BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas kerkesave te rregullores Nr.60, date 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise, 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 rregullator
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 te saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë. Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. 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, te datës 2 korrik 1998,”Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksioneret kryesore jane:

Eurosig Sh.a.		**66.26%**
Banka Islamike per Zhvillim		**31.87%**
Investitorë të tjerë	- Arabia Saudite	**1.87%**

Kapitali i rregjistuar:	2,227,176 mije Leke,
Numri i aksioneve:	780,104
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	2,854.97 Leke

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 Dhjetor numri i të punësuarve është 96 (2021: 88).

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

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

- Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave, duke perfshirë 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 kembim 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 te kembimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së fitimit, duke përfshirë këtu produkte te tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje që përcaktojnë vleren e fitimit në të ardhmen.
- Ofrimin e sherbimit te kasave te sigurimit;
- Sherbimet keshilluese, ndermjetes dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha vemprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 6 si me siper.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

Emina Sisic	-Kryetar
Mohamad Al Midani	-Anetar
Selami Xhepa	-Anetar
Mateo Spaho	-Anetar
Jemin Gjana	-Anetar
Ilir Çekiri	-Anetar
Muhammed Furkan Unal	-Anetar

Kualifikimet:

Emina SISIC (Kryetar) 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 prane Bankës Islamike për Zhvillim, prej të cilave 10 vjet si Drejtor I Departamentit të Investimeve, Equity Division, duke drejtuar një ekip prej 10 profesionistësh dhe një portofol investimesh 1.3 miliardë dollarë amerikanë. Gjatë gjithë periudhes së punës në B.I.Zh, midis shumë funksioneve të tjera, ai ka luajtur rol të rëndësishëm edhe në ushtrimin e kontrollit mbi investimet dhe vendimarrjen e përshtatshme sipasit stadit dhe ecurisë per secilin investim. Gjithashtu, përgjatë 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 perfunduar studimet ne Fakultetin e Ekonomise ne vitin 1989 ku eshte diplomuar si Ekonomist. Ne vitin 1996 ka mbrojtur doktoraturen dhe gezon titullin "Doktor i Shkencave Ekonomike". Qe nga viti 1989 e deri me sot ai ka mbajtur disa pozicione drejtuese ne fushen akademike dhe me gjere:

Ne dhjetor 1989 fillon pune si Pedagog prane Fakultetit te Ekonomise, Universiteti i Tiranes.

- Ne nentor 1993 – Maj 1998 mban pozicionin e Drejtorit te Qendres Shqiptare per Nxitjen e Investimeve te Huaja, Keshilli i Ministrave;
- Maj 1998 - Qershor 2002 ka punuar si Specialist/Kryespecialist, Deparatmenti i Kerkimeve dhe Politikes Monetare, Banka e Shqiperise;
- Qershor 2002 – Shtator 2005 ka punuar si Menaxher kerkimor, Qendra shqiptare per tregtine nderkombetare, Instituti i Studimeve Bashkekohore;
- Shtator 2005 – Shtator 2009 ka qene Deputet ne Kuvendin e Shqiperise:
- Ne shtator 2013 emerohet Dekan ne Fakultetin e Ekonomise, Instituti Kanadez i Teknologjise;
- Ne Shtator 2015 ka marre pozicionin e Zevendes Rektor per Kerkimin dhe qe prej vitit 2019 eshte emeruar President i Universitetit Europian te Tiranes, 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 Zvicerjane 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 Mangement 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 doktotaturen 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 përzgjodh 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 Tiranes, 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 pervojes se tij parlamentare, z. Gjana ka mbajtur disa funksione te rendesishme ne komisione te ndryshme parlamentare qe lidhen me ceshtjet e ekonomise, nder te cilat mund te vecojme:

1992 – 1994 Kryetar i Komisionit Parlamentar te Ekonomise dhe Financave;
1997 – 2001 Zv.Kryetar i Komisionit Parlamentar te te Ekonomise dhe Financave;
2001 – 2003 Kryetar i Komisionit Parlamentar te Bujqesise;
2004 – 2005 Kryetar i Komisionit Parlamentar te Veprimtarive Prodhuese Tregtise dhe Industrise;

2009 – 2013 Kryetar i Komisionit Parlamentar te Veprimtarise Prodhuese Tregtise dhe Industrise.

Ilir Çekiri(Anetar) zotëron diplomë universitare ne programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë niveli bachelor ne Fakultetin e Ekonomise dhe Niveli Master Shkencor MBA ne Administrim Biznesi. Ky formim eshte shume i pershtatshem per profilin e punes se tij dhe detyrave te ngarkuara ne banken tone. Pervoja e tij e punes ne sistemin bankar prej tete (8) vitesh ne kredidhenie dhe administrim, eshte nje pervoje profesionale shume e rendesishme dhe e çmuar qe i sherben drejtperdrejte per kryerjen me sukses te detyrave te ngarkuara.
Z. Çekiri eshte njohes i mire edhe i ligjeve dhe rregulloreve te zbatueshme ne sektorin bankar ne Shqiperi, dhe jo vetem i biznesit dhe ekonomise, i produkteve dhe proceseve bankare. Kjo e ben ate te orientuar jo vetem drejt shtimit te biznesit por edhe drejt perputhshmerise me rregullat dhe minimizimin e rreziqeve per çdo transaksion. Per rrjedhoje ai ka gjithe njohurite dhe aftesite e nevojshme per nje vendimmarrje te mire dhe efikase qe do t'i sherbeje nje veprimtarie te sigurt e te qendrueshme te bankes.
Edhe gjate kohes se ushtrimit te detyrave ne Universitetin CIT, z. Çekiri ka qene konsulent i jashtem i Fibank verifikuar me kontrate dypaleshe te lidhur me banken. Njekohesisht expert biznesi per COORP duke kryer disa sherbime qe nga pergatitja e buxhetit, analizen e tregut, identifikim te risqeve ne tregun vendas dhe raportimet tek Menaxheri i projektit, konfirmuar me kontrate midis paleve.

