

# 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 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 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. 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, të datës 2 korrik 1998, “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksioneret kryesore janë (sipas regjistrimit në QKB) :

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

|  |                      |
|--|----------------------|
| 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 Shtator 2021 numri i të punësuarve është 84 (2020: 77).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar në licencën Nr.03/1 akorduar nga Banka e Shqipërisë, duke ofuar 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 të debitit, çeket e udhetarit, çeket 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 parësë (çekë, 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 Susic       | - Anetar     |
| Mohamad Al Midani | - Anetar     |
| Mateo Spaho       | - 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 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 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.

*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 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 Ministrit 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 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 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, 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 për secilin investim. Gjithashtu, përgjatë gjashtë 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 të Tiranës. Që prej vitit 2011 është anetare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Mbreterine e Bashkuar, dhe prej 2012 anetare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Shqipëri. Ajo ka një përvojë 16 vjecare 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.

○ **Pergjegjessite:**

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 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:

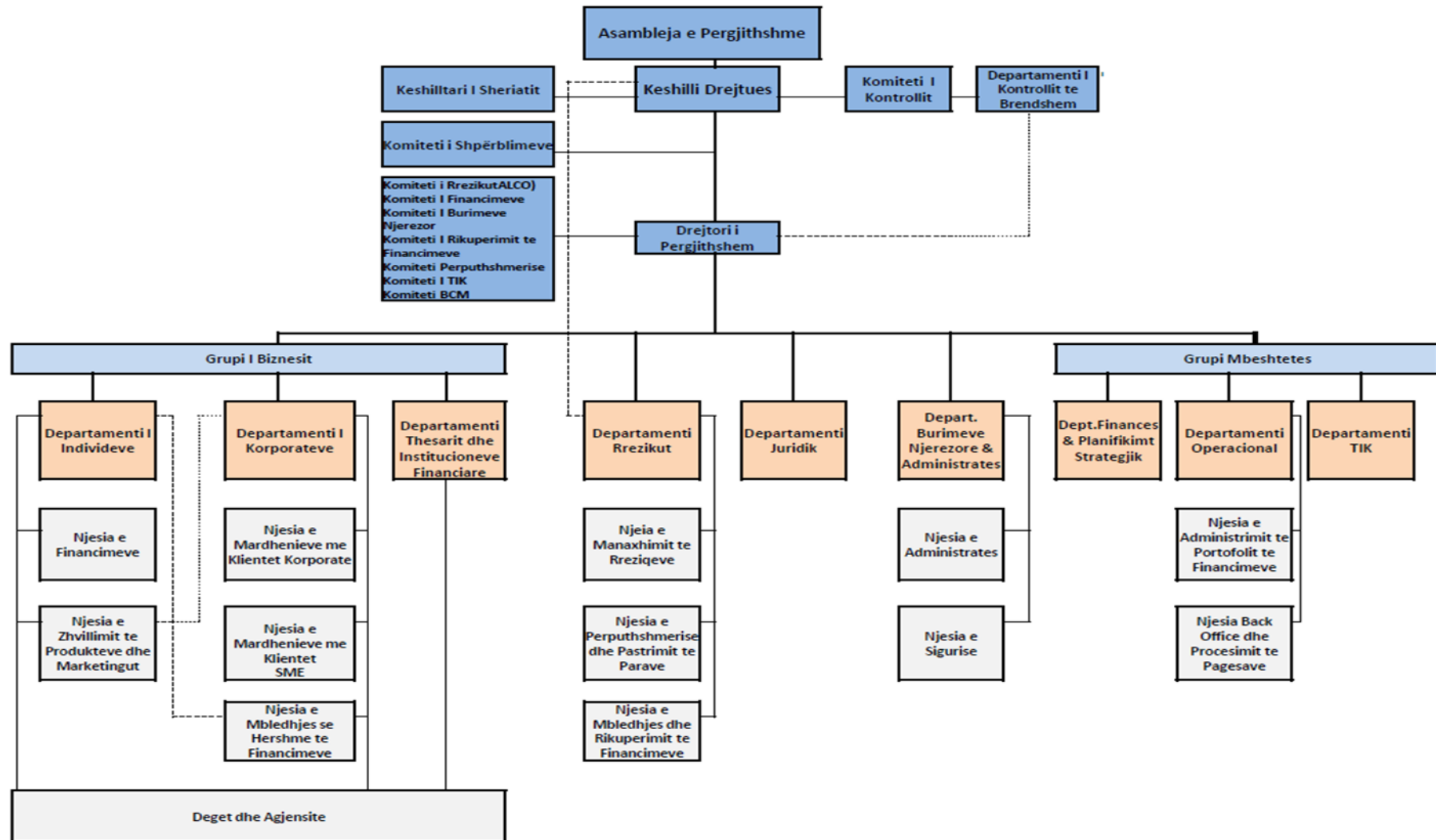
- Drejtor i Retail pranë bankës BBI, Sarajevo
- Ambasador në Republikën e Kines
- Drejtor i Përgjithshëm pranë “Bam Card”, Sarajevo
- Etj...

