

# **BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE**

## **RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE**

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

## PERMBAJTJA:

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

## Hyrje

### 1. Informacion i përgjithshëm

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

Aksioneret kryesore janë (sipas regjistrimit në QKB):

Eurosig sha	<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 Qershor numri i të punësuarve është 89 (2021: 91).

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

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

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

## Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

### *Këshilli Drejtues*

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

### Kualifikimet:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Ilir Çekiri (Anetar)* zotëron diplomë universitare në programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë në nivelin bachelor në Fakultetin e Ekonomisë dhe Nivelin Master Shkencor MBA në Administrim Biznesi. Ky formim është shumë i pershtatshëm për profilin e punës së tij dhe detyrave të ngarkuara në bankën tonë. Përvoja e tij e punës në sistemin bankar prej tetë (8) vitesh në kredidhënie dhe administrim, është një përvojë profesionale shumë e rëndësishme dhe e çmuar që i shërben drejtperdrejtë për kryerjen me sukses të detyrave të ngarkuara.

Z. Çekiri është njohës i mirë edhe i ligjeve dhe rregulloreve të zbatueshme në sektorin bankar në Shqipëri, dhe jo vetëm i biznesit dhe ekonomisë, i produkteve dhe proceseve bankare. Kjo e bën atë të orientuar jo vetëm drejt shtimit të biznesit por edhe drejt përputhshmërisë me rregullat dhe minimizimin e rreziqeve për çdo transaksion. Për rrjedhojë ai ka gjithë njohuritë dhe aftësitë e nevojshme për një vendimmarrje të mirë dhe efektive që do t'i shërbejë një veprimtarie të sigurt e të qëndrueshme të bankës.

Edhe gjatë kohës së ushtrimit të detyrave në Universitetin CIT, z. Çekiri ka qenë konsulent i jashtëm i Fibank verifikuar me kontratë dypalëshe të lidhur me bankën. Njëkohësisht ekspert biznesi për COORP duke kryer disa shërbime që nga përgatitja e buxhetit, analizen e tregut, identifikimin e risqeve në tregun vendas dhe raportimet tek Menaxheri i projektit, konfirmuar me kontratë midis paleve.

### 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, shpërbimin, vlerësimin dhe largimin e drejtorëve të bankës, si dhe monitorimin e praktikave për zëvendësimin e personelit të bankës;
  7. Monitoron dhe trajton konfliktet e mundshme të fitimit të drejtorëve, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të aksionerëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të fitimit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur;
  8. Merr masat e nevojshme dhe të mjaftueshme për të siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe të kontabilitetit të bankës, duke përfshirë kontrollin e pavarur të bankës dhe duke siguruar ekzistencën e sistemeve të përshtatshme të kontrollit, veçanërisht në lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar të bankës, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave më të mira në fushën bankare;
  9. Monitoron dhe mbikëqyr zbatimin e kërkesave ligjore e rregullative dhe të praktikave më të mira në sistemin bankar;
  10. Mbikëqyr procesin e dhënies së informacionit dhe komunikimin me publikun.

### ***Komiteti i Kontrollit***

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

### **Kualifikimet:**

*Zj. Emina Susic*

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. Susic, 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.



#### *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 stadi 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 Mbreterinë 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.

#### Përgjegjësitë:

1. Kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet përkatëse;
2. Shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dalta 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 kërkojnë prej këtij të fundit;
7. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

