

BANKA E BASHKUAR E SHQIPËRISË

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i II-të, viti 2024

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

Përmbajtja

1.	Informacion i përgjithshëm	3
2.	Shënime për pasqyrat financiare dhe politikat kontabël	12
3.	Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura	16
4.	Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	18
5.	Treguesit e rentabilitetit	19
6.	Struktura e Kapitalit Rregullator	19
7.	Mjaftueshmëria e Kapitalit	22
8.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve	24
9.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë	25
10.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike	26
11.	Klasifikimi i portofolit bruto sipas maturitetit të mbetur (kontraktual)	26
12.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas sektorëve të ekonomisë	27
13.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas degëve	27
14.	Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës	28
15.	Rreziku i Likuiditetit- Informacion i përgjithshëm	28
16.	Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre	29

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 në nenet e Statutit të saj, Banka ndjek Parimet e Sheriatit. 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 “Për 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. Procedurat 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 licencën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Struktura e regjistruar e aksionarëve vijon si më poshtë:

EUROSIG SH.A	99.46%
Investitorë të tjerë	0.54%
Kapitali i regjistruar:	4,669,415 mije Lekë
Numri i aksioneve:	2,717,701
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Lekë

Kompania shqiptare e sigurimeve Eurosigg Sh.a hyri në strukturën aksionare të bankës në vitin 2019, duke blerë fillimisht një paketë si aksionare pakice, ndërsa e rriti pjesëmarrjen gradualisht, Banka e Bashkuar e Shqipërisë u bë banka e pestë me kapital kontrollues shqiptar gjatë vitit 2022.

Në dhjetor 2023 Banka Islamike për Zhvillim i shiti të gjithë aksionet e saj në favor të Eurosigg sh.a. Kështu, Eurosigg sh.a ka rritur pjesëmarrjen e saj në kapitalin aksionar të Bankës në 99.46% në 31 dhjetor 2023 nga 66.26% që ishte në 31 dhjetor 2022.

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht, Banka po zgjeron rrjetin e degëve dhe në qytetin e Librazhdit, Beratit dhe Burrelit duke arritur shpërndarjen e aktivitetit në 7 qytete, përfshirë Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës. Më 30 Qershor 2024 numri i të punësuarve është 139 (Mars 2024: 131).

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

- Të gjitha format e financimeve, duke përfshirë edhe financimin konsumator dhe financimin hipotekar;
- Qiranë financiare;
- Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave, duke përfshirë kartat e kreditit dhe te debitit, çeqet e udhëtarit, çeqet 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 (çeqe, dëftesa, certifikata të depozitave etj.),
 - ii) Këmbim valutor,
 - iii) Instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së fitimit, duke përfshirë këtu produkte te tilla, si marrëveshje swap dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e fitimit në të ardhmen.
- Ofrimin e shërbimit të kasave të sigurimit;
- Shërbimet këshilluese, ndërmjetës dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

Jemin Gjana	- Kryetar
Mateo Spaho	- Anëtar
Ilir Çekiri	- Anëtar
Arben Zibri	- Anëtar
Bora Feri	- Anëtare

Kualifikimet:

Jemin Gjana (Kryetar) zotëron diplomë universitare me date 20.08.1984 si “Ekonomist Plani i Larte” nga Fakulteti i Ekonomisë Agrare, Instituti i Larte Bujqësor. Më pas ka kryer kualifikime pasuniversitare 5 pranë Universitetit të Tiranës, 5 përkatësisht në vitin 1986 në Fakultetin e Historisë dhe Filologjisë për gjuhë ruse, në vitin 1987 në Fakultetin e Shkencave Politike e Juridike për filozofinë 5 marksiste – leniniste si dhe në vitin 1990 në Fakultetin e Ekonomisë për ekonomi politike. Disa nga 5 përvojat e tij të punës janë:

- 1975 – 1991 Ekonomist në 5 sektorët e Bujqësisë dhe Ndërtimit (Kukës dhe Pogradec);
- 1992 – 2013 Deputet i Kuvendit të Shqipërisë;
- 2005 – 2009 Ministër 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 5 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.

Mateo Spaho (Anëtar) 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 predispozimin e planeve të investimit për klientët e kësaj kompanie pjesë e grupit Generali. Në vitin 2010 fillon gjithashtu doktaturën 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 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.

Ilir Çekiri (Anëtar) 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 .

Arben Zibri (Anëtar) është diplomuar me titujt Bachelor shkencash në Financë nga Universiteti i New York në Tiranë si dhe master shkencor në Financë nga ALBA Graduate Business School, Athinë, Greqi. Në vitin 2015 ka mbrojtur doktoraturën pranë Universitetit Aleksandër Moisiu, Durrës dhe gëzon titullin “Doktor në Shkenca Ekonomike”. Z. Zibri është një profesionist i dalluar në menaxhimin e investimeve dhe bankingut, me një karrierë 17-vjeçare të karakterizuar nga role strategjike ku ka integruar me mjeshtëri analitikën e avancuar, AI dhe mësimin e makinerive me shërbimet financiare, duke demonstruar një sinergji unike të mprehtësisë tradicionale financiare dhe aftësive teknologjike inovative. Profili i tij mishëron bashkimin e ekspertizës financiare dhe teknologjisë më të avancuar në industrinë e shërbimeve financiare.

Bora Feri (Anëtare) ka kryer studimet e larta të ciklit Bachelor i Ligjeve, studime të së drejtës angleze pranë Universitetit të Bristol-it, Angli. Më tej, znj. Feri ka thelluar dhe më shumë njohuritë e saj duke zhvilluar Master të Studimeve të Avancuara në të Drejtën Tregtare (Business Law) pranë Universitetit të Gjenevës, