

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

PERMBAJTJA:

1. Informacion i pergjithshem
2. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel
3. Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura
4. Pasqyra e te Ardhurave dhe Shpenzimeve
5. Tregues te rentabilitetit te bankes
6. Struktura e Kapitalit rregullator
7. Mjaftueshmeria e Kapitalit
8. Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas sektoreve
9. Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas tipit te industrise
10. Klasifikim I portofolit te financimeve sipas shperndarjes gjeografike
11. Klasifikimi sipas maturitetit te mbetur
12. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
13. Rreziku I financimse sipas metodes standarte
14. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
15. Rreziku i Likuiditetit
16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi I tyre

Hyrje

1. Informacion i pergjithshem

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 ne nenet e Statutit te 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. Procedurat 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, te datës 2 korrik 1998, “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksioneret kryesore jane :

Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah	72.20%
Eurosig sha	21.02%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.30%
Investitorë të tjerë - Arabia Saudite	2.48%

Kapitali i rregjistruar:	1,896,828 mije 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 30 Qershor 2021 numri i të punësuarve është 84 (2020: 77).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar ne licencen Nr.03/1 akorduar nga Banka e Shqipërisë, duke ofuar sherbimet/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 të 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 parash (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 ndihmese për të gjitha vëmprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

❖ Këshilli Drejtues

Amer Bukvic	- Kryetar
Areef Suleman	- zv.Kryetar
Emina Sisic	- Anetar
Mohamad Al Midani	- Anetar
Mateo Spaho	- Anetar

○ Kualifikimet:

Amer BUKVIC (Kryetar) Ka përfunduar Universitetin Ndërkombëtar Islamik të Malajzisë, mban titullin BHSC në Shkencat Politike; Master i Arteve në Marrëdhënie Ndërkombëtare, Universiteti Ndërkombëtar i Japonisë. Z. Bukvic ka eksperiencë të gjatë akademike. Aktualisht është Drejtor i Përgjithshëm i Bosnia Bank International (BBI), ndër më të mirat në Federatën e Bosnjës Hercegovinës.

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 te 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 gjithëpërfshiresë 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 vendimmarrjen e përshtatshme sipasit stadit dhe ecurisë për secilin investim. Gjithashtu, përgjatë 3 (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.

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 për dispozimin e planeve të investimit për klientët e kësaj kompanie pjesë e grupit Generali. Në vitin 2010 fillon gjithashtu doktortaturën në Universitetin e Parmës (Itali) e cila mbyllet në fundin e vitit 2013 me tematikë "Politikat ekonomike, financiare dhe Punësimi gjatë krizave ekonomike".

Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqiperi) si Këshilltar i Ministrisë dhe Përgjegjës i Departamentit të Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshëm në U.E.T. deri në fillim të vitit 2016 duke marrë gjithashtu edhe titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqësor të 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.

○ **Përgjegjësitë:**

1. Këshilli drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikat e miratuara, 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 vendim marrjen 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, shpërblimin, 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, gëzon 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 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 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

E diplomuar për Financë dhe Kontabilitet pranë Universitetit te Tiranës. Qe prej vitit 2011 eshte anetare e Institutit te Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, ne Mbreterine e Bashkuar, dhe prej 2012 anetare e Institutit te Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, ne Shqiperi. Ajo ka nje përvojë 16 vjecare në auditim të jashtëm dhe të brendshëm dhe shërbime të tjera financiare. Eshte e specializuar në ofrimin e shërbimeve të auditit dhe këshillim financiar për një sërë klientësh të mëdhenj të sektorit privat dhe publik.

○ **Pergjegjesite:**

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:**

Eshtë diplomuar në vitin 1996 ne profilin Ekonomi (Bachelor) në Universitetin Ndërkombëtar te Malajzisë. Me pas ka ndjekur studimet Master Shkencor ne Ekonomi në te 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.