#### *Drejtorja*

Amel Kovacevic - CEO

### Kualifikimet:

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

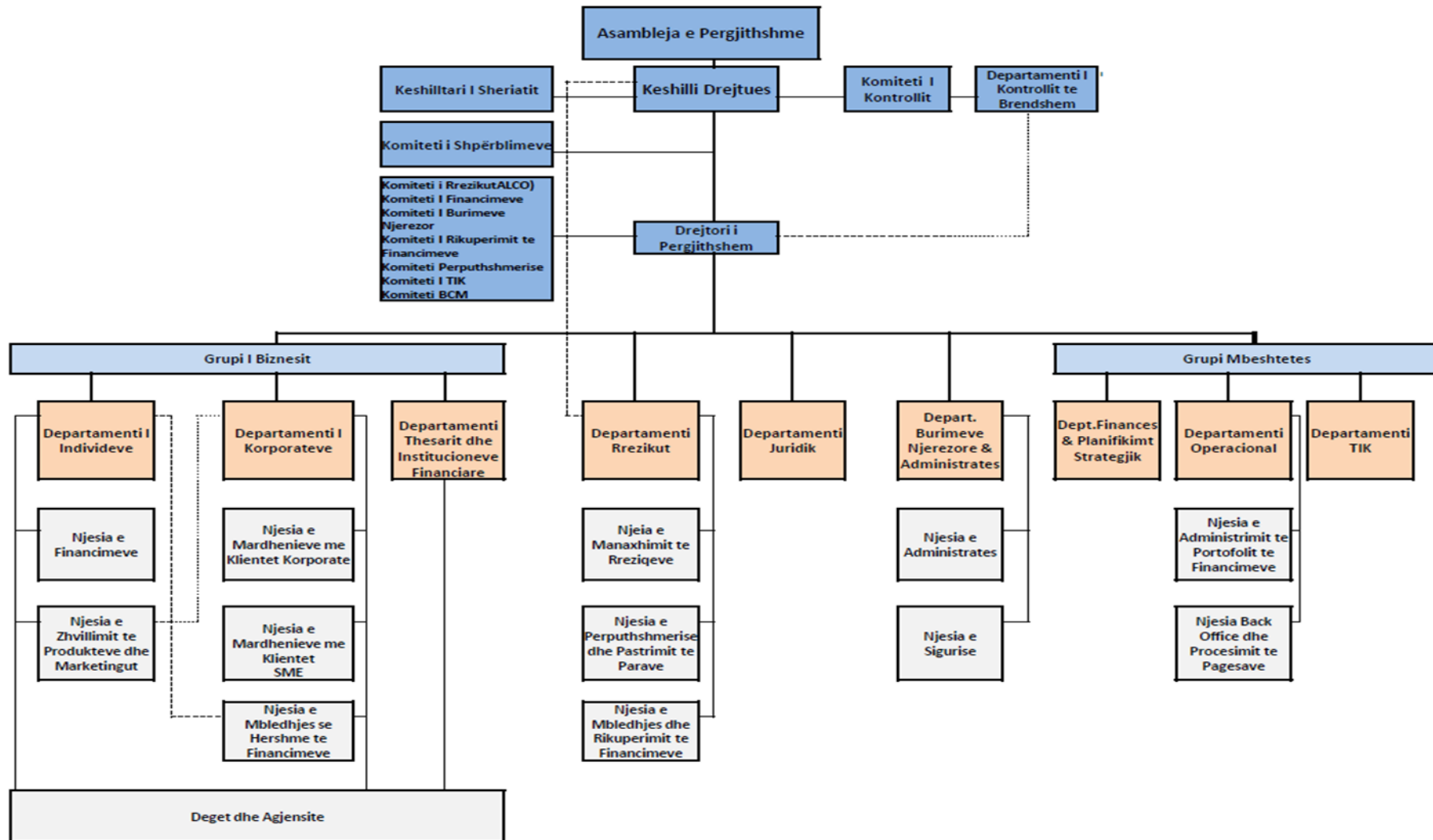
Para se të bëhej pjesë e UBA, Z. Kovacevic ishte Ministër i Financave në Kantonin Sarajevo, Bosnjë.

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

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

### Përgjegjësitë:

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



## 2. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel

### 1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

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

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

### 2. Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e Raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e aprovuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF është aprovuar për qellime 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 meqënëse Banka ka ndërmend t'i mbajë ato në baza të afatgjata deri në maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa të mëdha që Banka nuk i zotëron dot këto letra deri në maturim për shkak të rrethanave të reja, ose në qoftë se ka një risk të dështimit nga lëshuesi i letrës me vlerë.

