

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i II-të, viti 2023

(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. Reziku i financimit sipas metodës standarte
14. Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës
15. Reziku 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:

Eurosig Sh.a.	81.96%
Banka Islamike per Zhvillim	17.04%
Investitorë të tjerë - Arabia Saudite	1.00%

Kapitali i rregjistruar:	2,760,314.27,mije Leke,
Numri i aksioneve:	1,459,088
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,891.81 Leke

Në datën 30 qershor 2023 është kryer rritja e kapitalit nga ana e aksionerit kryesor, Eurosig sh.a., me vlerën 533,138 mijë Lekë. Ky shtim kapitali ka rritur pjesëmarrjen e Eurosig sh.a. nga 66.26% në 81.96%. Gjithashtu, është rritur numri i aksioneve nga 780,104 në 1,459,088 aksione, gjë e cila e ka çuar vlerën e aksioneve në 1,891.81 Lekë për aksion.

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 30 Qershor 2023 numri i të punësuarve është 106 (2022:96).

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 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 ndihmese për të gjitha vëmprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

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 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 doktoraturen 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 më gjerë:

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

- Në nëntor 1993 – Maj 1998 mban pozicionin e Drejtorit të Qendrës 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 tregtinë ndërkombetare, Instituti i Studimeve Bashkëkohore;
- Shtator 2005 – Shtator 2009 ka qene Deputet në Kuvendin e Shqipërisë:
- Në shtator 2013 emerohet Dekan në Fakultetin e Ekonomisë, Instituti Kanadez i Teknologjise;
- Në Shtator 2015 ka marre pozicionin e Zëvendës Rektor për Kërkimin dhe që prej vitit 2019 është emeruar President i Universitetit Europian të Tiranës, pozicion të cilin e mban deri më sot.

Z. Xhepa ka qene dhe është mjaft aktiv dhe në perkthime librash akademik, veprimtari kërkimore dhe studimore për çështje që kanë të bëjnë me tregun, ekonominë, shoqërinë si dhe duke ofruar konsulence dhe njohuritë e tij në disa projekte të organizuara nga Banka Botërore, FMN, Zyra Zviceriane për Kooperim, Ambasada Zviceriane etj. Nga viti 1997 deri më 2013 ka marre pjesë në disa konferenca ndërkombëtare 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 në Universitetin e Parmës (Itali) e cila mbyllet në fundin e vitit 2013 me tematike “Politikat ekonomike, financiare dhe Punësimi gjatë krizave ekonomike”.

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

Jemin Gjana (Anetar) zotëron diplomë universitare me datë 20.08.1984 si “Ekonomist Plani i Lartë” nga Fakulteti i Ekonomisë Agrare, Instituti i Lartë Bujqësor. Më pas ka kryer kualifikime pasuniversitare pranë Universitetit të Tiranës, perkatesisht në vitin 1986 në Fakultetin e Historisë dhe Filologjisë për gjuhë ruse, në vitin 1987 në Fakultetin e Shkencave Politike e Juridike për filozofinë marksiste – leniniste si dhe në vitin 1990 në Fakultetin e Ekonomisë për ekonomi politike. Disa nga përvojat e tij të punës janë:

- 1975 – 1991 Ekonomist në sektoret e Bujqësisë dhe Ndërtimit (Kukës dhe Pogradec);
- 1992 – 2013 Deputet i Kuvendit të Shqipërisë;
- 2005 – 2009 Minister i Bujqësisë Ushqimit dhe Mbrojtjes së Konsumatorit.

Gjatë përvojes 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 të Tregtisë dhe Industrisë;
- 2009 – 2013 Kryetar i Komisionit Parlamentar të Veprimtarisë Prodhuese Tregtisë dhe Industrisë.

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 në Administrim Biznesi. Ky formim është shumë i përshtatshem 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 drejtpërdrejtë 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 vetem i biznesit dhe ekonomisë, i produkteve dhe proceseve bankare. Kjo e bën atë të orientuar jo vetem drejt shtimit të biznesit por edhe drejt përputhshmërisë me rregullat dhe minimizimin e rreziqeve për çdo transaksion. Për rrjedhojë ai ka gjithë njohuritë dhe aftësitë e nevojshme për një vendimmarrje të mirë dhe efikase që do t'i shërbeje një veprimtarie të sigurt e të qëndrueshme të bankes.

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

Muhammed Furkan Unal (Anetar) i diplomuar në Universitetin e Uludag (Turqi). Masteri Shkencor për Financë është zhvilluar në Universitetin Istanbul Bilgi (Turqi) dhe është duke përfunduar Doktoraturen pranë të njëjtit 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 fushën e menaxhimit strategjik, krijimin e vlerës, transparencës dhe transformimit dixhital. Gjithashtu, nga viti 2022 mban pozicionin e Drejtorit të Pavarur pranë Zaman Islamic Bank Kazakistan.