○ **Pergjegjessite:**

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 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 meqënese 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

- Kompjuterë dhe pajisje elektronike 4 vite
- Mobilje dhe pajisje 5 vite
- Aktive të paprekshme 4 vite

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në çdo 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 për llogaritjeje.

*Kontratat e Financimeve*

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë për llogaritjeje.

*Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet*

Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe komisionet janë ato që përftohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësisimit 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. Aktivitetet dhe pasivitetet monetare 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. Aktivitetet dhe pasivitetet jo-monetare 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   | Shtator 2021      | Qershor 2021      |
| <b>VEPRIMET THESARI &amp; NDËRBANKARE</b>         | <b>4,171,157</b>  | <b>3,893,738</b>  |
| Arka dhe Banka qëndrore                           | 1,741,985         | 1,597,569         |
| Bono thesari                                      | 0                 | 0                 |
| Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare | 555,851           | 748,375           |
| Depozita me bankat, institucionet financiare      | 786,858           | 829,064           |
| Hua per Bankat & Institucione financiare          | 1,086,464         | 718,729           |
| <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>                       | <b>6,687,821</b>  | <b>6,530,194</b>  |
| Hua standarte për klientët                        | 6,164,895         | 5,988,780         |
| Hua në ndjekje                                    | 398,162           | 416,670           |
| Hua nënstandart                                   | 44,397            | 44,653            |
| Fonde rezervë për huatë nënstandart               | -9,844            | -9,939            |
| Hua të dyshimta                                   | 197,443           | 190,941           |
| Fonde rezervë për huatë e dyshimta                | -107,233          | -100,911          |
| Hua të humbura                                    | 60,067            | 63,063            |
| Fonde rezervë për huatë e humbura                 | -60,067           | -63,063           |
| <b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>                | <b>191,989</b>    | <b>242,121</b>    |
| <b>MJETET E PËRHERSHME</b>                        | <b>236,673</b>    | <b>194,973</b>    |
| Interesa pjesëmarrëse                             | 0                 | 0                 |
| Mjete të qëndrueshme                              | 236,673           | 194,973           |
| <b>TOTALI I AKTIVEVE</b>                          | <b>11,287,639</b> | <b>10,861,026</b> |

| PASIVET   | Shtator 2021     | Qershor 2021     |
|---|------------------|------------------|
| <b>VEPRIMET E THESARIT &amp; NDËRBANKARE</b>          | <b>999,888</b>   | <b>1,123,900</b> |
| Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare | 18,070           | 27,644           |
| Depozita nga bankat, institucionet financiare         | 981,806          | 1,096,243        |
| Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit     | 13               | 12               |
| <b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>                           | <b>8,995,312</b> | <b>8,465,728</b> |
| Qeveria Shqiptare & administrata publike              | 5,056            | 11,805           |

|                                       |                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Detyrime ndaj klientëve për llogaritë | 8,985,131         | 8,448,854         |
| Llogari rrjedhëse                     | 2,241,312         | 1,981,047         |
| Llogari depozitash me afat            | 6,743,819         | 6,467,808         |
| Llogari të tjera të klientëve         | 5,125             | 5,069             |
| <b>DETYRIME TË TJERA</b>              | <b>70,314</b>     | <b>60,772</b>     |
| <b>BURIME TË PËRHERSHME</b>           | <b>1,222,126</b>  | <b>1,210,627</b>  |
| Fondet rezervë specifike              | 110,250           | 109,460           |
| Kapitali i aksionerëve                | 1,111,876         | 1,101,167         |
| Kapitali i paguar*                    | 1,876,895         | 1,876,895         |
| Primet e aksioneve                    |                   |                   |
| Rezerva                               | 159,193           | 159,193           |
| Diferenca e rivlerësimit              | -394,791          | -418,694          |
| Fitimi (humbja) i pashpërndarë        | -507,243          | -507,243          |
| Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor     | -22,179           | -8,985            |
| <b>TOTALI I PASIVEVE</b>              | <b>11,287,639</b> | <b>10,861,026</b> |

*Shenime:*

Gjatë tremujorit të tretë të vitit 2021, Banka ka një rritje prej 211 milion Leke në aktivitetin financiar (ndërsa ishte me rritje 328 milion Leke në tremujorin e dytë 2021) e ndikuar nga rritja e nivelit të kredive të reja për këtë periudhë. Kjo ka sjellë 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 muajore. Në zërat e pasivëve, depozitat e klientëve janë rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhëse 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, megjithese ne renie duke qene se eshte arritur nga ana e Bankes shitja e nje prone te marra nga proceset gjyqesore.

### Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

| ZËRAT JASHTË BILANCIT      | Shtator 2021      | Qershor 2021      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ANGAZHIME FINANCIMI</b> | <b>130,331</b>    | <b>100,643</b>    |
| Angazhime të dhëna         | 130,331           | 100,643           |
| Angazhime të marra         |                   |                   |
| <b>GARANCITË</b>           | <b>13,632,540</b> | <b>13,744,407</b> |
| Garanci të dhëna           | 120,289           | 120,952           |
| Garanci të marra           | 13,512,251        | 13,623,455        |



|                                |                   |                   |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>TRANKSAKSIONE NE VALUTE</b> | <b>48,184</b>     | <b>48,025</b>     |
| Valutë e blerë me afat         | 24,308            | 24,534            |
| Valutë e shitur me afat        | 23,876            | 23,491            |
| <b>TOTALI</b>                  | <b>13,811,055</b> | <b>13,893,075</b> |

#### 4. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

| REZULTATI FINANCIAR  | 3 mujori i mbyllur ne<br>30/09/2021 | 3 mujori i mbyllur ne<br>30/09/2020 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b><i>Të ardhura nga vepriimtari fitimpruese</i></b>                   | <b>272,500</b>                      | <b>218,066</b>                      |
| Për veprimet me bankat   | 11,565                              | 5,963                               |
| Nga veprimet me klientët   | 260,935                             | 212,103                             |
| Nga veprimet me letrat me vlerë  | 0                                   | 0                                   |
| <b><i>Shpenzime per vepriimtari fitimpaguese</i></b>                   | <b>-97,085</b>                      | <b>-85,508</b>                      |
| Për veprimet me bankat   | -1,742                              | -1,392                              |
| Per veprimet me klientët   | -95,343                             | -84,116                             |
| Per veprimet me letrat me vlerë  | 0                                   | 0                                   |
| <b>Total nga vepriimtarite fitimpruese dhe fitimpaguese</b>            | <b>175,415</b>                      | <b>132,558</b>                      |
| Te ardhurat nga komisionet   | 69,198                              | 53,036                              |
| Nga vepriimtaria huadhenese  | 29,118                              | 27,259                              |
| Nga sherbimet bankare  | 40,079                              | 25,777                              |
| Shpenzime per komisionet   | -27,567                             | -2,337                              |
| Per vepriimtarine huadhenese   | -387                                | -104                                |
| Per sherbimet bankare  | -27,179                             | -2,233                              |
| <b>Fitim/Humbja komisionet neto</b>                                    | <b>41,631</b>                       | <b>50,699</b>                       |
| Fitim / Humbja neto nga vepriimtaria valutore                          | 4,976                               | 3,262                               |
| Shpenzime të tjera të vepriimtarisë bankare                            | 0                                   | 0                                   |
| Shpenzime për personelin   | -108,838                            | -91,675                             |
| Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat                          | -1,876                              | -1,965                              |
| Shpenzime të përgjithshme të vepriimtarisë                             | -102,088                            | -95,737                             |
| Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme                                    | -19,308                             | -18,783                             |
| <i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde &amp; ndjekje</i>   | <i>-44,174</i>                      | <i>-35,946</i>                      |
| <i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta,humbje</i> | <i>-260,655</i>                     | <i>-60,268</i>                      |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje            | 29,548         | 26,764         |
| Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte,dyshimta,humbura | 272,062        | 74,329         |
| Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve                               | -15,869        | -4,248         |
| Llogari per t'u arketuar te pambledhshme                           | 0              | 0              |
| Te ardhura nga veprimet e qirase                                   | 2,914          | 3,536          |
| Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare                        | 1,136          | -2,857         |
| Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme                       | <b>2,948</b>   | <b>-872</b>    |
| Te ardhura jo te zakonshme   | 2,988          | 121            |
| Shpenzime jo te zakonshme  | -40            | -993           |
| Fitimi para tatimit  | -22,179        | -21,205        |
| Tatimi   | 0              | 0              |
| <b>FITIMI NETO</b>   | <b>-22,179</b> | <b>-21,205</b> |