#### (e) Investime ne Mudaraba

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

#### (f) Aktive të qëndrueshme

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

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

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

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

#### **(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore**

Aktivitet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterale të 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 përafëron 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 përllogaritjeje.

*Kontratat e Financimeve*

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë përllogaritjeje.

*Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet*

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

#### **(j) Tatimi**

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

#### **(k) Transaksionet në monedhë të huaj**

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët 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. Aktivët dhe pasivët 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	Qershor 2022	Mars 2022
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	<b>4,356,151</b>	<b>4,391,735</b>
Arka dhe Banka qendrore	1,920,775	1,781,607
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	1,174,082	1,029,671
Depozita me bankat, institucionet financiare	581,275	820,002
Hua per Bankat & Institucione financiare	680,019	760,455
VEPRIMET ME KLIENTËT	<b>8,349,849</b>	<b>7,959,863</b>
Hua standarte për klientët	7,798,193	7,360,490
Hua në ndjekje	267,324	452,518
Hua nënstandart	292,606	95,635
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-67,229	-24,624
Hua të dyshimta	123,379	156,966
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-64,423	-81,122
Hua të humbura	126,976	116,070
Fonde rezervë për huatë e humbura	-126,976	-116,070
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	<b>322,897</b>	<b>210,675</b>
MJETET E PËRHERSHME	<b>223,641</b>	<b>228,826</b>
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	223,641	228,826
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>13,252,538</b>	<b>12,791,098</b>

PASIVET	Qershor 2022	Mars 2022
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	<b>1,716,239</b>	<b>1,425,722</b>
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	61,916	4,139
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,241,505	1,008,765
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	412,818	412,818
VEPRIMET ME KLIENTËT	<b>10,144,962</b>	<b>9,985,933</b>
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,053	4,719
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	10,130,466	9,975,938
Llogari rrjedhëse	2,646,847	2,643,254



Llogari depozitash me afat	7,483,619	7,332,684
Llogari të tjera të klientëve	5,443	5,277
<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>39,226</b>	<b>101,498</b>
<b>BURIME TË PËRHERSHME</b>	<b>1,352,111</b>	<b>1,277,945</b>
Fondet rezervë specifike	122,464	129,585
Kapitali i aksionerëve	1,229,647	1,148,360
Kapitali i paguar*	1,876,895	1,876,895
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-261,417	-331,286
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-555,097	-555,097
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	10,073	-1,344
<b>TOTALI I PASIVEVE</b>	<b>13,252,538</b>	<b>12,791,098</b>

*Shenime:* Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2022, Banka ka një rritje prej 443 milion Leke në aktivitetin financiar (ndërsa ishte me rritje 699 milion Leke në tremujorin e parë të 2022) e ndikuar nga rritja e nivelit të kredive të reja për këtë periudhë. Kjo ka sjelle si rezultat rritje në të ardhurat mujore nga financimet. Banka vazhdon të mbaje fondet e lira të investuara në Institucione Financiare jo rezidente kryesisht për periudha 1 mujore. Në zërat e pasivit, depozitat e klienteve janë rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhese dhe depozitat me afat maturimi mbi një vit dhe kryesisht është ndjere rritja në depozitat me afat maturimi 12 dhe 60 mujore. Gjate kesaj periudhe nuk ka pasur ndonjë shtesë në Kapitalin Aksioner. Në lidhje me rezultatin financiar, impakti pozitiv vjen nga rrimarjet e kryera nga kredite me probleme.

