

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i III-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.	84.79%
Banka Islamike per Zhvillim	14.37%
Investitorë të tjerë - Arabia Saudite	0.84%

Kapitali i rregjistruar:	2,973,659.84 mije Leke,
Numri i aksioneve:	1,730,682
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Leke

Gjatë tremujorit të tretë 2023 është kryer rritja e kapitalit nga ana e aksionerit kryesor, Eurosig sh.a., me vlerën 213,255 mijë Lekë. Ky shtim kapitali ka rritur pjesëmarrjen e Eurosig sh.a. nga 81.79% në 84.79%. Gjithashtu, është rritur numri i aksioneve nga 1,459,088 në 1,730,682 aksione, gjë e cila e ka çuar vlerën e aksioneve në 1,718.15 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 Shtator 2023 numri i të punësuarve është 109 (Qershor 2023:106).

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 ndihmëse 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
Mateo Spaho	-Anetar
Jemin Gjana	-Zv. Kryetar
Ilir Çekiri	-Anetar
Muhammed Furkan Unal	-Anetar
Orfea Dhuci	-Anetar i përkohshëm

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 vendimmarrjen e përshtatshme sipas stadiit dhe ecurisë për secilin investim. Gjithashtu, ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në Këshillin Drejtues të Kuwait Turk Participation Bank. Në të kaluarën ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në këshillin drejtues të disa kompanive të tjera ku B.I.Zh. ka investime.

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

Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqiperi) si Këshilltar i Ministrisë 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. Prof. Spaho është pedagog pranë Universitetit "Marin Barleti" dhe në të kaluarën ka mbajtur detyrën e Përgjegjës të Departamentit të Financë Bankës pranë Kolegjit Universitar Luarasi dhe Dekan i Fakultetit Ekonomik.

Jemin Gjana (Zv. Kryetar) 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 përvajtjet e tij të punës janë:

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

Gjatë përvojës 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 në programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë në nivelin bachelor në Fakultetin e Ekonomisë dhe Nivelin Master Shkencor MBA në Administrim Biznesi.

Z. Çekiri është njohës i mirë edhe i ligjeve dhe rregulloreve të zbatueshme në sektorin bankar në Shqipëri, dhe jo vetëm i biznesit dhe ekonomisë, i produkteve dhe proceseve bankare. Kjo e bën atë të orientuar jo vetëm drejt shtimit të biznesit por edhe drejt përputhshmërisë me rregullat dhe minimizimin e rreziqeve.

Z. Çekiri ka përvojë në drejtimin institucional në pozicionin e Kancelarit, Administratorit të Fakultetit dhe Drejtuesit të Marketingut & PR e më tej si Administrator i Përgjithshëm i Universitetit në Institutin Kanadez të Teknologjisë (CIT). Njëkohësisht ka qenë konsulent i jashtëm i Fibank dhe ekspert biznesi për COORP .

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 karrierës 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 në periudhën 2013 - 2015. Anëtar i Bordit të Drejtorëve në filialet e ndryshme të bankës 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

Orfea Dhuci (Anëtar i përkohshëm) Është diplomuar për Finance në vitin 1984 pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik. Më pas ka përfunduar Doktoraturën 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, parandë 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 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 qenë 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 - 2023 ai ka qenë drejtues i Alpha Bank Albania në pozicione të ndryshme drejtimi.

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. Percakton objektivat afatgjate të bankës dhe monitorimin e realizimit të këtyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit të praktikave të drejtimit të bankës dhe kryerjen e ndryshimeve të nevojshme për përmirësimin e këtyre praktikave;

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

Komiteti i Kontrollit

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

Kualifikimet:

Zj.Emina Susic

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

Z. Mohamad Al Midani

I diplomuar në Kontabilitet në Universitetin e Konkordias, ka shërbyer për një periudhë 18-vjecare pranë Bankës Islamike për Zhvillim, prej të cilave 10 vjet si Drejtor I Departamentit të Investimeve, Equity Division, duke drejtuar një ekip prej 10 profesionistësh dhe një portofol investimesh 1.3 miliardë dollarë amerikanë. Gjatë gjithë periudhës së punës në B.I.ZH, midis shumë funksioneve të tjera, ai ka luajtur rol të rëndësishëm edhe në ushtrimin e kontrollit mbi investimet dhe vendimmarrjen e përshtatshme sipas stadi dhe ecurisë për secilin investim. Gjithashtu, 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 dalta nga këto raporte;
3. Propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të bankës;
4. Bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar;
5. Kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së bankës me aktet ligjore dhe nënligjore dhe njofton për përfundimet këshillin drejtues të bankës;
6. I jep mendim këshillit drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkojnë prej këtij të fundit;
7. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

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 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 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 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.