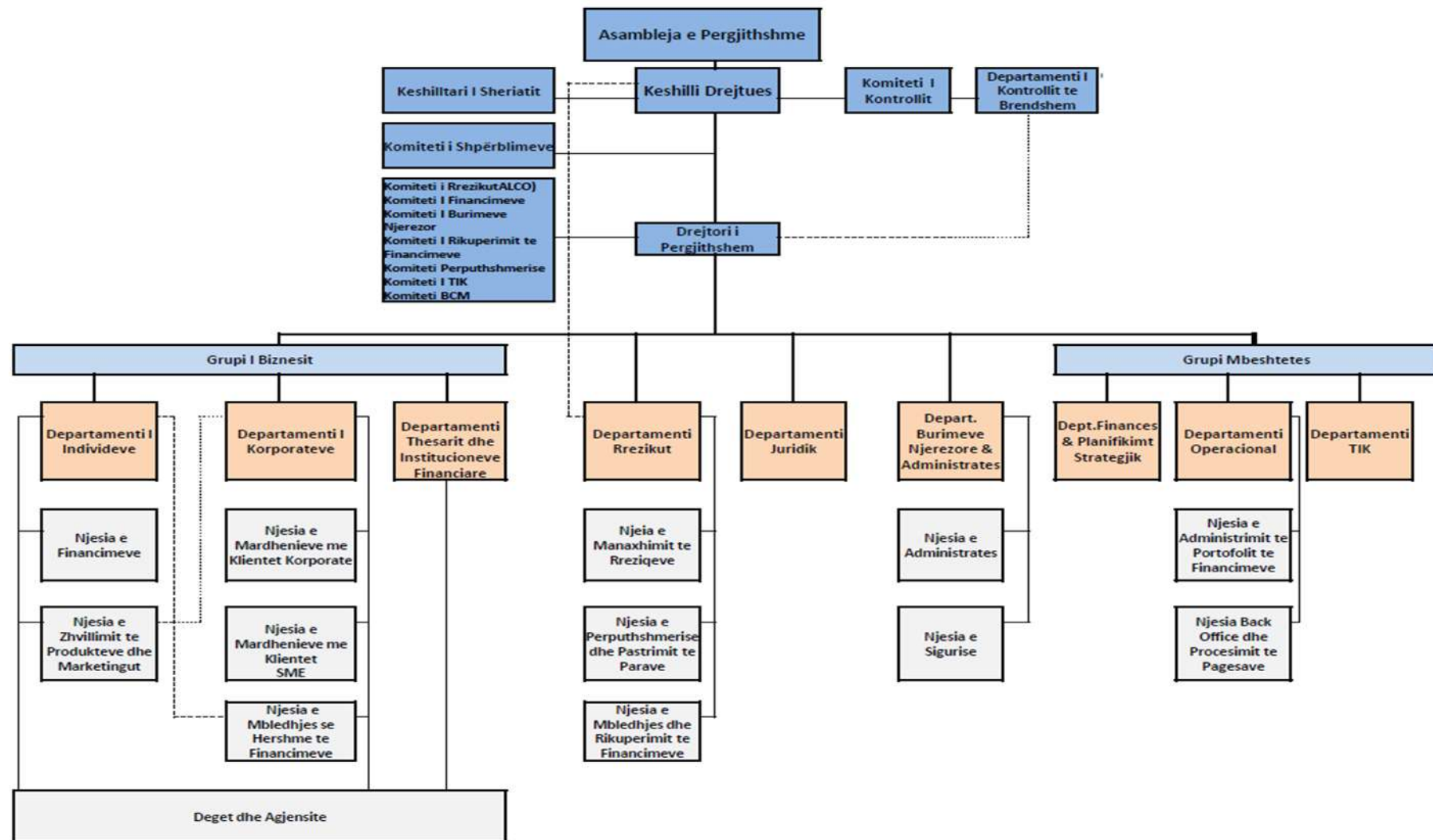
Para se të bëhej pjesë e UBA, Z. Kovacevic ishte Ministër i Financave në Kantonin Sarajevo, Bosnjë.

Gjate karrierës se tij te gjate, ka mbuluar pozicione te ndryshme si:

- Drejtor i Retail pranë bankës BBI, Sarajeve
- Ambasador ne Republikën e Kines
- Drejtor i Pergjithshem pranë “Bam Card”, Sarajeve
- Etj...

