλίου του 7ου ορόφου. Η σχετική πρόσκληση εστάλη σε όλους την 25.7.2007.

Παραβρέθηκαν:

Ο Πρόεδρος κ. Γιάννης Σ. Κωστόπουλος, ο Αντιπρόεδρος κ. Μ.Γ. Τάνες, ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Δ.Π. Μαντζούνης, οι Εντεταλμένοι Σύμβουλοι και Γενικοί Διευθυντές κ.κ. Μ.Σ. Γιαννόπουλος, Σ.Ν. Φιλάρετος και Α.Χ. Θεοδωρίδης, τα μέλη κ.κ. Γ.Ε. Αγουρίδης, Π.Α. Αποστολίδης, Α.Μ. Βερέμης, Ε.Ι. Καλούσης, Π.Γ. Καρακώστας και ο Γραμματέας του Συμβουλίου κ. Ε.Π. Βερύκιος.

Δεν παραβρέθηκαν κωλυόμενοι οι κ.κ. Ι.Κ. Λύρας, Ν.Ι Μάνεσης και η κα Σ.Γ. Ελευθερουδάκη.

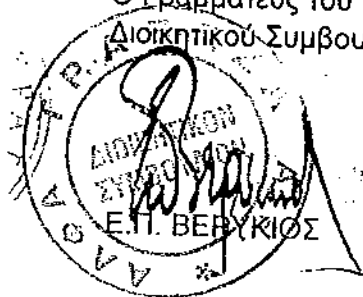
Ο Πρόεδρος διαπιστώνει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία.

Αύξηση
Μετοχικού
Κεφαλαίου της
Alpha Bank
Albania.

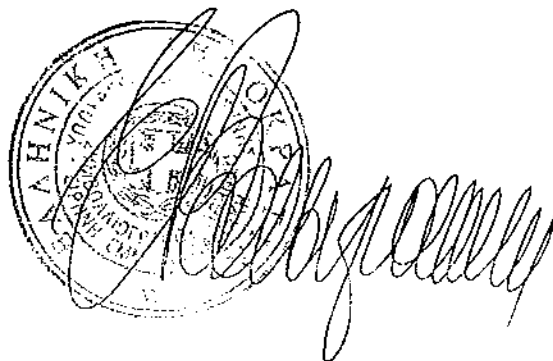
Σύμφωνα με το σημείωμα της Διευθύνσεως Διεθνούς Δικτύου της 17.7.2007, η Alpha Bank Albania οφείλει να προβεί σε Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά το ποσό των Ευρώ 5.828.610,56 που αφορά στα κέρδη χρήσεως μετά από φόρους και στον σχηματισμό υποχρεωτικών αποθεματικών, για τους λόγους που αναφέρονται στο σημείωμα. Ύστερα από συζήτηση το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την ως άνω απόφαση.

Ό,τι ακριβές απόσπασμα
εκ του Βιβλίου των Πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας του
Διοικητικού Συμβουλίου



39514/07
24-9-2007



AS 498/2007

Βεβαιώνεται το γνήσιο της υπογραφής

υποβουλευτικού με βάση τα υπάρχοντα στο αρχείο της Εισαγγελίας δεξιμένα υπογραφών (άρ. 25 παρ. 3β-24 παρ. 5β Ν. 1736/88)

Αθήνα 25/9/2007
Ο Εισαγγελέας

Παναγιώτης Σ. Παναγιωτόπουλος
Εισαγγελέας Πρωτοδικών

ΒΕΒΑΙΩΝΕΤΑΙ ΤΟ ΓΝΗΣΙΟ ΤΗΣ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ

20 Παναγιώτη Παναγιωτόπουλου
ΑΘΗΝΑ Εισαγγελέα Πρωτοδικών
27/9/2007

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ



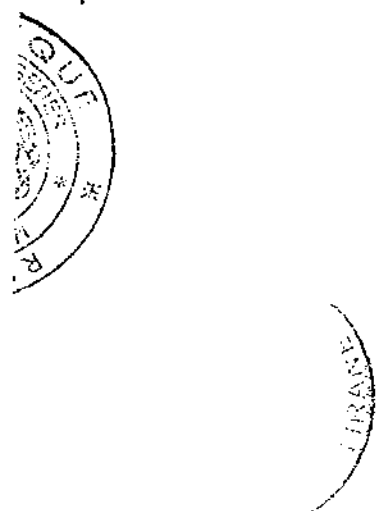
Ambasada e Republiks se Shqipërisë Embassy of the Republic of Albania
No: 38007 Athens
Hereby is declared the authenticity of signing of Mrs./Mr./
Vertetohet autenticiteti i nënshkrimit të zot./z
E. Panagiotopoulos
in the capacity / me funksion
and the official seal of the office
Athinë, më 25/9/2007

ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΚΑΡΠΟΥΖΟΥ

REPUBLIQUE HELLENIQUE
MINISTÈRE DES AFFAIRES ÉTRANGÈRES
Vu pour légalisation de la signature de
Mr. CH. ΚΑΡΠΟΥΖΟΥ
et pas du texte

Athènes, le 27 SEPT. 2007
PAR DELEGATION DU MINISTRE
LE DIRECTEUR P.M.

EVGENIA VASSILOPOULOU
SECRETARRE



JANI DAKO
FIRST SECRETARY



ΑΡΙΘΜΟΣ: 38.410.-

ΠΡΑΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΘΕΩΡΗΣΗΣ ΕΓΓΡΑΦΟΥ.-

=====

Στην Αθήνα σήμερα στις δώδεκα (12) Φεβρουαρίου, του έτους δύο χιλιάδες επτά (2007), ημέρα Δευτέρα, στο μέγαρο της οδού Σταδίου αριθμός 40, που βρίσκονται τα γραφεία της Διοικήσεως της "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ Α.Ε.", ιδιοκτησίας της, όπου με κάλεσαν και ήλθα για την υπογραφή του παρόντος πληρεξουσίου, σε μένα τη συμβολαιογράφο και κάτοικο της Αθήνας ΕΙΡΗΝΗ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΒΑΣΙΛΙΚΑΚΗ, που εδρεύω στην Αθήνα (Σταδίου 43 - 7ος όροφος), εμφανίστηκε ο μη εξαιρούμενος από το νόμο κ. ΣΠΥΡΟΣ ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ του ΝΙΚΟΛΑΟΥ και της ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΣ - ΑΧΕΠΑ, που γεννήθηκε στην Αθήνα το έτος 1958, Εντεταλμένος Σύμβουλος και Γενικός Διευθυντής της Ανωνύμου Τραπεζιτικής Εταιρίας με την επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.", κάτοικος Αθηνών (οδός Σταδίου αρ. 40), κάτοχος δελτίου ταυτότητας του Παραρτήματος Ασφαλείας Αθηνών με αριθμό I-089.513/4-10-1972, ο οποίος ενεργεί εν προκειμένω ως νόμιμος εκπρόσωπος της εν Αθήναις (οδός Σταδίου αρ. 40 - 105 52) εδρευούσης ανωνύμου τραπεζικής εταιρίας υπό την επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ" και το διακριτικό τίτλο "ALPHA BANK", νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου, η οποία συστήθηκε σύμφωνα με το του υπ' αριθμόν 43.651/1918 καταστατικό συμβολαιο του Συμβολαιογράφου Αθηνών Ηρακλέους Καρκούλια, το οποίο δημοσιεύτηκε νομίμως στο υπ' αριθμόν 62 της 14.3.1918



νόμιμα στο 9257/29-8-2006 φύλλο της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως, τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.-

Η άνω Τράπεζα φέρει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου 094014249 της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕΕ Αθηνών και ΑΡ.Μ.Α.Ε. 6066/06/Β/86/05.-

Ο εμφανιζόμενος, με την ιδιότητα που παρίσταται, ζήτησε να καταθέσει και κατέθεσε το παρακάτω έγγραφο:

"ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ Συνεδριάσεως 19-12-2006" το οποίο υπογράφεται από τον Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου της άνω τραπεζικής εταιρείας.-

Ο άνω εμφανιζόμενος ζήτησε την κατά νόμο θεώρηση του παραπάνω εγγράφου (πρακτικού) για τη λήψη της βέβαιης χρονολογίας καθώς επίσης και τη θεώρηση της υπογραφής του στην παρούσα πράξη για τη λήψη βέβαιης χρονολογίας.-

Εγώ η συμβολαιογράφος α) θεώρησα το άνω έγγραφο, όπως επιβάλλεται από το άρθρο 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, δηλαδή το υπέγραψα και το θεώρησα με την επίσημη σφραγίδα μου και β) θεώρησα επίσης το γνήσιο της υπογραφής του εμφανιζομένου στο επικυρωμένο αντίγραφο της παρούσης πράξης μου και τα παρέδωσα στον εμφανιζόμενο.-

Σε βεβαίωση όλων των παραπάνω συντάχθηκε η πράξη αυτή σε δύο (2) φύλλα, για την οποία εισπράχθηκαν για τέλη και δικαιώματά μου με ένα (1) αντίγραφο τριάντα δύο και 0,40 (32,40) ευρώ και αφού διαβάστηκε δυνατά και καθαρά στον εμφανιζόμενο, ο οποίος τη βεβαίωσε και συμφώνησε στο περιεχόμενό της υπογράφεται από αυτόν

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ
Συνεδριάσεως 19.12.2006

Την Τρίτη 19 Δεκεμβρίου 2006 και ώρα 11.00 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε στην έδρα της Τραπέζης, Σταδίου 40, και στην αίθουσα του Διοικητικού Συμβουλίου του 7ου ορόφου. Η σχετική πρόσκληση εστάλη σε όλους την 13.12.2006.

Παραβρέθηκαν:

Ο Πρόεδρος κ. Γιάννης Σ. Κωστόπουλος, ο Αντιπρόεδρος κ. Μ.Γ. Τάνες, ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Δ.Π. Μαντζούνης, οι Εντεταλμένοι Σύμβουλοι και Γενικοί Διευθυντές κ.κ. Μ.Σ. Γιαννόπουλος, Σ.Ν. Φιλάρετος και Α.Χ. Θεοδωρίδης, τα μέλη κ.κ. Γ.Ε. Αγουρίδης, Π.Ι. Αθανασόπουλος, Σ.Γ. Ελευθερουδάκη, Π.Γ. Καρακώστας, Ι.Κ. Λύρας, Ν.Ι Μάνεσης και ο Γραμματέας του Συμβουλίου κ. Ε.Π. Βερύκιος.