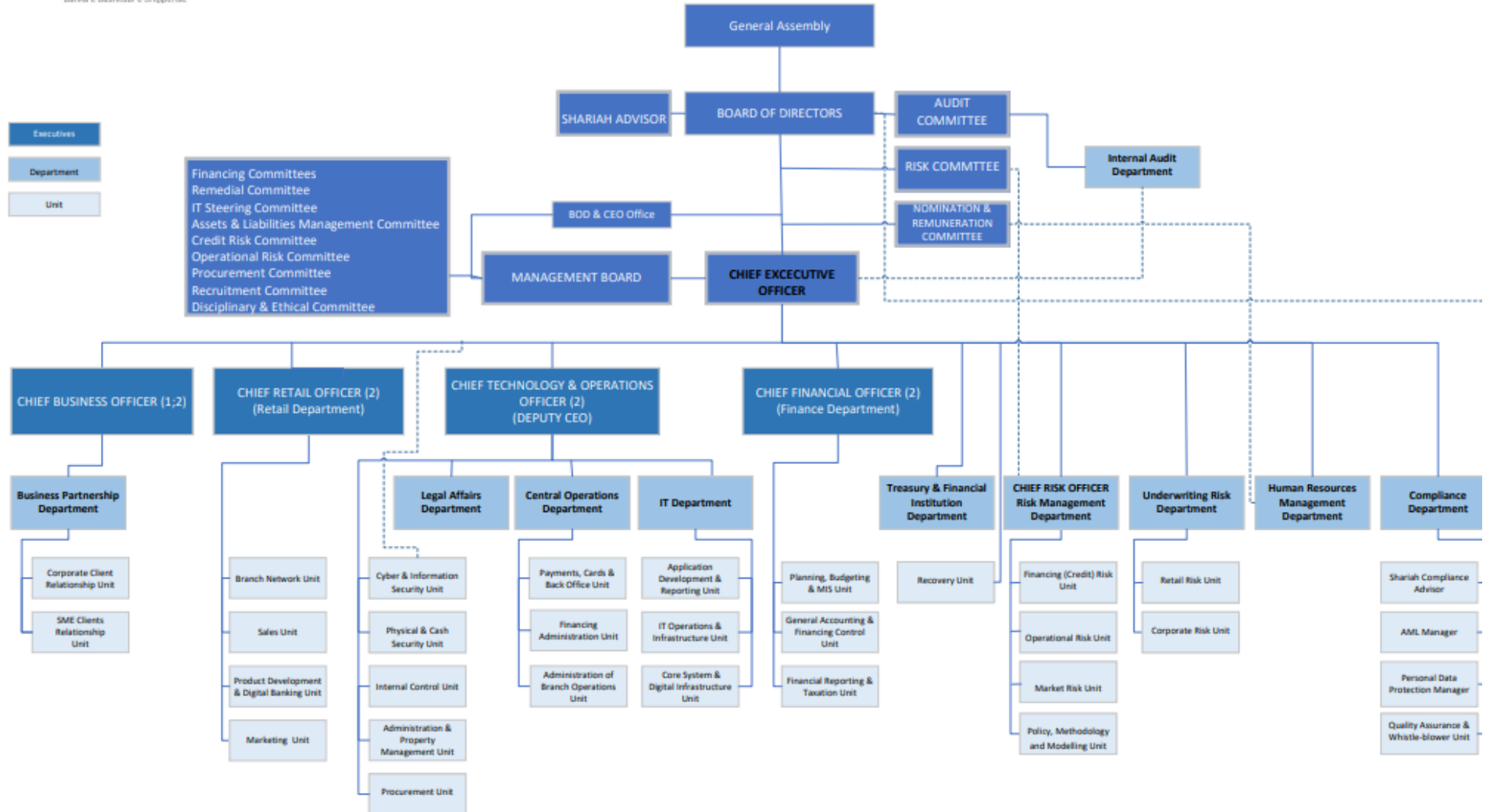
Që nga viti 1998-2023 ai ka qënë drejtues i Alpha Bank Albania në pozicione të ndryshme drejtimi.

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 së 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. Drejtoria zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit të miratuar.



2. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel

1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

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

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

2. Deklarata e përputhshmërisë

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

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

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

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

Arka dhe mjetet monetare të ngjashme përfshijnë gjendjen e arkës, balancat me Bankën Qëndrore (përveç rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me date shlyerje dhe norme fitimi 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 njëjta 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 çdo 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 paguhen. 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 meqenese 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 sipërmarrjesin ('Mudarib') me qëllim marrjen pjesë në një aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritët të jetë me e ulët 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 jetëgjatesinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësitë e vlerësuar, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

- Ndërtesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite

- Kompjuterat dhe pajisje elektronike 4 vite
- Mobilje dhe pajisje 5 vite
- Aktive 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

Aktivitetet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterat e marra nga banka për financimet e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me cmimet e tregut. Vlera kontabël e këtyre aktiveve përafërsisht vlerën e tyre aktuale të tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve në princip përfshijnë depozitat e vecanta investuese ku depozituesit udhëzojnë Bankën për të investuar fondet e tyre në investime të vecanta ose me kushte të paracaktuara. Këto depozita investohen nga Banka nën emrin e saj nën kushtet e kontratave specifike Mudareb të nënshkruara me depozituesit. Këto depozita specifike investuese, të cilat janë të klasifikuara brenda llogarive të klientëve, ndajnë fitimin ose humbjen direkte të investimeve të tyre përkatëse në momentin e realizimit, dhe përndryshe nuk marrin pjesë në fitimin ose humbjen e Bankës.

(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 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 2022, 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	Shtator 2023	Qershor 2023
AKTIVET ('000 Lekë)		
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	3,458,854	3,848,650
Arka dhe Banka qendrore	2,623,260	2,529,322
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	734,792	727,818
Depozita me bankat, institucionet financiare	100,801	491,494
Hua per Bankat & Institucione financiare	0	100,016
VEPRIMET ME KLIENTËT	10,116,386	8,639,130
Hua standarte për klientët	8,532,126	7,158,707
Hua në ndjekje	799,748	750,177
Hua nënstandart	898,525	793,930
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-188,954	-175,686
Hua të dyshimta	154,780	228,740
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-79,839	-116,738
Hua të humbura	591,750	398,497
Fonde rezervë për huatë e humbura	-591,750	-398,497
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	586,071	488,045
MJETET E PËRHERSHME	204,942	212,921
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	204,942	212,921
TOTALI I AKTIVEVE	14,366,253	13,188,745

PASIVET ('000 Lekë)	Shtator 2023	Qershor 2023
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	1,995,384	1,353,599
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	22,195	15,463
Depozita nga bankat, institucionet financiare	1,774,178	1,338,126
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	199,011	11
VEPRIMET ME KLIENTËT	10,520,064	10,153,542
Qeveria Shqiptare & administrata publike	4,997	5,845
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	10,501,599	10,134,308
Llogari rrjedhëse	3,061,095	2,781,440
Llogari depozitash me afat	7,440,504	7,352,868
Llogari të tjera të klientëve	13,467	13,388
DETYRIME TË TJERA	171,937	71,239
BURIME TË PËRHERSHME	1,678,869	1,610,365
Fondet rezervë specifike	155,272	138,511
Kapitali i aksionerëve	1,523,597	1,471,855
Kapitali i paguar*	2,973,570	2,760,314
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-486,140	-519,664
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-856,120	-856,120
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-266,906	-71,868
TOTALI I PASIVEVE	14,366,253	13,188,745

Shenime: Gjatë tremujorit të tretë të vitit 2023, Banka ka një rritje të ndikuar nga veprimet me financimet ndaj klienteve. Kjo ka sjelle si rezultat rritje në të ardhurat mujore nga financimet. Banka vazhdon të mbajë fondet e lira të investuara në Institucione Financiare jo rezidente kryesisht për periudha 1 mujore. Në zërat e pasivit, depozitat e klienteve janë rritur. Gjatë kësaj periudhe ka pasur shtesë në Kapitalin Aksioner në vlerën 213,255,576.6 Lekë.