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

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Qershor 2022	Mars 2022
<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>192,622</b>	<b>159,657</b>
Angazhime të dhëna	192,622	159,657
Angazhime të marra		
<b>GARANCITË</b>	<b>13,331,965</b>	<b>13,560,872</b>
Garanci të dhëna	47,858	33,607
Garanci të marra	13,284,107	13,527,265
<b>TRANKSAKSIONE NE VALUTE</b>	<b>0</b>	<b>27,973</b>
Valutë e blerë me afat	0	27,973
Valutë e shitur me afat	0	0
<b>TOTALI</b>	<b>13,524,587</b>	<b>13,748,502</b>

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

REZULTATI FINANCIAR	3 mujori i mbyllur ne 30/06/2022	3 mujori i mbyllur ne 30/06/2021
<i>Të ardhura nga vepimtarite fitimprurese</i>	<b>255,762</b>	<b>172,369</b>
Për veprimet me bankat	7,754	7,606
Nga veprimet me klientët	248,008	164,763
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vepimtarite fitimpaguese</i>	<b>-68,848</b>	<b>-63,616</b>
Për veprimet me bankat	-1,756	-1,080
Per veprimet me klientët	-67,091	-62,536
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vepimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	<b>186,914</b>	<b>108,752</b>
Te ardhurat nga komisionet	51,921	47,191
Nga vepimtarite huadhenese	25,285	20,214
Nga sherbimet bankare	26,637	26,977
Shpenzime per komisionet	-3,213	-2,793
Per vepimtarite huadhenese	-157	-151
Per sherbimet bankare	-3,056	-2,642
Fitim/Humbja komisionet neto	<b>48,709</b>	<b>44,398</b>
Fitim / Humbja neto nga vepimtarite valutore	4,985	3,984
Shpenzime të tjera të vepimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-72,952	-72,369
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-1,198	-1,363
Shpenzime të përgjithshme të vepimtarisë	-75,114	-67,000
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-14,181	-12,358
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde &amp; ndjekje</i>	<b>-54,601</b>	<b>-31,556</b>
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	<b>-134,035</b>	<b>-203,681</b>
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarte& ndjekje	58,347	17,687
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarte, dyshimta, humbura	83,301	219,090
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-33,741	-18,263
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	598	2,250
Të ardhura të tjera të vepimtarisë bankare	-1,552	-1,187
Fitimi neto nga vepimtarite jo te zakonshme	<b>14,594</b>	<b>2,630</b>

Te ardhura jo te zakonshme	14,609	2,660
Shpenzime jo te zakonshme	-15	-30
Fitimi para tatimit	10,073	-8,985
Tatimi	0	0
<b>FITIMI NETO</b>	<b>10,073</b>	<b>-8,985</b>

## 5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Qershor 2022	Mars 2022	Dhjetor 2021	Shtator 2021	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.15%	-0.01%	-0.4%	-0.20%	-0.19%	-2.54%	-0.69%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	97%	100.3%	104%	100.01%	93.75%	98.15%	96.10%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	103%	55.02%	55.02%	53.05%	52.04%	51.83%	53.32%
4	Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	1.60%	-0.1%	-4.3%	-2.00%	-1.63%	-20.86%	-5.35%
5	Aktive per punonjes (totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjesve) ne Lek'000	148,905	148,734	119,157	120,154	119,539	114,153	109,614
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1,91%	2.42%	2.97%	2.35%	2.26%	2.25%	2.21%
7	Marzhi neto nga interesat	3.44%	2.52%	2.75%	2.64%	2.72%	2.67%	2.67%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	1.92%	3.51%	3.14%	3.47%	3.55%	3.55%	3.50%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.52%	1.09%	1.11%	1.45%	1.30%	1.30%	1.29%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	99.34%	55.22%	73.74%	53.74%	52.72%	119.79%	59.94%
11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	0.51%	0.87%	1.05%	1.07%	1.07%	0.87%	0.82%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	67%	76.04%	107.00%	80.45%	76.43%	154.82%	85.04%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	29%	25.41%	40.00%	31.54%	30.48%	64.05%	32.71%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-0.35%	-0.77%	-0.40%	-0.51%	-0.49%	-2.81%	-0.86%

## 6. Struktura e Kapitalit Rregullator

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

- kapital i nivelit te pare
- kapital i nivelit te dyte

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

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

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

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

Në datë 30 Qershor 2022, kapitali i regjistruar eshte 1,896,805 mije Lek i ndarë ne 589,070 aksione me vlere nominale 3,220.04 Lekë ose 24.01USD per aksion. Struktura e kapitalit rregullator përbëhet nga elementët kryesorë të Nivelit të Parë, Kapitali i nivelit të dytë është zero, pasi Banka nuk ka instrumente të borxhit të varur.