Z. Unal, gjatë karrieres së tij, ka mbajtur pozicione të ndryshme drejtuese në fushën bankare dhe financiare si: Shef i Grupit për Financat dhe Investimet e Korporatave dhe Zv.President Ekzekutiv në Bordin Drejtues të 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 të Qendrës së Projekteve Financiare të Stambollit dhe Anëtar Bordi i një fondi themeluar në partneritet me Bankën Islamike për Zhvillim. Z. Unal ka shërbyer 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 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 Sistic	-Kryetare
Mohamad Al Midani	- Anëtar
Orjana Kalaja	- Anëtare

Kualifikimet:

Zj.Emina Sistic

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. Sistic, 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 anëtare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Mbretërinë 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 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 7 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 dhe në Shqipëri.

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 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:

Është diplomuar për Finance në vitin 1984 pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik. Më pas ka përfunduar Doktoraturen në vitin 1993 pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik si dhe në vitin 1990 ka marrë titullin Kandidat i Shkencave pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik dhe në vitin 2004 titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik.

Z. Orfea Dhuci ka mbi 33 vjet eksperiencë në veprimtarinë bankare, dhe gati 40 vjet eksperiencë 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 vonë 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 vonë si zëvendës drejtor dhe me vonë 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.

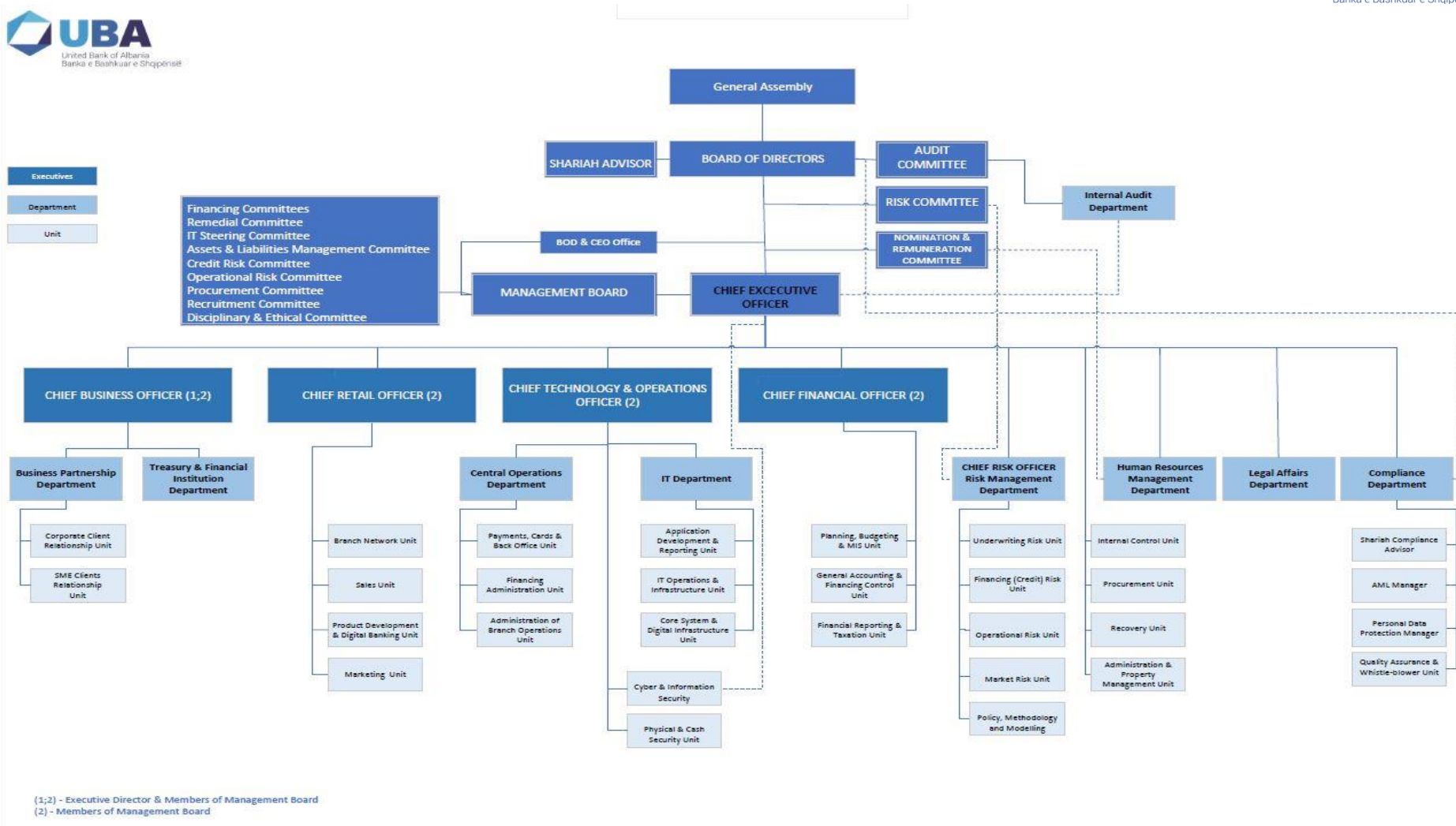
Z. Dhuci ka qene Kryetari i Këshillit të Mbikëqyrjes së Bursës së Tiranës dhe anëtar i Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit duke dhënë një kontribut të madh në vendosjen e standardeve kombëtare dhe në zbatimin e standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit e të raportimit financiar.