Bilanci kontabel dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	Shtator 2023	Qershor 2023
ANGAZHIME FINANCIMI	139,392	139,392
Angazhime të dhëna	139,392	139,392
Angazhime të marra		
GARANCITË	29,172,594	29,172,594
Garanci të dhëna	244,270	244,270
Garanci të marra	28,928,324	28,928,324
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	29,311,985	29,311,985

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 mujori i mbyllur ne 30.09.2023	3 mujori i mbyllur ne 31.06.2023
<i>Të ardhura nga vëmprimtari fitimpruese</i>	447,046	295,301
Për veprimet me bankat	24,599	15,919
Nga veprimet me klientët	422,447	279,382
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vëmprimtari fitimpaguese</i>	-174,877	-112,052
Për veprimet me bankat	-48	0
Per veprimet me klientët	-174,829	-112,052
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vëmprimtarite fitimpruese dhe fitimpaguese	272,169	183,248
Te ardhurat nga komisionet	78,376	47,509
Nga vëmprimtaria huadhenese	37,246	20,945
Nga sherbimet bankare	41,130	26,564
Shpenzime per komisionet	-5,224	-3,303
Per vëmprimtarine huadhenese	-142	-79
Per sherbimet bankare	-5,082	-3,223

Fitim/Humbja komisionet neto	73,152	44,206
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	11,265	5,158
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-152,263	-103,744
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-2,063	-1,544
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-138,013	-80,945
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-23,528	-15,207
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-86,028	-42,762
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-505,483	-187,986
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	68,927	41,841
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte, dyshimta, humbura	231,774	91,253
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-13,421	-3,487
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	484	394
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-4,647	-2,589
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	770	294
Te ardhura jo te zakonshme	783	297
Shpenzime jo te zakonshme	-12	-2
Fitimi para tatimit	-266,906	-71,868
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	-266,906	-71,868

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Qershor 2023	Dhjetor 2022	Shtator 2022	Qershor 2022	Mars 2022
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	2.48%	-0.56%	-0.24%	-1.19%	0.15%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	651.18%	154.62%	148%	155%	91.00%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	86.73%	91.67%	112%	49%	105.00%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	23.36%	-6.14%	-2.61%	-25.95%	1.46%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve) ne Lek'000	139,567	126,815	122,689	135,062	140,235
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	2.07%	1.43%	0.8%	1.65%	3.10%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.41%	2.31%	1.2%	2.07%	2.30%
9	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.33%	0.87%	0.40%	0.94%	0.85%
10	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	564.78%	141.75%	165%	117.64%	73.00%
11	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	-2.02%	-0.55%	-0.23%	0.94%	0.59%
12	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	729.16%	170.77%	165.67%	61.86%	70.00%
13	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	315.96%	80.25%	73%	28%	28.00%
14	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	2.32%	0.79%	0.48%	-3.66%	-0.35%

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 zbrites 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 Shtator 2023, kapitali i regjistruar është 2,973,569.85 mije Lekë i ndarë në 1,730,682 aksione me vlere nominale 1,718.15 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)	Shtator 2023	Qershor 2023
KAPITALI RREGULLATOR	1,508,423	1,455,717
KAPITALI I NIVELIT TE PARE	1,508,423	1,455,717
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	2,973,570	2,760,314
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	2,973,570	2,760,314
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)	-486,140	-519,664
Diferenca rivleresimi kreditore	0	0
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	-15,173	-16,138
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	15,173	16,138
(-) 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 фондеве 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:

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

Banka e ka zbatuar Metodologjinë sipas Rregullores së Këshillit Mbikeqyres të Bankës së Shqipërisë për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, datë 31.07.2013 të Këshillit Mbikeqyres 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 me lart, dhe që Banka të veprojë në përputhje me këto kërkesa.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	1,508,423.14
	RMK (%)	12.39
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	12,179,249.26
	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)	11,351,535.16
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	11,351,535.16
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;	254,342.49
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	5,776,434.47
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,406,631.60
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	1,203,654.27
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	944,518.34
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	0.00
1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	0.00
1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK;	0.00
1.1.14	Zëra të tjerë	765,953.98
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:

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

Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë		Financim e re	Shtator 2023
(në mijë lekë)		Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		155,500	1,934,823
Lekë		31,837	901,617
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	31,528	894,683
	Individët	309	6,934
Valutë		123,663	1,033,205
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	123,663	1,033,205
	Individët	0	0
Financim afatmesme		154,040	1,455,243
Lekë		154,040	1,041,079
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	145,000	872,967
	Individët	9,040	168,112
Valutë		0	414,163
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	0	353,316
	Individët	0	60,847
Financim afatgjatë		1,522,943	7,165,991

Lekë		1,313,585	4,444,968
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	1,191,500	2,704,077
	Individët	122,085	1,740,890
Valutë		209,358	2,721,024
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	85,304	1,298,924
	Individët	124,054	1,422,100
	Totali	1,832,484	10,556,057