## 5. Treguesit e rentabilitetit

| Nr | Tregues te rentabilitetit te bankes   | Shtator 2021 | Qershor 2021 | Mars 2021 | Dhjetor 2020 | Shtator 2020 |
|----|---|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| 1  | Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)                    | -0.20%       | -0.19%       | -2.54%    | -0.69%       | -0.32%       |
| 2  | Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise                        | 100.01%      | 93.75%       | 98.15%    | 96.10%       | 103.79%      |
| 3  | Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise                           | 53.05%       | 52.04%       | 51.83%    | 53.32%       | 47.13%       |
| 4  | Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100) | -2.00%       | -1.63%       | -20.86%   | -5.35%       | -2.31%       |
| 5  | Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000              | 120,154      | 119,539      | 114,153   | 109,614      | 117,722      |
| 6  | Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare  | 2.35%        | 2.26%        | 2.25%     | 2.21%        | 2.03%        |
| 7  | Marzhi neto nga interesat   | 2.64%        | 2.72%        | 2.67%     | 2.67%        | 2.47%        |
| 8  | Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare  | 3.47%        | 3.55%        | 3.55%     | 3.50%        | 3.30%        |
| 9  | Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare  | 1.45%        | 1.30%        | 1.30%     | 1.29%        | 1.27%        |
| 10 | Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise                                  | 53.74%       | 52.72%       | 119.79%   | 59.94%       | 50.64%       |
| 11 | Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare   | 1.07%        | 1.07%        | 0.87%     | 0.82%        | 0.84%        |
| 12 | Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise                                      | 80.45%       | 76.43%       | 154.82%   | 85.04%       | 77.26%       |
| 13 | Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise   | 31.54%       | 30.48%       | 64.05%    | 32.71%       | 31.58%       |
| 14 | Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare   | -0.51%       | -0.49%       | -2.81%    | -0.86%       | -0.37%       |

## 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 Dhjetor 2020, kapitali i regjistruar eshte 1,762,717 mije Lek i ndarë ne 547,421 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 banks”, ne fuqi nga data 31.03.2015.

| Zëri   | Shtator 2021 | Qershor 2021 |
|--|--------------|--------------|
| <b>KAPITALI RREGULLATOR</b>  | 1,103,271    | 1,092,834    |
| KAPITAL I NIVELIT TE PARE  | 1,103,271    | 1,092,834    |
| <b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>  | 1,103,271    | 1,092,834    |
| 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            |
| <b>Fitimet e pashpërndara</b>  | -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 rivleresimi kreditore  | -394,791     | -418,694     |
| Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë   | 0            | 0            |
| (-) Emri i mirë  | 0            | 0            |
| (-) Aktive të tjera të patrupëzuara  | -8,605       | -8,334       |
| <b>(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara</b>   | <b>8,605</b> | <b>8,334</b> |
| (-) 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 SHTESE I NIVELIT TE PARE  | 0            | 0            |
| Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë  | 0            | 0            |
| <b>(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë</b>  | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| KAPITALI I NIVELIT TE DYTE   | 0            | 0            |

|  |   |   |
|--|---|---|
| Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë | 0 | 0 |
| <b>(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)</b>                | 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 fiancimit, 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 Metodologjine 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 asete 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 mjaftueshmërisë së kapitalit |   | Shuma               |
|--|---|---------------------|
| (në mijë lekë)                         |   |                     |
|  | <b>KAPITALI RREGULLATOR</b>   | <b>1,103,271.24</b> |
|  | RMK (%)   | 12.47               |
|  | <b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>   | <b>8,844,626.14</b> |
|  | <b>RREZIKU I Financimit</b>   |                     |
| 1.                                     | <b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve</b> | <b>8,340,336.32</b> |