Muhammed Furkan Unal(Anetar) I diplomuar ne Universitetin e Uludag (Turqi). Masteri Shkencor per Finance është zhvilluar në Universitetin Istanbul Bilgi (Turqi) dhe eshte duke perfunduar Doktoraturen prane te njejtit universitet. Aktualisht z. Muhammed Furkan Unal shërben si Drejtor Finance (CFO) që nga Janar 2018 në Kardemir Group, Turqi. Përveç detyrave të tij kryesore në çështjet financiare, z. Unal ka dhënë kontribut të rëndësishëm në fushen e menaxhimit strategjik, krijimin e vlerës, transparencës dhe transformimit dixhital. Gjithashtu, nga viti 2022 mban pozicionin e Drejtorit te Pavarur prane Zaman Islamic Bank Kazakistan.

Z. Unal, gjate karrieres se tij, ka mbajtur pozicione te ndryshme drejtuese ne fushen bankare dhe financiare si: Shef i Grupit për Financat dhe Investimet e Korporatave dhe Zv.President Ekzekutiv ne Bordin Drejtues te Aktif Investment Bank A.Ş ne periudhen 2013 - 2015. Anëtar i Bordit të Drejtorëve në filialet e ndryshme të bankes dhe si Kryetar i Bordit në një prej tyre. Anëtar i Bordit Ekzekutiv te Qendrës se Projekteve Financiare të Stambollit dhe Anëtar Bordi i një fondi themeluar në partneritet me Bankën Islamike për Zhvillim. Z. Unal ka sherbyer si konsulent i CEO-s dhe Bordit të Drejtorëve të TAIB Investment Bank, një bankë globale investimesh e themeluar në Bahrein dhe e lidhur me Grupin Dubai.

z. Unal është përfshirë aktivisht në projekte të rëndësishme në vende të ndryshme jashtë Turqisë, si p.sh si Azerbajxhani, Bosnja dhe Hercegovina, Somalia, Katari, Emiratet e Bashkuara Arabe, Kuvajti, Kenia, Bahreini, Irani, Kazakistani, Somalia, Turkmenistani dhe Britania e Madhe

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 te bankes, ne perputhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor;
3. Percakton objektivat afatgjate te bankes dhe monitorimin e realizimit te ketyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit te praktikave te drejtimit te bankes dhe kryerjen e ndryshimeve te nevojshme per permiresimin e ketyre praktikave;
5. Krijon komitet, në rast se është e nevojshme, për trajtimin e çështjeve që paraqesin fitim të veçantë për bankën, duke përcaktuar në mënyrë të qartë kohëzgjatjen e mandatit, përbërjen dhe procedurat e tyre të punës;
6. Përcakton kushtet dhe standardet për përzgjedhjen, shpërblimin, vlerësimin dhe largimin e drejtorëve të bankës, si dhe monitorimin e praktikave për zëvendësimin e personelit të bankës;
7. Monitoron dhe trajton konfliktet e mundshme të fitimit të drejtorëve, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të aksionerëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të fitimit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur;
8. Merr masat e nevojshme dhe të mjaftueshme për të siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe të kontabilitetit të bankës, duke përfshirë kontrollin e pavarur të bankës dhe duke siguruar ekzistencën e sistemeve të përshtatshme të kontrollit, veçanërisht në lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar të bankës, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave më të mira në fushën bankare;
9. Monitoron dhe mbikëqyr zbatimin e kërkesave ligjore e rregullative dhe të praktikave më të mira në sistemin bankar;
10. Mbikëqyr procesin e dhënies së informacionit dhe komunikimin me publikun.

Komiteti i Kontrollit

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

Kualifikimet:

Zj.Emina Sisic

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

Z.Mohamad Al Midani

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

Zj. Orjana Kalaja

E diplomuar për Financë dhe Kontabilitet pranë Universitetit te Tiranes. Qe prej vitit 2011 eshte anetare e Institutit te Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, ne Mbreterine e Bashkuar, dhe gëzon titullin FCCA, dhe prej 2012 anëtare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Shqipëri, dhe gëzon titullin Audituese Ligjore. Ajo ka nje përvojë 19 vjecare në auditimin e jashtëm dhe të brendshëm dhe shërbime të tjera financiare. Eshte 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 proçedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet përkatëse;
2. Shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte;
3. Propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të bankës;
4. Bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar;
5. Kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së bankës me aktet ligjore dhe nënligjore dhe njofton për përfundimet këshillin drejtues të bankës;
6. I jep mendim këshillit drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkohen prej këtij të fundit;
7. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

Drejtoria

Orfea Dhuci - CEO

Kualifikimet:

Eshtë diplomuar per Finance në vitin 1984 pranë Universitetit te Tiranes, Fakulteti Ekonomik. Me pas ka perfunduar Doktoraturen ne vitin 1993 pranë Universitetit te Tiranes, Fakulteti Ekonomik si dhe ne vitin 1990 ka marre titullin Kandidat i Shkencave pranë Universitetit te Tiranes, Fakulteti Ekonomik dhe ne vitin 2004 titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit te Tiranes, Fakulteti Ekonomik.
Z. Orfea Dhuci ka mbi 33 vjet eksperiencë në veprimtarinë bankare, dhe gati 40 vjet eksperience akademike në fushat e veprimtarisë bankare, drejtimit bankar, kontabilitetit bankar, drejtimit të riskut, sistemeve të kontrollit të drejtimit e të sistemeve të brendshme të kontrolleve të bankave etj.