Δεν παραβρέθηκαν κωλυόμενοι οι κ.κ. Π.Α. Αποστολίδης και Α.Μ. Βερέμης.

Ο Πρόεδρος διαπιστώνει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία.

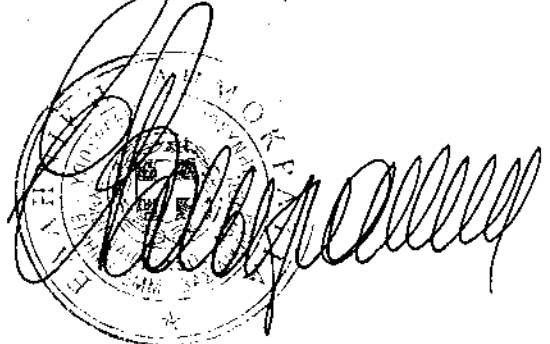
23. Μετονομασία δικτύου Καταστημάτων της Τραπέζης στην Αλβανία. Ο Πρόεδρος ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης, ότι ήδη το δίκτυο της Τραπέζης μας στην Αλβανία αριθμεί 15 Καταστήματα με προγραμματισμό να φθάσει τα 18 μέχρι το τέλος του επομένου έτους. Τα Καταστήματα αυτά βρίσκονται εγκατεστημένα στα Τίρανα και στην λοιπή επικράτεια της Αλβανίας. Επειδή η επωνυμία της Τραπέζης, όπως εμφανίζεται σήμερα (ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch) δεν ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα και στην προοπτική αναπτύξεως της Τραπέζης στη χώρα αυτή, είναι αναγκαίο να τροποποιηθεί η ονομασία από ALPHA BANK A.E. - Tirana Branch, σε ALPHA BANK - ALBANIA. Το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από συζήτηση ενέκρινε την προτεινόμενη αλλαγή στην ονομασία.

Ό,τι ακριβές απόσπασμα
εκ του Βιβλίου των Πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ε.Π. ΒΕΡΥΚΙΟΣ

38410/07
19-2-07

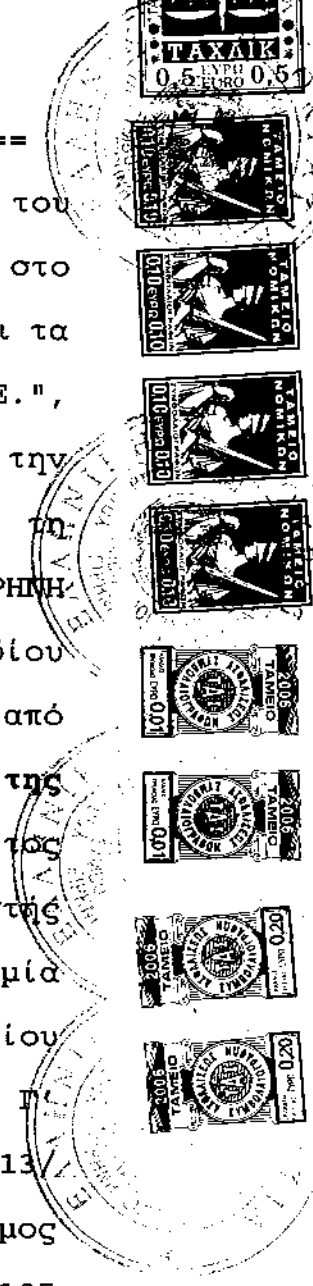


ΑΡΙΘΜΟΣ: 38.409.-

ΠΡΑΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΘΕΩΡΗΣΗΣ ΕΓΓΡΑΦΟΥ.-

=====

Στην Αθήνα σήμερα στις δώδεκα (12) Φεβρουαρίου, του έτους δύο χιλιάδες επτά (2007), ημέρα Δευτέρα, στο μέγαρο της οδού Σταδίου αριθμός 40, που βρίσκονται τα γραφεία της Διοικήσεως της "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΗΣ Α.Ε.", ιδιοκτησίας της, όπου με κάλεσαν και ήλθα για την υπογραφή του παρόντος πληρεξουσίου, σε μένα τη συμβολαιογράφο και κάτοικο της Αθήνας ΕΙΡΗΚΗ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΒΑΣΙΛΙΚΑΚΗ, που εδρεύω στην Αθήνα (Σταδίου 43 - 7ος όροφος), εμφανίστηκε ο μη εξαιρούμενος από το νόμο κ. ΣΠΥΡΟΣ ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ του ΝΙΚΟΛΑΟΥ και της ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΣ - ΑΧΕΠΑ, που γεννήθηκε στην Αθήνα το έτος 1958, Εντεταλμένος Σύμβουλος και Γενικός Διευθυντής της Ανωνύμου Τραπεζιτικής Εταιρίας με την επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.", κάτοικος Αθηνών (οδός Σταδίου αρ. 40), κάτοχος δελτίου ταυτότητας του Παραρτήματος Ασφαλείας Αθηνών με αριθμό Ι-089.513/4-10-1972, ο οποίος ενεργεί εν προκειμένω ως νόμιμος εκπρόσωπος της εν Αθήναις (οδός Σταδίου αρ. 40 - 105 52) εδρευούσης ανωνύμου τραπεζικής εταιρίας υπό την επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ" και το διακριτικό τίτλο "ALPHA BANK", νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου, η οποία συστήθηκε σύμφωνα με το του υπ' αριθμόν 43.651/1918 καταστατικό συμβολαιο του Συμβολαιογράφου Αθηνών Ηρακλέους Καρκούλια, το οποίο δημοσιεύτηκε νομίμως στο υπ' αριθμόν 62 της 14.3.1918



νόμιμα στο 9257/29-8-2006 φύλλο της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως, τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.-

Η άνω Τράπεζα φέρει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου 094014249 της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕΕ Αθηνών και ΑΡ.Μ.Α.Ε. 6066/06/Β/86/05.-

Ο εμφανιζόμενος, με την ιδιότητα που παρίσταται, ζήτησε να καταθέσει και κατέθεσε το παρακάτω έγγραφο: "ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ Συνεδριάσεως 27-7-2006" το οποίο υπογράφεται από τον Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου της άνω τραπεζικής εταιρείας.-

Ο άνω εμφανιζόμενος ζήτησε την κατά νόμο θεώρηση του παραπάνω εγγράφου (πρακτικού) για τη λήψη της βέβαιης χρονολογίας καθώς επίσης και τη θεώρηση της υπογραφής του στην παρούσα πράξη για τη λήψη βέβαιης χρονολογίας.-

Εγώ η συμβολαιογράφος α) θεώρησα το άνω έγγραφο, όπως επιβάλλεται από το άρθρο 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, δηλαδή το υπέγραψα και το θεώρησα με την επίσημη σφραγίδα μου και β) θεώρησα επίσης το γνήσιο της υπογραφής του εμφανιζομένου στο επικυρωμένο αντίγραφο της παρούσης πράξης μου και τα παρέδωσα στον εμφανιζόμενο.-

Σε βεβαίωση όλων των παραπάνω συντάχθηκε η πράξη αυτή σε δύο (2) φύλλα, για την οποία εισπράχθηκαν για τέλη και δικαιώματά μου με ένα (1) αντίγραφο τριάντα δύο και 0,40 (32,40) ευρώ και αφού διαβάστηκε δυνατά και καθαρά στον εμφανιζόμενο, ο οποίος τη βεβαίωσε και συμφώνησε στο περιεχόμενό της υπογράφεται από αυτόν



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ
Συνεδριάσεως 27.7.2006



Την Πέμπτη 27 Ιουλίου 2006 και ώρα 11.00 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε στην έδρα της Τραπέζης, Σταδίου 40, και στην αίθουσα του Διοικητικού Συμβουλίου του 7ου ορόφου. Η σχετική πρόσκληση εστάλη σε όλους την 24.7.2006.

Παραβρέθηκαν:

Ο Πρόεδρος κ. Γιάννης Σ. Κωστόπουλος, ο Αντιπρόεδρος κ. Α.Λ. Κανελλόπουλος, ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Δ.Π. Μαντζούνης, οι Εντεταλμένοι Σύμβουλοι και Γενικοί Διευθυντές κ.κ. Μ.Σ. Γιαννόπουλος, Σ.Ν. Φιλάρετος και Α.Χ. Θεοδωρίδης, τα μέλη κ.κ. Γ.Ε. Αγουρίδης, Π.Α. Αποστολίδης, Α.Μ. Βερέμης, Σ.Γ. Ελευθερουδάκη, Π.Γ. Καρακώστας, Ι.Κ. Λύρας, Ν.Ι Μάνεσης, Μ.Γ. Τάνες και ο Γραμματέας του Συμβουλίου κ. Ε.Π. Βερύκιος.

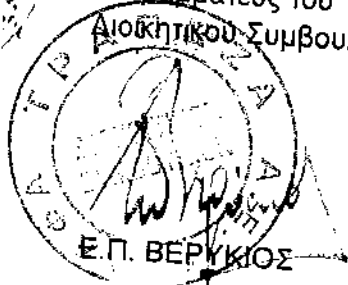
Ο Πρόεδρος διαπιστώνει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία.

13. Αύξηση
Μετοχικού
Κεφαλαίου του
Καταστήματος
Τιράνων.

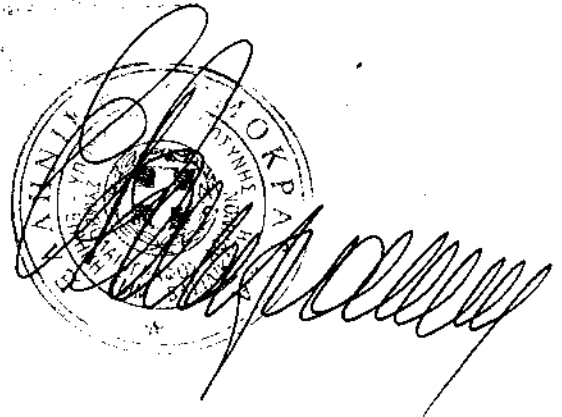
Σύμφωνα με το σημείωμα της Διευθύνσεως Διεθνούς Δικτύου της 26.7.2006, το Κατάστημα Τιράνων οφείλει να προβεί σε Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά το ποσό των Ευρώ 5.245.752,23 που αφορά τα κέρδη χρήσεως μετά από φόρους και τον σχηματισμό υποχρεωτικών αποθεματικών, για τους λόγους που αναφέρονται στη σημείωμα. Ύστερα από συζήτηση το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την ως άνω απόφαση.