|            |  |              |
|------------|--|--------------|
|            | <b>jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>  |              |
| 1.1        | Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirur pozicionet e titullimit   | 8,340,336.32 |
| 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;  | 589,050.05   |
| 1.1.7      | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);   | 1,381,945.26 |
| 1.1.8      | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);   | 133,454.32   |
| 1.1.9      | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;   | 5,671,456.43 |
| 1.1.10     | Ekspozime (financime) me probleme;   | 129,351.03   |
| 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  | 435,079.25   |
| 1.2        | Pozicionet e titullimit SA   | <b>0.00</b>  |
| 1.2*       | nga të cilat: rritullime   | <b>0.00</b>  |
|            | <b>RREZIQET E TREGUT</b>   | <b>0.00</b>  |
| <b>2.</b>  | <b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>   | <b>0.00</b>  |
| <b>2.1</b> | <b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>   | <b>0.00</b>  |
| 2.1.1      | Rreziku i shlyerjes në librin e bankës   | <b>0.00</b>  |
| 2.1.2      | Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm  | <b>0.00</b>  |
| <b>2.2</b> | <b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>  | <b>0.00</b>  |
| 2.2.1      | Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit   | <b>0.00</b>  |
| 2.2.2      | Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit   | <b>0.00</b>  |
| 2.2.3      | Rreziku i kursit të këmbimit   | <b>0.00</b>  |
| 2.2.4      | Rreziku i investimeve në mallra  | <b>0.00</b>  |
| <b>2.3</b> | <b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b>   | <b>0.00</b>  |
|            | <b>RREZIKU OPERACIONAL</b>   |              |
| <b>3.</b>  | <b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>  | 504,289.81   |
| 3.1        | Metoda e Treguesit Bazik (BIA)   | 504,289.81   |
| 3.2        | Metoda Standarde / Standarde Alternative   | 0.00         |
| <b>4.</b>  | <b>Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë</b> | 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”, jorezidente 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 |
| <b>5.</b>  | <b>Pakësimet për rritjen e portofolit të financimit brenda vendit për vitin 2016</b>  | 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 |
| <b>5.5</b> | <b>4% e portofolit të financimit së dhjetorit 2015</b>  | 0.00 |
| <b>5.6</b> | <b>10% e portofolit të financimit së dhjetorit 2015</b>   | 0.00 |
| 5.7        | <i>Rritja vjetore e portofolit të financimit</i>  | 0.00 |
| 5.7.1      | <i>nëse periudha raportuese është mars 2016</i>   | 0.00 |
| 5.7.2      | <i>nëse periudha raportuese është qershor, 2016</i>   | 0.00 |
| 5.7.3      | <i>nëse periudha raportuese është shtator 2016</i>  | 0.00 |
| 5.7.4      | <i>nëse periudha raportuese është dhjetor 2016</i>  | 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<br>(në mijë lekë) |                    | Financim e re<br>Per Tremujorin | Shtator 2021<br>Teprica Bruto |
|---|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>Financim afatshkurtër</b>                            |                    | <b>208,454</b>                  | <b>1,367,683</b>              |
| Lekë  |                    | <b>37,121</b>                   | <b>544,376</b>                |
|   | Spektori shtetëror | 0                               | 0                             |
|   | Spektori privat    | 34,921                          | 535,363                       |
|   | Individët          | 2,200                           | 9,013                         |
| Valutë  |                    | <b>171,333</b>                  | <b>823,307</b>                |
|   | Spektori shtetëror | 0                               | 0                             |
|   | Spektori privat    | 171,333                         | 822,921                       |
|   | Individët          | 0                               | 386                           |
| <b>Financim afatmesme</b>                               |                    | <b>127,877</b>                  | <b>1,493,267</b>              |
| Lekë  |                    | <b>64,074</b>                   | <b>928,620</b>                |
|   | Spektori shtetëror | 0                               | 0                             |
|   | Spektori privat    | 51,256                          | 820,058                       |
|   | Individët          | 12,818                          | 108,563                       |
| Valutë  |                    | <b>63,803</b>                   | <b>564,647</b>                |
|   | Spektori shtetëror | 0                               | 0                             |
|   | Spektori privat    | 63,201                          | 531,697                       |
|   | Individët          | 602                             | 32,949                        |
| <b>Financim afatgjatë</b>                               |                    | <b>314,282</b>                  | <b>3,991,704</b>              |
| Lekë  |                    | <b>150,406</b>                  | <b>1,956,568</b>              |
|   | Spektori shtetëror | 0                               | 0                             |
|   | Spektori privat    | 50,739                          | 739,667                       |
|   | Individët          | 99,667                          | 1,216,900                     |
| Valutë  |                    | <b>163,876</b>                  | <b>2,035,136</b>              |
|   | Spektori shtetëror | 0                               | 0                             |
|   | Spektori privat    | 69,805                          | 916,277                       |
|   | Individët          | 94,071                          | 1,118,859                     |
| <b>Totali</b>   |                    | <b>650,613</b>                  | <b>6,852,654</b>              |

- Ky raportim është vetëm për financimet dhënë rezidentëve



## 9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë

| Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë  | Financim I ri  | Teprica Bruto    |
|--|----------------|------------------|
| në mijë lekë   | per tremujorin | Shtator 2021     |
| Degët e ekonomisë  |                |                  |
| <b>Bizneset</b>  | 441,254        | 4,365,983        |
| Bujqësia, Pyjet, Peshkimi  | 27,629         | 216,282          |
| Industria nxjerrëse  | 0              | 0                |
| Industria përpunuese   | 0              | 499,496          |
| Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar  | 0              | 377,208          |
| Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve  | 0              | 0                |
| Ndërtimi   | 118,129        | 1,195,585        |
| Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave   | 248,884        | 1,593,605        |
| Transporti dhe magazinimi  | 2,436          | 28,604           |
| Akomodimi dhe shërbimi ushqimor  | 11,996         | 181,119          |
| Informacioni dhe komunikacioni   | 0              | 0                |
| 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              | 0                |
| Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm  | 0              | 0                |
| Arsimi   | 0              | 15,409           |
| Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale  | 0              | 35,953           |
| Arte, argëtim dhe çlodhje  | 0              | 0                |
| Aktivitete të tjera shërbimi   | 32,180         | 222,721          |
| 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                |
| <b>Individët</b>   | 209,359        | 2,486,671        |
| Financimi konsumatore  | 83,756         | 585,091          |
| Financim për blerje banesash   | 125,603        | 1,901,580        |
| <b>Totali</b>  | <b>650,613</b> | <b>6,852,654</b> |

