

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas kërkesave të rregullores Nr.60, date 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë, ndryshuar me Vendim Nr.25 dt 1.04.2015)

PERMBAJTJA:

1. Informacion i përgjithshëm
2. Shënime për pasqyrat financiare dhe politikat kontabël
3. Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura
4. Pasqyra e te Ardhurave dhe Shpenzimeve
5. Tregues të rentabilitetit të bankës
6. Struktura e Kapitalit rregulator
7. Mjaftueshmëria e Kapitalit
8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve
9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë
10. Klasifikim i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike
11. Klasifikimi sipas maturitetit të mbetur
12. Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës
13. Rreziku i financimit sipas metodës standarte
14. Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës
15. Rreziku i Likuiditetit
16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

Hyrje

1. Informacion i përgjithshëm

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar në nenet e Statutit të saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë. Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. Proçedurat e regjistrimit përfunduan në 1 korrik 1994, data e themelimit. Në 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr.165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licensën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksioneret kryesore janë (sipas regjistrimit në QKB):

Eurosig sha	51,02%
Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah	42,20%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.30%
Investitorë të tjerë - Arabia Saudite	2.48%

Kapitali i rregjistruar:	1,896,828 mijë Leke,
Numri i aksioneve:	589,070
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	3,220.04 Leke

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 Mars numri i të punësuarve është 86 (2021: 91).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar në licencën Nr.03/1 akorduar nga Banka e Shqipërisë, duke ofruar shërbimet/produktet si vijon:

- Të gjitha format e financimeve, duke përfshirë edhe financimin konsumatore dhe financimin hipotekore;
- Qiranë financiare;

- Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave, duke përfshirë kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit, ceqet bankare dhe kartat e pagesës;
- Ofrimin e garancive;
- Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetorganizuar(OTC) ose ndryshe si më poshtë:
 - i) Instrumente të tregut të parasë (ceqe, dëftesa, certifikata të depozitave etj),
 - ii) Këmbim valutor,
 - iii) Instrumenta të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së fitimit, duke përfshirë këtu produkte të tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje që përcaktojnë vlerën e fitimit në të ardhmen.
- Ofrimin e shërbimit të kasave të sigurimit;
- Shërbimet këshilluese, ndërmjetes dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha vëmprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

Areef Suleman	-zv.Kryetar
Emina Sisic	-Anetar
Mohamad Al Midani	-Anetar
Selami Xhepa	-Anetar
Mateo Spaho	-Anetar
Jemin Gjana	-Anetar

Kualifikimet:

Areef SULEMAN (zv.Kryetar) I diplomuar në Udhëheqje Biznesi në Universitetin e Afrikës së Jugut, mban titullin PHD në Ekonomi. Ju bashkua B.I.Zh në Shkurt të vitit 2007. Si pjesë e punës së tij ai është përgjegjës për hartimin e programeve dhe nismave me efekt të lartë të IDB të cilat promovojnë rritje gjithëpërfshirëse dhe qëndrueshmëri. Në 2013 u emërua nga IDB në Këshillin Drejtues të IBBL, e për shkak të performancës së tij, së fundmi ai u emërua gjithashtu për të kryer funksionin e Presidentit të degës së IBBL, Islamic Bank Securities Limited (IBSL). Aktualisht është Drejtor i Kërkimeve Ekonomike dhe Studimeve Institucionale pranë Bankës Islamike për Zhvillim.

Emina SISIC (Anetar) Ka përfunduar studime Bachelor në Ekonomi në Universitetin e Sarajevës. Gëzon titullin Ekspert Kontabël i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilistëve dhe Auditorëve të Federatës së Bosnje Hercegovines. Znj. Sisic, gëzon titullin Master në Drejtim nga Universiteti i Sarajevës si dhe Master në Administrim Biznesi Ndërkombëtar nga Griffith College, Dublin. Eksperiencë e gjatë në sektorin bankar duke mbuluar pozicione të ndryshme drejtuese.

Mohamad Al MIDANI (Anetar) I diplomuar në Kontabilitet në Universitetin e Konkordias, ka shërbyer për një periudhë 18-vjecare pranë Bankës Islamike për Zhvillim, prej të cilave 10 vjet si Drejtor i Departamentit të Investimeve, Equity Division, duke drejtuar një ekip prej 10 profesionistësh dhe një portofol investimesh 1.3 miliardë dollarë amerikanë. Gjatë gjithë periudhës së punës në B.I.Zh, midis shumë funksioneve të tjera, ai ka luajtur rol të rëndësishëm edhe në ushtrimin e kontrollit mbi investimet dhe vendimarrjen e përshtatshme sipasit stadit dhe ecurisë për secilin investim. Gjithashtu, përgjatë tre viteve të fundit ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në Këshillin Drejtues të Kuwait Turk Participation Bank. Në të kaluarën ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në këshillin drejtues të disa kompanive të tjera ku B.I.Zh. ka investime.

Selami Xhepa (Anetar) ka përfunduar studimet në Fakultetin e Ekonomisë në vitin 1989 ku është diplomuar si Ekonomist. Në vitin 1996 ka mbrojtur doktoraturën dhe gëzon titullin “Doktor i Shkencave Ekonomike”. Që nga viti 1989 e deri me sot ai ka mbajtur disa pozicione drejtuese në fushën akademike dhe me gjere:

Në dhjetor 1989 fillon punë si Pedagog pranë Fakultetit të Ekonomisë, Universiteti i Tiranës.

- Në nëntor 1993 – Maj 1998 mban pozicionin e Drejtorit të Qendres Shqiptare për Nxitjen e Investimeve të Huaja, Këshilli i Ministrave;
- Maj 1998 - Qershor 2002 ka punuar si Specialist/Kryespecialist, Departamenti i Kërkimeve dhe Politikës Monetare, Banka e Shqipërisë;
- Qershor 2002 – Shtator 2005 ka punuar si Menaxher kërkimor, Qendra shqiptare për tregtine ndërkombetare, Instituti i Studimeve Bashkekohore;
- Shtator 2005 – Shtator 2009 ka qene Deputet në Kuvendin e Shqipërisë;
- Në shtator 2013 emërohet Dekan në Fakultetin e Ekonomisë, Instituti Kanadez i Teknologjisë;

- Ne Shtator 2015 ka marre pozicionin e Zevendes Rektor per Kerkimin dhe qe prej vitit 2019 eshte emeruar President i Universitetit Europian te Tiranës, pozicion te cilin e mban deri me sot.

Z. Xhepa ka qene dhe eshte mjaft aktiv dhe ne perkthime librash akademik, veprimtari kerkimore dhe studimore per ceshtje qe kane te bejne me tregun, ekonomine, shoqerine si dhe duke ofruar konsulence dhe njohurite e tij ne disa projekte te organizuara nga Banka Boterore, FMN, Zyra Zviceriane per Kooperim, Ambasada Zviceriane etj. Nga viti 1997 deri me 2013 ka marre pjese ne disa konferenca nderkombetare ku ka prezantuar punimet me tema si: “Përfshirja financiare, stabiliteti financiar dhe zhvillimi ekonomik”, “Burimet e rritjes Ekonomike dhe zhvillimi local”, “Reformat e Sektorit Financiar” etj.