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, njëkohësisht 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. Gjatë 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. Drejtorja organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës.
2. Drejtorja 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. Drejtorja 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. Drejtorja 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.



(1,2) - Executive Director & Members of Management Board
(2) - Members of Management Board

2. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel

1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

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

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

2. Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e Raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e aprovuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF është aprovuar për qëllime rregullatore, në përputhje me Nenin 47 të Ligjit Nr 9662, të datës 18 dhjetor 2006 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji Bankar”).

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lek Shqiptar rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve të marra nga proceset gjyqësore, të cilat janë të matura me vlerën reale.

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

Arka dhe mjetet monetare të ngjashme përfshijnë gjendjen e arkës, balancat me Bankën Qëndrore (përveç rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me date shlyerje dhe norme fitimi të 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 përlogarit të ardhura përfinancimet me probleme.

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Këto Bono thesari kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe me të ardhuren e përlogaritur për kuponat që do të paguhet. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlogaritur 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 në Mudaraba janë bashkëpjesëmarrje, ku Banka luan rolin e investitorit me kapital për sipërmarresin ('Mudarib') me qëllim marrjen pjesë në një aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritet të jetë me e ulet se vlera kontabel në terma afatgjata të 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 përlogaritur në baza lineare mbi jetëgjatësinë 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 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.

(i) Regjistrimi i të ardhurave

Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare

Të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Kontratat e Financimeve

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

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

(j) Tatimi

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

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe pasivët jo-monetarë të shprehura në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

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

(l) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

3. Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura

Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit		
AKTIVET ('000 Lekë)	Qershor 2023	Mars 2023
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	3,848,650	4,460,119
Arka dhe Banka qendrore	2,529,322	2,269,053
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	727,818	1,150,462
Depozita me bankat, institucionet financiare	491,494	520,530
Hua per Bankat & Institucione financiare	100,016	520,074
VEPRIMET ME KLIENTËT	8,639,130	7,946,421
Hua standarte për klientët	7,158,707	6,504,853
Hua në ndjekje	750,177	825,062
Hua nënstandart	793,930	656,314
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-175,686	-146,325
Hua të dyshimta	228,740	218,336
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-116,738	-111,819
Hua të humbura	398,497	410,189
Fonde rezervë për huatë e humbura	-398,497	-410,189
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	488,045	518,178
MJETET E PËRHERSHME	212,921	213,966
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	212,921	213,966
TOTALI I AKTIVEVE	13,188,745	13,138,685

PASIVET ('000 Lekë)	Qershor 2023	Mars 2023
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	1,353,599	1,349,140
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	15,463	10,886
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,338,126	1,338,242
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	11	11
VEPRIMET ME KLIENTËT	10,153,542	10,497,886
Qeveria Shqiptare & administrata publike	5,845	7,512
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	10,134,308	10,476,783
Llogari rrjedhëse	2,781,440	3,131,402
Llogari depozitash me afat	7,352,868	7,345,381
Llogari të tjera të klientëve	13,388	13,590
DETYRIME TË TJERA	71,239	56,940
BURIME TË PËRHERSHME	1,610,365	1,234,719
Fondet rezervë specifike	138,511	151,778
Kapitali i aksionerëve	1,471,855	1,082,942
Kapitali i paguar*	2,760,314	2,227,176
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-519,664	-417,180
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-856,120	-856,120
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-71,868	-30,127
TOTALI I PASIVEVE	13,188,745	13,138,685

Shenime: Gjatë parë të vitit 2023, Banka ka një rritje të ndikuar nga veprimet me thesarin dhe ndërkombëtare. Kjo ka sjelle si rezultat rritje në të ardhurat mujore nga financimet. Banka vazhdon të mbaje fondet e lira të investuara në Institucione Financiare jo rezidente kryesisht për periudha 1 mujore. Në zërat e pasivitet, depozitat e klienteve janë rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhëse. Gjatë kësaj periudhe ka pasur shtesë në Kapitalin Aksioner në vlerën 533,138,269 Lekë.

Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	Qershor 2023	Mars 2023
ANGAZHIME FINANCIMI	139,392	331,678
Angazhime të dhëna	139,392	331,678
Angazhime të marra		
GARANCITË	29,172,594	30,105,026
Garanci të dhëna	244,270	231,254
Garanci të marra	28,928,324	29,873,772
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	29,311,985	30,436,704

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 mujori i mbyllur ne 30.06.2023	3 mujori i mbyllur ne 31.03.2023
<i>Të ardhura nga vepimtarite fitimprurese</i>	295,301	153,326
Për veprimet me bankat	15,919	7,140
Nga veprimet me klientët	279,382	146,185
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vepimtarite fitimpaguese</i>	-112,052	-51,076
Për veprimet me bankat	0	0
Per veprimet me klientët	-112,052	-51,076
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vepimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	183,248	102,250
Te ardhurat nga komisionet	47,509	20,763
Nga vepimtarite huadhenese	20,945	8,651
Nga sherbimet bankare	26,564	12,112
Shpenzime per komisionet	-3,303	-1,445
Per vepimtarite huadhenese	-79	-47
Per sherbimet bankare	-3,223	-1,399
Fitim/Humbja komisionet neto	44,206	19,317
Fitim / Humbja neto nga vepimtarite valutore	5,158	2,598
Shpenzime të tjera të vepimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-103,744	-45,133
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-1,544	-569
Shpenzime të përgjithshme të vepimtarisë	-80,945	-38,892
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-15,207	-7,654
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-42,762	-11,566
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-187,986	-106,337
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarte& ndjekje	41,841	14,339
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarte, dyshimta, humbura	91,253	50,327
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-3,487	-7,745
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	394	242
Të ardhura të tjera të vepimtarisë bankare	-2,589	-1,598
Fitimi neto nga vepimtarite jo te zakonshme	294	294
Te ardhura jo te zakonshme	297	297
Shpenzime jo te zakonshme	-2	-2
Fitimi para tatimit	-71,868	-30,127
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	-71,868	-30,127

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Qershor 2023	Dhjetor 2022	Shtator 2022	Qershor 2022	Mars 2022
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-0.56%	-0.24%	-1.19%	0.15%	-0.01%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	154.62%	148%	155%	91.00%	97%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	91.67%	112%	49%	105.00%	103.00%
4	Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-6.14%	-2.61%	-25.95%	1.46%	1.60%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	126,815	122,689	135,062	140,235	148,905
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1.43%	0.8%	1.65%	3.10%	1.91%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.31%	1.2%	2.07%	2.30%	1.92%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.87%	0.40%	0.94%	0.85%	0.52%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	141.75%	165%	117.64%	73.00%	99.34%
11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	-0.55%	-0.23%	0.94%	0.59%	0.51%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	170.77%	165.67%	61.86%	70.00%	67%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	80.25%	73%	28%	28.00%	29%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	0.79%	0.48%	-3.66%	-0.35%	-0.77%

6. Struktura e Kapitalit Rregullator

Kapitali rregullator i Bankes në baze të karakteristikave të tij dhe kushteve të përcaktuara në rregulloren për "Kapitalin rregullator të bankës", ndahet në dy kategori:

- a) kapital i nivelit të parë
- b) kapital i nivelit të dytë

a) Kapitali i nivelit I_rë llogaritet si shumë e kapitalit baze të nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë, duke marrë në konsideratë zbritjet sipas kërkesave rregullatore. Elementet përbërës të tij janë:

- kapitali i paguar, i cili përbëhet nga aksionet e zakonshme, të cilat mbartin të gjitha karakteristikat e ligjit "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare". Kapitali i paguar përbëhet nga aksione të cilat nuk janë preferenciale dhe nuk ka kufizime mbi to;
- primet e këtyre aksioneve;
- fitimet e pashperndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme, të cilat përfshihen në kapitalin rregullator vetëm me miratimin e asamblesë së përgjithshme për pjesen që parashikohet të jetë element përbërës se tij;
- fitimi ushtrimor i fundvitit;
- fitimi ushtrimor i periudhes raportuese, i cili përfshihet vetëm në rast se plotësohen kushtet e përcaktuara në rregullore;
- rezervat, të cilat përfshijnë rezervat ligjore të krijuara me vendim të asamblesë së aksionereve ;
- diferencat e rivlersimit kreditorë, të cilat janë diferencat që lindin nga fakti që për standartet lokale, kapitali i bankes konvertohet në LEK me kursin në periudhën raportuese dhe nuk mbahet me kosto historike.