- Ky raportim është vetëm për financimet dhene rezidentëve

9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë

Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë	Financim I ri per tremujorin	Teprica Bruto Shtator 2023
në mijë lekë		
Degët e ekonomisë		
Bizneset	1,576,995	7,157,173
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	30,000	124,852
Industria nxjerrëse	0	30,207
Industria përpunuese	56,593	455,044
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	206,630	747,589
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	77,228
Ndërtimi	0	1,216,064
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	106,968	1,917,282
Transporti dhe magazinimi	0	56,230
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	81,500	721,492
Informacioni dhe komunikacioni	0	19,255
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	660,000	762,026
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	350,000	405,209
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	16,650
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	9,678
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	85,304	116,956
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	22,090
Aktivitete të tjera shërbimi	0	459,321

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	255,488	3,398,884
Financimi konsumatore	30,817	788,084
Financim për blerje banesash	224,672	2,610,800
Totali	1,832,484	10,556,057

- *Financim dhene rezidenteve*

10.Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Shtator 2023
Tirane	1,799,865	9,067,254
Durres	2,550	705,914
Shkoder	25,935	518,337
Fier	4,133	264,551
Total	1,832,484	10,556,057

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	725,470	1,008,689	115,207	157,875	470,302	2,832,883	3,221,699	8,532,126
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	46,532	17,547	22,106	30,447	59,755	434,913	188,449	799,748
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	898,525	0	898,525
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	154,780	0	154,780
Hua te humbura	0	0	0	0	0	591,750	0	591,750
Total	772,002	1,026,236	137,313	188,322	530,057	4,912,851	3,410,148	10,976,928

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	35,086	113,041	86,209	18,696	253,032
Lekë	134	102,998	27	16,555	119,714
Sektori privat		102,998		16,031	119,029
Individët	134		27	523	684
Valutë	34,952	10,043	86,182	2,141	133,319
Sektori privat	34,952	10,043	86,182	2,141	133,319
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	263,153	286,250	30,941	23,044	603,387
lekë	229,025	235,913	28,637	21,213	514,787
Sektori privat	214,760	230,213	26,301	8,231	479,505
Individët	14,266	5,700	2,336	12,982	35,283
valutë	34,128	50,337	2,304	1,831	88,600
Sektori privat	34,128	48,801	2,304	1,427	86,659
Individët	0	1,537	0	404	1,941
Financim afatgjatë	501,509	499,234	37,631	550,010	1,588,383
lekë	271,966	188,215	19,184	309,929	789,294
Sektori privat	156,374	88,760	0	226,433	471,566
Individët	115,593	99,455	19,184	83,496	317,727
valutë	229,542	311,019	18,447	240,081	799,089
Sektori privat	99,409	220,004	18,447	155,487	493,347
Individët	130,134	91,015	0	84,594	305,743
Totali	799,748	898,525	154,780	591,750	2,444,803
Shpenzime per provigjone	39,987	188,954	79,839	591,750	900,529

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	748,250	749,935	119,214	392,567	2,009,966
SHKODER	11,391	124,642	7,419	78,562	222,014

FIER	9,339	8,292	6,628	69,929	94,188
DURRES	30,768	15,656	21,519	50,692	118,635
Totali	799,748	898,525	154,780	591,750	2,444,803
Shpenzime per provigjone	39,987	188,954	79,839	591,750	900,529

14.Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim Qrt.2-2023	Shtimi I provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjate periudhes	Efekti I kursit te kembimit gjate periudhes	Teprica në fund Qrt.3-2023
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	6,646	0	0	0	0	6,646
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	175,686	71,263	58,223	0	-227	188,954
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	116,738	30,239	67,665	0	-527	79,839
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	398,497	228,172	355,323	8,723	-329,126	591,750
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	211,412	9,934	0	0	-253	221,600
518	FR per zhvleresim	5,517	0	0	0	-131	5,648
551	FR për rreziqe e shpenzime	110,510	43,267	27,085	0	-258	126,950
558	FR specifike të tjera	28,001	300	0	0	-22	28,322
Totali		1,053,008	383,175	508,296	8,723	-330,543	1,249,709