Ο,τι ακριβές απόσπασμα
εκ του Βιβλίου των Πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Γραμματέας του
Διοικητικού Συμβουλίου



38409/07
19-9-07





Taxes and Provision for the year 2005

Profit according to our books	1,048,535,752.29
Housing expenses	1,394,000
Travel expenses	2,226,216
Expenses per diem	169,528
Nutritional & other domestic expenses	1,572,694
Other domestic expenses	1,856,688
Penalties	0
Fixed assets depreciation (not accepted amounts)	8,398,892
total	15,618,018
Taxable profit	1,064,153,770.29
Applicable tax rate	0.23
Tax to be paid	244,755,367
Taxes prepaid	236,361,069
Diference on tax profit	-8,394,298
Profit after taxes	803,780,385
Provision on assets (1/5 of net profit)	160,756,077
Net amount to be transferred te Head Office	643,024,308

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K 020)


O. DHUCI


I. PRIFTI



Data / Date **08/02/2006**

DETAJET E LLOGARISE QË DEBITOHET
DEBIT ACCOUNT DETAILS

Emri i Klientit : / Customer's Name: **Fitimi i viti**
 Nr. i Llogarisë : / Account No.: **001/46/57800** Monedha : ALL
 Shuma Tot e Debitueshme / Total Debit Amount: **ALL 160,756,077.00**
 Shuma me fjalë : / Amount in words: **NJEQIND E GJASHTEDHJETE MILION SHTATEQIND E PESEDHJETE E GJASHTE MIJE E**
 Produkti : / Product:
 Datë Valuta : / Value Date:

DETAJET E LLOGARISE QË KREDITOHET
CREDIT ACCOUNT DETAILS

Emri i Klientit : / Customer's Name: **Rezerva te tjera**
 Nr. i Llogarisë : / Account No.: **001/42/57340** Monedha : EUR
 Shuma Tot e Kreditueshme / Total Credit Amount: **EUR 1,311,438.00**
 Shuma me fjalë : / Amount in words: **NJE MILION TREQIND E NJEMBEDHJETE MIJE KATERQIND E TRIDHJETE E TETE**
 Produkti : / Product:
 Datë Valuta : / Value Date:

Referenca / Reference : **Krijuar rezerva per vitin 2006 nga fitimi kontabel i vitit ushtrimor 2005 (kurs 122.58)**

Referenca / Reference :

Tipi i Transaksionit Transaction Type	Shuma e Debitueshme Debit Amount	Mësuat Komisionin Less Commission	Kursi i Këmbimit Exchange Rate	Ekuivalenti Equivalent	Shuma e Kreditueshme Credit Amount
0 - Transferta te Pergjithshme	160,756,077.00	0.00	122.580	1,311,438.00	1,311,438.00

Deklaroj se do të mburtoj shumën e mësipërme n.q.s. pagesa për çfarëdoq arsye konsiderohet e parregullt.
 I hereby declare that I will refund the above amount should for any reason the payment is considered incongruously executed.

KONTROLLUAR / CHECKED
 APPROVUAR / APPROVED

FIRMA E PERDORUESIT / USER'S SIGNATURE
ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K. 020)
I. V. DEDU

FIRMA E KLIENTIT / CUSTOMER'S SIGNATURE
I. K. PRIFTI

UTN :9540 [UID31843, BUPD1-2] 08/02/2006 16:13:10 Perdoruesi: ERVIN KARAJ Kopje / Copy

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K. 020)

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K. 020)



FIXING RATES

Date 31/12/2005

Currency	Fixing
USD	103.58
CHF	78.86
GBP	178.65
EUR	122.58
ALL	1.00

ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K 020)

KPMG Albania Sh.p.k.

Dëshmorët e 4 Shkurtit
P.O.Box 8264
Tirana, Albania

Telephone : +355 4 235532
+355 4 235533
Telefax : +355 4 235534

E-mail : gboga@bogalaw.com

Mr. Orfea Dhuci
Assistant Manager
Alpha Bank, Tirana Branch
Zog I Blvd. 47
Tirana, Albania

1 July 2005

Dear Sir

Engagement letter for services for the six month period ending 30 June 2005 and the year ending 31 December 2005

We are writing to present the terms of our engagement for the review of the financial statements of Alpha Bank, Tirana Branch ("the Bank") for the six month period ending 30 June 2005 and for the audits of the financial statements for the year ending 31 December 2005. We set out below our understanding of your requirements and our proposed personnel, timing and fees.

Your requirements

We understand that you require:

- an audit report on your statutory financial statements for the year ending 31 December 2005 in accordance with the Banking Law of the Republic of Albania in Albanian language;
- an audit report on your financial statements for the year ending 31 December 2005 prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") issued by the International Accounting Standard Board ("IASB") and interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretation Committee in English Language;
- a review report on your financial statements of the Bank for the six month period ending 30 June 2005 prepared in accordance with IFRS, including limited footnote information, in English Language;

The audit process with respect to the above requirements will be conducted in accordance with International Standards on Auditing.

Our reporting, based on the regulations of the Bank of Albania, will also include:

- a report as required by Article 6 of the Bank of Albania Regulation "On the authorized chartered auditors of Banks" regarding our assessment of the Bank's financial statements that have been prepared in accordance with the Unified Reporting System ("SRU's") for the year ending 31 December 2005;

KPMG Albania Sh.p.k.

Initialled for purposes
of identification
KPMG



KPMG Albania Sh.p.k.
a limited liability company is a member of KPMG
International, a Swiss Cooperative

1 July 2005

- a report as required by Article 7 of the Bank of Albania Regulation "On the authorized chartered auditors of Banks" regarding our assessment of the Bank's:
 - a) organization and efficiency of the internal audit system;
 - b) quality and implementation of internal regulations regarding the administration of assets and liabilities;
 - c) organization of information technology and its integration regarding the Bank's business and preserving the integrity of data;
 - d) results with respect to the organization and efficiency of internal audit, quality of internal regulations and the implementation of those regulations.

Personnel

The engagement will be carried out by our staff in the Tirana office, under the lead of the Audit Partner, Tanya Free.

Statutory Audit

KPMG Albania Sh.p.k is a member of the Institute of Authorised Chartered Auditors in Albania and is thereby authorized to perform the statutory audits of commercial companies and other legal entities according to Albanian Law. Accordingly, the audit report on the statutory financial statements for the year ending 31 December 2005, will be in accordance with the Albanian laws in force, specifically the Banking Law of the Republic of Albania, and will be issued by KPMG Albania Sh.p.k.

IFRS Audit

KPMG Albania will perform the audit for the year ending 31 December 2005 and as such, the audit and review reports on the financial statements that are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards will be issued by KPMG Albania Sh.p.k.

Timing

The timing of our audit fieldwork will be dependant on the Bank's deadlines for the review report and audit reports. An appropriate draft-reporting deadline will be agreed with the Bank's management based on the Bank's requirements.

Fees

Our fees are based on the time required by the individuals assigned to the engagement according to the degree of responsibility involved and the experience and skill required. Based on our knowledge of the Bank, we propose a fee of EURO 18,000, split as follows:

Review report	EURO	3,000
Statutory audit report	EURO	3,000
Reporting for BoA regulations	EURO	2,000
IFRS audit report	EURO	10,000
	EURO	<u>18,000</u>

Our fee estimate excludes Value Added Tax and outlays, if any. We would be pleased to assist the Bank with the preparation of the financial statements in accordance with IFRS for the year ending 31 December 2005. We estimate a fee of Euro 1,500 (excluding VAT) for this assistance, which is additional to the proposed fee above.

KPMG Albania Sh.p.k.

2

Initialed for purposes
of identification
KPMG

1 July 2005

We expect to submit our invoices as follows:

July 2005	EURO 3,000 + VAT
October 2005	EURO 7,000 + VAT
Upon issuance of draft IFRS report	EURO 6,000 + VAT
On finalization of the audit reports	<u>EURO 2,000 + VAT</u>
	<u>EURO 18,000 + VAT</u>

Our invoices are payable within 14 days; we reserve the right to suspend our activities if any invoice is unpaid after this time, unless agreed otherwise.

This estimate is based on the assumption that we receive the financial statements and full supporting documentation on a timely basis, and that we do not encounter undue difficulties in completing our work. To assist you in this process, we will send to you a "Prepared By Client" letter that will list all documentation required by us for the interim and final visits. Should we anticipate that the time required for the assignment might significantly exceed our estimate due to our encountering significant delays in the receipt of documentation or to unforeseen problems arising, we would inform management at the earliest opportunity to agree an additional charge.

Other services

As indicated, this proposal is for the audit of the financial statement that the Bank will prepare. Should you require assistance with their preparation, these services are additional to our responsibility as auditors and we would expect to charge separately for such work. Similarly, we would be pleased to provide advice on accounting or taxation issues, on the preparation of the published annual report or the submission of the tax return to the financial authorities, but this is also additional to our role as auditors and will be charged for separately at the appropriate hourly rates.

Representation

At the conclusion of the engagement, the Bank's management will provide us with a representation letter that, among other things, will confirm management's responsibility for the preparation of the financial statements, the availability of financial records and related data, contracts, minutes of board of directors (or/and committees), compliance legislation requirements and regulations, and the non-existence of any irregularities involving management or those employees who have significant roles in the Bank.

Moreover, management of the Bank is responsible for adjusting the financial statements to correct material misstatements and for affirming to the auditor in the representation letter that the effects of any uncorrected misstatements aggregated by the auditor during the current engagement and pertaining to the latest period presented are immaterial, both individually and in the aggregate, to the financial statements being reported upon taken as a whole.

Indemnification

Except for any liability resulting from gross negligence or wilful misconduct on our side, the liability of our firm in respect of services referred to herein which give rise to any claim shall be limited to a maximum of twice the amount of our above fees.

KPMG Albania Sh.p.k.