○ **Pergjegjesite:**

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 te paracaktuar.

(c) Te drejtat prej aktiviteve 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 përllogarit 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 përllogaritur për kuponat që do të paguhen. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqenese 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 përllogaritur 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

Aktivitetet 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 qellime të Standardeve Nderkombetare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund të ndryshojnë në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qellime 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 të përmbledhura

Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit		
AKTIVET	Qershor 2021	Mars 2021
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	3,893,738	4,072,961
Arka dhe Banka qendrore	1,597,569	1,611,014
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	748,375	965,487
Depozita me bankat, institucionet financiare	829,064	737,756
Hua për Bankat & Institucione financiare	718,729	758,705
VEPRIMET ME KLIENTËT	6,530,194	6,201,696
Hua standarte për klientët	5,988,780	5,627,744

Hua në ndjekje	416,670	438,892
Hua nënstandart	44,653	55,338
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-9,939	-12,145
Hua të dyshimta	190,941	198,454
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-100,911	-106,587
Hua të humbura	63,063	99,687
Fonde rezervë për huatë e humbura	-63,063	-99,687
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	242,121	211,526
MJETET E PËRHERSHME	194,973	186,403
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	194,973	186,403
TOTALI I AKTIVEVE	10,861,026	10,672,587

PASIVET	Qershor 2021	Mars 2021
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	1,123,900	960,716
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	27,644	17,948
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,096,243	942,756
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	12	13
VEPRIMET ME KLIENTËT	8,465,728	8,387,202
Qeveria Shqiptare & administrata publike	11,805	12,587
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	8,448,854	8,369,485
Llogari rrjedhëse	1,981,047	2,166,497
Llogari depozitash me afat	6,467,808	6,202,988
Llogari të tjera të klientëve	5,069	5,130
DETYRIME TË TJERA	60,772	128,056
BURIME TË PËRHERSHME	1,210,627	1,196,613
Fondet rezervë specifike	109,460	107,725
Kapitali i aksionerëve	1,101,167	1,088,888
Kapitali i paguar*	1,876,895	1,876,895
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-418,694	-393,094
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-507,243	-507,243
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-8,985	-46,864
TOTALI I PASIVEVE	10,861,026	10,672,587

Shenime:

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2021, Banka ka një rritje prej 328 milion Leke në aktivitetin financiar (ndërsa ishte me rritje 290 milion Leke në tremujorin e parë 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 dhe 3 muaj. Në zërat e pasivitetit, depozitat e klienteve janë rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhese dhe depozitat me afat maturimi mbi një vit dhe kryesisht është ndjere rritja në depozitat me afat maturimi 5 vjet. 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	Qershor 2021	Mars 2021
ANGAZHIME FINANCIMI	100,643	36,967
Angazhime të dhëna	100,643	36,967
Angazhime të marra		
GARANCITË	13,744,407	13,736,625
Garanci të dhëna	120,952	61,010
Garanci të marra	13,623,455	13,675,615
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	48,025	48,536
Valutë e blerë me afat	24,534	24,632
Valutë e shitur me afat	23,491	23,904
TOTALI	13,893,075	13,822,128

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR	3 muhori i mbyllur ne 30/06/2021	3 muhori i mbyllur ne 30/06/2020
<i>Të ardhura nga vëmprimtari fitimpruresë</i>	172,369	143,985
Për veprimet me bankat	7,606	3,095
Nga veprimet me klientët	164,763	140,890
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime për vëmprimtari fitimpaguese</i>	-63,616	-56,899
Për veprimet me bankat	-1,080	-928
Për veprimet me klientët	-62,536	-55,971

Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vepmprimtarite fitimpruresse dhe fitimpaguese	108,752	87,085
Te ardhurat nga komisionet	47,191	35,689
Nga veprimtaria huadhenese	20,214	19,319
Nga sherbimet bankare	26,977	16,371
Shpenzime per komisionet	-2,793	-1,548
Per veprimtarine huadhenese	-151	-30
Per sherbimet bankare	-2,642	-1,518
Fitim/Humbja komisionet neto	44,398	34,142
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	3,984	2,468
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-72,369	-60,562
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-1,363	-1,364
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-67,000	-62,991
Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme	-12,358	-12,555
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-31,556	-26,110
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-203,681	-54,493
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	17,687	20,218
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte, dyshimta, humbura	219,090	59,923
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-18,263	-2,201
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	2,250	2,368
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-1,187	-1,893
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	2,630	-630
Te ardhura jo te zakonshme	2,660	0
Shpenzime jo te zakonshme	-30	-630
Fitimi para tatimit	-8,985	-16,594
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	-8,985	-16,594

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020	Shtator 2020	Qershor 2020
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-0.19%	-2.54%	-0.69%	-0.32%	-0.37%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	93.75%	98.15%	96.10%	103.79%	103.33%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	52.04%	51.83%	53.32%	47.13%	46.86%

4	Kthyesheria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-1.63%	-20.86%	-5.35%	-2.31%	-2.68%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	119,539	114,153	109,614	117,722	115,014
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	2.26%	2.25%	2.21%	2.03%	2.02%
7	Marzhi neto nga interesat	2.72%	2.67%	2.67%	2.47%	2.47%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.55%	3.55%	3.50%	3.30%	3.30%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.30%	1.30%	1.29%	1.27%	1.28%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	52.72%	119.79%	59.94%	50.64%	48.54%
11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	1.07%	0.87%	0.82%	0.84%	0.86%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	76.43%	154.82%	85.04%	77.26%	78.10%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	30.48%	64.05%	32.71%	31.58%	31.66%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-0.49%	-2.81%	-0.86%	-0.37%	-0.24%

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 zbrites 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 30 Qershor 2021, kapitali i regjistruar është 1,876,896 mije Lek i ndarë në 547,421 aksione me vlerë 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	Qershor 2021	Mars 2021
KAPITALI RREGULLATOR	1,092,834	1,083,792
KAPITALI I NIVELIT TE PARE	1,092,834	1,083,792
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,092,834	1,083,792
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	-507,243	-507,243
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-507,243	-507,243
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-418,694	-393,094
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-8,334	-5,097
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	8,334	5,097
(-) 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
(-) tepërcat 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
(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	0	0
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit		

7. Mjaftueshmeria 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.

Mjaftueshmeria 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 mjaftueshmerine 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 mjaftueshmerine 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 mjaftueshmerine e Kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

Banka e ka zbatuar Metodologjinë sipas Rregullores se Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise per Mjaftueshmerine e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, date 31.07.2013 te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise.

Banka e Shqiperise kerkon nga çdo banke apo Grup bankar:

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

(b) te ruaje nje raport total rregullator me asetete te ponderuara me rrezik ne nivelin e pranuar nderkombetarisht prej 12% ose me lart, dhe qe Banka te veproje ne perputhje me keto kerkesa.

Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	1,092,834.09
	RMK (%)	12.97
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	8,423,289.63
	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)	7,918,999.81
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	7,918,999.81
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;	489,306.91
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	1,190,859.22
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	126,338.73
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,445,094.38
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	155,678.75
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	511,721.84
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat:ritullzime	0.00
	RREZIQET E TREGUT	0.00
2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	0.00
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)	0.00
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	0.00
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	504,289.81
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	504,289.81
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0.00
4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	0.00
4.1	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	0.00
4.2	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	0.00
4.3	Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	0.00
4.4	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	0.00
4.5	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	0.00
4.6	Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	0.00
5.	Pakësimet për rritjen e portofolit të financimit brenda vendit për vitin 2016	0.00
5.1	Portofoli i financimit bruto, në dhjetor 2015	0.00
5.2	Portofoli i financimit bruto, në periudhën raportuese 2016	0.00
5.3	Rritja e portofolit të financimit, 2016	0.00
5.4	Rritja e portofolit të financimit për 2016-ën që plotëson kushtet për t'u zbritur nga totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	0.00
5.4.1	nëse periudha raportuese është mars 2016	0.00
5.4.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2016	0.00
5.5	nëse periudha raportuese është shtator 2016	0.00
5.6	nëse periudha raportuese është dhjetor 2016	0.00
5.5	4% e portofolit të financimit së dhjetorit 2015	0.00
5.6	10% e portofolit të financimit së dhjetorit 2015	0.00
5.7	Rritja vjetore e portofolit të financimit	0.00
5.7.1	nëse periudha raportuese është mars 2016	0.00
5.7.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2016	0.00
5.7.3	nëse periudha raportuese është shtator 2016	0.00
5.7.4	nëse periudha raportuese është dhjetor 2016	0.00