Mateo SPAHO (Anetar) I diplomuar për Ekonomi dhe Financë (Bachelor) në Universitetin e Parmës (Itali). Masteri Shkencor është zhvilluar në po të njëjtin Universitet në Finance & Risk Management në vitin 2010. Në këtë periudhë ka punuar për Alleanca Assicurazioni në pedispozimin e planeve të investimit për klientët e kësaj kompanie pjesë e grupit Generali. Në vitin 2010 fillon gjithashtu doktortaturen ne Universitetin e Parmës (Itali) e cila mbyllet ne fundin e vitit 2013 me tematike” Politikat ekonomike, financiare dhe Punësimi gjatë krizave ekonomike”.

Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqiperi) si Këshilltar i Ministrit dhe Përgjegjës i Departamentit te Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshem ne U.E.T. deri ne fillim te vitit 2016 duke marre gjithashtu titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqesor te Tiranës. Prej muajit Shkurt 2016 Prof. Spaho u përzgjedh si Përgjegjës i Departamentit të Financë Bankës pranë Kolegjit Universitar Luarasi dhe prej Nëntorit 2017 Dekan i Fakultetit Ekonomik.

Jemin Gjana (Anetar) zotëron diplomë universitare me date 20.08.1984 si “Ekonomist Plani i Larte” nga Fakulteti i Ekonomise Agrare, Instituti i Larte Bujqesor. Me pas ka kryer kualifikime pasuniversitare prane Universitetit te Tiranës, perkatesisht ne vitin 1986 ne Fakultetin e Historise dhe Filologjise per gjuhe ruse, ne vitin 1987 ne Fakultetin e Shkencave Politike e Juridike per filozofine marksiste – leniniste si dhe ne vitin 1990 ne Fakultetin e Ekonomise per ekonomi politike. Disa nga pervojat e tij te punes jane:

- 1975 – 1991 Ekonomist ne sektoret e Bujqesise dhe Ndertimit (Kukes dhe Pogradec);
- 1992 – 2013 Deputet i Kuvendit te Shqiperise;
- 2005 – 2009 Minister i Bujqesise Ushqimit dhe Mbrojtjes se Konsumatorit.

Gjate pervojës së tij parlamentare, z. Gjana ka mbajtur disa funksione të rëndësishme në komisione të ndryshme parlamentare që lidhen me çështjet e ekonomisë, ndër të cilat mund të veçojmë:

- 1992 – 1994 Kryetar i Komisionit Parlamentar të Ekonomisë dhe Financave;
- 1997 – 2001 Zv.Kryetar i Komisionit Parlamentar të Ekonomisë dhe Financave;
- 2001 – 2003 Kryetar i Komisionit Parlamentar të Bujqësisë;
- 2004 – 2005 Kryetar i Komisionit Parlamentar të Veprimtarive Prodhuese Tregtare dhe Industrisë;
- 2009 – 2013 Kryetar i Komisionit Parlamentar të Veprimtarive Prodhuese Tregtare dhe Industrisë.

Përgjegjësitë:

1. Këshilli drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikën e miratuar, si dhe në fitimin më të mirë të saj, shqyrton dhe vlerëson:
 - a. zhvillimin dhe mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të ekspertizës profesionale në përputhje me rritjen dhe kompleksitetin e veprimtarisë së bankës;
 - b. sigurinë dhe qëndrueshmërinë financiare të bankës;
 - c. njohjen e akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi;
 - d. parandalimin dhe shmangien e konflikteve të mundshme të fitimit në veprimtarinë dhe vendimmarrjen e bankës; si dhe
 - e. mbrojtjen e fitimeve të klientëve, investitorëve dhe të publikut në përgjithësi.
2. Miraton dhe kontrollon zbatimin e politikave dhe strategjive të bankës, në përputhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor;
3. Përcakton objektivat afatgjate të bankës dhe monitorimin e realizimit të këtyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit të praktikave të drejtimit të bankës dhe kryerjen e ndryshimeve të nevojshme për përmirësimin e këtyre praktikave;
5. Krijon komitet, në rast se është e nevojshme, për trajtimin e çështjeve që paraqesin fitim të veçantë për bankën, duke përcaktuar në mënyrë të qartë kohëzgjatjen e mandatit, përbërjen dhe procedurat e tyre të punës;
6. Përcakton kushtet dhe standardet për përzgjedhjen, shpërbimin, vlerësimin dhe largimin e drejtorëve të bankës, si dhe monitorimin e praktikave për zëvendësimin e personelit të bankës;
7. Monitoron dhe trajton konfliktet e mundshme të fitimit të drejtorëve, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të aksionerëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të fitimit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur;

8. Merr masat e nevojshme dhe të mjaftueshme për të siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe të kontabilitetit të bankës, duke përfshirë kontrollin e pavarur të bankës dhe duke siguruar ekzistencën e sistemeve të përshtatshme të kontrollit, veçanërisht në lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar të bankës, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave më të mira në fushën bankare;
9. Monitoron dhe mbikëqyr zbatimin e kërkesave ligjore e rregullative dhe të praktikave më të mira në sistemin bankar;
10. Mbikëqyr procesin e dhënies së informacionit dhe komunikimin me publikun.

Komiteti i Kontrollit

Emina Sisic	-Kryetare
Mohamad Al Midani	- Anëtar
Orjana Kalaja	- Anëtare

Kualifikimet:

Zj.Emina Sisic

Ka përfunduar studime Bachelor në Ekonomi në Universitetin e Sarajevës. Gëzon titullin Ekspert Kontabël i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilistëve dhe Auditorëve të Federatës së Bosnje Hercegovinës. Znj. Sisic, gezon titullin Master ne Drejtim nga Universiteti i Sarajevës si dhe Master në Administrim Biznesi Ndërkombëtar nga Griffith College, Dublin. Eksperiencë e gjatë në sektorin bankar duke mbuluar pozicione të ndryshme drejtuese.

Z.Mohamad Al Midani

I diplomuar në Kontabilitet në Universitetin e Konkordias, ka shërbyer për një periudhë 18-vjecare prane Bankës Islamike për Zhvillim, prej të cilave 10 vjet si Drejtor I Departamentit të Investimeve, Equity Division, duke drejtuar një ekip prej 10 profesionistësh dhe një portofol investimesh 1.3 miliardë dollarë amerikanë. Gjatë gjithë periudhes së punës në B.I.ZH, midis shumë funksioneve të tjera, ai ka luajtur rol të rëndësishëm edhe në ushtrimin e kontrollit mbi investimet dhe vendimarrjen e përshtatshme sipasit stadit dhe ecurisë per secilin investim. Gjithashtu, përgjatë gjashte viteve të fundit ai ka përfaqësuar B.I.ZH. në Këshillin Drejtues të Kuwait Turk Participation Bank. Në të kaluarën ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në këshillin drejtues të disa kompanive të tjera ku B.I.ZH. ka investime.

Zj. Orjana Kalaja

Es diplomuar për Financë dhe Kontabilitet pranë Universitetit të Tiranës. Që prej vitit 2011 është anetare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Mbreterinë e Bashkuar, dhe prej 2012 anetare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Shqipëri. Ajo ka një përvojë 16 vjeçare në auditim të jashtëm dhe të brendshëm dhe shërbime të tjera financiare. Është e specializuar në ofrimin e shërbimeve të auditit dhe këshillim financiar për një sërë klientësh të mëdhenj të sektorit privat dhe publik.