Initialled for purposes
of identification
KPMG

1 July 2005

Agreement to these terms


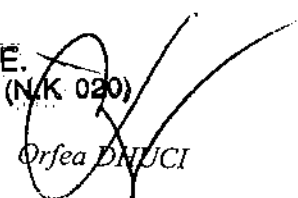
Please do not hesitate to call me to discuss any aspects of this letter with you, or to obtain any further information you may require.

Yours faithfully
KPMG Albania Sh.p.k.



Tanya FREE
Partner

The terms as set out are agreed:

 ALPHA BANK A.E. TIRANA BRANCH (N.K 020) Andreas GALATOULAS Manager	 Orfea DHUCI Ass. Manager	Date 7 July 2005
---	---	---------------------

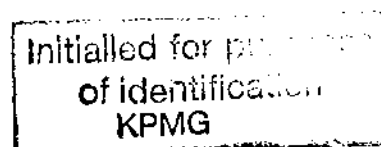
ALPHA BANK A.E.
TIRANA BRANCH (N.K 020)

KPMG Albania Sh.p.k.

Initialled for purposes
of identification
KPMG

- A. *Engagement completion and the auditor's responsibilities*
1. We have a responsibility to report whether, in our opinion, the financial statements of the Bank present truly and fairly the state of the Bank's assets and liabilities, its financial position, and whether the Bank's accounting records have been maintained in a manner, which is complete, supportable and correct. Issuance of our report does not impact Bank management's responsibilities relating to checks performed by governmental oversight bodies.
 2. In forming our opinion, we will consider the following matters, and report any aspect of which we are unsatisfied:
 - (a) whether the Bank's accounting records have been maintained in accordance with the applicable legislation;
 - (b) whether the Bank's financial statements are in agreement with the accounting records;
 - (c) whether we have obtained all the information and explanations, which we consider necessary for the purpose of our audit;
 - (d) whether data stated in the annual report, if prepared, is in compliance with the audited financial statements.
 3. Our audit will be conducted in accordance with International Standards on Auditing.
 4. Our audit will be conducted in such a manner as we consider necessary to fulfil our responsibilities and will include such tests of transactions and of the existence, ownership and valuation of assets and liabilities as we consider necessary. We will also assess the accounting principles used and significant estimates made by management and evaluate the overall financial statement presentation. We shall obtain an understanding of the accounting system in order to establish whether proper accounting records have been maintained and to assess its adequacy as a basis for the preparation of the financial statements. We shall report to you any significant weaknesses in, or our observations on, the Bank's accounting and control systems which come to our notice and which we think should be brought to your attention.
 5. The nature and extent of our tests will vary according to our assessment of the Bank's accounting and control systems, and may cover any aspect of the business operations.
 6. The purpose of our audit is to issue an opinion and report on the financial statements taken as a whole. Therefore, the presentation of the auditor's opinion and report can not be regarded as an expression of an opinion in relation to the correctness and timeliness of the Bank's settlement of tax and other fiscal liabilities due to the State Treasury or other entities.
 7. We have a duty to the Bank to ensure that any information we receive during the course of the audit with the exception of the information publicly known is treated as confidential, and that any such information is only disclosed to third parties at the request of the Bank.

KPMG Albania Sh.p.k.



Terms of Business (continued)

B. Bank's responsibilities

1. The Bank has a responsibility to maintain the accounting records and to prepare the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards, applicable accounting procedures and other legislation.
2. The Bank's directors have a responsibility to ensure that we receive all accounting documents and records, and any other documentation and information, which we require, including all Board and management minutes for the period.
3. As part of our normal audit procedures, we may request you to provide written confirmation of representations, which we may have received, from you during the course of the audit.
4. The responsibility for the internal control system and for the prevention and detection of irregularities rests also with the directors. We shall endeavour to plan our audit so that we have a reasonable expectation of detecting material misstatements in the financial statements or accounting records resulting from irregularities, but our examination should not be relied upon to disclose all irregularities, which may exist.
5. We request sight of all documents or statements, which are to be published with the financial statements. Our audit report or other documents issued to you should not be published, in whole or in part, without our prior consent. The Bank is obliged to submit a draft of their annual report with our audit opinion to us prior to publication and obtain our consent.
6. The Bank is obliged to maintain confidentiality of all facts related to this engagement excluding publicly known information.
7. To maintain confidentiality, you will provide adequate working space for our staff and a lockable cabinet in which we can store our workpapers for the duration of our audit fieldwork.
8. The Bank will enable the auditors to have access to all the relevant premises and to assets for the verification of physical existence.
9. The Bank will inform the appropriate members of their staff about the terms of the audit and will ensure their full cooperation for the smooth running of the audit work.
10. Because of the open, insecure and unreliable nature of Internet/e-mail, it is the firm's policy to communicate with clients by Internet/e-mail only if the client has specifically requested us to use this method of communication. In so far as you may request us to do this, you recognize and accept the risks associated with that method of communication including (but without limitation) lack of security, unreliability of delivery and possible loss of confidentiality and privilege. KPMG will accept no responsibility or liability in respect of risks associated with the use of Internet/e-mail.
11. Whilst the audit report maybe sent to you electronically for your convenience by KPMG Albania, only the signed report constitutes the definitive version.
12. The completion of this engagement will be concluded once the engagement and debriefing procedures are finalised and fees collected. This agreement is made under and shall be governed by Albanian law. The parties agree to use their best endeavours to resolve amicably any and all disputes arising in connection with this engagement.

KPMG Albania Sh.p.k.

Initialled for purpose
of identification
KPMG

NOTERE
ARIANA MALLKOCI
RR. KAVAJES, P. 195
TIRANE - NR. 425-74



EXCERPT FROM THE MINUTES
OF THE BOARD OF DIRECTORS
MEETING ON SEPTEMBER 18TH, 1997



On Thursday, September 18th, 1997 at 12:00 the Board of Directors convened at the seat of the Bank, 40, Stadiou Street, in the Board of Directors' meeting room on the 7th floor. The relevant convocation was sent to all the members on 16.9.1997.

There were present :

The Chairman Mr. Yannis S. Costopoulos, the Vice - Chairman Mr. A.L. Canellopoulos, the General Manager Mr. C.A. Kyriacopoulos, the members Messrs A.M. Averoff, Ph.P. Costopoulos, J.G. Goumas, X.J. Kantonias, G.T. Konstantinidis, D.P. Mantzounis, L.D. Marinopoulos, Ch.E. Tsoutrelis, P.A. Vourloumis and the Board's Secretary Mr. H.P. Verykios.

The Board of Directors has decided unanimously :

1. To approve the manual which describes the Bank's policy according to the products and services which will be offered by its Branch in Tirana, Albania, and also the conditions and procedures under which the above products and procedures will be offered.
2. To finance the Branch in Tirana, Albania with 350,000,000 LEK, the sum required by Albanian monetary authorities for its establishment.
3. To finance the Branch in Tirana, Albania with the amount of USD 100,000 for its initial expenses.

./.



2nd page

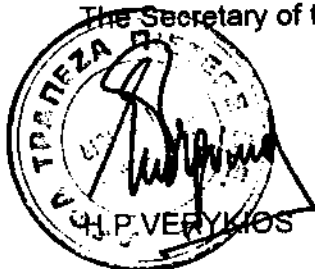
4. To appoint Mr. Andreas Georgiou Bartzis (passport No 2269289) as Manager of the above Branch with the authority to :
- represent the Bank before the Bank of Albania and before all Banking, Administrative, Judicial, Police or other authority.
 - Sign the Bank's documents of all types addressed thereto, receive documents of all types addressed to the Bank and generally to undertake any action required by the competent authorities for granting permission for the Bank's establishment in Albania and generally for the operation of the Branch in Tirana, Albania.
5. To authorise the lawyer Perparim Kalo, sole partner of the law firm "KALO AND ASSOCIATES" Bulevardi Zhan d'Ark Kullet me 8 Kate, Kulla 1, Kati1, Tirana, Albania to represent Alpha Credit Bank AE before the Albanian Courts and before the Bank of Albania for the completion of the procedures related to the replacement of the Manager of the Albania Branch in Tirana. Within the limits of the above authorisation, he is empowered to sign and lodge application before all Albanian authorities which are competent to deal with the notification of changes of legal entities in Albania. The aforesaid attorney is also authorised to assign his powers through power of attorney, signed before notary public to other members of his firm and to the associates and collaborators to act on his behalf for the completion of the aforementioned procedures.

.....
Certified exact translation

of excerpt of the minutes

Athens, 18.9.1997

The Secretary of the Board of Directors





ALPHA CREDIT BANK

ARTICLES OF INCORPORATION

MARCH 1994



PREAMBLE

By Decree dated March 10, 1918, published in the OFFICIAL GAZETTE (O.G.), Folio No. 62 of March 14, 1918, the Bank J.F. Costopoulos & Company, which had been operating in the city of Kalamata as a branch of the trading firm founded in 1879 by John F. Costopoulos, was converted into a corporation under the name "BANK OF KALAMATA A.E.". In 1924 the Bank's principal office was moved to Athens and its corporate name was changed to "BANQUE DE CREDIT COMMERCIAL HELLENIQUE S.A.", to be again changed in 1947 to "COMMERCIAL CREDIT BANK A.E.". In 1965, the Bank's Articles of Incorporation were codified (O.G. Folio No. 30, of February 1, 1965) and, following a further amendment (O.G. Folio No. 1920 of December 9, 1972, which featured the Bank's logotype as well), the corporation was named "CREDIT BANK A.E.". By resolution of the General Meeting of Shareholders of March 29, 1994, the name was further changed to "ALPHA CREDIT BANK" while retaining in Greek the trade mark "TRAPEZA PISTEOS". As a result of further amendments and a new codification into a uniform text, Alpha Credit Bank's Articles of Incorporation are hereby restated as follows:

SECTION I

Organization. Corporate name. Registered Office. Purposes.

Article 1

A banking corporation is hereby established under the name "ALPHA TRAPEZA PISTEOS A.E." or "ALPHA CREDIT BANK A.E." in foreign language version. Its trade mark remains "TRAPEZA PISTEOS".

Article 2

The corporation's registered office shall be in Athens. By resolution of the Board of Directors, branches, offices or other operating units may be established in Greece or abroad.