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

Zëri	Qershor 2022	Mars 2022
<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	1,211,929	1,140,187
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,211,929	1,140,187
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,211,929	1,140,187
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	1,876,896	1,876,896
Kapitali i paguar	1,876,896	1,876,896
Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	0	0

Primet e aksioneve	0	0
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0	0
(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0	0
Fitimet e pashpërndara	-555,097	-555,097
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-555,097	-555,097
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-261,417	-331,286
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-7,645	-8,175
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	<b>7,645</b>	<b>8,175</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		
(-) Aktivet 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%		
<b>KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0	0
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0	0
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
<b>KAPITALI I NIVELIT TË DYTË</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	0	0

## 7. Mjaftueshmëria e Kapitalit

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

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

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

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

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

Banka e Shqipërisë kërkon nga çdo banke apo Grup bankar:

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

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

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	1,211,929.18
	<b>RMK (%)</b>	13.61
	<b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>	8,901,888.93
	<b>RREZIKU I Financimit</b>	
<b>1</b>	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	8,363,737.58
<b>1.1</b>	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit	8,363,737.58
<b>1.1.1</b>	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	0.00
<b>1.1.2</b>	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	0.00
<b>1.1.3</b>	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;	486,389.80
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	1,382,842.83
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	140,237.50
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,494,963.17
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	298,344.34
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	560,959.94
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat: rititullzime	0.00
	<b>RREZIQET E TREGUT</b>	0.00
2	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	0.00
2.1	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	0.00
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	0.00
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	0.00
2.2	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	0.00
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	0.00
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00
2.3	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b>	0.00
	<b>RREZIKU OPERACIONAL</b>	
3	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	538,151.35
3.1	<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	538,151.35
3.2	<b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>	0.00

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

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

## Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

### 8. Klasifikimi I portofolit te financimeve sipas sektoreve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë (në mijë lekë)		Financim i ri Per Tremujorin	Qershor 2022 Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		<b>385,627</b>	<b>1,588,987</b>
Lekë		<b>13,985</b>	<b>647,945</b>
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	12,384	642,163
	Individët	1,601	5,782
Valutë		<b>371,642</b>	<b>941,042</b>
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	371,642	940,850
	Individët	0	192
Financim afatmesme		<b>270,749</b>	<b>1,696,566</b>
Lekë		<b>111,336</b>	<b>1,076,661</b>
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	85,000	938,552
	Individët	26,336	138,109
Valutë		<b>159,412</b>	<b>619,905</b>
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	149,310	537,854
	Individët	10,102	82,051
Financim afatgjatë		<b>459,113</b>	<b>5,317,510</b>
Lekë		<b>245,835</b>	<b>2,675,324</b>
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	83,400	1,107,005
	Individët	162,435	1,568,319
Valutë		<b>213,278</b>	<b>2,642,186</b>
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	57,317	1,359,869
	Individët	155,961	1,282,317
<b>Totali</b>		<b>1,115,488</b>	<b>8,603,063</b>

- Ky raportim eshte vetem per financimet dhene rezidentëve



## 9. Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas tipit te industrise

Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë	Financim I ri	Teprica Bruto
në mijë lekë	per tremujorin	Qershor 2022
Degët e ekonomisë		
Bizneset	759,053	5,526,292
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	125,187
Industria nxjerrëse	22,844	22,846
Industria përpunuese	0	454,634
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	189,578	424,716
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	146,397
Ndërtimi	224,251	1,513,129
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	150,412	1,812,119
Transporti dhe magazinimi	48,403	27,310
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	67,600	564,974
Informacioni dhe komunikacioni	0	23,815
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	19,615
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	55,966	12,495
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	36,811
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0
Aktivitete të tjera shërbimi	0	342,242
Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	0	0
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	0	0
Individët	356,435	3,076,771
Financimi konsumatore	143,700	822,610
Financim për blerje banesash	212,735	2,254,160
<b>Totali</b>	<b>1,115,488</b>	<b>8,603,063</b>

