

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

Kapitali i rregjistruar:	1,896,828 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 numri i të punësuarve është 91 (2021: 91).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar ne 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 punë si Pedagog pranë Fakultetit të Ekonomisë, Universiteti i Tiranës.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 vendimarrje 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 Mbreterine e Bashkuar, dhe gëzon titullin FCCA, dhe prej 2012 anetare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Shqipëri, dhe gëzon titullin Audituese Ligjore. Ajo ka një përvojë 19 vjecare në auditimin e jashtëm dhe të brendshëm dhe shërbime të tjera financiare. Është e specializuar në ofrimin e shërbimeve të auditimit të jashtëm dhe këshillimit financiar për një sërë klientësh të mëdhenj të sektorit privat dhe publik. Prej më shumë se 5 vitesh drejton si Partnere Drejtuese një Shoqëri Auditimi në Shqipëri e cila është pjesë e rrjetit të 10 shoqërive audituese më të mëdha në Botë.

Përgjegjësitë:

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

Drejtoria

Amel Kovacevic - CEO

Kualifikimet:

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

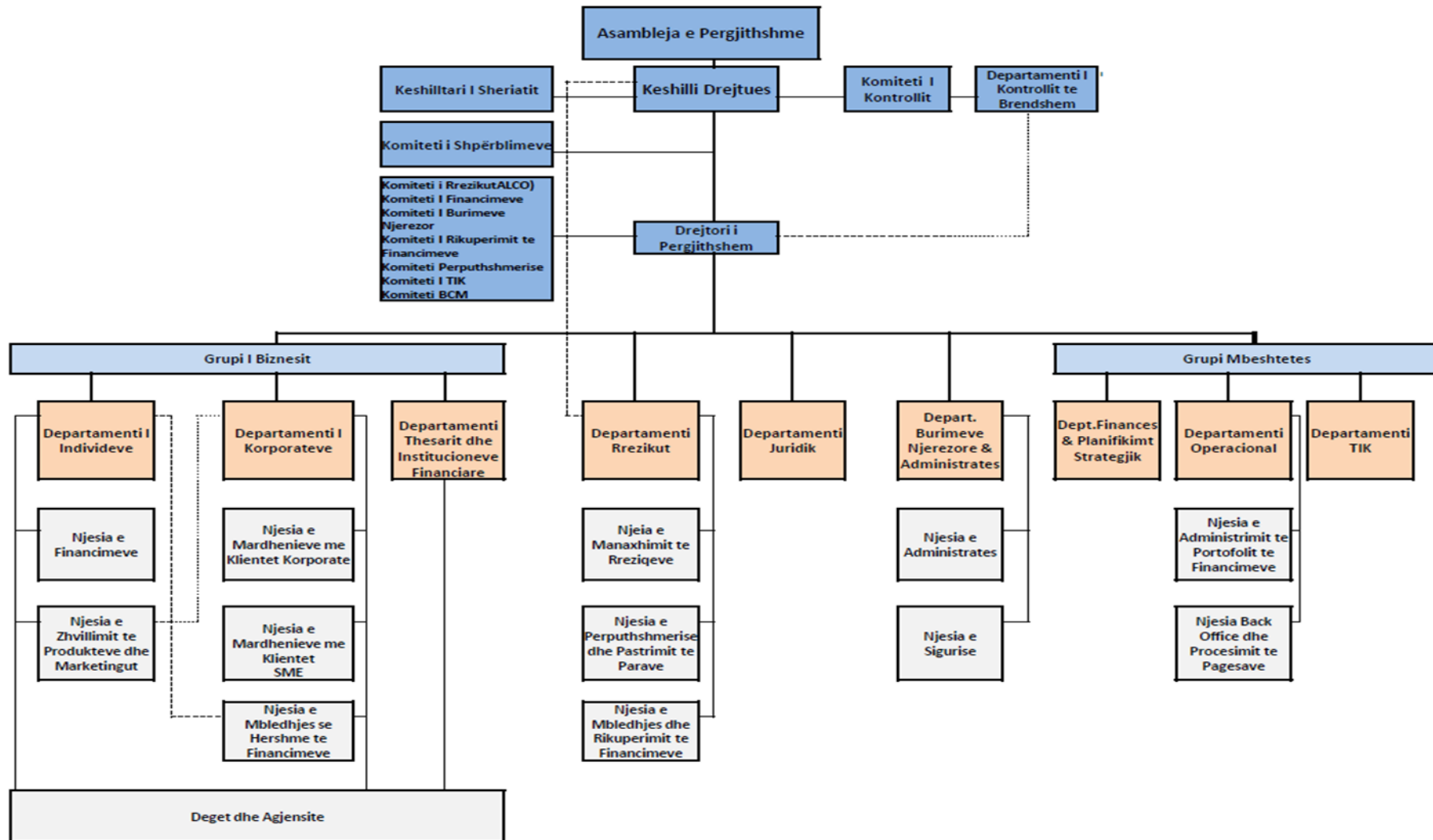
Para se të bëhej pjesë e UBA, Z. Kovacevic ishte Ministër i Financave në Kantonin Sarajevo, Bosnjë.