Përgjegjësitë:

1. Kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet përkatëse;
2. Shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte;
3. Propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të bankës;
4. Bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar;
5. Kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së bankës me aktet ligjore dhe nënligjore dhe njofton për përfundimet këshillin drejtues të bankës;
6. I jep mendim këshillit drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkohen prej këtij të fundit;
7. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

Drejtoria

Amel Kovacevic - CEO

Kualifikimet:

Është diplomuar në vitin 1996 në profilin Ekonomi (Bachelor) në Universitetin Ndërkombëtar të Malajzisë. Me pas ka ndjekur studimet Master Shkencor në Ekonomi në të njëjtin Universitet. Z. Kovacevic ka një përvojë jashtëzakonisht të larmishme dhe të gjerë në fushat e Ekonomisë Qeveritare / Pedagogjisë, Bankës, Diplomacisë në nivel kombëtar dhe ndërkombëtar.

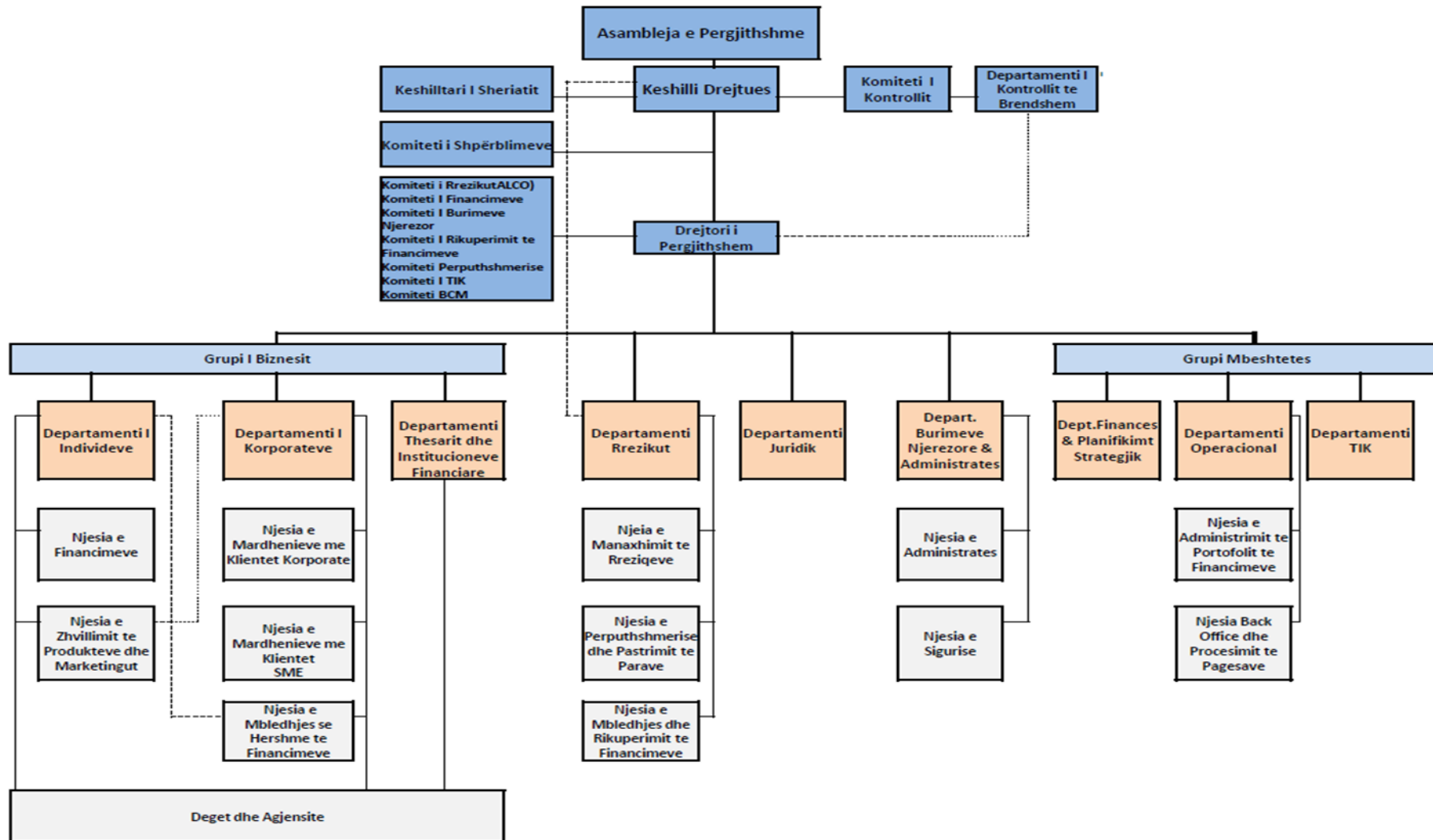
Para se të bëhej pjesë e UBA, Z. Kovacevic ishte Ministër i Financave në Kantonin Sarajevo, Bosnjë.

Gjate karrierës së tij të gjatë, ka mbuluar pozicione të ndryshme si:

- Drejtor i Retail pranë bankës BBI, Sarajevo
- Ambasador në Republikën e Kines
- Drejtor i Përgjithshëm pranë “Bam Card”, Sarajevo
- Etj.

Përgjegjësitë:

1. Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës.
2. Drejtoria përcakton dhe mund të delegojë detyrat tek personeli, si dhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësive të deleguara, në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara.
3. Drejtoria ndërmerr masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet ndaj të cilave është e ekspozuar Banka, në përputhje me strategjitë e miratuara.
4. Drejtoria zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit të miratuar.



2. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel

1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

Në mënyrë që të përmbushte kërkesat e kapitalit, të limitohen risqet nga ekspozimet e mëdha dhe për vazhduar aktivitetin e saj, në vitin 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve, vendosi të përthithte humbjet e mbartura më 31 dhjetor 2010 dhe të rriste kapitalin e paguar.

Pas injektimit të kapitalit shtesë, Manaxhimi beson që aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin nuk çënohet. Për këtë arsye, Banka i ka përgatitur te dhenat financiare mbi bazat e vazhdimësisë së biznesit.

2. Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e Raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e aprovuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF është aprovuar për qëllime rregullatore, në përputhje me Nenin 47 të Ligjit Nr 9662, të datës 18 dhjetor 2006 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji Bankar”).

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lek Shqiptar rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve të marra nga proceset gjyqësore, të cilat janë të matura me vlerën reale.

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

Arka dhe mjetet monetare të ngjashme përfshijnë gjendjen e arkës, balancat me Bankën Qëndrore (përveç rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me date shlyerje dhe norme fitimi të paracaktuar.

(c) Te drejtat prej aktiviteteve financuese

Financimet dhe të tjera të pagueshme regjistrohen në bilanc pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulim humbjesh nga financimet. Financimet dhe të tjera të pagueshme janë të njejta me huatë dhe paradhëniet për klientët.

Fondet rezervë për mbulim humbjesh janë krijuar në përputhje me rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë” (Rregullorja e Re e Kredisë), e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës më 14 shtator 2011, e amenduar. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë ekspozimet në kategori rreziqesh të meposhtme. Për cdo kategori të rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezervë si më poshtë:

LLOJI I HUASË	NORMA E FONDIT
Standarde dhe jo të kthyera në afat	1%
Në ndjekje	5%
Nën standard	Jo me pak se 20%
Të dyshimta	Jo me pak se 50%
Të humbura	Jo me pak se 100%

Shumat për financimet e dhëna raportohen neto, pas zbritjes së fondeve rezervë për aktivitetet financuese që klasifikohen si nënstandard, të dyshimta dhe të humbura. Fondet e krijuara për humbjet e mundshme nga aktivitetet financuese që klasifikohen si standarde dhe në ndjekje, regjistrohen si provigjion statistikor në anën e detyrimeve të bilancit kontabël. Banka nuk përllorarit të ardhura përfinancimet me probleme.