Ai ka filluar si pedagog i Fakultetit të Ekonomisë, për financat, paranë e kredinë dhe me vone ka qene një nga themeluesit e programeve të mësimdhënies për bankat, politikat monetare dhe mbikëqyrjen bankare.

Në fillim të viteve 90-të u shkëput nga pedagog i brendshëm dhe ju përkushtua veprimtarisë bankare fillimisht si drejtor banke e me vone si zëvendës drejtor dhe me vone si këshilltar i Këshillit Drejtues të bankës për qeverisjen korporatave dhe sistemet e brendshme të kontrollit. Njëkohësisht ka vijuar mësimdhënien në universitete. Po kështu ka marrë pjese në hartimin e mjaft ligjeve në fushën e financës e të veprimtarisë bankare. Ai ka qene, po kështu, i angazhuar në

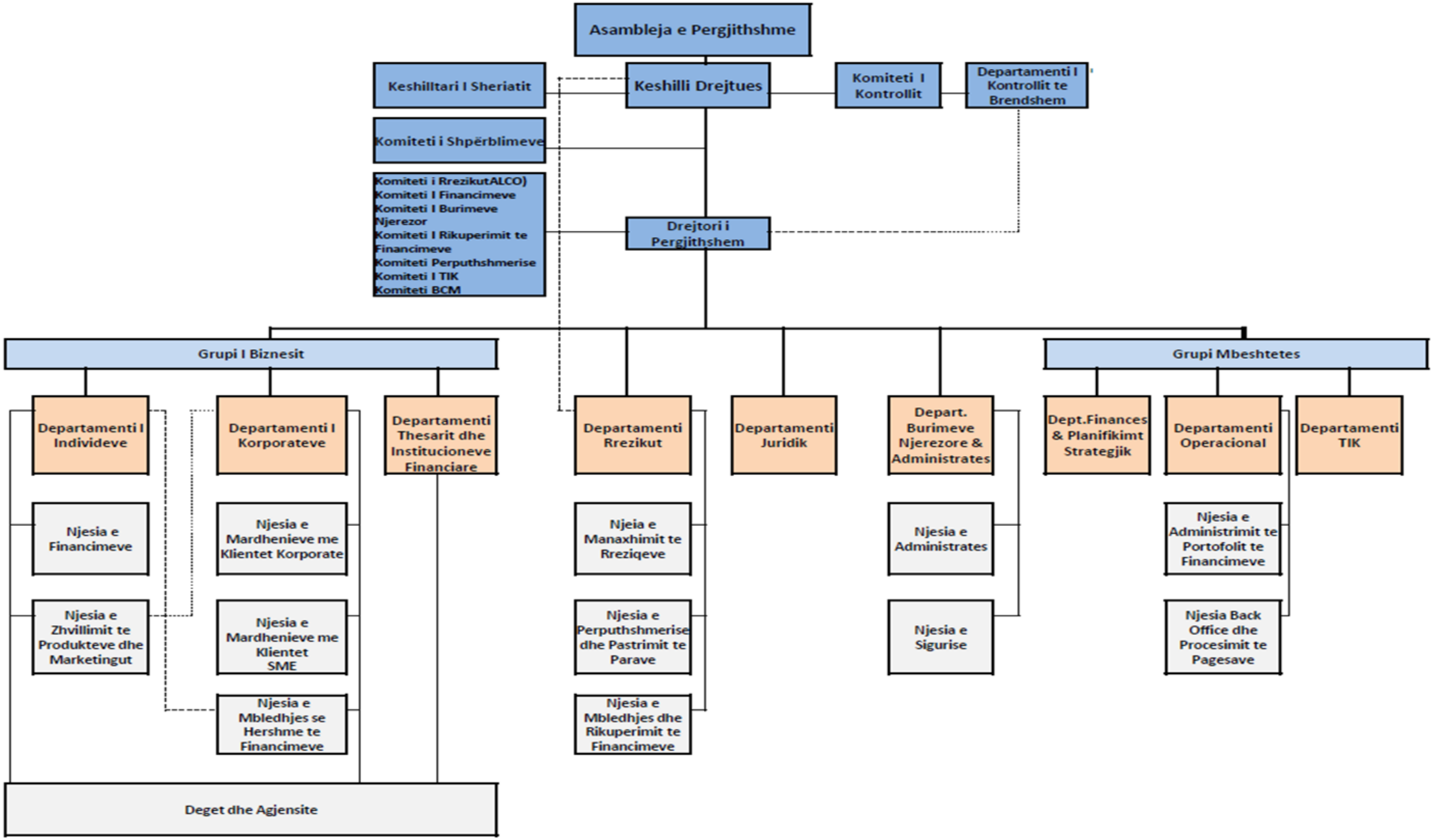
botimin e disa librave për drejtimin e bankave dhe për veprimtarisë bankare duke u fokusuar më shumë në drejtimin e risqeve dhe ndërtimin e sistemeve të brendshme të kontrollit të bankave. Z. Dhuci është edhe autor i fjalorit terminologjik bankar i botuar nga Akademia e Shkencave.