Si zë zbritës i kapitalit bazë të nivelit të parë janë:

- humbjet e periudhes raportuese;
- aktivet e patrupezuara;
- pjesen e shumës së pjesëmarrjeve të drejtëpërdrejta në instrumentet e kapitalit të nivelit të parë në Filiale, duke konsideruar si pjesë të zbritshme, atë që tejkalon kufirin prej 10% të kapitalit baze të nivelit të parë para zbritjeve në fjalë.

Në datë 30 Qershor 2023, kapitali i regjistruar është 2,760,314.27 mije Lekë i ndarë në 1,459,088 aksione me vlere nominale 1,891.81 Lekë 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 bën llogaritjen e kapitalit rregullator sipas kërkesave të rregullores "Për kapitalin rregullator të bankes", në fuqi nga data 31.03.2015.

Zëri ('000 Lekë)	Qershor 2023	Mars 2023
	1,455,717	1,067,538
KAPITALI RREGULLATOR	1,455,717	1,067,538
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,455,717	1,067,538
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	2,760,314	2,227,176
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	2,760,314	2,227,176
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	-856,120	-856,120
Fitimet e pashpërndara	-856,120	-856,120
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	159,193	159,193
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	-519,664	-417,180
Diferenca rivlerësimi kreditore	0	0
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	-16,138	-15,404
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	16,138	15,404
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara		
(-) Aktivitet 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
(-) Aktivitet 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		
(-) 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 në çdo kohë të mbulojë kërkesën për kapital të nevojshem për mbulimin e rrezikut të financimit, të mbulimit të rrezikut të tregut dhe të mbulimit të rrezikut operacional.

Mjaftueshmëria e kapitalit llogaritet si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, shprehur kjo në përqindje, në zbatim të plotë të rregulloreve në 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 mjaftueshmërinë 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 mjaftueshmërinë 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 mjaftueshmërinë e Kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

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

Banka e Shqipërisë kërkon nga çdo banke apo Grup bankar:

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

(b) të ruaje një raport total rregullator me asete 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	1,455,717.07
	RMK (%)	13.46
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	10,818,429.86
	RREZIKU I Financimit	
1	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	9,990,715.76
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	9,990,715.76
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	0.00
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	0.00
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	0.00
1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0.00
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0.00
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	463,185.60
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	1,396,345.82
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	189,760.83
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	6,364,230.53
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	901,718.93
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	675,474.05
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat: rititullime	0.00
	RREZIQET E TREGUT	0.00
2	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	130,776.20
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)	130,776.20
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	130,776.20
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	696,937.90
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	696,937.90
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0.00

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

- zera 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 të financimeve sipas sektorëve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë (në mijë lekë)		Financim e re Per Tremujorin	Qershor 2023 Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		395,877	1,970,335
Lekë		228,635	1,030,530
	Spektori shtetëror	0	0
	Spektori privat	228,535	1,023,856
	Individët	100	6,674
Valutë		167,241	939,805
	Spektori shtetëror	0	0
	Spektori privat	166,945	939,336
	Individët	296	469
Financim afatmesme		152,587	1,419,324
Lekë		80,508	955,897
	Spektori shtetëror	0	0
	Spektori privat	17,000	778,501
	Individët	63,508	177,396
Valutë		72,079	463,426
	Spektori shtetëror	0	0
	Spektori privat	71,301	397,776
	Individët	778	65,650
Financim afatgjatë		645,673	5,935,601
Lekë		444,627	3,225,302
	Spektori shtetëror	0	0
	Spektori privat	303,000	1,549,242
	Individët	141,627	1,676,060
Valutë		201,045	2,710,300
	Spektori shtetëror	0	0
	Spektori privat	102,545	1,382,483
	Individët	98,501	1,327,817
Totali		1,194,137	9,325,260

- Ky raportim është vetëm për financimet dhënë rezidentëve

9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë

Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë	Financim I ri	Teprica Bruto
në mijë lekë	per tremujorin	Qershor 2023
Degët e ekonomisë		
Bizneset	889,326	6,071,194
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	96,416
Industria nxjerrëse	0	28,736
Industria përpunuese	43,336	438,740
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	104,992	546,901
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	80,036
Ndërtimi	98,033	1,332,643
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	189,265	1,991,654
Transporti dhe magazinimi	31,932	57,850
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	81,000	664,996
Informacioni dhe komunikacioni	0	19,616
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	99,999	99,999
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	102,545	155,837
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	17,588
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	50,712
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	31,841
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	8,814
Aktivitete të tjera shërbimi	138,225	448,816
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	304,810	3,254,066
Financimi konsumatore	68,513	817,250
Financim për blerje banesash	236,298	2,436,816
Totali	1,194,137	9,325,260

- *Financim dhene rezidenteve*

10.Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Qershor 2023
Tirane	1,115,545	7,699,764
Durres	75,242	810,768
Shkoder	400	538,492
Fier	2,950	276,236
Total	1,194,137	9,325,260

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

(në mijë lekë)	VITE							TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	3-Jan	6-Mar	12-Jun	5-Jan	> 5	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	535,157	1,367,789	124,010	163,559	308,049	2,190,014	2,470,130	7,158,707
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	68,817	31,698	29,556	36,916	52,213	350,738	180,240	750,177
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	793,930	0	793,930
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	228,740	0	228,740
Hua te humbura	0	0	0	0	0	398,497	0	398,497
Total	603,974	1,399,488	153,565	200,475	360,261	3,961,919	2,650,369	9,330,051

12. Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas sektoreve të ekonomisë

Teprica e Financimeve që u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë					
(në mijë lekë)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
Financim afatshkurtër	25,448	52,643	88,019	2,569	168,679
Lekë	8,116	52,643	119	432	61,309
Sektori privat	8,048	52,643	0	422	61,113
Individët	68	0	119	10	196
Valutë	17,332	0	87,900	2,138	107,370
Sektori privat	17,332	0	87,900	2,138	107,370
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	176,830	255,517	14,578	21,616	468,541
lekë	173,801	194,917	6,112	19,643	394,473
Sektori privat	165,729	188,928	2,152	7,469	364,277
Individët	8,072	5,989	3,961	12,174	30,196
valutë	3,030	60,600	8,466	1,973	74,068
Sektori privat	2,421	59,607	8,466	1,424	71,918
Individët	609	993	0	549	2,151
Financim afatgjatë	547,899	485,770	126,143	374,312	1,534,124
lekë	236,173	237,682	49,307	226,476	749,638
Sektori privat	140,985	179,699	27,997	139,395	488,076
Individët	95,188	57,984	21,309	87,081	261,562
valutë	311,726	248,088	76,836	147,836	784,486
Sektori privat	185,959	186,266	66,098	73,231	511,555
Individët	125,766	61,822	10,738	74,604	272,931
Totali	750,177	793,930	228,740	398,497	2,171,344
Shpenzime per provigjone	37,509	175,686	116,738	398,497	728,430

13. Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas dëgeve

Financimet që u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shpërndarjes gjeografike (në mijë lekë)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
TIRANE	563,448	723,748	195,207	266,970	1,749,372
SHKODER	130,142	0	28,020	58,261	216,423
FIER	18,169	54,250	3,956	23,848	100,223
DURRES	38,418	15,932	1,557	49,418	105,326
Totali	750,177	793,930	228,740	398,497	2,171,344
Shpenzime per provigjone	37,509	175,686	116,738	398,497	728,430

14.Fondet per provigjione dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Financimet e fshira	Efekt i kursit te kembimit	Teprica në
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	fillim Qtr 2_2023	provigjoneve	provigjoneve	gjatë periudhës	gjatë periudhës	fund Qtr. 2_2023
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	6,646	0	0	0	0	6,646
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	146,325	51,760	18,685	0	3,713	175,686
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	111,819	15,066	4,975	0	5,171	116,738
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	410,189	14,823	17,266	0	9,249	398,497
518	FR per zhvleresim	202,292	9,934	0	0	814	211,412
551	FR për rreziqe e shpenzime	5,844	0	0	0	327	5,517
558	FR specifike të tjera	109,661	31,293	27,599	0	2,845	110,510
	Totali	42,117	300	14,271	0	145	28,001

15.Rreziku i Likuiditetit- Informacion i përgjithshëm

a. Niveli i burimeve të fondeve nga të tretët sipas maturitetit të mbetur

Treguesi	DITE		MUAJ			VITE		TOTALI
	DERI 7	7 DITE- 1 MUAJ	43,103.00	6-Mar	43,263	5-Jan	> 5	
(në mijë lekë)								
Veprime me Institucione Financiare	15,463	0	0	0	10,264	1,327,873	0	1,353,599
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	15,463	0	0	0	11	0	0	15,473
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	0	0	0	10,253	1,327,873	0	1,338,126
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientet	2,956,068	421,132	984,901	740,558	1,629,114	3,399,003	0	10,130,775
Llogari Rrjedhese	2,764,519	0	0	0	0	0	0	2,764,519
Depozita me afat	191,549	421,132	984,901	740,558	1,619,133	3,395,595	0	7,352,868
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	9,981	3,407	0	13,388
Veprime me administraten publike	5,845	0	0	0	0	0	0	5,845
Llogari rrjedhese	5,845	0	0	0	0	0	0	5,845
TOTALI	2,977,375	421,132	984,901	740,558	1,639,378	4,726,876	0	11,490,219

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 statutorë;
- 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 politikat 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, përlllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të financimit bëhet sipas rregullores për “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, i amenduar.