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Keto Bono thesari kontabilizohen me cmimin e blerjes dhe me te ardhuren e përllorarit për kuponat që do të paguhen. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllorarit deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqënëse Banka ka ndërmend t'i mbajë ato në baza të afatgjata deri në maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa të mëdha që Banka nuk i zotëron dot këto letra deri në maturim për shkak të rrethanave të reja, ose në qoftë se ka një risk të dështimit nga lëshuesi i letrës me vlerë.

(e) Investime ne Mudaraba

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

(f) Aktive të qëndrueshme

Aktive të qëndrueshme paraqiten me koston e tyre pasi të jetë zbritur zhvlerësimi i akumuluar, i cili është i përllorarit në baza lineare mbi jetëgjatesinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësite e vlerësuar, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

- Ndërtesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite
- Kompjuterat dhe pajisje elektronike 4 vite

- Mobilje dhe pajisje 5 vite
- Aktive te paprekshme 4 vite

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në cdo fund të vitit financiar dhe rregullohen në qoftë se është e nevojshme. Kostot për riparimet në ambientet me qira, janë të përfshira në aktive të tjera si “Shpenzime që amortizohen nëpër vite” dhe janë të amortizueshme për pesë vjet.

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterat e marra nga banka për financimet e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me cmimet e tregut. Vlera kontabël e këtyre aktiveve përafërsisht vlerën e tyre aktuale të tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve në princip përfshijnë depozitat e vecanta investuese ku depozituesit udhëzojnë Bankën për të investuar fondet e tyre në investime të vecanta ose me kushte të paracaktuara. Këto depozita investohen nga Banka nën emrin e saj nën kushtet e kontratave specifike Mudareb të nënshkruara me depozituesit. Këto depozita specifike investuese, të cilat janë të klasifikuara brenda llogarive të klientëve, ndajnë fitimin ose humbjen direkte të investimeve të tyre përkatëse në momentin e realizimit, dhe përndryshe nuk marrin pjesë në fitimin ose humbjen e Bankës.

(h) Shpërndarja e fitimit për klientët

Fitimi i Bankës shpërndahet ndërmjet depozituesve dhe aksionerëve të Bankës në përputhje me parimet e Shariatit Islamik duke përdorur metodën kryesore në grup. Depozituesve ju shpërndahet në llogaritë e tyre pjesa që ju takon nga fitimi në përputhje me maturitetet e kontraktuara të investimeve.

(i) Regjistrimi i të ardhurave

Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare

Të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Kontratat e Financimeve

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe komisionet janë ato që përfitohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësimit si dhe ato si këshilltar investimi. Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet regjistrohen kur ofrohet shërbimi përkatës.

(j) Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Në vitin 2021, tatimi mbi fitimin është 15% mbi të ardhurat e tatueshme. Tatim fitimi i pagueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin statutor përpara taksave për disa zëra të caktuar të të ardhurave dhe të shpenzimeve sic kërkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka për qëllime të Standardeve Nderkombetare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund të ndryshojnë në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qëllime rregullatore në përputhje me MRF.

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe pasivët jo-monetarë të shprehura në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

Kapitali aksioner është trajtuar si një zë monetar dhe rivlerësohet në përputhje me politikën e sipërpërmendur. Sipas kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë kapitali në monedhë të huaj duhet të kontabilizohet në bilanc me kursin e ditës kur është kryer transaksioni dhe një zë “Rezervë Rivlerësimi” krijohet në grupin e kapitalit dhe përfaqëson diferencën midis kursit fiks të Bankës së Shqipërisë të fund vitit me kursin historik me të cilin është regjistruar kapitali në monedhë të huaj.

(l) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtuesit të bëjnë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë direkt në aplikimin e politikave kontabile dhe në vlerat e raportuara të aktiveve, pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Treguesit aktualë mund të ndryshojnë nga ata të parashikuar.

3. Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit te permbledhura

Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit		
AKTIVET	Mars 2022	Dhjetor 2021
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,391,735	4,260,963
Arka dhe Banka qendrore	1,781,607	1,627,159
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	1,029,671	746,061
Depozita me bankat, institucionet financiare	820,002	921,721
Hua per Bankat & Institucione financiare	760,455	966,021
VEPRIMET ME KLIENTËT	7,959,863	7,260,364
Hua standarte për klientët	7,360,490	6,669,877
Hua në ndjekje	452,518	464,533
Hua nënstandart	95,635	68,171
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-24,624	-16,304
Hua të dyshimta	156,966	157,299
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-81,122	-83,211
Hua të humbura	116,070	105,686
Fonde rezervë për huatë e humbura	-116,070	-105,686
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	210,675	204,851
MJETET E PËRHERSHME	228,826	232,501
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	228,826	232,501
TOTALI I AKTIVEVE	12,791,098	11,958,679

PASIVET	Mars 2022	Dhjetor 2021
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	1,425,722	1,542,372
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	4,139	8,763
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,008,765	1,000,031
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	412,818	533,577
VEPRIMET ME KLIENTËT	9,985,933	9,123,190
Qeveria Shqiptare & administrata publike	4,719	6,493
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	9,975,938	9,111,513
Llogari rrjedhëse	2,643,254	2,114,132

Llogari depozitash me afat	7,332,684	6,997,381
Llogari të tjera të klientëve	5,277	5,184
DETYRIME TË TJERA	101,498	55,953
BURIME TË PËRHERSHME	1,277,945	1,237,165
Fondet rezervë specifike	129,585	121,731
Kapitali i aksionerëve	1,148,360	1,115,434
Kapitali i paguar*	1,876,895	1,876,895
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-331,286	-370,040
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-555,097	-507,243
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-1,344	-43,372
TOTALI I PASIVEVE	12,791,098	11,958,679

Shenime: Gjatë tremujorit të parë të vitit 2022, Banka ka një rritje prej 699 milion Leke në aktivitetin financiar (ndërsa ishte me rritje 716 milion Leke në tremujorin e katërt 2021) e ndikuar nga rritja e nivelit të kredive të reja për këtë periudhë. Kjo ka sjelle si rezultat rritje në të ardhurat mujore nga financimet. Banka vazhdon të mbajë fondet e lira të investuara në Institucione Financiare jo rezidente kryesisht për periudha 1 mujore. Në zërat e pasivit, depozitat e klientëve janë rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhese dhe depozitat me afat maturimi mbi një vit dhe kryesisht është ndjere rritja në depozitat me afat maturimi 12 dhe 60 mujore. Gjate kesaj periudhe nuk ka pasur ndonjë shtesë në Kapitalin Aksioner. Në lidhje me rezultatin financiar, impakti negativ vjen nga rritja e nivelit të provigjioneve për kredi brend kategorise se kredive me probleme.

Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Mars 2022	Dhjetor 2021
ANGAZHIME FINANCIMI	159,657	330,230
Angazhime të dhëna	159,657	330,230
Angazhime të marra		
GARANCITË	13,560,872	13,497,416
Garanci të dhëna	33,607	61,021
Garanci të marra	13,527,265	13,436,395
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	27,973	0
Valutë e blerë me afat	27,973	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	13,748,502	13,827,646

4. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR	3 mujori i mbyllur ne 31/03/2022	3 mujori i mbyllur ne 31/03/2021
<i>Të ardhura nga vepimtarite fitimprurese</i>	111,791	85,988
Për veprimet me bankat	3,094	3,639
Nga veprimet me klientët	108,697	82,349
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vepimtarite fitimpaguese</i>	-34,641	-31,224
Për veprimet me bankat	-809	-498
Per veprimet me klientët	-33,832	-30,727
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vepimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	77,150	54,763
Te ardhurat nga komisionet	23,723	18,982
Nga vepimtarite huadhenese	10,850	8,470
Nga sherbimet bankare	12,873	10,512
Shpenzime per komisionet	-1,613	-1,248
Per vepimtarite huadhenese	-45	-35
Per sherbimet bankare	-1,568	-1,213
Fitim/Humbja komisionet neto	22,110	17,734
Fitim / Humbja neto nga vepimtarite valutore	2,702	2,213
Shpenzime të tjera të vepimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-35,307	-36,185
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-639	-640
Shpenzime të përgjithshme të vepimtarisë	-36,643	-32,144
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-7,147	-6,054
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-26,238	-18,420
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-27,098	-121,587
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarte& ndjekje	21,972	7,125
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarte, dyshimta, humbura	15,587	92,977
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-8,644	-9,096
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	262	1,129
Të ardhura të tjera të vepimtarisë bankare	79	-1,153
Fitimi neto nga vepimtarite jo te zakonshme	511	2,474

Te ardhura jo te zakonshme	511	2,494
Shpenzime jo te zakonshme	0	-20
Fitimi para tatimit	-1,344	-46,864
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	-1,344	-46,864

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Mars 2022	Dhjetor 2021	Shtator 2021	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-0.01%	-0.4%	-0.20%	-0.19%	-2.54%	-0.69%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	100.3%	104%	100.01%	93.75%	98.15%	96.10%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	55.02%	55.02%	53.05%	52.04%	51.83%	53.32%
4	Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-0.1%	-4.3%	-2.00%	-1.63%	-20.86%	-5.35%
5	Aktive per punonjes (totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjesve) ne Lek'000	148,734	119,157	120,154	119,539	114,153	109,614
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	2.42%	2.97%	2.35%	2.26%	2.25%	2.21%
7	Marzhi neto nga interesat	2.52%	2.75%	2.64%	2.72%	2.67%	2.67%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.51%	3.14%	3.47%	3.55%	3.55%	3.50%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.09%	1.11%	1.45%	1.30%	1.30%	1.29%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	55.22%	73.74%	53.74%	52.72%	119.79%	59.94%
11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	0.87%	1.05%	1.07%	1.07%	0.87%	0.82%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	76.04%	107.00%	80.45%	76.43%	154.82%	85.04%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	25.41%	40.00%	31.54%	30.48%	64.05%	32.71%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-0.77%	-0.40%	-0.51%	-0.49%	-2.81%	-0.86%

6. Struktura e Kapitalit Rregullator

Kapitali rregullator i Bankes ne baze te karakteristikave te tij dhe kushteve te percaktuara ne rregulloren per "Kapitalin rregullator te bankes", ndahet ne dy kategori:

- a) kapital i nivelit te pare
- b) kapital i nivelit te dyte

a) Kapitali i nivelit I llogaritet si shume e kapitalit baze te nivelit te pare dhe kapitalit shtese te nivelit te pare, duke marre ne konsiderate zbritjet sipas kerkesave rregullatore. Elementet perberes te tij jane:

- kapitali i paguar, i cili perbehet nga aksionet e zakonshme, te cilat mbartin te gjitha karakteristikat e ligjit "Per tregtaret dhe shoqerite tregtare". Kapitali i paguar perbehet nga aksione te cilat nuk jane preferenciale dhe nuk ka kufizime mbi to;
- primet e ketyre aksioneve;
- fitimet e pashperndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e meparshme, te cilat perfshihen ne kapitalin rregullator vetem me miratimin e asamblese se pergjithshme per pjesen qe parashikohet te jete element perberes se tij;
- fitimi ushtrimor i fundvitit;
- fitimi ushtrimor i periudhes raportues, i cili perfshihet vetem ne rast se plotesohen kushtet e percaktuara ne rregullore;
- rezervat, te cilat perfshijne rezervat ligjore te krijuara me vendim te asamblese se aksionereve ;
- diferencat e rivlersimit kreditore, te cilat jane diferencat qe lindin nga fakti qe per standartet lokale, kapitali i bankes konvertohet ne LEK me kursin ne periudhen raportuese dhe nuk mbahet me kosto historike.

Si ze zbrates i kapitalit baze te nivelit te pare jane:

- humbjet e periudhes raportuese;
- aktivet e patrupezuara;
- pjesen e shumes se pjesemarrjeve te drejtperdrejta ne instrumentet e kapitalit te nivelit te pare ne Filiale, duke konsideruar si pjese te zbritshme, ate qe tejkalon kufirin prej 10% te kapitalit baze te nivelit te pare para zbritjeve ne fjale.

Në datë 31 Mars 2022, kapitali i regjistruar eshte 1,896,805 mije Lek i ndarë ne 589,070 aksione me vlere nominale 3,220.04 Lekë ose 24.01USD per aksion. Struktura e kapitalit rregullator përbëhet nga elementët kryesorë të Nivelit të Parë, Kapitali i nivelit të dytë është zero, pasi Banka nuk ka instrumente të borxhit të varur.

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

Zëri	Mars 2022	Dhjetor 2021
KAPITALI RREGULLATOR	1,140,187	1,107,343
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,140,187	1,107,343
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,140,187	1,107,343
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	1,876,896	1,876,896
Kapitali i paguar	1,876,896	1,876,896
Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	0	0

Primet e aksioneve	0	0
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0	0
(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0	0
Fitimet e pashpërndara	-555,097	-507,243
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-555,097	-507,243
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-331,286	-370,040
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-8,175	-8,091
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	8,175	8,091
(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura		
(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	0	0
(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1		
(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	0	0
(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		
(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		
(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%		
KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË	0	0
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0	0
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0	0
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	0	0
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	0	0

7. Mjaftueshmëria e Kapitalit

Kapitali rregullator duhet ne cdo kohe te mbuloje kerkesen per kapital te nevojshem per mbulimin e rrezikut te financimit, te mbulimit te rrezikut te tregut dhe te mbulimit te rrezikut operacional.

Mjaftueshmëria e kapitalit llogaritet si raport ndermjet shumes se kapitalit rregullator me shumen e ekspozimeve te ponderuara me rrezikun, shprehur kjo ne perqindje, ne zbatim te plote te rregulloreve ne fuqi.