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

- a) 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.
- b) kerkeses per kapital per rrezikun e tregut, te llogaritur sipas kerkesave te rregullores se Mjaftueshmerise se Kapitalit, te shumezuara me 12.5;
- c) 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 Pergjithshem

8. Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas sektoreve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë		Financim e re	Qershor 2021
(në mijë lekë)		Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		487,153	1,265,314
Lekë		128,590	498,335
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	124,772	488,214
	Individët	3,818	10,121
Valutë		358,563	766,979
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	358,563	766,403
	Individët	0	576
Financim afatmesme		51,938	1,492,933
Lekë		20,657	943,558
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	11,000	836,706
	Individët	9,657	106,853
Valutë		31,281	549,374
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	28,214	509,285
	Individët	3,067	40,089
Financim afatgjatë		505,131	3,932,496
Lekë		176,241	1,843,610

	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	98,279	703,810
	Individët	77,962	1,139,800
Valutë		328,890	2,088,886
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	97,956	1,025,120
	Individët	230,934	1,063,766
	Totali	1,044,222	6,690,743

- Ky raportim është vetëm për financimet dhene rezidentëve

9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë

Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë	Financim I ri per tremujorin	Teprica Bruto Qershor 2021
në mijë lekë		
Degët e ekonomisë		
Bizneset	718,784	4,329,537
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	10,792	81,592
Industria nxjerrëse	0	0
Industria përpunuese	31,000	388,789
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	0	86,447
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	0
Ndërtimi	231,699	1,358,701
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	362,877	2,072,837
Transporti dhe magazinimi	0	27,651
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	5,000	146,083
Informacioni dhe komunikacioni	0	0
Aktivitetet financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitetet të pasurive të paluajtëshme	0	0
Aktivitetet profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	0
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	16,978
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	33,007	34,309
Arte, argëtim dhe çlodhje	7,608	0
Aktivitetet tjera shërbimi	36,801	116,148
Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitetet të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	0	0

Aktivite të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	0	0
Individët	325,438	2,361,206
Financimi konsumatore	34,458	530,604
Financim për blerje banesash	290,980	1,830,602
Totali	1,044,222	6,690,743

- *Financim dhene rezidenteve*

10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja per tremujorin (ne mije lek)	Teprica Bruto – Qershor 2021
Tirane	801,277	5,140,502
Durres	113,522	514,271
Shkoder	66,516	702,205
Fier	62,908	333,766
Total	1,044,222	6,690,743

11. Klasifikimi i portofolit bruto sipas maturitetit të 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	39,934	930,360	134,433	371,439	464,875	2,292,887	1,754,853	5,988,780
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	54,843	70,043	14,239	21,226	45,340	157,292	53,687	416,670
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	44,653	0	44,653
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	190,941	0	190,941
Hua te humbura	0	0	0	0	0	63,063	0	63,063
TOTALI	94,777	1,000,402	148,672	392,665	510,215	2,748,836	1,808,540	6,704,106