- *Financim dhene rezidenteve*

## 10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

| QYTETET      | Financimet e reja per tremujorin ( ne mije lek) | Teprica Bruto – Shtator 2021 |
|--------------|---|------------------------------|
| Tirane       | 534,587   | 5,174,143                    |
| Durres       | 38,942  | 563,236                      |
| Shkoder      | 59,792  | 713,050                      |
| Fier         | 17,292  | 402,224                      |
| <b>Total</b> | <b>650,613</b>                                  | <b>6,852,654</b>             |

## 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           | 47,677        | 1,000,278        | 319,248        | 256,530        | 407,558        | 2,376,306        | 1,757,298        | 6,164,895        |
| Hua te pakthyer ne afat | 0             | 0                | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                |
| Hua ne ndjekje          | 10,193        | 128,459          | 12,971         | 21,704         | 38,692         | 134,673          | 51,471           | 398,162          |
| Hua nenstandart         | 0             | 0                | 0              | 0              | 0              | 44,397           | 0                | 44,397           |
| Hua te dyshimta         | 0             | 0                | 0              | 0              | 0              | 197,443          | 0                | 197,443          |
| Hua te humbura          | 0             | 0                | 0              | 0              | 0              | 60,067           | 0                | 60,067           |
| <b>TOTALI</b>           | <b>57,870</b> | <b>1,128,737</b> | <b>332,219</b> | <b>278,234</b> | <b>446,249</b> | <b>2,812,887</b> | <b>1,808,769</b> | <b>6,864,965</b> |

## 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          |
| <b>Financim afatshkurtër</b>  | <b>116,939</b> | <b>0</b>      | <b>2,441</b>   | <b>1,336</b>  | <b>120,716</b> |
| <b>Lekë</b>   | <b>111,558</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>111,558</b> |
| Sektori privat  | 111,454        | 0             | 0              | 0             | 111,454        |
| Individët   | 104            | 0             | 0              | 0             | 104            |
| <b>Valutë</b>   | <b>5,380</b>   | <b>0</b>      | <b>2,441</b>   | <b>1,336</b>  | <b>9,157</b>   |
| Sektori privat  | 5,380          | 0             | 2,441          | 1,336         | 9,157          |
| Individët   | 0              | 0             | 0              | 0             | 0              |
| <b>Financim afatmesme</b>   | <b>140,132</b> | <b>1,596</b>  | <b>2,762</b>   | <b>8,983</b>  | <b>153,473</b> |
| <b>lekë</b>   | <b>26,263</b>  | <b>1,596</b>  | <b>2,049</b>   | <b>7,111</b>  | <b>37,020</b>  |
| Sektori privat  | 23,837         | 0             | 0              | 312           | 24,149         |
| Individët   | 2,427          | 1,596         | 2,049          | 6,799         | 12,872         |
| <b>valutë</b>   | <b>113,868</b> | <b>0</b>      | <b>713</b>     | <b>1,872</b>  | <b>116,453</b> |
| Sektori privat  | 113,798        | 0             | 713            | 0             | 114,511        |
| Individët   | 70             | 0             | 0              | 1,872         | 1,942          |
| <b>Financim afatgjatë</b>   | <b>141,091</b> | <b>42,801</b> | <b>192,240</b> | <b>49,749</b> | <b>425,881</b> |
| <b>lekë</b>   | <b>47,508</b>  | <b>42,801</b> | <b>43,150</b>  | <b>31,739</b> | <b>165,197</b> |
| Sektori privat  | 42,718         | 29,451        | 38,443         | 0             | 110,612        |
| Individët   | 4,790          | 13,349        | 4,707          | 31,739        | 54,585         |
| <b>valutë</b>   | <b>93,584</b>  | <b>0</b>      | <b>149,090</b> | <b>18,010</b> | <b>260,684</b> |
| Sektori privat  | 83,587         | 0             | 105,439        | 0             | 189,026        |
| Individët   | 9,997          | 0             | 43,651         | 18,010        | 71,658         |
| <b>Totali</b>   | <b>398,162</b> | <b>44,397</b> | <b>197,443</b> | <b>60,067</b> | <b>700,070</b> |
| <b>Shpenzime per provigjone</b>   | <b>19,908</b>  | <b>9,844</b>  | <b>107,233</b> | <b>60,067</b> | <b>197,052</b> |