Banka llogarit ekspozimet e ponderuara me rrezikun, si shumë e elementëve të mëposhtëm:

- zërave të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të ponderuara me rrezikun e financimit dhe rrezikun e kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarde, të përcaktuar respektivisht në kreun III dhe në kreun VI në rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit”;
- kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, të llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në kreun VII të rregullores e Bankës së Shqipërisë “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit”, të shumëzuara me 12.5;
- kërkesës për kapital për rrezikun operacional, të llogaritur sipas Metodës së Treguesit të Thjeshtë ose sipas Metodës Standarde, të përcaktuara në kreun VIII të rregullores e Bankës së Shqipërisë “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

Banka e ka zbatuar Metodologjinë sipas Rregullores së Keshillit Mbikëqyres të Bankës së Shqipërisë për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, date 31.07.2013 të Keshillit Mbikëqyres të Bankës së Shqipërisë.

Banka e Shqipërisë kërkon nga çdo banke apo Grup bankar:

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

(b) të ruaje një raport total rregullator me asete të ponderuara me rrezik në nivelin e pranuar ndërkombëtarisht prej 12% ose më lart, dhe që Banka të veprojë në përputhje me këto kërkesa.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	1,140,186.63
	RMK (%)	13.54
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	8,418,187.25
	RREZIKU I Financimit	
1	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	7,847,579.13
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit	7,847,579.13
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	0.00
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	0.00
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	0.00

1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0.00
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0.00
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	538,348.46
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	1,373,755.16
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	135,001.84
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,194,988.78
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	162,409.01
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	0.00
1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	0.00
1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0.00
1.1.14	Zëra të tjerë	443,075.88
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat: rititullzime	0.00
	RREZIQET E TREGUT	0.00
2	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	32,456.77
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	0.00
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	0.00
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	0.00
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	32,456.77
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	32,456.77
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	0.00
	RREZIKU OPERACIONAL	
3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	538,151.35
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	538,151.35
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0.00

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shume e elementeve te meposhtem:

- zerave te ekspozimeve dhe ekspozimeve te mundshme, te ponderuar me rrezikun e financimit dhe rrezikun e kunderpartise, te llogaritura sipas Metodes Standarte te rregullores se Mjaftueshmerise se Kapitalit.
- kerkeses per kapital per rrezikun e tregut, te llogaritur sipas kerkesave te rregullores se Mjaftueshmerise se Kapitalit, te shumezuara me 12.5;
- kerkeses per kapital per rrezikun operacional, te llogaritur sipas Metodes se treguesit te thjeshte, te percaktuar ne rregulloren e Mjaftueshmerise se Kapitalit, te shumezuara me 12.5.

Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektoreve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë (në mijë lekë)		Financim e re Per Tremujorin	Mars 2022 Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		169,969	1,563,101
Lekë		165,128	665,410
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	164,333	658,081
	Individët	795	7,329
Valutë		4,841	897,691
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	4,841	897,431
	Individët	0	260
Financim afatmesme		206,451	1,560,614
Lekë		145,010	1,019,273
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	128,500	896,578
	Individët	16,510	122,695
Valutë		61,442	541,341
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	10,919	463,347
	Individët	50,523	77,994
Financim afatgjatë		422,727	5,052,069
Lekë		291,114	2,538,878
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	200,966	1,070,749
	Individët	90,148	1,468,128
Valutë		131,614	2,513,192
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	98,919	1,289,200
	Individët	32,694	1,223,991
Totali		799,148	8,175,784

- Ky raportim eshte vetem per financimet dhene rezidentëve

9. Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas tipit te industrise

Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë	Financim I ri	Teprica Bruto
në mijë lekë	per tremujorin	Mars 2022
Degët e ekonomisë		
Bizneset	608,479	5,275,386
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	125,672
Industria nxjerrëse	0	0
Industria përpunuese	23,246	496,887
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	60,000	433,779
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	39,380	144,227
Ndërtimi	84,180	1,337,644
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	153,925	1,844,197
Transporti dhe magazinimi	0	27,885
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	162,619	460,711
Informacioni dhe komunikacioni	24,871	24,799
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	0	0
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	20,530
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	13,182
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	37,508
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0
Aktivitete të tjera shërbimi	60,258	308,366
Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	0	0
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	0	0
Individët	190,669	2,900,398
Financimi konsumatore	77,616	725,198
Financim për blerje banesash	113,053	2,175,200
Totali	799,148	8,175,784

- *Financim dhene rezidenteve*

10.Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja per tremujorin (ne mije lek)	Teprica Bruto – Mars 2022
Tirane	754,747	6,473,242
Durres	19,996	616,834
Shkoder	3,948	671,127
Fier	20,458	414,581
Total	799,148	8,175,784

11.Klasifikimi I portofolit bruto sipas maturitetit te mbetur (kontraktual)

(në mijë lekë)	VITE							TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	3-Jan	6-Mar	12-Jun	5-Jan	> 5	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	276,099	1,319,070	178,982	229,995	460,367	2,702,438	2,193,539	7,360,490
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	15,895	36,123	12,999	18,413	36,793	227,468	104,826	452,518
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	95,635	0	95,635
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	156,966	0	156,966
Hua te humbura	0	0	0	0	0	116,070	0	116,070
Total	291,994	1,355,193	191,981	248,408	497,161	3,298,577	2,298,365	8,181,679

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

Teprica e Financimeve qe u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë						
(në mijë lekë)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total	
Financim afatshkurtër	21,873	1,250	782	3,078	26,983	
Lekë	16,354	1,250	782	213	18,600	
Sektori privat	15,937	0	719	0	16,656	
Individët	418	1,250	62	213	1,944	
Valutë	5,519	0	0	2,864	8,383	
Sektori privat	5,519	0	0	2,864	8,383	
Individët	0	0	0	0	0	
Financim afatmesme	78,166	31,692	2,047	13,776	125,681	
lekë	3,799	1,068	1,718	9,190	15,776	

Sektori privat	16	0	0	9,065	9,081
Individët	3,783	1,068	1,718	125	6,694
valutë	74,367	30,624	329	4,586	109,906
Sektori privat	73,912	30,624	0	2,953	107,489
Individët	455	0	329	1,633	2,417
Financim afatgjatë	352,479	62,693	154,137	99,217	668,525
lekë	139,208	39,198	92,253	32,128	302,787
Sektori privat	114,467	994	57,175	0	172,635
Individët	24,742	38,204	35,078	32,128	130,152
valutë	213,270	23,495	61,884	67,089	365,739
Sektori privat	159,233	14,222	48,192	4,990	226,636
Individët	54,038	9,273	13,693	62,099	139,102
Totali	452,518	95,635	156,966	116,070	821,189
Shpenzime per provigjone	22,626	24,624	81,122	116,070	244,442

13.Shuma e Financimeve qe u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas degeve

NE '000 LEK

Financimet qe u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shperndarjes gjeografike	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
TIRANE	363,546	89,072	145,138	47,351	645,107
SHKODER	29,620	3,078	9,521	48,862	91,082
FIER	58,165	3,484	1,140	19,436	82,224
DURRES	1,187	0	1,167	422	2,776
Totali	452,518	95,635	156,966	116,070	821,189
Shpenzime per provigjone	22,626	24,624	81,122	116,070	244,442

14.Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim Qtr 1_2022	Shtimi i provigjonev.	Rimarrje e provigjonev.	Financimet e fshira gjatë periudhës	Efkti i kursit te kembimit gjatë periudhës	Teprica në fund Qtr.1_2022
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	4,171	0	0	0	0	4,171
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	16,304	534	566	0	-8,352	24,624
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	83,211	12,636	1,551	0	13,175	81,122
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	105,686	7,154	7,329	0	-10,559	116,070
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	150,306	6,249	5,429	0	-316	151,443