- *Financim dhene rezidenteve*

## 10.Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja per tremujorin ( ne mije lek)	Teprica Bruto – Qershor 2022
Tirane	875,266	6,792,515
Durres	158,305	736,538
Shkoder	65,425	672,559
Fier	16,492	401,451
<b>Total</b>	<b>1,115,488</b>	<b>8,603,063</b>

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

(në mijë lekë)	VITE							TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	3-Jan	6-Mar	12-Jun	5-Jan	> 5	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	581,756	1,149,411	169,321	267,251	471,179	2,849,555	2,309,720	7,798,193
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	4,400	28,705	2,752	4,788	11,966	116,619	98,094	267,324
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	292,606	0	292,606
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	123,379	0	123,379
Hua te humbura	0	0	0	0	0	126,976	0	126,976
<b>Total</b>	<b>586,157</b>	<b>1,178,116</b>	<b>172,073</b>	<b>272,039</b>	<b>483,145</b>	<b>3,509,134</b>	<b>2,407,813</b>	<b>8,608,477</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>16,003</b>	<b>362</b>	<b>0</b>	<b>2,504</b>	<b>18,869</b>	
<b>Lekë</b>	<b>16,003</b>	<b>362</b>	<b>0</b>	<b>111</b>	<b>16,476</b>	
Sektori privat	15,859	0	0	0	15,859	
Individët	145	362	0	111	618	
<b>Valutë</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,393</b>	<b>2,393</b>	
Sektori privat	0	0	0	2,393	2,393	
Individët	0	0	0	0	0	
<b>Financim afatmesme</b>	<b>8,483</b>	<b>8,216</b>	<b>1,468</b>	<b>12,538</b>	<b>30,706</b>	
<b>lekë</b>	<b>5,480</b>	<b>6,295</b>	<b>1,146</b>	<b>8,253</b>	<b>21,175</b>	

Sektori privat	1,753	3,330	0	25	<b>5,108</b>
Individët	3,727	2,966	1,146	8,227	<b>16,067</b>
<b>valutë</b>	<b>3,003</b>	<b>1,921</b>	<b>322</b>	<b>4,286</b>	<b>9,532</b>
Sektori privat	2,222	1,921	0	2,872	<b>7,015</b>
Individët	781	0	322	1,414	<b>2,517</b>
<b>Financim afatgjatë</b>	<b>242,837</b>	<b>284,028</b>	<b>121,910</b>	<b>111,934</b>	<b>760,709</b>
<b>lekë</b>	<b>63,697</b>	<b>160,420</b>	<b>96,269</b>	<b>18,550</b>	<b>338,936</b>
Sektori privat	29,220	112,910	58,573	0	<b>200,703</b>
Individët	34,477	47,511	37,695	18,550	<b>138,233</b>
<b>valutë</b>	<b>179,141</b>	<b>123,607</b>	<b>25,642</b>	<b>93,384</b>	<b>421,773</b>
Sektori privat	132,279	117,360	9,797	32,601	<b>292,037</b>
Individët	46,862	6,247	15,845	60,783	<b>129,736</b>
<b>Totali</b>	<b>267,324</b>	<b>292,606</b>	<b>123,379</b>	<b>126,976</b>	<b>810,284</b>
<b>Shpenzime per provigjone</b>	<b>12,540</b>	<b>56,344</b>	<b>58,956</b>	<b>120,254</b>	<b>248,094</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	169,533	258,533	112,881	62,618	603,564
SHKODER	7,743	25,694	9,356	47,780	90,574
FIER	88,942	4,571	1,031	16,579	111,122
DURRES	1,106	3,808	111		5,025
<b>Totali</b>	<b>267,324</b>	<b>292,606</b>	<b>123,379</b>	<b>126,976</b>	<b>810,284</b>
<b>Shpenzime per provigjone</b>	<b>12,540</b>	<b>56,344</b>	<b>58,956</b>	<b>120,254</b>	<b>248,094</b>