Z. Dhuci ka qene Kryetari i Këshillit të Mbikëqyrjes se Burses së Tiranës dhe anëtar i Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit duke dhënë një kontribut të madh në vendosjen e standardeve kombëtare dhe në zbatimin e standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit e të raportimit financiar.

Që nga viti 1998 ai ka qënë drejtues i Alpha Bank Albania në pozicione të ndryshme drejtimi dhe ka pasur në varësi një numër të rëndësishëm njësish dhe punonjësish, duke arritur deri ne 320 punonjes. Nga informacionet dhe analizat e bëra nga banka ka rezultuar se ka aftësi drejtimi shume të mira dhe di të organizoje, të drejtoje e të motivoje punonjësit për arritjen e objektivave të tyre dhe të objektivave të bankës, njekohesisht duke ndërtuar raporte profesionale me punonjësit dhe nxitur punën në ekip.
Z. Dhuci karakterizohet nga aftësi për të ndërtuar marrëdhënie të rregullta e korrekte me autoritetet e veprimtarisë bankare e financiare si edhe me autoritetet e tjera duke respektuar kuadrin rregullator të vendosur nga ato. Z. Dhuci është një profesionist e pajisur me kualifikimet e duhura, në fushën e drejtimit bankar, drejtimit të riskut, përputhshmërisë, qeverisjen korporatave dhe sistemit të kontrolleve të brendshme. Gjate karrierës së tij profesionale i është dashur të hartoje e të miratoje një numër të madh politikash, procedurash dhe manualesh të domosdoshme për mbarëvajtjen e bankës e të veprimtarisë se saj.

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.


Asambleja e Pergjithshme
Keshilltari I Sheriatit
Keshilli Drejtues
Komiteti I Kontrollit
Departamenti I Kontrollit te Brendshem
Komiteti i Shpërblimeve
Komiteti i RrezikutALCO)
Komiteti I Financimeve
Komiteti I Burimeve Njerezor
Komiteti I Rikuperimit te Financimeve
Komiteti Perputhshmerise
Komiteti I TIK
Komiteti BCM
Drejtori i Pergjithshem
Grupi I Biznesit
Grupi Mbeshtetes
Departamenti I Individeve
Departamenti I Korporateve
Departamenti Thesarit dhe Institucioneve Financiare
Departamenti Rrezikut
Departamenti Juridik
Depart. Burimeve Njerezore & Administrates
Dept.Finances & Planifikimt Strategjik
Departamenti Operacional
Departamenti TIK
Njesia e Financimeve
Njesia e Mardhenieve me Klientet Korporate
Njesia e Manaxhimit te Rreziqeve
Njesia e Administrates
Njesia e Administrimit te Portofolit te Financimeve
Njesia e Zhvillimit te Produkteve dhe Marketingut
Njesia e Mardhenieve me Klientet SME
Njesia e Perputhshmerise dhe Pastrimit te Parave
Njesia e Sigurise
Njesia Back Office dhe Procesimit te Pagesave
Njesia e Mbledhjes se Hershme te Financimeve
Njesia e Mbledhjes dhe Rikuperimit te Financimeve
Deget dhe Agjensite

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 cënohet. 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 perputhje 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, përvec 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 (përvec 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 përllogarit të ardhura përfinancimet me probleme.

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

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

(e) Investime ne Mudaraba

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

(f) Aktive të qëndrueshme

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

- Ndërtesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite
- Kompjutera 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 pese vjet.

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolateralet 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 përafërson 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 përftohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësimit si dhe ato si këshilltar investimi. Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet regjistrohen kur ofrohet shërbimi përkatës.

(j)Tatimi

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

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivet dhe pasivet 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. Aktivet dhe pasivet 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 regjistuar 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 jashte bilancit te permbledhura

Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit		
AKTIVET	**Dhjetor 2022**	**Shtator 2022**
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	**3,962,626**	**3,799,292**
Arka dhe Banka qëndrore	2,575,181	2,181,488
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	847,223	677,653
Depozita me bankat, institucionet financiare	535,788	590,117
Hua per Bankat & Institucione financiare	4,433	350,034
VEPRIMET ME KLIENTËT	**7,964,049**	**8,398,969**
Hua standarte për klientët	6,643,934	7,763,069
Hua në ndjekje	875,784	358,468
Hua nënstandart	442,416	247,539
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-94,810	-54,892
Hua të dyshimta	198,398	174,601
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-101,673	-89,816
Hua të humbura	419,124	139,166
Fonde rezervë për huatë e humbura	-419,124	-139,166
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	**549,690**	**343,676**
MJETET E PËRHERSHME	**219,510**	**219,452**
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	219,510	219,452
TOTALI I AKTIVEVE	**12,695,874**	**12,761,388**

PASIVET	**Dhjetor 2022**	**Shtator 2022**
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	**1,342,442**	**1,150,603**
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	7,964	33,883
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,334,465	1,116,706
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	13	14
VEPRIMET ME KLIENTËT	**9,906,562**	**10,088,437**
Qeveria Shqiptare & administrata publike	7,617	9,090
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	9,893,749	10,073,749
Llogari rrjedhëse	2,562,941	2,677,890