Article 3

The duration of the corporation, which was originally organized on March 10, 1918, shall end on March 10, of the year 2018 (two thousand eighteen) and it may be extended by resolution of the General Assembly of shareholders.



Article 4

The object of the corporation shall be to engage in and to transact, in Greece or abroad, any and all banking operations, in conformity with whatever rules and regulations may be in force from time to time.

The purposes of the corporation shall include but shall not be limited to the following business operations: (a) to accept any and all kinds of deposits, i.e. sight, savings and term deposits, with or without any time limitation, interest-bearing or otherwise, in joint accounts or subject to conditions; (b) to make loans and extend lines of credit in any form whatsoever; (c) to discount or make advances on bills of exchange, drafts and promissory notes to order, bills of lading, dividend coupons, mortgage deeds or pledges and any and all commercial or other instruments, and to negotiate and rediscount such instruments; (d) to issue documentary letters of credit; (e) to issue letters of guarantee in favor of third parties; (f) to buy and sell foreign exchange, precious metals and currencies in general; (g) to issue and cash official and private checks in drachmae or in foreign currencies; (h) to issue and cash payment orders to and from any part of Greece or any foreign country; (i) to issue credit and debit cards; (j) to engage in leasing, factoring and forfaiting operations; (k) to accept for safe-keeping any and all financial instruments, as well as articles of all kinds and to offer for rent safety deposit boxes; (l) to contract loans of any kind or character or to enter into any other forms of credit agreements, as well as to issue bond-loans for raising capital funds; (m) to underwrite bond or stock issues for the account of third parties or for the account of the Bank; (n) to receive in trust funds for welfare purposes of any kind of character; (o) to float loans for the account of legal entities under public or private law, to participate in and undertake the servicing of such loans and to participate in the issuance of government loans; (p) to manage real property and to accept custody and in general to administer third party assets; (q) to buy and sell securities and other financial instruments for the account of third parties; (r) to collect for the account of third parties any and all kinds of securities and financial instruments; (s) to organize, in Greece or abroad, business enterprises of all kinds, whether or not banking, and to take equity interest in such enterprises; (t) to represent other business enterprises that have the same or similar business objectives.



SECTION II

Share Capital. Shares. Shareholders.

Article 5

A. The share capital of the corporation is thirty nine billion six hundred million drachmae (Dr.39,600,000,000) of stock, divided in nineteen million eight hundred thousand (19,800,000) shares of a par value of two thousand drachmae (Dr.2,000) each.

This amount has resulted from:

1. The original share capital of one million drachmae (Dr. 1,000,000) which following successive increases had reached, after the increase of June 22, 1982, two billion six hundred and forty million drachmae (2,640,000,000), divided into one million seven hundred and sixty thousand (1,760,000) shares of stock, of a par value of one thousand five hundred drachmae (Dr. 1,500) each.
2. The increase by resolution of the Extraordinary General Assembly of shareholders of May 5, 1987 of six hundred and sixty million drachmae (Dr. 660,000,000) divided into four hundred and forty thousand (440,000) shares of stock of a par value of one thousand five hundred drachmae (Dr. 1,500) each issued at the price of three thousand six hundred drachmae (Dr. 3,600).
3. The increase by resolution of the Ordinary General Assembly of shareholders of June 7, 1988, of nine billion nine hundred million drachmae (Dr. 9,900,000,000) resulting from: a) the capitalization of the revaluation of the corporation's real estate: Dr. 5,347,916,000, b) the capitalization of reserves constituted by the distribution of shares above par: Dr. 1,147,068,000, c) the capitalization of special reserves from the sale of bonds and securities: Dr. 105,016,000 and d) a cash payment: Dr. 3,300,000,000.

In order to cover this increase of Dr. 9,900,000,000 the corporation issued:

- a) 2,200,000 new shares of stock of a par value of Dr. 3,000 each which correspond to the capitalization of its real estate and of its reserves and



- b) 1,100,000 new shares of stock of a par value of Dr. 3,000 each floated at the price of Dr. 4,800 each, which correspond to the increase by cash payment.

By the same resolution of the General Assembly of June 7, 1988 the existing 2,200,000 shares of stock were reduced to 1,100,000 by simultaneously doubling their par value from Dr. 1,500 to 3,000 each.

4. The resolution of the Ordinary General Assembly of shareholders of June 19, 1990 whereby the number of existing 4,400,000 shares was doubled to 8,800,000 by simultaneous halving of their par value from Dr. 3,000 to Dr. 1,500 each.
5. The increase by resolution of the Extraordinary General Assembly of shareholders of September 4, 1990, of one billion six hundred and fifty million drachmae (Dr. 1,650,000,000) divided into one million one hundred thousand (1,100,000) shares of stock of a par value of one thousand five hundred drachmae (1,500) each at the price of fifteen thousand drachmae (Dr.15,000).
6. The increase by resolution of the Ordinary General Assembly of shareholders of March 29, 1994 of twenty four billion seven hundred and fifty million drachmae (Dr.24,750,000,000) derived in the following manner:
 - a) The increase of the par value of nine million nine hundred thousand (9,900,000) shares of stock from one thousand five hundred drachmae (Dr.1,500) to two thousand drachmae (Dr.2,000) each following the capitalization of part of the reserves constituted by the distribution of shares above par amounting to four billion nine hundred and fifty million drachmae (Dr.4,950,000,000).
 - b) The distribution of six million six hundred (6,600,000) bonus shares of stock of a par value of two thousand drachmae (Dr.2,000) following the capitalization of the revaluation of the corporation's real estate in application of the law amounting to seven hundred and fifty two million ninety four thousand ninety five drachmae (Dr.752,094,095), the capitalization of the remaining reserves constituted by the distribution of shares above par amounting to eleven billion eight hundred and eighty million drachmae (Dr.11,880,000,000) and the capitalization of part of the balance carried forward amounting to five hundred and sixty seven million nine hundred and five thousand nine hundred and five drachmae (Dr. 567,905,905).
 - c) The issue of three million three hundred (3,300,000) shares of stock of a par value of two thousand drachmae (Dr.2,000) at the price of nine thousand five hundred drachmae (Dr. 9,500) each.



- B. The corporation's share capital may be increased by resolution of the General Assembly of shareholders or of the Board of Directors, pursuant to Article 13 of Law 2190/1920 or by virtue of whatever regulations may be in force at the time of such increase.

In both cases the resolution shall prescribe the method of issue and distribution of the shares, as well as the price of issue thereof.

The corporation is prohibited from acquiring shares of its stock either directly or through a third person acting on its behalf.

As an exception to the above rule, the corporation may acquire its own shares for the following purposes only:

- a) to reduce the corporation's share capital, subject to approval of the General Assembly;
- b) as a result of a complete transfer of assets;
- c) in cases of shares having been entirely paid-off and resulting from enforcement in satisfaction of claims of the corporation;
- d) when acting on behalf of third parties;
- e) as a result of a donation provided the shares have been entirely paid-off, and
- f) to distribute the shares to the corporation's personnel or the personnel of companies linked to the corporation.

The distribution of such shares must be carried out within twelve months from their acquisition following which stipulations of paragraph 3, of article 16 of Law 2190/1920 apply to cases covered by c) and e) above. In that case, shares must be acquired under the following provisos:

- that the par value of shares, together with the par value of possible shares from cases a)-e) does not exceed one tenth (1/10) of the corporation's issued and outstanding paid-in share capital;
- that they do not reduce the total of the corporation's capital funds as defined in the balance sheet given as example article 42c of Law 2190/1920 as amended following the introduction of Presidential Decree 409/1986 below the sum foreseen by paragraph 1 of article 44a of the same law, and
- that the shares have been fully paid-off.



Article 6

The shares of the corporation shall be registered and indivisible and shall be issued in denominations of one or more shares. Should a share be owned by more than one person, all the co-owners shall be required to notify the corporation in writing of the appointment of a person to act as the joint representative for such share. Pending the appointment of such joint representative, the exercise of all rights pertaining to the share shall be suspended.

Article 7

The liability of shareholders shall be limited to the par value of the shares they own and hold. Every share shall give right to one vote at the General Assembly.

Article 8

Being a shareholder of the corporation and owning a share certificate shall constitute ipso facto acceptance of these Articles of Incorporation and of any alterations and amendments thereof, as well as of any and all resolutions of the Board of Directors and of the General Assembly of the shareholders.

Article 9

All disputes and differences between the corporation and its shareholders, shall be subject to the exclusive jurisdiction of the law courts of the city of Athens and the corporation may be sued only before such law courts, including any and all cases of special accountability.

SECTION III

General Assembly of shareholders.

Article 10

The General Assembly of shareholders shall be the supreme governing body of the corporation; it shall represent all the shareholders and shall decide all corporate matters. Resolutions of the General Assembly adopted pursuant to law shall be binding upon all the shareholders of the corporation.



Article 11

The General Assembly of the shareholders shall be convened by the Board of Directors at the corporation's principal office, regularly in the course of the first six months following the end of the corporation's fiscal period; however, an extraordinary General Assembly may likewise be convened whenever the Board of Directors should deem it necessary.

Article 12

Except for General Assemblies convened following the adjournment of a previous meeting and any Assemblies of equivalent status, a General Assembly meeting shall be called in no less than twenty full calendar days prior to the day set for such Assembly. The day of publication of the invitation to a General Assembly meeting and the day on which such meeting is to be held, shall not be counted.

The invitation to a General Assembly shall designate clearly the place, location, day, date and hour of the meeting, as well as the items on the agenda, and it shall be posted in a conspicuous place of the Bank's principal office. Furthermore, as required by law, the invitation to a General Assembly shall be published in the Official Gazette ten (10) days prior to the date set for the meeting; twenty (20) days prior to the meeting in one of the daily political newspapers published in Athens which, in the judgment of the Board of Directors, has a wide circulation throughout the country, and in one daily financial newspaper from among those designated by decision of the Minister of Commerce. General Assemblies, whether regular or special, may not consider matters that are not listed on the agenda.

For General Assemblies convened following the adjournment of a previous meeting the above time limits shall be halved.