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	97,798	0	2,464	1,348	101,609
Lekë	92,426	0	0	0	92,426
Sektori privat	92,322	0	0	0	92,322
Individët	104	0	0	0	104
Valutë	5,371	0	2,464	1,348	9,183
Sektori privat	5,371	0	2,464	1,348	9,183
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	174,671	1,724	2,956	9,209	188,560
lekë	53,592	1,724	2,198	7,150	64,664
Sektori privat	50,938	0	0	312	51,250
Individët	2,653	1,724	2,198	6,838	13,414
valutë	121,079	0	758	2,058	123,895
Sektori privat	121,006	0	758	0	121,764
Individët	73	0	0	2,058	2,131
Financim afatgjatë	144,202	42,929	185,521	52,506	425,157
lekë	48,846	42,929	42,293	34,164	168,232
Sektori privat	43,873	29,512	37,441	0	110,826
Individët	4,973	13,417	4,851	34,164	57,406
valutë	95,356	0	143,228	18,341	256,926
Sektori privat	85,284	0	99,073	0	184,357
Individët	10,072	0	44,155	18,341	72,569
Totali	416,670	44,653	190,941	63,063	715,326
Shpenzime per provigjone	20,833	9,939	100,911	63,063	194,746

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

NE '000 LEK					
Financimet qe u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shperndarjes gjeografike	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
TIRANE	261,678	35,786	108,514	30,102	436,080
SHKODER	27,542	3,184	45,334	18,991	95,051
FIER	0	5,438	37,092	12,621	55,151
DURRES	127,450	246	0	1,348	129,044
Totali	416,670	44,653	190,941	63,063	715,326
Shpenzime per provigjone	20,833	9,939	100,911	63,063	194,746

14.Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim Qtr 2_2021	Shtimi i provigjonev.	Rimarrje e provigjonev.	Financimet e fshira gjatë periudhës	Efekti i kursit te kembimit gjatë periudhës	Teprica në fund Qtr.2_2021
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	709	0	0	0	0	709
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	12,145	25,198	15,402	0	12,002	9,939
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	106,587	24,475	52,450	0	-22,300	100,911
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	99,687	9,524	47,414	0	-1,265	63,063
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	142,018	9,224	182	0	207	150,853
518	FR per zhvleresim	5,897	0	0	0	102	5,796
551	FR për rreziqe e shpenzime	82,780	13,089	10,552	0	324	84,993
558	FR specifike të tjera	24,945	1,799	2,244	0	34	24,467
	Totali	474,768	83,309	128,244	0	-10,897	440,730

15.Reziku i Likuiditetit- Informacion i pergjithshem

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

Treguesi	DITE	MUAJ	VITE					TOTALI
	DERI 7	7 DITE- 1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
(në mijë lekë)								
Veprime me Institucione Financiare	27,644	250,361	40,659	139,523	75,178	590,534	0	1,123,899
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	27,644	0	0	0	11	0	0	27,656
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	250,361	40,659	139,523	75,166	590,534	0	1,096,243
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientet	2,023,145	402,167	1,005,826	1,000,186	1,375,121	2,563,560	0	8,370,004
Llogari Rrjedhese	1,897,128	0	0	0	0	0	0	1,897,128
Depozita me afat	126,017	402,167	1,005,826	1,000,186	1,373,640	2,559,972	0	6,467,808
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	1,481	3,588	0	5,069
Veprime me administraten publike	11,805	0	0	0	0	0	0	11,805
Llogari rrjedhese	11,805	0	0	0	0	0	0	11,805
TOTALI	2,062,595	652,528	1,046,484	1,139,709	1,450,298	3,154,094	0	9,505,708

16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi 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 aktivitetet 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 politikën 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, perlllogaritja 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
Klasat e ekspozimit	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
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,179,417	1,179,417	1,179,417	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	2,293,399	2,293,399	2,293,399	489,307
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	1,062,562	1,062,562	1,062,562	1,190,859
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	154,889	154,889	154,889	126,339
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	5,303,325	5,303,325	5,303,325	5,445,094
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	124,744	124,744	124,744	155,679
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	842,875	842,875	842,875	511,722
CR SA - Totali i ekspozimeve	10,961,211	10,961,211	10,961,211	7,919,000

- Teknikat e zbutjes** - Ne portofolin aktual te financimit nuk ka financime qe perfitojne nga teknikat e zbutjes se rrezikut.
- Titullizimi**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave qe trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk perlllogarit ekspozime te mundshme.
- Ekspozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perlllogarit 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 rregulatore 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										
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			451					38		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a				29				613		549
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						102		4	12	9
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				221	40		67	3,304		1,813
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								63		93
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			3					207		302