Llogari depozitash me afat	7,330,808	7,395,859
Llogari të tjera të klientëve	5,196	5,598
DETYRIME TË TJERA	**127,516**	**87,929**
BURIME TË PËRHERSHME	**1,319,355**	**1,434,419**
Fondet rezervë specifike	159,524	130,304
Kapitali i aksionerëve	1,159,831	1,304,116
Kapitali i paguar*	2,227,175	1,876,895
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-370,417	-195,932
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-555,097	-555,097
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-301,023	19,058
TOTALI I PASIVEVE	**12,695,874**	**12,761,388**

Shenime: Gjatë tremujorit të katert te vitit 2022, Banka ka nje zvogelim prej 430 milion Leke ne aktivitetit financues (ndersa ishte me rritje 49 milion Leke ne tremujorin e trete te 2022) e ndikuar nga ulja e nivelit te kredive te reja per kete periudhe si dhe ripagime perpara kohe te nje pjese te portofolit. Kjo ka sjelle si rezultat nje rritje me te moderuar ne të ardhurat mujore nga financimet, krahasura me periudhen paraardhese. Banka vazhdon te mbaje fondet e lira te investuara ne Institucione Financiare jo rezidente kryesisht per periudha 1 mujore. Në zërat e pasivit, depozitat e klienteve jane rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhese dhe depozitat me afat maturimi mbi nje vit dhe kryesisht eshte ndjere rritja ne 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 zerat jashte bilancit te permbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Dhjetor 2022	Shtator 2022
ANGAZHIME FINANCIMI	**258,105**	**292,102**
Angazhime të dhëna	258,105	292,102
Angazhime të marra		
GARANCITË	**30,131,991**	**13,077,251**
Garanci të dhëna	40,574	40,811
Garanci të marra	30,091,417	13,036,441
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	**0**	**0**
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	**30,390,096**	**13,369,353**

4. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR	3 mujori i mbyllur ne 31.12.2022	3 mujori i mbyllur ne 30.09.2022
Të ardhura nga vemprimtari fitimprurese	**530,300**	**399,517**
Për veprimet me bankat	20,450	12,513
Nga veprimet me klientët	509,850	387,003
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
Shpenzime per vemprimtari fitimpaguese	**-119,146**	**-107,964**
Për veprimet me bankat	-2,627	-2,519
Per veprimet me klientët	-116,519	-105,444
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vemprimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	**411,154**	**291,553**
Te ardhurat nga komisionet	105,478	80,440
Nga veprimtaria huadhenese	45,488	38,387
Nga sherbimet bankare	59,991	42,053
Shpenzime per komisionet	-6,795	-5,018
Per veprimtarine huadhenese	-467	-306
Per sherbimet bankare	-6,328	-4,713
Fitim/Humbja komisionet neto	**98,683**	**75,421**
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	14,262	11,670
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-157,316	-110,216
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-2,231	-1,735
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-151,096	-120,021
Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme	-28,283	-21,147
Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje	-121,798	-86,551

Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje	-653,829	-204,571
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	103,759	84,979
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte, dyshimta, humbura	239,628	126,054
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-70,445	-44,397
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	1,491	1,045
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-4,796	-3,183
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	**19,792**	**20,155**
Te ardhura jo te zakonshme	20,337	20,240
Shpenzime jo te zakonshme	-545	-85
Fitimi para tatimit	-301,023	19,058
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	**-301,023**	**19,058**

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Dhjetor 2022	Shtator 2022	Qershor 2022	Mars 2022	Dhjetor 2021
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-1.19%	0.15%	-0.01%	-0.40%	-0.40%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	155%	91%	97.00%	100.30%	104.00%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	49%	105%	103.00%	55.02%	55.02%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-25.95%	1.46%	1.60%	-0.10%	-4.30%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	135,062	140,235	148,905	148,734	119,157
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1.65%	0.031	1.91%	2.42%	2.97%
7	Marzhi neto nga interesat	4.34%	3.60%	3.44%	2.52%	2.75%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.07%	2.30%	1.92%	3.51%	3.14%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.94%	0.85%	0.52%	1.09%	1.11%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	118%	73.00%	99.34%	55.22%	73.74%

11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	0.94%	0.59%	0.51%	0.87%	1.05%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	62%	70%	67.00%	76.04%	107.00%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	28%	28%	29.00%	25.41%	40.00%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-3.66%	-0.35%	-0.77%	-0.40%	-0.51%

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 31 Dhjetor 2022, kapitali i regjistruar eshte 2,227,176 mije Lek i ndarë ne 780,104 aksione me vlere nominale 22.05 USD 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	Dhjetor 2022	Shtator 2022
	1,143,526	1,297,005
KAPITALI RREGULLATOR	1,143,526	1,297,005
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,143,526	1,297,005
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	2,227,176	1,876,896
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	2,227,176	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)	-370,417	-195,932
Diferenca rivleresimi kreditore	0	0
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	-16,306	-7,111
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	**16,306**	**7,111**
(-) 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 titullzimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		
(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		

(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%	0	0
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	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 TE DYTE	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.
Mjaftueshmeria e kapitalit llogaritet si raport ndermjet shumes se kapitalit rregullator me shumen e ekspozimeve te ponderuara me rrezikun, shprehur kjo ne perqindje, ne zbatim te plote te rregulloreve ne fuqi.