518	FR per zhvleresim	5,989	0	0	0	-154	6,143
551	FR për rreziqe e shpenzime	96,982	26,308	22,042	0	-553	101,801
558	FR specifike të tjera	24,749	3,495	518	0	-58	27,784
	Totali	4,171	0	0	0	0	4,171

15.Rreziku i Likuiditetit- Informacion i përgjithshëm

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

Treguesi	DITE	MUAJ	VITE					TOTALI
			1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE- 1 MUAJ						
Veprime me Institucione Financiare	1,781,607	1,555,850	-	-	-	-	0	3,343,467
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	1,781,607	0	0	0	11	0	0	1,781,618
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	785,850	-	0	0	0	0	785,850
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	770,000	0	0	0	0	0	770,000
Veprime me Klientet	125,000	480,415	563,336	552,650	869,724	2,954,533	2,332,841	7,878,497
Llogari Rrjedhese	2,652,111	0	0	0	0	0	0	2,652,111
Depozita me afat	165,478	236,837	534,371	1,433,229	1,991,640	3,979,895	0	8,341,449
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	1,481	3,588	0	0	5,069
Veprime me administraten publike	0	0	0	0	0	0	0	0
Llogari rrjedhese	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALI	3,688,213	3,592,114	563,335	552,650	869,746	2,996,533	2,332,841	14,565,432

b. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Mars 2022	Dhjetor 2021
	Ne '000 lek	Ne '000 lek
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	(1,344)	(47,858)
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	20,629	27,080
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	-	-
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	15,777	(45,729)
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit & zhvleresime te tjera	15,000	20,533

Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	90,236	24,751
Të ardhura nga aktive financiare	115,370	67,999
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	34,641	15,603
	290,312	63,279
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	718,336	1,327,473
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	14,471	(24,963)
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	116,650	138,101
Rritje në balancat e klientëve	1,862,650	1,627,260
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	45,639	423,982
Total	2,757,746	3,491,852
Tatim i parapaguar	-	-
E ardhura financiare e arkëtuar	-	-
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	746,000	1,296,605
Para neto gjeneruar /(përdorur) në aktivitete operative	746,000	1,296,605
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit	-	-
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte përdorimit	-	40,446
Change in Investment in Equity	-	-
Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese	-	40,446
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	-385,289	488,955
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	-385,289	488,955
Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme	3,408,766	5,380,236
Impakti i kursit te kemibimit ne arke dhe zera te ngjashem	-	-
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit	1,627,159	3,753,077
Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fund te vitit	1,781,607	1,627,159

16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilesor

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të financimit i cili është rreziku i humbjes financiare nëse klienti, apo pala e instrumentit financiar, nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i levrimit të financimeve apo transaksione të tjera me palë prej të cilave rrjedhin aktivet financiare. Për qëllime raportimi të administrimit të financimit, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të financimit (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut të financimit

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësinë finale për manaxhimin e rrezikut të financimit. Departamenti I Riskut është përgjegjës për monitorimin e rrezikut të financimit së Bankës, ndërkohë që manaxhimi i rrezikut të financimit përfshin:

- Formulimi i politikave të levrimit të financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kollateral, vlerësimi i financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të financimit. Komiteti i Financimit ose Bordi Drejtues i Bankës ka në dorë kufizimet për sa i përket autorizimeve të ndryshme.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të financimit. Komiteti i Financimit të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të financimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, përpara se facilitetet të jenë të angazhuara ndaj klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.
- Të kufizojë ekspozimin ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, bandën e klasifikimit të financimeve dhe nivelin e financimit të institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve të ndryshme (për investimet). Bordi i drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Financimit të Bankës.
- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të financimit.
- Monitorimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industrinë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produkteve.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të financimit. Kontrolli i brendshëm kryen në mënyrë të rregullt kontrolle ndaj njësive të biznesit dhe Njesisë të Administrimit të Rrezikut të Financimit.

Banka strukturon nivelet e riskut të financimit që ajo ndërmerr duke vendosur limite në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, apo grupe huamarrësish, dhe për segmentet gjeografike dhe të industrisë. Kufijtë në nivelin e rrezikut të financimit nga produkti dhe të sektorit të industrisë janë miratuar rregullisht nga drejtimi. Rreziqet të tilla monitorohen mbi baza të përtëritshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor, apo më të shpeshtë.

Rreziku i financimit për zërat jashtë bilancit përcaktohet si mundësia për mbajtjen e një humbje si rezultat i dështimit i një pale tjetër për një instrument financiar për të kryer në përputhje me kontratën.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të financimit behet sipas rregullores per “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës sëShqipërisë, i amenduar.

Tabela me poshte detajon Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së financimit para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të financimit, si dhe vlerat e ekspozimeve të zbritshme nga kapitalit rregullator, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

Rreziku i financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit”				Ne '000 lek
	Ekspozimi original para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së financimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,385,256	1,385,256	1,385,256	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	2,610,816	2,610,816	2,610,816	538,348
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	1,254,491	1,254,491	1,254,491	1,373,755
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	171,070	171,070	171,070	135,001
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajshme	6,480,779	6,480,779	6,480,779	5,194,989
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	146,854	146,854	146,854	162,409
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	0	0	0	0
CR SA - Zëra të tjerë	778,346	778,346	778,346	443,076
CR SA - Totali i ekspozimeve	12,827,612	12,827,612	12,827,612	7,847,578

- a. **Teknikat e zbutjes** - Ne portofolin aktual te financimit nuk ka financime qe perfitojne nga teknikat e zbutjes se rrezikut.
- b. **Titullizimi**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave qe trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk perllorarit ekspozime te mundshme.
- c. **Ekspozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perllorarit ndonje rrezik te mundshem

Tabela me poshte jep shperndarjen e ekspozimeve dhe ekspozimeve te mundshme te Bankes sipas klasave te ekspozimeve dhe peshes se rrezikut, kjo e fundit bazuar ne vleresimin e ECAI-ve apo plotesimit te kushteve rregullatore per secilen klase ekspozimi.

Rreziku I financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit” (ne Million Leke)											Pesha e rrezikut
	Vleresimet nga	0%	10%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	125%	150%
Klasat e ekspozimit											
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	ECAI	1.3									
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Nuk ka; S&P			2,590					20.23		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a	0.29			67.06	35.44			787.97		361.73
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						157.67			13.40	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				1,305	1,145		233	3,455		341
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								115.75		31.11
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	n/a										
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	n/a										
Zëra të tjerë	Nuk ka	396		17					215		150

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

Informacion cilesor

Banka merr përsipër ekspozime të rrezikut të tregut. Rreziqet e tregut lindin nga pozicionet e hapura në : (a) monedha, (b) normat e fitimit dhe (c) produktet e të kapitalit të gjithë të cilat janë të ekspozuar ndaj lëvizjeve të përgjithshme dhe specifike të tregut. Drejtimi vendos limite në vlerën e rrezikut që mund të jenë të pranueshme. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të manaxhojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin nga rreziku.