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

- Drejtor i Retail pranë bankës BBI, Sarajeve
- Ambasador ne 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 përgjegjësisë 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
- Komputera 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 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 monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe pasivët jo-monetarë të shprehura në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

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

(l) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

3. Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit te permbledhura

Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit		
AKTIVET	Shtator 2022	Qershor 2022
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	3,799,292	4,356,151
Arka dhe Banka qendrore	2,181,488	1,920,775
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	677,653	1,174,082
Depozita me bankat, institucionet financiare	590,117	581,275
Hua per Bankat & Institucione financiare	350,034	680,019
VEPRIMET ME KLIENTËT	8,398,969	8,349,849
Hua standarte për klientët	7,763,069	7,798,193
Hua në ndjekje	358,468	267,324
Hua nënstandart	247,539	292,606
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-54,892	-67,229
Hua të dyshimta	174,601	123,379
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-89,816	-64,423
Hua të humbura	139,166	126,976
Fonde rezervë për huatë e humbura	-139,166	-126,976
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	343,676	322,897
MJETET E PËRHERSHME	219,452	223,641
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	219,452	223,641
TOTALI I AKTIVEVE	12,761,388	13,252,538

PASIVET	Shtator 2022	Qershor 2022
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	1,150,603	1,716,239
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	33,883	61,916
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,116,706	1,241,505
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	14	412,818
VEPRIMET ME KLIENTËT	10,088,437	10,144,962
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,090	9,053
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	10,073,749	10,130,466
Llogari rrjedhëse	2,677,890	2,646,847

Llogari depozitash me afat	7,395,859	7,483,619
Llogari të tjera të klientëve	5,598	5,443
DETYRIME TË TJERA	87,929	39,226
BURIME TË PËRHERSHME	1,434,419	1,352,111
Fondet rezervë specifike	130,304	122,464
Kapitali i aksionerëve	1,304,116	1,229,647
Kapitali i paguar*	1,876,895	1,876,895
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-195,932	-261,417
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-555,097	-555,097
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	19,058	10,073
TOTALI I PASIVEVE	12,761,388	13,252,538

Shenime: Gjatë tremujorit të trete të vitit 2022, Banka ka një rritje prej 49 milion Leke në aktivitetin financiar (ndërsa ishte me rritje 443 milion Leke në tremujorin e dytë të 2022) e ndikuar nga rritja e nivelit të kredive të reja për këtë periudhë si dhe ripagime përpara kohë të një pjese të portofolit. 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 mujore. Në zërat e pasivit, depozitat e klientëve janë rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhese dhe depozitat me afat maturimi mbi një vit dhe kryesisht është ndjere rritja në depozitat me afat maturimi 12 dhe 60 mujore. Gjate kesaj periudhe nuk ka pasur ndonjë shtesë në Kapitalin Aksioner. Në lidhje me rezultatin financiar, impakti pozitiv vjen nga rrimarjet e kryera nga kredite me probleme si dhe rritja e fitimit operacional neto.

Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Shtator 2022	Qershor 2022
ANGAZHIME FINANCIMI	292,102	192,622
Angazhime të dhëna	292,102	192,622
Angazhime të marra		
GARANCITË	13,077,251	13,331,965
Garanci të dhëna	40,811	47,858
Garanci të marra	13,036,441	13,284,107
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	13,369,353	13,524,587

4. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR	3 mujori i mbyllur ne 30/09/2022	3 mujori i mbyllur ne 30/06/2022
<i>Të ardhura nga vepimtarite fitimprurese</i>	399,517	255,762
Për veprimet me bankat	12,513	7,754
Nga veprimet me klientët	387,003	248,008
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vepimtarite fitimpaguese</i>	-107,964	-68,848
Për veprimet me bankat	-2,519	-1,756
Per veprimet me klientët	-105,444	-67,091
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vepimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	291,553	186,914
Te ardhurat nga komisionet	80,440	51,921
Nga vepimtarite huadhenese	38,387	25,285
Nga sherbimet bankare	42,053	26,637
Shpenzime per komisionet	-5,018	-3,213
Per vepimtarite huadhenese	-306	-157
Per sherbimet bankare	-4,713	-3,056
Fitim/Humbja komisionet neto	75,421	48,709
Fitim / Humbja neto nga vepimtarite valutore	11,670	4,985
Shpenzime të tjera të vepimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-110,216	-72,952
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-1,735	-1,198
Shpenzime të përgjithshme të vepimtarisë	-120,021	-75,114
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-21,147	-14,181
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-86,551	-54,601
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-204,571	-134,035
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarte& ndjekje	84,979	58,347
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarte, dyshimta, humbura	126,054	83,301
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-44,397	-33,741
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	1,045	598
Të ardhura të tjera të vepimtarisë bankare	-3,183	-1,552
Fitimi neto nga vepimtarite jo te zakonshme	20,155	14,594

Te ardhura jo te zakonshme	20,240	14,609
Shpenzime jo te zakonshme	-85	-15
Fitimi para tatimit	19,058	10,073
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	19,058	10,073

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Shtator 2022	Qershor 2022	Mars 2022	Dhjetor 2021	Shtator 2021	Qershor 2021	Mars 2021
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.15%	0.15%	-0.01%	-0.4%	-0.20%	-0.19%	-2.54%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	91%	97%	100.3%	104%	100.01%	93.75%	98.15%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	105%	103%	55.02%	55.02%	53.05%	52.04%	51.83%
4	Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	1.46%	1.60%	-0.1%	-4.3%	-2.00%	-1.63%	-20.86%
5	Aktive per punonjes (totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjesve) ne Lek'000	140,235	148,905	148,734	119,157	120,154	119,539	114,153
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	3.1%	1,91%	2.42%	2.97%	2.35%	2.26%	2.25%
7	Marzhi neto nga interesat	3.6%	3.44%	2.52%	2.75%	2.64%	2.72%	2.67%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.3%	1.92%	3.51%	3.14%	3.47%	3.55%	3.55%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.85%	0.52%	1.09%	1.11%	1.45%	1.30%	1.30%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	73%	99.34%	55.22%	73.74%	53.74%	52.72%	119.79%
11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	0.59%	0.51%	0.87%	1.05%	1.07%	1.07%	0.87%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	70%	67%	76.04%	107.00%	80.45%	76.43%	154.82%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	28%	29%	25.41%	40.00%	31.54%	30.48%	64.05%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-0.63%	-0.35%	-0.77%	-0.40%	-0.51%	-0.49%	-2.81%

6. Struktura e Kapitalit Rregullator

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

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

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

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

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

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

Në datë 30 Shtator 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	Shtator 2022	Qershor 2022
	1,297,005	1,211,929
KAPITALI RREGULLATOR	1,297,005	1,211,929
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,297,005	1,211,929
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,876,896	1,876,896
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	1,876,896	1,876,896
Kapitali i paguar	0	0
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	-555,097	-555,097
Fitimet e pashpërndara	-555,097	-555,097
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	159,193	159,193
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	-195,932	-261,417
Diferenca rivlerësimi kreditore	0	0
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	-7,111	-7,645
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	7,111	7,645
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara		
(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura	0	0
(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar		
(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1	0	0
(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë		
(-) 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%	0	0
KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË	0	0
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0	0
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0	0
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	0	0
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit		

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 rregulloreve 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 rregulloreve e Bankës së Shqipërisë “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

Banka e ka zbatuar Metodologjinë sipas Rregulloreve të 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 bankë 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)		
	KAPITALI RREGULLATOR	
	RMK (%)	1,277,947.93
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	14.16
	RREZIKU I Financimit	9,027,635.36
1	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	8,489,484.01
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	8,489,484.01
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;	0.00
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	322,847.53
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	1,544,439.27
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	142,931.96
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	5,614,893.95
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	290,529.87
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	0.00
1.2	Pozicionet e titullimit SA	573,841.44
1.2*	nga të cilat: rititullzime	0.00
	RREZIQET E TREGUT	0.00
2	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	0.00
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	0.00
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	0.00
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	0.00
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	0.00
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	0.00
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	0.00
	RREZIKU OPERACIONAL	0.00
3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	538,151.35
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	538,151.35