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

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

Banka e ka zbatuar Metodologjine sipas Rregullores se Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise per Mjaftueshmerine e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, date 31.07.2013 te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise.
Banka e Shqiperise kerkon nga çdo banke apo Grup bankar:
(a) te mbaje nivelin minimal te kapitalit rregullator prej 1 miliard leke
(b) te ruaje nje raport total rregullator me asete te ponderuara me rrezik ne nivelin e pranuar nderkombetarisht prej 12% ose me lart, dhe qe Banka te veproje ne perputhje me keto kerkesa.

Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	1,143,526.37
	RMK (%)	12.50
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	9,145,519.89
	RREZIKU I Financimit	
1	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)**	8,410,991.77
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	8,410,991.77
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	0.00
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	0.00
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	0.00
1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0.00
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0.00
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	280,348.88
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	1,014,144.61
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	139,776.34
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,689,232.83
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	521,361.19
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	766,127.93
1.2	Pozicionet e titullzimit SA	**0.00**
1.2*	nga të cilat: rititullzime	**0.00**
	RREZIQET E TREGUT	**0.00**
2	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut**	**196,376.77**
2.1	**Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes**	**0.00**
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	**0.00**
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	**0.00**
2.2	**Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)**	**196,376.77**
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	**0.00**
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	**0.00**
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	**196,376.77**
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	**0.00**
2.3	**Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm**	**0.00**

	RREZIKU OPERACIONAL	
3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	538,151.35
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	538,151.35
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0.00

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

a) zerave te ekspozimeve dhe ekspozimeve te mundshme, te ponderuar me rrezikun e financimit dhe rrezikun e kunderpartise, te llogaritura sipas Metodes Standarte te rregullores se Mjaftueshmerise se Kapitalit.

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

c) kerkeses per kapital per rrezikun operacional, te llogaritur sipas Metodes se treguesit te thjeshte, te percaktuar ne rregulloren e Mjaftueshmerise se Kapitalit, te shumezuara me 12.5.

Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

8. Klasifikimi I portofolit te financimeve sipas sektoreve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë	Financim e re	Dhjetor 2022
(në mijë lekë)	Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër	**337,533**	**1,725,496**
Lekë	**283,583**	**844,075**
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	278,665	833,747
Individët	4,917	10,329
Valutë	**53,950**	**881,421**
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	53,850	881,285
Individët	101	135
Financim afatmesme	**27,476**	**1,419,830**
Lekë	**9,765**	**934,603**
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	805,115
Individët	9,765	129,488
Valutë	**17,711**	**485,227**
Sektori shtetëror	0	0

Sektori privat	17,711	400,084
Individët	0	85,143
Financim afatgjatë	**295,154**	**5,430,010**
Lekë	**89,989**	**2,831,173**
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	34,500	1,208,216
Individët	55,489	1,622,957
Valutë	**205,165**	**2,598,837**
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	58,430	1,340,079
Individët	146,735	1,258,758
Totali	660,163	8,575,336

- *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**	**Dhjetor 2022**
Degët e ekonomisë		
Bizneset	443,155	5,468,525
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	96,448
Industria nxjerrëse	10,737	10,737
Industria përpunuese	59,092	377,120
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	34,203	499,575
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	130,890
Ndërtimi	8,000	1,363,671
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	263,784	1,815,931
Transporti dhe magazinimi	0	26,511
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	612,356
Informacioni dhe komunikacioni	0	21,905
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	58,430	57,313
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	18,547
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	65,762

Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	34,639
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0
Aktivitete të tjera shërbimi	8,910	337,121
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	217,007	3,106,810
Financimi konsumatore	39,673	839,604
Financim për blerje banesash	177,335	2,267,206
Totali	**660,163**	**8,575,336**

- *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	458,252	6,817,233
Durres	186,046	784,292
Shkoder	11,335	625,392
Fier	4,530	348,419
Total	**660,163**	**8,575,336**

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

	VITE							TOTALI
(në mijë lekë)	**DERI 7**	**7 DITE-1 MUAJ**	**3-Jan**	**6-Mar**	**12-Jun**	**5-Jan**	**> 5**	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	186,573	1,478,744	119,869	179,778	379,090	2,209,427	2,090,453	6,643,934
Hua te pakthyera ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	36,353	67,859	29,018	40,976	83,764	377,078	240,737	875,784
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	442,416	0	442,416
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	198,398	0	198,398
Hua te humbura	0	0	0	0	0	419,124	0	419,124
Total	**222,926**	**1,546,602**	**148,888**	**220,755**	**462,853**	**3,646,443**	**2,331,190**	**8,579,656**