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	221,195	0	0	10,305	11	1,327,873	436,000	1,995,384
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	22,195	0	0	0	11	0	0	22,206
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	0	0	10,305	0	1,327,873	436,000	1,774,178
Huamarrje nga institucionet Financiare	199,000	0	0	0	0	0	0	199,000
Veprime me Klientet	3,186,374	401,940	494,805	1,065,650	1,454,124	3,888,097	0	10,490,990
Llogari Rrjedhese	3,037,018	0	0	0	0	0	0	3,037,018
Depozita me afat	149,356	401,940	494,805	1,065,650	1,444,143	3,884,610	0	7,440,504
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	9,981	3,486	0	13,467

Veprime me administraten publike	4,997	0	0	0	0	0	0	4,997
Llogari rrjedhese	4,997	0	0	0	0	0	0	4,997
TOTALI	3,412,566	401,940	494,805	1,075,955	1,454,135	5,215,970	436,000	12,491,370

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 të financimeve apo transaksione të tjera me palë prej të cilave rrjedhin aktivet financiare. Për qëllime raportimi të administrimit të financimit, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të financimit (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut të financimit

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

- Formulimi i politikave të levrimit të financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kollateral, vlerësimi i financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të financimit. Komiteti i Financimit ose Bordi Drejtues i Bankës ka në dorë kufizimet për sa i përket autorizimeve të ndryshme.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të financimit. Komiteti i Financimit të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të financimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, përpara se facilitetet të jenë të angazhuara ndaj klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.
- Të kufizojë ekspozimin ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, bandën e klasifikimit të financimeve dhe nivelin e financimit të institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve të ndryshme (për investimet). Bordi i drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Financimit të Bankës.

- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të financimit.
- Monitorimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industrinë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produkteve.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë 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, përlogaritja 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 për portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave të ekspozimit në baze të rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit”				Ne '000 lek
Klasat e ekspozimit	Ekspozimi origjinal para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së financimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,373,658	1,373,658	1,373,658	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	839,225	839,225	839,225	254,342
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	4,745,667	4,745,667	4,745,667	5,776,434
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,603,077	2,603,077	2,603,077	2,406,632
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	2,173,160	2,173,160	2,173,160	1,203,654
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	784,513	784,513	784,513	944,518
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	1,980,331	1,980,331	1,980,331	765,954
CR SA - Totali i ekspozimeve	14,499,631	14,499,631	14,499,631	11,351,535

- 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	0									
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	n/a	0									
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			125		86			44		

Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a								2,684		3,092
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						1,388			548	470
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka			371	300			244	100		189
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								465		480
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					616		146

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

Informacion çilesor

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, përlllogaritja 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 per fundin e muajit Mars 2023:

- a) Gjatë dy gjashtëmuajorëve 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 gjashtëmuajorëve 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, përlllogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutore është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2023, pozicioni total neto i hapur valutore është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlllogaritur 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
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
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 kurbës 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 riçimit;
- 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 huaj 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 për llogaritë 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	-166,425
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	7,622
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	45,464
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		113,339
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,508,423
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		7.51%

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 Mashtimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtimit, të gjitha proçeset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në menyrë 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 përçohet të gjithë punonjësve përmes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë 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 sëShqipërisë,e amenduar.

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

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

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

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

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

Aktivitetet e ponderuara me risk 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		
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
-	<i>Subjekt i metodës standarte:</i>								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakice (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								

080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETVE (AM)								
-	<i>Subjekt i metodës standarte të avancuar:</i>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun 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 njëjësive të biznesit për likuiditet plotësohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata për të mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe për financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet në mënyrë të rregullt nga Departamenti i Riskut.

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

Informacioni Sasior

Në përputhje të plotë me rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” Banka përllëgarit, monitoron dhe raporton me baza ditore raportin që shpreh nivelin e aktiveve likuide përkundërt pasiveve afatshkurtra, të njohur ndryshe edhe si raporti i “Treguesve të Likuiditetit”. Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shumë likuide në përllëgaritjen janë konsideruar zerat e 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 aktivitetet e mësipërme janë konsideruar të tilla duke qenë se mbi to nuk ekziston ansjë angazhim/marrëveshje që e detyron bankën 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	67,604	311,264	854,751	15,282	1,248,901
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuara me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	392,605	131,213	72,575	0	596,392
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 rregullore 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	28,625	587,698	34,616	5,448	656,387
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	0	0	0	0	0
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	488,834	1,030,174	961,943	20,729	2,501,680
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,790,720	517,773	3,478,884	20,941	6,808,319
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					17.52%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					50.10%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					36.74%