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		Financim e re	Shtator 2022
(në mijë lekë)		Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		731,655	1,715,205
Lekë		225,194	715,410
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	223,491	708,780
	Individët	1,703	6,630
Valutë		506,461	999,795
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	506,461	999,669
	Individët	0	126
Financim afatmesme		62,327	1,532,219
Lekë		33,520	991,571
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	24,500	861,022
	Individët	9,020	130,549
Valutë		28,807	540,648
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	1,168	439,200
	Individët	27,639	101,448
Financim afatgjatë		397,331	5,430,586
Lekë		246,220	2,829,682
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	144,900	1,204,060
	Individët	101,320	1,625,622
Valutë		151,110	2,600,904
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	106,101	1,378,317
	Individët	45,010	1,222,587
Totali		1,191,313	8,678,010

- 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	Shtator 2022
Degët e ekonomisë		
Bizneset	1,006,621	5,591,048
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	24,977	106,917
Industria nxjerrëse	0	23,808
Industria përpunuese	225,890	480,359
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	0	396,106
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	120,745	142,791
Ndërtimi	154,752	1,452,048
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	348,310	1,824,110
Transporti dhe magazinimi	0	26,912
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	127,447	640,363
Informacioni dhe komunikacioni	0	22,837
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	18,994
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	72,628
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	35,583
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0
Aktivitete të tjera shërbimi	4,500	347,591
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	184,692	3,086,962
Financimi konsumatore	45,751	844,112
Financim për blerje banesash	138,941	2,242,850
Totali	1,191,313	8,678,010

- *Financim dhene rezidenteve*

10.Klasifikimi i portofolit te financimeve sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja per tremujorin (ne mije lek)	Teprica Bruto – Shtator 2022
Tirane	992,590	6,832,703
Durres	169,973	795,258
Shkoder	25,800	655,453
Fier	2,950	394,596
Total	1,191,313	8,678,010

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	145,236	1,508,342	203,755	246,288	491,503	2,816,991	2,350,955	7,763,069
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	9,768	117,277	6,220	10,420	15,580	102,245	96,958	358,468
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	247,539	0	247,539
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	174,601	0	174,601
Hua te humbura	0	0	0	0	0	139,166	0	139,166
Total	145,236	1,508,342	203,755	246,288	491,503	2,816,991	2,350,955	7,763,069

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

Teprica e Financimeve qe u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë					
(në mijë lekë)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
Financim afatshkurtër	111,498	133	56	2,717	114,404
Lekë	17,076	133	56	376	17,640
Sektori privat	15,926	0	0	0	15,926
Individët	1,150	133	56	376	1,715
Valutë	94,422	0	0	2,342	96,764
Sektori privat	94,422	0	0	2,342	96,764
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	24,940	7,712	1,624	12,040	46,317
lekë	5,194	6,362	1,624	8,208	21,387

Sektori privat	1,599	3,595	0	0	5,194
Individët	3,595	2,767	1,624	8,208	16,193
valutë	19,747	1,351	0	3,832	24,930
Sektori privat	19,571	1,232	0	2,667	23,469
Individët	176	119	0	1,166	1,461
Financim afatgjatë	222,029	239,694	172,922	124,408	759,053
lekë	63,151	90,779	160,240	20,409	334,578
Sektori privat	28,973	79,973	89,593	959	199,498
Individët	34,178	10,805	70,647	19,450	135,080
valutë	158,879	148,916	12,682	103,999	424,476
Sektori privat	92,754	142,835	0	42,010	277,599
Individët	66,124	6,081	12,682	61,990	146,877
Totali	358,468	247,539	174,601	139,166	919,774
Shpenzime per provigjone	17,923	54,892	89,816	139,166	301,797

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	250,591	217,737	162,533	75,010	705,871
SHKODER	7,428	25,554	9,072	46,810	88,863
FIER	89,434	450	2,898	17,346	110,128
DURRES	11,015	3,798	98		14,912
Totali	358,468	247,539	174,601	139,166	919,774
Shpenzime per provigjone	17,923	54,892	89,816	139,166	301,797