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

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim Qtr 2_2022	Shtimi i provigjonev.	Rimarrje e provigjonev.	Financimet e fshira gjatë periudhës	Efekti i kursit te kembimit gjatë periudhës	Teprica në fund Qtr.2_2022
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	4,171	0	0	0	0	4,171
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	24,624	51,016	8,398	0	13	67,229
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	81,122	13,501	29,778	0	422	64,423
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	116,070	42,464	29,581	0	1,977	126,976
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	151,443	22,704	0	0	-454	174,601

518	FR per zhvleresim	6,143	0	0	0	-278	6,421
551	FR për rreziqe e shpenzime	101,801	32,661	40,673	0	393	93,396
558	FR specifike të tjera	27,784	2,992	1,733	0	-25	29,068
	<b>Totali</b>	<b>513,158</b>	<b>165,339</b>	<b>110,164</b>	<b>0</b>	<b>2,049</b>	<b>566,284</b>

## 15.Rreziku i Likuiditetit- Informacion i përgjithshëm

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

Treguesi (në mijë lekë)	DITE		MUAJ			VITE		TOTALI
	DERI 7	7 DITE- 1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
Veprime me Institucione Financiare	1,602,632	1,261,294	0	0	0	0	0	2,863,926
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	1,602,632	0	0	0	412,817	0	0	1,602,632
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	1,261,294	0	0	0	0	0	1,261,294
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientet	2,837,726	714,473	1,008,656	985,092	1,486,329	4,401,109	0	11,433,384
Llogari Rrjedhese	2,708,121	0	0	0	0	0	0	2,708,121
Depozita me afat	129,605	714,473	1,008,656	985,092	1,486,329	4,401,109	0	8,725,263
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	5,443	0	0	5,443
Veprime me administraten publike	9,643	0	0	0	0	0	0	9,643
Llogari rrjedhese	9,643	0	0	0	0	0	0	9,643
<b>TOTALI</b>	<b>4,450,001</b>	<b>1,975,767</b>	<b>1,008,656</b>	<b>985,092</b>	<b>1,486,329</b>	<b>4,401,109</b>	<b>0</b>	<b>14,306,953</b>

### b. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Qershor 2022 Ne '000 lek	Dhjetor 2021 Ne '000 lek
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative</b>		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	10,077	(47,858)
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	15,145	27,080
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	-	-
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	46,988	(45,729)
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit & zhvleresime te tjera	28,954	20,533
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	(108,623)	24,751

Të ardhura nga aktive financiare	321,317	67,999
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	68,848	15,603
	382,705	63,279
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	1,087,887	1,327,473
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	118,085	(24,963)
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	173,867	138,101
Rritje në balancat e klientëve	1,021,513	1,627,260
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	(16,471)	423,982
<b>Total</b>	<b>2,384,881</b>	<b>3,491,852</b>
Tatim i parapaguar	-	-
E ardhura financiare e arkëtuar	-	-
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	972,775	1,296,605
<b>Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivitete operative</b>	<b>972,775</b>	<b>1,296,605</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	-	40,446
Change in Investment in Equity	-	-
<b>Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese</b>	<b>-</b>	<b>40,446</b>
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese</b>		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	(192,428)	488,955
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	(192,428)	488,955
<b>Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme</b>	<b>3,547,934</b>	<b>5,380,236</b>
Impakti i kursit te kemibimit ne arke dhe zera te ngjashem	-	-
<b>Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit</b>	<b>1,627,159</b>	<b>3,753,077</b>
<b>Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fund te vitit</b>	<b>1,920,775</b>	<b>1,627,159</b>