Administrimi i rrezikut të tregut

Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë ALCO-s. Departamenti i Rrezikut të Bankës është përgjegjës për zhvillimin e politikave të detajuara të manaxhimit të rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtorëve) dhe për mbikqyrjen ditore të implementimit të tyre. Banka është e ekspozuar ndaj ndikimeve të ndryshimeve në kurset e këmbimit në pozicionin financiar dhe flukseve të parave.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit për shkak të transaksioneve në monedhë të huaj. Duke qënë se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare të veçanta në Lek, pasqyrat e veçanta financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet e kursit të këmbimit ndërmjet Lek-ut dhe monedhave të tjera. ALCO vendos limitet e niveleve të ekspozimit për të dyja pozicionet; brenda ditës dhe gjatë natës “overnight”, të cilat monitorohen çdo ditë nga Thesari dhe Departamenti I Riskut.

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

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të tregut behet sipas rregullores “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise,i amenduar.

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII te rregullores se Bankës së Shqipërisë " Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit” , pasi kushtet e mëposhtme nuk plotesohet per fundit e muajit Mars 2022:

- a) Gjatë dy nëntëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivitetit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;
- b) Gjatë dy nëntëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është llogaritur si shuma e rrezikut të Pozicionit (Rreziku I Përgjithshëm dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit në librin e tregtueshëm, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Këmbimit. Llogaritjet janë bazuar në metoden standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Dhjetor 2021, pozicioni total neto i hapur valutë është me e lartë se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlogaritur kërkesa për kapital për këtë rrezik.

Ne '000 lek

	Kodi i monedhës	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital		Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	090	100	
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
	010	020	030	040	050	060	070					
010	Pozicionet totale në monedhë të huaj	9	32,457	9	32,457						2,597	32,457
020	Monedhat me korrelacion të fortë											
030	Të gjitha monedhat	9	32,457	9	32,457			8	8		2,597	
040	Ari							8	8		0	
090	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	Instrumenta financiare	9	32,457									
110	Zëra jashtë bilancit											
120	Derivative											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
130	Euro	EUR	0	29,062								
230	Paundi Britanik	GBP	0	157								
380	Dollar Amerikan	USD	0	3,237								

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilesor

Rreziku i normes se fitimit specifikon rrezikun qe levizjet ne normat e fitimit tregut do te ndikojne negativisht vleren ekonomike te bankes si dhe fitimet e saj nga fitimi dhe ne fund dhe vete kapitalin. Rreziku i normes se fitimit administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Normes se Fitimit dhe udhezuesin e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te normes se fitimit ne librin bankar. Gjate vitit 2021 normat e fitimit shfaqen nje tendence renie graduale. Ekspozimi ndaj rrezikut te normes se fitimit matet nepermjet nje analize te hendekut te maturimit. Testet e stresit kryen ne baza vjetore nga Departamenti I Riskut per te matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve te normave te fitimit ne vleren ekonomike dhe te ardhurat nga fitimet.

Informacioni Sasior

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

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

- a. rrezikun e ricimimit;
- b. rrezikun e kurbës së kthimit;
- c. rrezikun bazë; dhe
- d. rrezikun e opsioneve.

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

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas datës se ardhshme te rishikimit te normes se fitimit.
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shperndahen sipas mënyrës së përcaktuar më poshtë:
 - a. në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat) vendoset një përqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat;
 - b. në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “a” më sipër;
- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së fitimit

- Financimet me probleme caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se fitimit ne librin e bankes perlllogaritet me frekuece mujore nga Departamenti I Riskut ndërkohë që raportimi prane Bankes se Shqiperise performohet në baza tremujore.

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-88,339
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	2,779
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	12,440
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		73,121
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,140,187
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		6.41%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

Rrezik operacional është mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Politika e rrezikut operacional e bankes është në përputhje të plotë me rregulloret e Bankes së Shqipërisë për administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Procedurën e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken për Parandalimin e Mashtrimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, të gjitha proceset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në mënyrë strikte dhe është shmangur varesia nga individë kyç.

Çështjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti I Riskut, i cili ka për qëllim të përcaktojë politika për rreziqet që lidhen me njerezit, rreziqet që lidhen me proceset, rreziqet që lidhen me teknologjinë e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte të tjera të rrezikut operacional.

Punonjësve u kërkohet që të raportojnë të gjitha ngjarjet që përfaqësojnë një humbje faktike apo të mundshme. Ngjarje të raportuara që përmbajnë rreziqet me të shtrira, dhe që konsiderohen si ngjarjet me më shumë gjasa për t'u përsëritur, i nënshtrohen një analize të thellë nga Departamenti I Riskut dhe me pas komitetit të ALCOs, i cili me vone propozon masat e përshtatshme parandaluese.

Një aspekt kyç i administrimit të rrezikut është kultura e rrezikut të institucionit, e cila u përçohet të gjithë punonjësve përmes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë procedurat

e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për manaxhimin e rrezikut operacional. Pajtimi me standardet e Bankës mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Kontrolli i Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perlllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut operacional behet sipas rregullores per “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës sëShqipërisë,e amenduar.

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

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

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

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

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

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

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

Aktiviteti bankar	Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik	
	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT			
	010	020	030	040	050	060			070
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	266,736	268,267	326,039	0	0	0	43,052	538,151
020	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)								0
-	<i>Subjekt i metodës standarte:</i>								

030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakice (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETVE (AM)								
-	<i>Subjekt i metodës standarte të avancuar:</i>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun qe banka nuk do te jete me ne gjendje te permbushë plotesisht ose pjeserisht detyrimet e saj aktuale dhe te ardhshme te pagesave. Prandaj, banka duhet te ruaje gjithmone fonde te mjaftueshme likuiditeti per te permbushur detyrimet e saj, madje edhe ne periudhe stres. Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Banka është e ekspozuar në kërkesa ditore nga burimet e sa j të disponueshme të parasë nga depozitat një ditore, llogaritë rrjedhëse, depozitat e maturuara, shtesat e financimeve, garancitë dhe kërkesa të tjera për shlyerje në para të instrumentave derivateve.

Per te percaktuar fuqine e likuiditetit te bankes perballe nje shoku te mundshem, banka kryen teste stresi te rregullta bazuar ne skenare te percaktuar si standard ne nivel banke.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e saj.

Departamenti i Thesarit merr informacion nga njësitë e tjera për sa i përket rrezikut të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve të ardhshme të parave, që rezultojnë nga aktivitetet e ardhshme të projektuara. Në bazë të këtij informacioni, Departamenti i Thesarit mban një portofol me aktive afatshkurtra likuide, i përbërë kryesisht nga investime me afat të shkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera, dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Kërkesat e njëjësive të biznesit për likuiditet plotësohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata për të mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe për financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet në mënyrë të rregullt nga Departamenti i Riskut.

Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Bordi Drejtues dhe ALCO.

Informacioni Sasior

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

- a. Arka;
- b. Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë;
- c. bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme" / "të vendosjes";
- d. 80 (tetëdhjetë) për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";
- e. tituj "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj;
- f. 80 (tetëdhjetë) për qind të titujve të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në shkronjat "c", "d" dhe "e", të kësaj dispozite, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe „Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes“;
- g. Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare;
- h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë;
- i. hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");

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

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

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
Kodi	(në mijë lekë)					
1	Arka	177,055	110,569	92,270	16,456	396,351
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankes se Shqiperise	334,592	75,338	165,101	0	575,031

3	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj					
4	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së SHqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe 'Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"					
5	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	29,095	277,696	552,833	1,180	860,804
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	740,000	152,992	0	0	892,992
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	1,280,741	616,596	810,204	17,636	2,725,177
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,389,507	764,528	3,753,585	18,090	6,925,710
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					53.60%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					31.84%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					39.35%