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	**69,835**	**3,194**	**93,724**	**3,874**	**170,627**
Lekë	**64,114**	**3,194**	**0**	**1,580**	**68,888**
Sektori privat	63,793	3,194	0	0	**66,987**
Individët	321	0	0	1,580	**1,902**
Valutë	**5,721**	**0**	**93,724**	**2,294**	**101,738**
Sektori privat	5,721	0	93,724	2,294	**101,738**
Individët	0	0	0	0	**0**
Financim afatmesme	**213,070**	**10,879**	**14,749**	**24,336**	**263,034**
lekë	**209,636**	**8,428**	**4,580**	**21,611**	**244,255**
Sektori privat	200,196	5,103	1,043	10,081	**216,423**
Individët	9,440	3,325	3,537	11,530	**27,832**
valutë	**3,434**	**2,451**	**10,169**	**2,724**	**18,779**
Sektori privat	3,277	1,890	10,169	1,621	**16,957**
Individët	158	561	0	1,103	**1,822**
Financim afatgjatë	**592,878**	**428,344**	**89,925**	**390,914**	**1,502,061**
lekë	**248,217**	**226,657**	**40,914**	**223,656**	**739,443**
Sektori privat	154,335	173,374	21,338	141,259	**490,306**
Individët	93,882	53,283	19,575	82,397	**249,138**
valutë	**344,661**	**201,687**	**49,012**	**167,258**	**762,618**
Sektori privat	203,864	152,477	34,049	71,879	**462,269**
Individët	140,797	49,210	14,963	95,379	**300,349**
Totali	**875,784**	**442,416**	**198,398**	**419,124**	**1,935,722**
Shpenzime per provigjone	**43,789**	**94,810**	**101,673**	**419,124**	**659,396**

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	768,282	406,965	165,787	281,247	1,622,282
SHKODER	5,854	1,234	27,444	62,298	96,830
FIER	63,925	20,815	4,076	24,450	113,265

DURRES	37,722	13,402	1,091	51,129	103,345
Totali	**875,784**	**442,416**	**198,398**	**419,124**	**1,935,722**
Shpenzime per provigjone	**43,789**	**94,810**	**101,673**	**419,124**	**659,396**

14.Fondet per provigjione 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	Efekti 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	2,475	0	0	0	6,646
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	54,892	55,074	14,369	0	787	94,810
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	89,816	88,858	76,873	0	128	101,673
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	139,166	305,326	22,332	0	3,036	419,124
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	183,293	8,272	0	0	1,324	190,241
518	FR per zhvleresim	6,681	0	0	0	663	6,018
551	FR për rreziqe e shpenzime	98,254	31,094	15,523	0	838	112,987
558	FR specifike të tjera	32,049	21,350	6,701	0	162	46,537
	Totali	**608,323**	**512,449**	**135,797**	**0**	**6,938**	**978,036**

15.Rreziku i Likuiditetit- Informacion i përgjithshëm

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

Treguesi	**DITE**		**MUAJ**			**VITE**		**TOTALI**
(në mijë lekë)	**DERI 7**	**7 DITE- 1 MUAJ**	**3-Jan**	**6-Mar**	**12-Jun**	**5-Jan**	**> 5**	
Veprime me Institucione Financiare	7,964	0	22984.23177	0	7619.22879	1303873.1	0	1,342,441
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	7,964	0	0	0	11.7755	0	0	7,976
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	0	22984.23177	0	7607.45329	1303873.1	0	1,334,465
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientet	2,840,543	589,688	709,430	635,923	1,785,620	3,314,519	0	9,875,723

Llogari Rrjedhese	2,539,719	0	0	0	0	0	0	2,539,719
Depozita me afat	300,823	589,688	709,430	635,923	1,784,139	3,310,805	0	7,330,808
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	1,481	3714.9422	0	5,196
Veprime me administraten publike	7,617	0	0	0	0	0	0	7,617
Llogari rrjedhese	7,617	0	0	0	0	0	0	7,617
TOTALI	**2,856,124**	**589,688**	**732,414**	**635,923**	**1,793,239**	**4,618,393**	**0**	**11,225,781**

b. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Shtator 2022	**Qershor 2022**
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative	**Ne ‘000 lek**	**Ne ‘000 lek**
Humbja neto e periudhes (para taksave)	-301,001	-47,858
Rregullimet për zërat jo monetarë:	358,934	-1,585
Zhvlerësimi	30,211	28,055
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira		
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	390,271	-25,826
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit & zhvleresime te tjra	-301,001	-47,858
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin		
Të ardhura nga aktive financiare		
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	195,817	-62,148
	0	0
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:	**674,232**	**-109,362**
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese		
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	-706,520	-1,327,473
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	-358,934	-24,963
Rritje në balancat e klientëve	-212,875	-138,101
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	783,360	1,627,260
Total	-341,248	423,982
Tatim i parapaguar	**-836,216**	**560,704**
E ardhura financiare e arkëtuar	0	0
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	9,128	79,440
Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivitete operative		
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese	**-152,856**	**530,782**

Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit		
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte perdorimit	0	0
Change in Investment in Equity	-12,991	40,446
Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese		
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese	**-12,991**	**40,446**
Rritje e Kapitalit Aksionar		
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	-212,875	-138,101
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	**-212,875**	**-138,101**
	-378,721	**433,126**
Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme		
Impakti i kursit te kemibimit ne arke dhe zera te ngjashem		
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit	**3,507,671**	**3,074,545**
Para dhe mjete monetare te ngjashme ne fund te vitit	**3,128,949**	**3,507,671**

16.Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi i tyre

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilesor

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

Administrimi i rrezikut të financimit

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

- Formulimi i politikave të levrimit te financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kollateral, vlerësimi I financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutore;