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i pergjithshem

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 mbikëqyrjen 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 Departamentet e Thesarit dhe 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, perlloraritja 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 plotesohen per fundit e muajit Qershorit 2021:

- Gjatë dy nëntëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;
- 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 te Pozicionit (Rreziku i Pergjithshem dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit ne librin e tregtueshem, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Kembimit. Llogaritjet janë bazuar në metoden standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, perlloraritet ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Mars 2020, pozicioni total neto i hapur valutor eshte me e larte se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht eshte perlloraritur kerkese per kapital per kete 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			
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	

		010	020	030	040	050	060	070			090	100
010	Pozicionet totale në monedhë të huaj		10,788	429	10,788	429					0	-
020	Monedhat me korrelacion të fortë											
030	<i>Të gjitha monedhat</i>		10,788	429	10,788	429			8	8	0	
040	Ari								8	8	0	
090	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	<i>Instrumenta financiare</i>		10,788	429								
110	<i>Zëra jashtë bilancit</i>											
120	<i>Derivative</i>											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
130	<i>Euro</i>	EUR	10,774	0								
230	<i>Paundi Britanik</i>	GBP	0	406								
380	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	0	23								

3. Rreziku i Normes se Fitimit

Informacioni Cilesor

Rreziku i normes se fitimit specifikon rrezikun qe levizjet ne normat e fitimit te 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 gjitha pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise 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:

- rrezikun e ricimit;
- rrezikun e kurbës së kthimit;
- rrezikun bazë; dhe
- rrezikun e opsioneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normës së fitimit ne librin e bankes mbulon te gjitha 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 per llogaritet me frekuence 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	-100,868
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	7,593
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	16,945
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	27,008
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		49,322
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,092,834
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		4.51%

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 te bankes eshte ne perputhje te plote me rregulloret e Bankes se Shqiperise per administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Proceduren e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken per Parandalimin e Mashtrimit. Per te minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, te gjitha proceset dokumentohen me saktësi dhe u nenshtrohen mekanizmave efikase te kontrollit. Pershkrimet e punes jane te plota, detyrat jane te ndara ne menyre strikte dhe eshte shmangur varesia nga individe kyç.

Çeshtjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti i Riskut, i cili ka per qellim te percaktoje politika per rreziqet qe lidhen me njerezit, rreziqet qe lidhen me proceset, rreziqet qe lidhen me teknologjine e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte te tjera te rrezikut operacional.

Punonjesve u kërkohej 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 punonjesve 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 Departamenti i Kontrollit të Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perllogaritja e kërkesës për kapital të rrezikut operacional behet sipas rregullores për "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, 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 veprimtarisë 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.

Aktivet e ponderuara me risk perllogariten duke shumezuar kërkesën për kapital me një koeficient prej 12.5.

Perllogaritja 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		

010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	271,861	266,736	268,267	0	0	0	40,343	504,290
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 ASETETEVE (AM)								
-	<i>Subjekt i metodës standarte të avancuar:</i>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								
130	Përqasja AMA								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun qe banka nuk do te jete me ne gjendje te permbushe plotesisht ose pjeserisht detyrimet e saj aktuale dhe te ardhshme te pagesave. Prandaj, banka duhet te ruaj gjithmone fonde te mjaftueshme likuiditeti per te permbushur detyrimet e saj, madje edhe ne periudhe stresi. 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 saj 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 dëmtoje 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 pakthyerë 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 situatë shume te kenaqshme likuiditeti jo vetem ne monedhen kombetare por edhe per monedhat e huaja.

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
(në mijë lekë)						
1	Arka	125,829	106,166	159,931	26,225	418,152
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise	437,931	46,729	32,407	0	517,068

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	6,362	479,543	167,879	720	654,504
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	680,000	61,860	0	0	741,860
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	1,250,122	694,298	360,218	26,945	2,331,583
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,579,850	927,665	2,864,883	27,763	6,400,161
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					48.46%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					28.31%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					36.43%