### 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   | 219,975        | 35,644        | 109,681        | 27,177        | 392,477        |
| SHKODER  | 27,420         | 3,139         | 87,762         | 18,983        | 137,304        |
| FIER   | 0              | 5,415         | 0              | 12,572        | 17,987         |
| DURRES   | 150,767        | 199           | 0              | 1,336         | 152,302        |
| <b>Totali</b>  | <b>398,162</b> | <b>44,397</b> | <b>197,443</b> | <b>60,067</b> | <b>700,070</b> |
| <b>Shpenzime per provigjone</b>  | <b>19,908</b>  | <b>9,844</b>  | <b>81,462</b>  | <b>60,067</b> | <b>171,281</b> |

### 14.Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

| Kodi | FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA   | Teprica në fillim Qtr.3_2021 | Shtimi i provigjonev. | Rimarrje e provigjonev. | Financimet e fshira gjatë periudhës | Efkti i kursit te kembimit gjatë periudhës | Teprica në fund Qtr.3_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   | 9,939                        | 52                    | 147                     | 0                                   | 0  | 9,844                      |
| 248  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta  | 100,911                      | 19,704                | 12,811                  | 0                                   | 571  | 107,233                    |
| 258  | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura   | 63,063                       | 39,511                | 42,336                  | 0                                   | 170  | 60,067                     |
| 418  | FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera   | 150,853                      | 9,224                 | 12,282                  | 0                                   | -147                                       | 147,942                    |
| 518  | FR per zhvleresim  | 5,796                        | 0                     | 0                       | 0                                   | -95  | 5,891                      |
| 551  | FR për rreziqe e shpenzime   | 84,993                       | 12,619                | 11,862                  | 0                                   | 120  | 85,631                     |
| 558  | FR specifike të tjera  | 24,467                       | 1,796                 | 1,656                   | 0                                   | -13  | 24,619                     |
|      | <b>Totali</b>  | <b>440,730</b>               | <b>82,905</b>         | <b>81,095</b>           | <b>0</b>                            | <b>605</b>                                 | <b>441,936</b>             |

## 15. Rreziku i Likuiditetit- Informacion i pergjithshem

### 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             | 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           |
| <b>TOTALI</b>                                  | <b>2,062,595</b> | <b>652,528</b> | <b>1,046,484</b> | <b>1,139,709</b> | <b>1,450,298</b> | <b>3,154,094</b> | <b>0</b> | <b>9,505,708</b> |

### b. Fluksi i rrjedhjes se parase

| Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative                          | Shtator 2021<br>Ne '000 lek | Qershor 2021<br>Ne '000 lek |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Humbja neto e periudhes (para taksave)                               | (22,179)                    | -9,287                      |
| Rregullimet për zërat jo monetarë:                                   |                             |                             |
| Zhvlerësimi  | 20,242                      | 12,809                      |
| Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira                        | -                           | -                           |
| Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor                      | 3,219                       | -1,540                      |
| Provigjon për humbjet nga fondet e investimit & zhvleresime te tjera | 25,708                      | 5,244                       |
| Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin                  | 55,867                      | 15,959                      |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Të ardhura nga aktive financiare                              | (275,227)      | -174,198       |
| Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve                        | 97,085         | 63,616         |
|   | (95,285)       | <b>-87,396</b> |
| Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:                 |                |                |
| Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese     | (698,280)      | -541,920       |
| Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera                           | 28,098         | -20,657        |
| Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave                   | (181,073)      | -226,907       |
| Rritje në balancat e klientëve                                |                | 964,989        |
| Rritje/(pakesim) në detyrimet e tjera                         | 30,308         | -18,329        |
| <b>Total</b>  | <b>673,553</b> | <b>157,176</b> |
| Tatim i parapaguar  | -              | 0              |
| E ardhura financiare e arkëtuar                               | 30,469         | 134,625        |
| Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve                           | (19,926)       | -53,323        |
| <b>Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivite operative</b>  | <b>588,811</b> | <b>151,082</b> |
| <b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese</b>           |                |                |
| Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit                | -              | -              |
| Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte perdorimit   | 40,075         | -9,058         |
| Change in Investment in Equity                                | -              | 0              |
| <b>Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivite investuese</b> | <b>40,075</b>  | <b>-9,058</b>  |
| <b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese</b>           |                |                |
| Rritje e Kapitalit Aksionar                                   | -              | -              |
| (Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave                    | 421,227        | 132,434        |

|   |           |                  |
|---|-----------|------------------|
| Para neto gjeneruar nga aktivite financuese                   | 421,227   | <b>132,434</b>   |
| <b>Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme</b>     | 1,050,113 | <b>274,458</b>   |
| Impakti i kursit te kembimit ne arke dhe zera te ngjashem     | -         | 115,068          |
| <b>Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit</b> | 2,738,517 | 2,582,421        |
| <b>Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fund te vitit</b>   | 3,753,077 | <b>2,971,928</b> |