Article 13

In order to attend a General Assembly meeting, shareholders must deposit their shares with the Bank or with any other bank in Greece or abroad or with the Consignments and Loans Fund, within no less than five days prior to the day set for the meeting. Persons authorized to attend a General Assembly meeting may be represented by proxy, on the



strength of a declaration in writing filed with the Bank within the time-limit stipulated in the preceding paragraph. Legal entities, minors, incompetent persons under judicial supervision, as well as any other person or persons prohibited by law to attend a General Assembly meeting, shall be represented only by their duly authorized representatives.

Forty-eight hours prior to every General Assembly, a list of the shareholders authorized to vote at the Assembly, which shall also include the names of any representatives thereof, together with the number of shares and the number of votes that such shares represent, as well as the addresses of the voting shareholders or of the representatives thereof, shall be posted in a conspicuous place of the Bank's principal office.

Objections to the list, may be raised before the Assembly begins to act on the agenda of the meeting.

Article 14

Within ten days prior to every Regular General Assembly, shareholders may ask to be given the corporation's balance sheet together with the accompanying reports of the Board of Directors and of the auditors.

Article 15

1. The General Assembly of the shareholders shall be deemed to be in quorum and shall meet validly to consider the items on the agenda of the meeting, provided shareholders or duly authorized representatives thereof representing no less than one-fifth of the corporation's issued and outstanding paid-in share capital are present in person or are duly represented at the meeting.
2. In the absence of a quorum, the General Assembly shall meet again within twenty days from the date of the adjourned meeting. To this end, a General Assembly meeting shall be called within no less than ten days and the second Assembly shall be deemed to be in quorum and shall meet validly to consider the items on the original agenda, irrespective of the part of the share capital represented at the meeting.
3. Nevertheless, by exception, for resolutions pertaining to changes in the nationality or in the purposes of the corporation; expansion of the liability of the shareholders; increasing the corporation's share capital to an extent not contemplated in Article 13 of Law 2190/1920 or reducing the share capital, as well as issuing a bond-loan; changing the method of distribution of profits; merging, extending the duration of, or liquidating the corporation,



the General Assembly shall be deemed to be in quorum and shall meet validly to consider the items on the agenda, provided shareholders and/or authorized representatives thereof, representing two-thirds of the corporation's issued and outstanding paid-in share capital are present in person or represented by proxy.

4. If no such special quorum is achieved, the General Assembly shall be called and shall meet again in accordance with the provisions of paragraph 2 of this article and shall be deemed to be in quorum and shall meet validly to consider the items on the original agenda, provided no less than one-half of the corporation's issued and outstanding paid-in share capital is represented.
5. If such special quorum is not achieved again, the General Assembly shall be convened and assembled in accordance with the provisions of paragraph 2 of this article and shall be deemed to be in quorum and shall meet validly to act on the items of the original agenda, provided no less than one-third of the corporation's issued and outstanding paid-in share capital is represented.
6. Resolutions shall be made by absolute majority of the votes represented at the General Assembly. However, by exception, resolutions on matters stipulated in paragraph 3 of this article shall be taken with a majority of two thirds (2/3) of the votes represented at the Assembly.

Article 16

The General Assembly shall be presided over provisionally by the Chairman of the Board of Directors or, if he be prevented from attending, by one of the members of the Board to be especially designated for the purpose. The interim Chairman of the General Assembly shall name secretaries and ballot-collectors.

Upon ascertaining that the meeting is in quorum, the General Assembly shall proceed to the election of a permanent chairman, as well as of secretaries and ballot-collectors.

Article 17

The General Assembly shall be vested with exclusive authority to make a decision in the following matters:

1. To amend the Articles of Incorporation.



2. To increase the corporation's share capital, excepting such capital increases as might be decided by the Board of Directors, pursuant to the provisions of Article 13 of Law 2190/1920; to reduce the share capital; to issue voting or non-voting preferred shares and determine the special rights and privileges to which such shares shall be entitled.
3. To contract bond loans, and to issue convertible bonds.
4. To approve the corporation's Balance Sheet.
5. To determine the distribution of profits.
6. To discharge the Board of Directors and the Auditors of all financial responsibility for the year's management of the finances of the corporation and the administration thereof.
7. To elect members to the Board of Directors, except replacing Board members pursuant to Article 18 hereof.
8. To appoint auditors and approve their remuneration.
9. To change the nationality of the corporation.
10. To merge, extend the duration of and liquidate the corporation.
11. To appoint liquidators.

In the special book of minutes of the General Assembly, a record shall be made of the shareholders who were present in person or were represented by proxy at the General Assembly, together with a summary of the proceedings of the meeting and of the resolutions adopted during the meeting. A precise summary of the views of a shareholder shall be recorded in the minutes, if so requested by the shareholder.

Following the approval of the Balance Sheet, the General Assembly shall decide by special roll call vote on the discharge of the Board of Directors and of the Auditors from any and all financial responsibility. The members of the Board of Directors and the employees of the Bank may participate in such voting only to the extent of the number of shares which they own and hold.



SECTION IV

Board of Directors. Management.

Article 18

The Board of Directors shall manage the Bank and shall administer its assets and all its business affairs, excepting matters which belong to the exclusive jurisdiction and authority of the General Assembly.

The Board of Directors shall consist of no less than nine (9) and no more than fifteen (15) members elected by the General Assembly for a period of five years. Board members may be re-elected. The Board shall choose from among its members a Chairman and a Vice Chairman. The Chairman, if absent or prevented from attending, shall be substituted by the Vice Chairman and the latter by the ranking senior Director. In the event of death, resignation or removal from office of Directors, provided that the remaining Board members are not less than nine (9), the Board of Directors may meet legally in its current membership or may elect new members to fill the existing vacancies, until the next Regular General Assembly. In the event the number of the remaining Board members should fall below nine (9), but in no case below three (3), the Board of Directors shall be required to appoint provisionally new Directors up to at least nine (9) members, until the next Regular General Assembly which shall confirm such appointments or elect other Directors.

Failure on the part of a Director to attend meetings of the Board for six consecutive months, without a good and valid excuse, shall be construed as resignation therefrom and such resignation shall be finalized by resolution of the Board of Directors ascertaining the Director's failure to attend Board meetings as above.

The General Assembly may award the title of Honorary Chairman of the Board of Directors to persons who made a significant contribution to the progress and development of the Bank.

Article 19

The Board of Directors shall meet in the corporation's registered office or in a place to be designated each time by the Chairman. Meetings shall be held upon the invitation of the Chairman regularly once every month, and exceptionally at the instance of the Chairman or if three members of the Board should so request.



The Board of Directors shall be in quorum when no less than one-half plus one of its members are present or are represented by proxy. However, the number of Directors present or represented in person may in no case be less than six.

Absent Directors may be represented by proxy by another Director but no Director may have more than two votes.

Resolutions shall be passed by absolute majority of the members present or represented by another Director, except in the case foreseen in paragraph 1 of Article 13 of Law 2190/1920. Resolutions shall be recorded in the minutes which shall be signed by the Chairman and the attending Directors. Transcripts of minutes may be issued by the Chairman or his lawful deputy or by any person expressly designated for the purpose by the Board of Directors.


As members of the Board, Directors shall be entitled to receive compensation to be determined by an ad hoc resolution of the Annual Regular General Assembly of the shareholders.

Members of the Board of Directors shall not be personally liable to a shareholder or any third party, their liability being limited only to the corporation as a legal entity and only with respect to the administration of the affairs of the corporation.

Pursuant to Articles 22 (a) and 22 (b) of Law 2190/1920 as amended and codified, the General Assembly of the shareholders shall be the sole and only authority to decide on the initiation of civil action against members of the Board of Directors for having exceeded their mandate or for an infraction of the law or of these Articles of Incorporation.

Article 20

1. The Board of Directors shall represent and commit the Bank in all its relations, in Greece and abroad, with the Greek government, as well as all foreign governments; any and all natural and/or legal person or persons under private or public law; any and all state, municipal and communal authorities; any and all judicial and administrative authorities of the European Communities; any and all international organizations, as well as all local or foreign tribunals, including the Supreme Court and the Council of the State.
2. The Board of Directors may delegate its powers, in part or in whole, to the Chairman or to any other member or members of the Board, who shall then assume, as the case may be, the title of Managing Director or Executive Director.

- 
3. The Board of Directors may likewise entrust the General Management of the Bank to one or more members of the Board, as well as to managers of the Bank or to any third party, who shall assume, as the case may be, the title of General Manager, Deputy General Manager or Assistant General Manager.
 4. The Board of Directors may assign special responsibilities to third parties.
 5. The Board of Directors may decide that the persons named in paragraphs 2 and 3 of the present article may delegate to managers and other employees of the Bank such parts of the powers assigned to them as may be prescribed by the Board of Directors.
 6. All powers and responsibilities of the Board of Directors shall also be subject to the dispensations of Articles 10 and 23 (a) of Law 2190/1920.

Article 21

The Bank shall be represented and committed by the following authorized signatures in accordance with the provisions of these Articles of Incorporation and of resolutions adopted by the Board:

- a. By a **Sole** signature or
- b. by two signatures of which at least one shall be **General** or **First** signature.

A **Sole** signature may be granted to the Chairman of the Board of Directors, to the Vice Chairman, to the Managing Director, to Executive Directors, to the General Manager and the Deputy General Manager.


A **General** signature may be granted to top and senior officers of the Bank, as **First** signature for all units of the Bank.

First and **Second** signatures shall be granted to officers of the Bank for specifically designated units.

Sole, **General** and **First** signatures shall be granted by resolution of the Board of Directors; **Second** signatures shall be granted by decision of the General Management.

By exception, for specifically designated operations only and for transactions of current nature, the Bank may, by resolution of the Board of Directors, be committed by only one of such signatures.

Signatures shall always be placed under the Bank's corporate name.



Officers vested with the right of Sole, General and First signature shall represent the Bank before all tribunals, including the Supreme Court and the Council of the State and before any and all government and municipal authorities and they shall cause oaths to be taken, accept oaths, and demand that oaths be taken for the account of the Bank.

SECTION V

Auditors. Rights of the Minority.

Article 22

The Regular General Assembly shall elect by secret voting two Auditors and two alternate Auditors, from a list furnished by the Corps of Certified Public Accountants of Greece.

The General Assembly may likewise elect additional Auditors. Auditors shall have all the rights and obligations prescribed by law.