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

Rreziku i financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit”				Ne '000 lek
Klasat e ekspozimit	Ekspozimi original para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së financimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,494,331	1,494,331	1,494,331	1,494,331
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	1,316,384	1,316,384	1,316,384	463,186
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	1,161,762	1,161,762	1,161,762	1,396,346
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	236,884	236,884	236,884	189,761
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	6,765,966	6,765,966	6,765,966	6,364,231
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	742,010	742,010	742,010	901,719

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	1,671,632	1,671,632	1,671,632	675,474
CR SA - Totali i ekspozimeve	13,388,967	13,388,967	13,388,967	11,485,046

- Teknikat e zbutjes** - Në portofolin aktual të financimit nuk ka financime që perfitojnë nga teknikat e zbutjes së rrezikut.
- Titullizimi**- Banka nuk është e ekspozuar ndaj instrumentave që trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk përllorarit ekspozime të mundshme.
- Ekspozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk është e ekspozuar ndaj këtyre transaksioneve si rrjedhim nuk përllorarit ndonjë rrezik të mundshëm

Tabela më poshtë jep shpërndarjen e ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të Bankës sipas klasave të ekspozimeve dhe peshës së rrezikut, kjo e fundit bazuar në vleresimin e ECAI-ve apo plotesimit të kushteve rregullatore për 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	1,494									
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	0	0	143	0	280	0	0	40	0	0
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a	0	0	0	0	0	0	0	693	0	704
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka	0	0	0	0	0	160	0	0	30	0
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka	0	0	0	389	440	0	256	2,861	0	2,418

Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka	0	0	0	0	0	0	0	0	423	0	479
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	n/a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	n/a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zëra të tjerë	Nuk ka	0	0	3	0	0	0	0	0	515	0	157

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 së huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative në rezultatet financiare të bankes dhe mjaftueshmerinë e kapitalit të shkaktuar nga ndryshimet në kurset e këmbimit. Banka ka nje nivel të ulët ekspozimi ndaj rrezikut të valutes pasi ajo nuk hyn në pozicione të hapura valutore spekulative, dhe as nuk angazhohet në transaksione që rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutes administrohet në përputhje me Politiken e Administrimit të Rrezikut të Valutes së Huaj dhe

rregulloret e Bankës së Shqipërisë mbi administrimin e rrezikut të valutes së huaj. Banka monitoron vazhdimisht levizjet e kursit të këmbimit dhe tregjet e valutes së huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore në baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht për të vlerësuar ndikimin e levizjeve të kursit të këmbimit të pozicionet e hapura valutore (OCP) në çdo valutë.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, përlogaritja e kërkesës për kapital të rrezikut të tregut bëhet sipas rregullores “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.48 datë 31.07.2013 nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, i amenduar.

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII të rregullores së Bankës së Shqipërisë " Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" , pasi kushtet e mëposhtme nuk plotësohen për fundin e muajit Mars 2023:

- a) Gjatë dy gjashtëmujorëve 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 gjashtëmujorëve 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 Përqëndrimit në librin e tregtueshëm, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Këmbimit. Llogaritjet janë bazuar në metodën standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2023, pozicioni total neto i hapur valutë është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlogaritur kërkesë 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		
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
		010	020	030	040	050	060	070			090	100
10	Pozicionet totale në monedhë të huaj		130,776	2,974	130,776	2,974					10,462	130,776
20	Monedhat me korrelacion të fortë											
30	<i>Të gjitha monedhat</i>		130,776	2,974	130,776	2,974			8	8	10,462	
40	Ari								8	8	0	
90	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	<i>Instrumenta financiare</i>		130,776	2,974								
110	<i>Zëra jashtë bilancit</i>											
120	<i>Derivative</i>											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
130	<i>Euro</i>	EUR	130,597	0								
230	<i>Paundi Britanik</i>	GBP	175	0								
380	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	0	2,974								

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilesor

Rreziku i normës së fitimit specifikon rrezikun që levizjet në normat e fitimit të tregut do të ndikojnë negativisht vlerën ekonomike të bankës si dhe fitimet e saj nga fitimi dhe në fund dhe vete kapitalin. Rreziku i normës së fitimit administrohet në përputhje me Politiken e Administrimit të Normës së Fitimit dhe udhëzuesin e Bankës së Shqipërisë mbi administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin bankar. Gjatë vitit 2023 normat e fitimit shfaqen një tendencë rritje graduale. Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së fitimit matet nëpërmjet një analize të hendekut të maturimit. Testet e stresit kryen në baza vjetore nga Departamenti i Riskut për të matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve të normave të fitimit në vlerën ekonomike dhe të ardhurat nga fitimet.