## 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 levrimet te 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 Drejtoreve 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 levrimet te 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 Njësive 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 Sasiar***

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  | 1,226,314   | 1,226,314  | 1,226,314          | 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   | 2,839,388   | 2,839,388  | 2,839,388          | 589,050  |  |
| CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)  | 1,147,892   | 1,147,892  | 1,147,892          | 1,381,945  |  |



|   |                   |                   |                   |                  |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);            | 164,573           | 164,573           | 164,573           | 133,454          |
| CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme | 5,433,580         | 5,433,580         | 5,433,580         | 5,671,456        |
| CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme   | 107,060           | 107,060           | 107,060           | 129,351          |
| 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   | 888,270           | 888,270           | 888,270           | 888,270          |
| <b>CR SA - Totali i ekspozimeve</b>   | <b>11,807,077</b> | <b>11,807,077</b> | <b>11,807,077</b> | <b>7,919,000</b> |

- 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 perllogarit ekspozime te mundshme.
- Ekspozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perllogarit 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%             |
| <b>Klasat e ekspozimit</b>   |                |    |     |     |     |     |     |     |      |      |                  |
| 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;<br>S&P |  |  | 564 |     |    |     | 24  |       |       |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)           | n/a            |  |  |     | 26  |    |     | 503 |       | 852   |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);            | Nuk ka         |  |  |     |     |    | 108 | 3   | 12    | 8     |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme | Nuk ka         |  |  |     | 259 | 13 |     | 65  | 3,094 | 2,237 |
| Ekspozime (financim) me probleme  | Nuk ka         |  |  |     |     |    |     | 62  |       | 66    |
| 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   |     |    |     | 203 |       | 228   |

## 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 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 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, perlllogaritja 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 Shtator 2019:

- 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, perlllogaritet 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 perlllogaritur 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 |                                      |                      |           |                 |           |                                   |           |                         |           |                     |     |                                   |
|  | 010                                  | 020                  | 030       | 040             | 050       | 060                               | 070       |                         |           | 090                 | 100 |                                   |
| <b>010</b>                               | Pozicionet totale në monedhë të huaj | 10,788               | 429       | 10,788          | 429       |                                   |           |                         |           | 0                   | 0   |                                   |

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

### 3. Rreziku i Normes se Fitimit

#### Informacioni Cilesor

Rreziku i normes se fitimit specifikon rrezikun qe levizjet ne normat e fitimitte 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 riçmimit;
- 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 të 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 perllogaritet 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                                | -96,655      |
| 1.2.                   | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2    | USD                                | 8,435        |
| 1.3.                   | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3    | EURO                               | 4,677        |
| 1.4.                   | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4    | GBP                                | 0            |
| 2                      | NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT                                       |                                    | 83,543       |
| 3                      | KAPITALI RREGULLATOR (own funds)                                       |                                    | 1,103,271    |
| 4                      | <b>(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100</b> |                                    | <b>7.57%</b> |

#### 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. Përkrahjet 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 njërezit, 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, u 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, përlogaritja e kërkesës për kapital të rrezikut operacional bëhet sipas rregullores për "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 datë 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  $\alpha$  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.

Aktivitet 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           |                     |                                   |
| 010               | <b>1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)</b>                       | 271,861  | 266,736 | 268,267       | 0  | 0      | 0             | 40,343              | 504,290                           |
| 020               | <b>2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)</b> |          |         |               |  |        |               |                     | 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)  |          |         |               |  |        |               |                     |                                   |
| 130               | Përfaqsjja 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 ruaje 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 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 njësisë 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 janë konsiduar të 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  | 111,552          | 216,970        | 162,117          | 25,031        | 515,670          |
| 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   | 370,360          | 71,542         | 32,178           | 0             | 474,080          |
| 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  | 27,924           | 181,358        | 629,455          | 712           | 839,449          |
| 6                                      | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë  | 1,070,000        | 62,874         | 0                | 0             | 1,132,874        |
| 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                                      | <b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>  | <b>1,579,837</b> | <b>532,744</b> | <b>823,749</b>   | <b>25,743</b> | <b>2,962,073</b> |
|  |   | -                | -              | -                | -             | 0                |
| B                                      | <b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT</b>  | <b>2,324,617</b> | <b>741,764</b> | <b>3,370,301</b> | <b>26,324</b> | <b>6,463,005</b> |
| C                                      | <b>TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)</b>   |                  |                |                  |               |                  |
| 1                                      | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)   |                  |                |                  |               | <b>67.96%</b>    |
| 2                                      | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)   |                  |                |                  |               | <b>33.40%</b>    |
| 3                                      | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)   |                  |                |                  |               | <b>45.83%</b>    |