Article 23

1. Shareholders representing one twentieth (1/20) of the corporation's outstanding paid-in share capital may cause a special General Assembly to be called, for the purpose of acting on certain proposals. To this end, such shareholders shall be required to deposit with the Bank or with any other Bank in Greece or abroad or with the Consignments and Loans Fund such shares as they may own and hold. In such event, the Board of Directors, upon display of proof that such shares and any proxies pertaining thereto have been duly deposited, shall call a meeting of the General Assembly within thirty days from the day notice of the shareholders' request to that effect has been served upon the Chairman of the Board of Directors through a process-server, in accordance with the provisions of these Articles of Incorporation. Display of proof that the shares, as well as any proxies pertaining thereto, have been duly deposited, shall constitute permission to enter the premises and attend the General Assembly.
2. Should a request be filed by shareholders representing at least one twentieth (1/20) of the corporation's outstanding paid-in share capital, the Chairman of the General Assembly shall be required to postpone, but for once only, any and all decisions of the General Assembly, whether such Assembly be regular or special. At the same time, the Chairman shall set the date stated in the



shareholders' relevant request for postponement as the day for reconvening the General Assembly. However, such date may in no case exceed thirty days from the date of the postponed General Assembly.

3. Should, five days prior to the meeting of a regular General Assembly, a request be filed by shareholders representing at least one twentieth (1/20) of the corporation's outstanding paid-in share capital, the Board of Directors shall be required (a) to announce at the General Assembly any and all amounts of money paid by the Bank in the course of the two previous years, for any reason whatsoever, to members of the Board of Directors and Managers or to any other employees of the Bank, as well as any grant made to or contract entered into with any other person or persons in any of the afore-mentioned categories; (b) to furnish any specifically requested information of the Bank's business, to an extent that such information is deemed useful for a more meaningful understanding of the items on the agenda or may refuse to furnish such information for a cogent reason which, however, must be duly substantiated and recorded in the minutes.
4. Should, five days prior to the convening of a regular General Assembly, a request be filed by shareholders representing one third (1/3) of the corporation's outstanding paid-in share capital who are not represented on the Board of Directors, the Board of Directors shall, during the General Assembly or prior thereto, furnish to the representative of such stockholders any information it deems useful on the course of the Bank's business and the state of its assets or may refuse to furnish such information for a very cogent reason which, however, must be duly substantiated and recorded in the minutes.
5. The Single-member Court of First Instance of the city in which the Bank has its registered office shall decide upon any contestation concerning the validity of the reasons stated in the minutes for refusing to furnish information (as per paragraphs 3 (b) and 4 of the present Article).
6. Should a request be filed by shareholders representing at least one twentieth (1/20) of the Corporation's outstanding paid-in share capital, to decide an item on the agenda of the General Assembly by roll call, such action shall be mandatory.
7. In all cases covered by paragraphs 1-4 of this Article, the requesting shareholders must have deposited their shares, as stipulated in Article 13 of these Articles of Incorporation, and they shall further be required to maintain such shares on deposit from the date notice of their request has been served until the date of the meeting of the General Assembly and, in the case of paragraph 5, until the publication of the relevant court decision.



Article 24

1. Shareholders of the Bank representing at least one twentieth (1/20) of the corporation's outstanding paid-in share capital may request an audit of any actions presumed to have occurred within no more than two years prior to the approval of the Balance Sheet of the period during which such actions are presumed to have taken place. Such audit shall be ordered by the appropriate Court of the district in which the Bank has its registered office.
2. Shareholders of the Bank representing at least one third (1/3) of the corporation's outstanding paid-in share capital may demand that the appropriate Court of the district in which the Bank has its registered office carry out an audit to ascertain whether the Bank has conducted its business in a fair and prudent manner.
3. In the cases covered in the two preceding paragraphs of the present Article, the petitioners shall be required, in accordance with Article 40 para. 4 of Law 2190/1920, to deposit, at least thirty days prior to the date notice of their request was served, the shares which afford them the above rights. Such shares shall remain on deposit until the publication of the relevant court decision.

SECTION VI

Balance Sheet. Distribution of Profits. Reserve Funds.

Article 25

Under the law, the Balance Sheet of the Bank shall be drawn up as of December 31st and the net profits of the fiscal year shall be determined and shall be distributed as follows:

- a. No less than one-tenth shall be set aside to form an Ordinary Reserve Fund. Such allocation shall cease to be mandatory when the Ordinary Reserve will have reached one-half of the corporation's paid-in share capital.
- b. To pay a dividend as prescribed by law.
- c. The balance shall be used by an ad hoc resolution of the General Assembly to form an Extraordinary Reserve Fund; to pay an extra dividend; for various provisions and special reserve funds; for the compensation of the members of the Board of Directors; for the extraordinary remuneration of executives of managerial responsibility etc.

Article 26

The Board of Directors may authorize the payment of an interim quarterly or semi-annual dividend, in accordance with regulations in force from time to time.

Article 27

The General Assembly shall fix the day of payment of the dividend. Entitled to a dividend shall be such shareholders as are registered on the books of the corporation on a date to be determined by the Board of Directors.

The right to collect dividends shall be subject to the statute of limitations as prescribed by law. No interest shall be payable on dividends.

SECTION VII

Termination of the corporation. Liquidation.

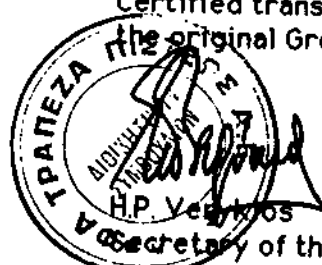
Article 28

1. The corporation shall be terminated at the end of its statutory duration or prior thereto by resolution of the General Assembly.
2. Following the termination of the corporation, the General Assembly shall appoint three liquidators and shall fix the powers and the compensation of such liquidators. The appointment of liquidators shall cause the termination of the powers of the Board of Directors and of the Auditors. The accounts of the liquidation shall be subject to the approval of the General Assembly.

Article 29

In all matters not covered by these Articles of Incorporation, the provisions of Law 2190/1920 shall apply.

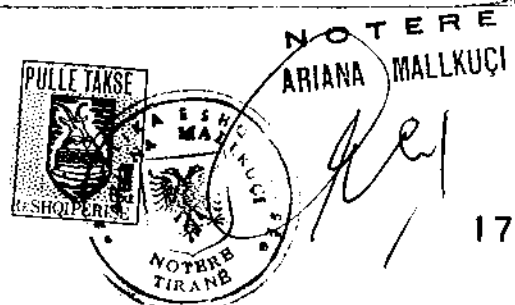
Certified translation from
the original Greek text



HP. Vekros
Secretary of the Board
of Directors

REPUBLIKA E SHQIPERISE
NOTERIA TIRANE
Nr. 10625 Dt 08.11.1995
VERTETOHET FOTOKOPIJA E
NJESTË ME ORIGINALIN

PULLE TAKSE



NOTERE
ARIANA MALLKUÇI

NOTERE
TIRANE



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΣ

της 21ης Σεπτεμβρίου 1995



Την Πέμπτη 21 Σεπτεμβρίου 1995 και ώρα 12.00 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε στην έδρα της Τραπέζης, Σταδίου 40, και στην αίθουσα Διοικητικού Συμβουλίου. Η σχετική πρόσκληση εστάλη σε όλους την 16.6.1995.

Παραβρέθηκαν:

Ο Πρόεδρος κ. Γιάννης Κωστόπουλος, ο Αντιπρόεδρος κ. Α.Λ. Κανελλόπουλος, τα μέλη κ.κ. Α.Μ. Αβέρωφ, Π.Α. Βουρλούμης, Ι.Γ. Γκούμας, Ξ.Ι. Καντώνιας, Κ.Α. Κυριακόπουλος, Γ.Θ. Κωνσταντινίδης, Φ.Π. Κωστόπουλος, Δ.Π. Μαντζούνης, Λ.Δ. Μαρινόπουλος, Χ.Ε. Τσουτρέλης και ο Γραμματέας κ. Ε.Π. Βερύκιος.

.....
Το Διοικητικό Συμβούλιο, έπειτα από εισήγηση του κ. Προέδρου, ο οποίος ανέπτυξε την προοπτική επεκτάσεως της δραστηριότητας της Τραπέζης σε γειτονικές προς την Ελλάδα χώρες και τις δυνατότητες της Αλβανικής αγοράς, αποφασίζει ομοφώνως:

./..

2η σελίδα



Την ίδρυση καταστήματος στα Τίρανα της Αλβανίας με σκοπό την διενέργεια όλων των τραπεζικών εργασιών όπως αυτές διαγράφονται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της Τραπέζης ως και κάθε άλλης τραπεζιτικής εργασίας μη απαγορευμένης από την Αλβανική νομοθεσία και την λειτουργία του Καταστήματος αυτού μέχρι ανακλήσεως της παρούσης αποφάσεως από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

2.- Την χρηματοδότηση του Καταστήματος με 200.000.000 LEK, ποσό που αποτελεί το απαιτούμενο από τις Αλβανικές νομισματικές Αρχές κεφάλαιο για την ίδρυσή του.

3.- Διορίζει τον κ. Γεώργιο Αναστασίου Διαμαντόπουλο (αριθμ. διαβατηρίου I 053675) Διευθυντή του ιδρυθησομένου Καταστήματος και τον εξουσιοδοτεί να εκπροσωπεί την Τράπεζα στην Τράπεζα της Αλβανίας ως και σε κάθε Τραπεζική, Διοικητική, Δικαστική, Αστυνομική ή άλλη αρχή, να απευθύνει και υπογράφει τα πάσης φύσεως έγγραφα της Τράπεζας προς αυτές, να δέχεται πάσης φύσεως έγγραφα απευθυνόμενα προς την Τράπεζα και γενικά να ενεργεί ότι ήθελε απαιτηθεί για την έκδοση από τις αρμόδιες αρχές αδείας εγκαταστάσεως της Τραπέζης στην Αλβανία.

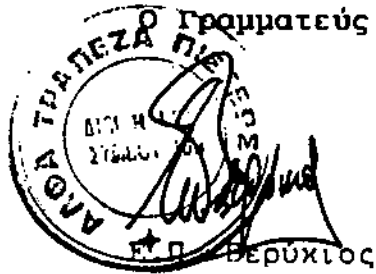
./..

ΑΛΦΗΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ

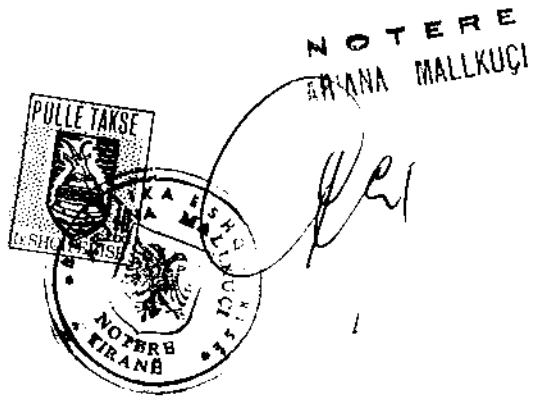
3η σελίδα

Η παρούσα ισχύει μέχρι ανακλήσεως και κοινοποιήσεώς της προς την Τράπεζα της Αλβανίας.

Ακριβές απόσπασμα εκ του βιβλίου των
Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου
Αθήναι,



REPUBLIKA E SHQIPERISE
NOTERIA TIRANE
Nr. 10620 Dt. 08.11.1995
VERTETOHET FOTOKOPJA E
NJËJTË ME ORIGINALIN





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
 ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
 ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ, ΕΣΩΤ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ
 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ Α.Ε. ΚΑΙ ΠΙΣΤΕΩΣ
 ΤΜΗΜΑ Β'

Αθήνα 16 Οκτωβρίου 1995

Αριθμ. Πρωτ.

K2 - 8205

ΠΡΟΣ: ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ Α.Ε.
 Σταδίου 40
 ΑΘΗΝΑ

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος
 Ταχ. Κώδικας : 101 81
 Πληροφορίες : Σ. Μασογιάς
 Τηλέφωνο : 3842970
 TELEX : 216735, 210994
 TELEFAX : 3642642

ΘΕΜΑ : χορήγηση βεβαίωσης .

Όπως προκύπτει από τα τηρούμενα στην Υπηρεσία μας στοιχεία η ανώνυμη τραπεζιτική εταιρία με επωνυμία "ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ ΑΕ" είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμ. μητρώου : 6066/06/Β/86/05 .

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
 ΝΙΚ. ΤΖΙΡΒΕΛΑΚΗΣ
 ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ



REPUBLIKA E SHQIPERISE
 NOTERIA TIRANE
 Nr. 40622 D/08. 11. 1995
 VERTETOHET FOTOKOPJA E
 NJËJTË ME ORIGINALIN

NOTERE
 PULLE TAKSET
 TIRANE



REPUBLIKA GREKE
MINISTRIA E TREGTISE
DREJTORIA E PERGJITHSHME
E TREGTISE SE BRENDSHME
DREJTORIA E SHOQERIVE ANONIME DHE TE KREDITIT

ATHINE 16 TETOR 1995
Nr PROT.

K2 - 8205

SEKTORI B'

Adresa Postare : Pl Kaningos
Kodi Postar : 101 81
Informacioni : S. Masganas
Telefoni : 3842970
TELEX : 216735, 210994
TELEFAX : 3642642

PER ALPHA CREDIT BANK A.E.
Stadhiu 40
ATHINE

Lenda: Leshim vertetimi

Sic rezulton nga te dhenat qe disponon Sherbimi yne Shoqeria anonime bankare me emertimin " ALPHA CREDIT BANK A.E " eshte e regjistruar ne Amzen e Shoqerive Anonime me Nr Amze 6066/06/B/05

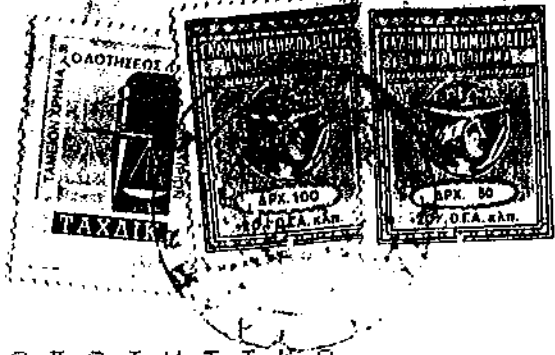
DREJTORI
NIK. XIRVELLAQIS
Firma , Vula

Perktheu
Violanda Theodorou
[Signature]



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΠΤΩΧΕΥΣΕΩΝ

Αριθμός Πρωτοκόλλου : 33030



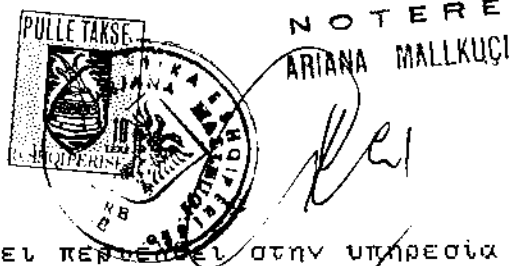
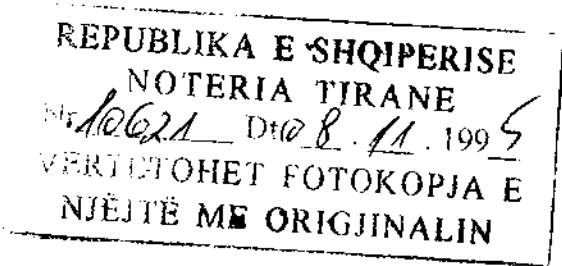
Π Ι Σ Τ Ο Π Ο Ι Η Τ Ι Κ Ο
Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Πιστοποιεί ότι

όπως προκύπτει από το μητρώο πτωχεύσεων, από το έτος 1940 μέχρι και χθες,
δεν κηρύχθηκε σε κατάσταση πτωχεύσεως

Η Εταιρεία ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ ΑΕ

Εδρα Εταιρείας ΑΘΗΝΑ



και ότι από την παραπάνω χρονολογία δεν έχει περιέλθει στην υπηρεσία μας
απόφαση άλλου Δικαστηρίου που να κηρύσει την παραπάνω σε κατάσταση
πτωχεύσεως.

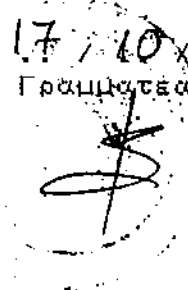
Το πιστοποιητικό αυτό χορηγείται ύστερα από αίτηση του (της)

ΙΔΙΑΣ

Αθήνα 17/10/1995
Ο Γραμματέας

ΘΕΩΡΗΘΗΚΕ
Για τη νόμιμη σημασία του
κατά την έκδοση και τη σειρά
της παράγγελιάς του
ΑΘΗΝΑ 20 ημερών
Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Μεντάκη Χρυσή





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
 ΤΜΗΜΑ : ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ
 ΠΙΝΑΚΙΑ ΠΤΩΧΕΥΣΕΩΝ



Αριθ. πρωτ. 8744

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Πιστοποιεί ότι :

Όπως προκύπτει από τα ευρετήρια κατάθεσης δικογράφων αιτήσεων κ.λ.π. που τηρούνται στην υπηρεσία μας από ε-1-95 έως και της χθες δεν κατατέθηκε αίτηση ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, κατά της Εταιρίας Αλφα Τράπεζα Πίστεως ΑΕ.

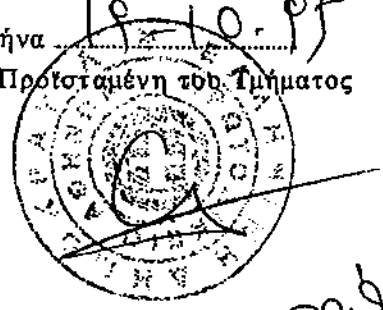
για να κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης.
 (Πιστοποιητικό περί κατάθεσης αίτησης για πτωχευτικό συμβιβασμό δεν εκδίδεται γιατί προϋπόθεση για την έκδοσή του είναι η ύπαρξη πτωχευτικής απόφασης).

Το πιστοποιητικό αυτό εκδίδεται ύστερα από αίτηση τ
 για κάθε νόμιμη χρήση.

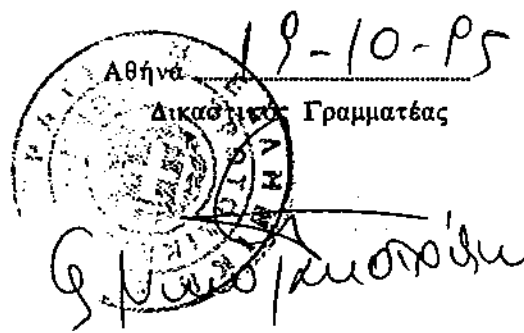
ΘΕΩΡΗΘΗΚΕ

Για τη νόμιμη σήμανση και την έκδοσή του κατά τη σειρά της παραγγελίας.

Αθήνα 19-10-95
 Η Προσταγμένη του Τμήματος



Γ. Μωραϊτοπούλου



REPUBLIKA E SHQIPERISE
 NOTERIA TIRANE
 Nr 10623 Dt 08.11.1995
 VERTETOHET FOTOKOPJA E
 NJEJTË ME ORIGINALIN





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
Τμήμα Ασφαλιστικών Μέτρων

Αριθμός: 1036



Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Πιστοποιεί ότι:

Όπως προκύπτει από την έρευνα που έγινε στο βιβλίο που προβλέπεται από τα άρθρα 1034 και 1036 και επ. του Κ. Πολ. Δικ., έως και χθες δεν έχει καταχωρηθεί σ' αυτό δικαστική απόφαση που να θέτει υπό αναγκαστική διαχείριση

*Εταιρ. Βιομηχανία
Μ.Ε. των Επιχειρήσεων ΑΦΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ
Α.Ε. ΑΡΧΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ*

Το πιστοποιητικό αυτό εκδίδεται για κάθε νόμιμη χρήση ύστερα από αίτηση.

ΘΕΩΡΗΘΗΚΕ

Για τη νόμιμη σήμανση και την έκδοσή του κατά τη σειρά της παραγγελίας

Αθήνα

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ

Πολυξένη Πορτάλιου

2.0. ΟΚΤ. 1995

Ο Γραμματέας

Πολυξένη Πορτάλιου

REPUBLIKA E SHQIPERISE
NOTERIA TIRANE
Nr 10624 Dt 08.11.1995
VERTETOHET FOTOKOPIJA E
NJËJTË ME ORIGINALIN

NOTERE
ARIANA MALLKUÇI