Informacioni Sasior

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmërinë e të gjithë pozicioneve në librin e bankës ndaj luhatshmërisë së normave të fitimit. Për të realizuar këtë vlerësim banka aplikon një skenar , i cili supozon një shock (shift 200 basis point) ndaj kurbes së kthimit, pra supozon një ndryshim të normave të fitimit prej 200 basis point, në të

gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet të jetë nën 20% në mënyrë që banka të mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të 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 për administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin e bankës mbulon të gjithë pozicionet e Librit të Bankës të ndjeshme ndaj normave të fitimit. Raporti fokusohet në monedhat kryesore (konsiderohen të tilla nëse përbëjnë mbi 5% të aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjerët. Pozicionet janë të ndarë sipas llojit të produktit dhe llojit të normës (norme fikse kundrejt normës së ndryshueshme). Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatesë si më poshtë:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar në intervalin kohor sipas maturimit të tyre;
- Pozicionet me norme të ndryshueshme janë caktuar sipas datës së ardhshme të rishikimit të normës së fitimit;
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shpërndahen 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 huaja konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së fitimit
- Financimet me probleme caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin e bankës përllogaritet me frekuencë mujore nga Departamenti i Riskut ndërkohë që raportimi pranë Bankës së Shqipërisë përformohet 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	-140,329
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	6,075
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	32,274
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		101,980
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,455,717
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		7.01%

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 bankës është në përputhje të plotë me rregulloret e Bankës së Shqipërisë për administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Proçeduren e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken për Parandalimin e Mashtrimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, të gjitha proçeset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në menyre 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 proçeset, 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 më të shtrira, dhe që konsiderohen si ngjarjet me më shumë gjasa për t'u përsëritur, i nënshtrohen një analize të thelle nga Departamenti i Riskut dhe më pas komitetit të ALCO-s, i cili me vonë propozon masat e përshtatshme parandaluese.

Një aspekt kyç i administrimit të rrezikut është kultura e rrezikut të institucionit, e cila u perçohet 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 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, përlllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut operacional bëhet sipas rregullores për "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, e amenduar.

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

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

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

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

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

Aktivitetet e ponderuara me risk përlllogariten duke shumezuar kërkesën për kapital me një koeficient prej 12.5.

Përlllogaritja e rrezikut operacional bëhet me baza vjetore ndërsa raportimi bëhet 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)	268,267	326,039	520,795	0	0	0	55,755	696,938
020	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)								0
-	<u>Subjekt i metodës standarte:</u>								
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)								
-	<u>Subjekt i metodës standarte të avancuar:</u>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun që banka nuk do të jetë më në gjendje të përmbushë plotësisht ose pjesërisht detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme të pagesave. Prandaj, banka duhet të ruaje gjithmonë fonde të mjaftueshme likuiditeti për të përmbushur detyrimet e saj, madje edhe në periudhe stresi. Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Banka është e ekspozuar në kërkesa ditore nga burimet e saj të disponueshme të parasë nga depozitat një ditore, llogaritë rrjedhëse, depozitat e maturuara, shtesat e financimeve, garancitë dhe kërkesa të tjera për shlyerje në para të instrumentave derivateve.

Për të përcaktuar fuqinë e likuiditetit të bankës përballë një shoku të mundshëm, banka kryen teste stresi të rregullta bazuar në skenare të përcaktuar si standard në 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 njësitë 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

Në përputhje të plotë me rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” Banka përllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore raportin që shpreh nivelin e aktiveve likuide përkundrejt pasiveve afatshkurtra, të njohur ndryshe edhe si raporti i “Treguesve të Likuiditetit”. Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shumë likuide në përllogaritjen janë konsideruar zera të aktivitetit si më poshtë :

- 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”);

Të gjitha aktivet e mësipërme janë konsiduar të tilla duke qenë se mbi to nuk ekziston ansjë angazhim/marrëveshje që e detyron banken të mos i përdori ato lirisht dhe në mënyrë të pavaruar sa here që mund të lind nevoja për likuiditet.

Raporti bashkëlidhur shpreh një situatë shumë të kenaqshme likuiditeti jo vetëm në monedhen kombëtare por edhe për monedhat e huaja.

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	141,082	175,088	713,900	4,921	1,034,991
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	479,864	133,314	202,532	0	815,710
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	32,869	337,422	274,945	6,465	651,701
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	100,000	39,260	0	0	139,260
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyerë në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	753,815	685,084	1,191,377	11,386	2,641,662
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,520,638	543,870	3,506,929	11,428	6,582,865
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					29.91%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					46.47%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					40.13%