14.Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim Qtr 3_2022	Shtimi i provigjonev.	Rimarrje e provigjonev.	Financimet e fshira gjatë periudhës	Efkti i kursit te kembimit gjatë periudhës	Teprica në fund Qtr.3_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	67,229	17,356	29,254	0	439	54,892
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	64,423	37,755	12,507	0	-145	89,816
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	126,976	20,426	5,993	0	2,243	139,166
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	174,601	8,272	0	0	-420	183,293

518	FR per zhvleresim	6,421	0	0	0	-260	6,681
551	FR për rreziqe e shpenzime	93,396	32,431	27,113	0	460	98,254
558	FR specifike të tjera	29,068	2,984	18	0	-15	32,049
	Totali	566,284	119,223	74,884	0	2,301	608,323

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	1,591,659	589,750	0	0	0	0	0	2,181,409
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	1,241,659	0	0	0	0	0	0	1,241,659
Depozita me afat te institucioneve Financiare	350,000	589,750	0	0	0	0	0	939,750
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientet	2,804,344	539,663	677,881	1,093,213	1,694,979	4,420,010	0	11,230,091
Llogari Rrjedhese	2,711,684	0	0	0	0	0	0	2,711,684
Depozita me afat	92,659	539,663	677,881	1,093,213	1,694,979	4,420,010	0	8,518,407
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	5,598	0	0	5,598
Veprime me administraten publike	9,090	0	0	0	0	0	0	9,090
Llogari rrjedhese	9,090	0	0	0	0	0	0	9,090
TOTALI	4,405,093	1,129,413	677,881	1,093,213	1,694,979	4,420,010	0	13,420,590

b. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Shtator 2022 Ne '000 lek	Qershor 2022 Ne '000 lek
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	19,058	10,073
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	21,147	15,145
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	-	-
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	84,979	46,988
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit & zhvleresime te tjera	122,914	28,954
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	74,469	(108,623)

Të ardhura nga aktive financiare	399,517	321,317
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	105,444	68,848
	827,528	382,705
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	49,120	1,087,887
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	20,779	118,085
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	(28,033)	173,867
Rritje në balancat e klientëve	(56,525)	1,021,513
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	48,703	(16,471)
Total	34,044	2,384,881
Tatim i parapaguar	-	-
E ardhura financiare e arkëtuar	-	-
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	2,381,439	972,775
Para neto gjeneruar /(përdorur) në aktivitete operative	2,381,439	972,775
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit	-	-
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte përdorimit	-	-
Change in Investment in Equity	-	-
Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese	-	-
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	565,636	(192,428)
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	565,636	(192,428)
Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme	3,808,647	3,547,934
Impakti i kursit te kemibimit ne arke dhe zera te ngjashem	-	-
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit	1,627,159	1,627,159
Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fund te vitit	2,181,488	1,920,775

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 rregulator, 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
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,442,429	1,442,429	1,442,429	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	1,614,238	1,614,238	1,614,238	322,848
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	1,357,813	1,357,813	1,357,813	1,544,439
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	182,835	182,835	182,835	142,932
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajshme	6,816,222	6,816,222	6,816,222	5,614,894
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	279,339	279,339	279,339	290,530
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	1,243,119	1,243,119	1,243,119	573,841
CR SA - Totali i ekspozimeve	12,935,994	12,935,994	12,935,994	8,489,484

- 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 perllogarit ekspozime te mundshme.
- c. **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%
Klasat e ekspozimit											
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	ECAI	1,442									
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			1,614							
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a	24			58				780		496
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						171			12	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				1,354	1,133		272	3,485		572
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								257		22
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	739		17					319		167

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											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	Instrumenta financiare	17,648	14,822									
110	Zëra jashtë bilancit											
120	Derivative											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
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 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 ricmimit;
- 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	-122,891
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	10,316
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	15,329
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		97,246
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,277,948
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		7.61%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

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

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

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

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

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

Informacion Sasior

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

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

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

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

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

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

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 aktivitetit si me poshte :

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

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

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

Kodi		AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					TOTALI
		LEKË	USD	EUR	TË TJERA		
		(në mijë lekë)					
1	Arka	209,544	415,846	94,326	19,343	739,060	
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	277,468	85,599	215,550	0	578,618	

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	42,906	210,469	384,743	667	638,784
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	350,000	118,850	116,600	0	585,450
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	879,918	830,764	811,219	20,010	2,541,911
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,450,225	552,197	4,149,271	21,910	7,173,604
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					35.91%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					35.19%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					35.43%