## 16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

### 1. Rreziku i Financimit

#### Informacion Cilesor

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

#### Administrimi i rrezikut të financimit

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

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

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

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

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

### Informacion Sasior

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

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

Rreziku i financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit”				Ne '000 lek
	Ekspozimi origjinal 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
<b>Klasat e ekspozimit</b>				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,348,792	1,348,792	1,348,792	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	2,431,949	2,431,949	2,431,949	486,390
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	1,282,870	1,282,870	1,282,870	1,382,843
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	178,628	178,628	178,628	140,237
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajshme	6,753,028	6,753,028	6,753,028	5,494,963
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	284,333	284,333	284,333	298,344
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	1,060,485	1,060,485	1,060,485	298,344
<b>CR SA - Totali i ekspozimeve</b>	<b>13,340,085</b>	<b>13,340,085</b>	<b>13,340,085</b>	<b>8,101,122</b>

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

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

Rreziku I financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit” (ne Million Leke)											Pesha e rrezikut
	Vleresimet nga	0%	10%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	125%	150%
<b>Klasat e ekspozimit</b>											
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	ECAI	1,349									
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Nuk ka; S&P			2,432							
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a	23			64	35.44			867		329
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						166			13	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				1,333	1,226		267	3,404		523
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								256		28
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	572		17					299		173



## 2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

### Informacion cilesor

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

### Administrimi i rrezikut të tregut

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

### Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

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

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

### Informacion Sasior

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

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

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

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

- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2022, pozicioni total neto i hapur valutë është me i ulët se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk është përlogaritur kërkesa për kapital për këtë rrezik.

Ne '000 lek

	Kodi i monedhës	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital		Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	090	100	
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
	010	020	030	040	050	060	070					
010	Pozicionet totale në monedhë të huaj	17,648	14,822	17,648	14,822						0	0
020	Monedhat me korrelacion të fortë											
030	Të gjitha monedhat	17,648	14,822	17,648	14,822			8	8		0	
040	Ari							8	8		0	
090	Scenario matrix approach											
	<b>Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit</b>											
100	Instrumenta financiare	17,648	14,822									
110	Zëra jashtë bilancit											
120	Derivative											
	<b>Pozicionet në valuta të ndryshme</b>											
130	Euro	EUR	17,640	0								
230	Paundi Britanik	GBP	0	969								
380	Dollar Amerikan	USD	0	13,853								

### 3. Rreziku i Normës së Fitimit

#### Informacioni Cilezor

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

#### Informacioni Sasior

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

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

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

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

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

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

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

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-141,505
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	10,676
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	13,422
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		117,407
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,211,929
4	<b>(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100</b>		<b>6.41%</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. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në mënyrë strikte dhe është shmangur varesia nga individë kyç.

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

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

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

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

### Informacion Sasior

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

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

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

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

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

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

## 5. Rreziku i Likuiditetit

### Informacion cilesor

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

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

### Administrimi i rrezikut të likuiditetit

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

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

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

### Informacioni Sasior

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

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

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

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

Kodi		AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					TOTALI
		LEKË	USD	EUR	TË TJERA		
		(në mijë lekë)					
1	Arka	103,257	335,543	121,938	11,245	571,983	
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankes se Shqiperise	312,577	78,618	98,143	0	489,339	

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	4,188	602,901	356,219	1,935	965,243
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	680,000	57,110	47,652	0	784,762
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>1,100,022</b>	<b>1,074,173</b>	<b>623,952</b>	<b>13,180</b>	<b>2,811,327</b>
		-	-	-	-	0
B	<b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT</b>	<b>2,141,201</b>	<b>833,740</b>	<b>3,845,410</b>	<b>14,387</b>	<b>6,834,739</b>
C	<b>TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)</b>					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					<b>51.37%</b>
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					<b>36.46%</b>
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					<b>41.13%</b>