- 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 proçes 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 adminstrimin 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 industritë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produkteve.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe proçedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të financimit. Kontrolli i brendshëm kryen në mënyrë të rregullt kontrolle ndaj njësive të biznesit dhe Njësisë 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 ekpozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,863,149,900.56	1,863,149,900.56	1,863,149,900.56	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	1,384,188,548.62	1,384,188,548.62	1,384,188,548.62	280,348,880.20
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	821,907,099.35	821,907,099.35	821,907,099.35	1,014,144,607.18
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	179,229,400.76	179,229,400.76	179,229,400.76	139,776,338.70
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	6,408,352,500.61	6,408,352,500.61	6,408,352,500.61	5,689,232,830.73
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	444,331,451.51	444,331,451.51	444,331,451.51	521,361,187.75
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	1,419,748,659.37	1,419,748,659.37	1,419,748,659.37	766,127,928.58
CR SA - Totali i ekspozimeve	**12,520,907,560.78**	**12,520,907,560.78**	**12,520,907,560.78**	**8,410,991,773.14**

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										
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			276					4		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a								437		577
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						126			13	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				467	392		251	2,827		1,752
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								290		231
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	n/a										
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	n/a										
Zëra të tjerë	Nuk ka			3					546		216

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i pergjithshem

Informacion cilesor

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

Administrimi i rrezikut të tregut

Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë ALCO-s. Departamenti i Rrezikut të Bankës është përgjegjës për zhvillimin e politikave të detajuara të manaxhimit të rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtorëve) dhe për 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 Deparatamenti 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 aktivit 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 te Pozicionit (Rreziku I Pergjithshem dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit ne librin e tregtueshem, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Kembimit. Llogaritjet janë bazuar në metoden standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, perllogaritet ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Qershor 2022, pozicioni total neto I hapur valutor eshte me i ulet se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk eshte perllogaritur kerkese per kapital per kete rrezik.

Ne ‘000 lek

		Kodi i monedhës	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
			Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		
		010	020	030	040	050	060	070			090	100
010	Pozicionet totale në monedhë të huaj		6	196,377	6	196,377					15,710	196,377
020	Monedhat me korrelacion të fortë											
030	*Të gjitha monedhat*		6	196,377	6	196,377			**8**	**8**	15,710	
040	Ari								**8**	**8**	0	
090	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	*Instrumenta financiare*		6	196,377								
110	*Zëra jashtë bilancit*											
120	*Derivative*											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
130	*Euro*	EUR	0	177,430								
230	*Paundi Britanik*	GBP	0	276								
380	*Dollar Amerikan*	USD	0	18,670								

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilesor

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

Informacioni Sasior

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

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

a. rrezikun e riçmimit;
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 gjithe 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 perllogaritet me frekuence mujore nga Departamenti I Riskut ndërkohë që raportimi prane Bankes se Shqiperise performohet në baza tremujore.

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-157,339
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	9,121
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	15,005
1.4	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		133,213
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,143,526
4	**(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100**		**11.65%**

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

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

Punonjesve u kerkohet qe te raportojne te gjitha ngjarjet qe perfaqesojne nje humbje faktike apo te mundshme. Ngjarje te raportuara qe permbajne rreziqet me te shtrira, dhe qe konsiderohen si ngjarjet me me shume gjasa per t’u perseritur, i nenshtrohen nje analize te thelle nga Departamenti I Riskut dhe me pas komitetit te ALCOs, i cili me vone propozon masat e pershtatshme parandaluese.

Nje aspekt kyç i administrimit te rrezikut eshte kultura e rrezikut te institucionit, e cila u perçohet te gjithe punonjesve permes 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 proçedurat

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, perllogaritja 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 (audituara), përdoren vlerësimet e vetë bankës për këtë tregues.
Në llogaritjen e mesatares së tre viteve, nuk do të konsiderohet treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, nëse në ndonjë prej viteve, ky tregues rezulton negativ ose i barabartë me zero.
Treguesi mesatar i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare do të llogaritet si shuma e vlerave pozitive të treguesve të të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, pjesëtuar me numrin e viteve, në të cilat treguesi është pozitiv.
Aktivet e ponderuara me risk perllogariten duke shumezuar kerkesen per kapital me nje koeficient prej 12.5.
Perllogaritja e rrezikut operacional behet me baza vjetore ndersa raportimi behet me baza tremujore.

	Aktiviteti bankar	Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030	040	050	060	070	071
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
-	*Subjekt i metodës standarte:*								

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 ASETEVE (AM)								
-	*Subjekt i metodës standarte të avancuar:*								
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 permbushe plotesisht ose pjeserisht detyrimet e saj aktuale dhe te ardhshme te pagesave. Prandaj, banka duhet te ruaje gjithmone fonde te mjaftueshme likuiditeti per te permbushur detyrimet e saj, madje edhe ne periudhe stresi. Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Banka është e ekspozuar në kërkesa ditore nga burimet e 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 ketij 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 njësive 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 proçedurat 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 rapotin qe shpreh nivelin e aktiveve likuide perkundrejt pasiveve afatshkurtra, te njohur ndryshe edhe si raporti i "Treguesve te Likuiditetit". Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shume likuide ne perllogaritjen jane konsideruar zerat e aktivit 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 (përjashtohet 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 situate shume te kenaqshme likuiditeti jo vetem ne monedhen kombetare por edhe per monedhat e huaja.

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	166,410	80,502	443,538	21,581	712,031
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise	786,520	128,883	174,340	0	1,089,743
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	12,242	467,219	283,770	1,387	764,620
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	0	85,640	0	0	85,640
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përjashtohet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	**TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE**	**965,172**	**762,244**	**901,649**	**22,969**	**2,652,034**
		-	-	-	-	0
B	**TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT**	**2,441,276**	**619,110**	**3,567,698**	**22,793**	**6,650,876**
C	**TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)**					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					**39.54%**
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					**40.07%**
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					**39.87%**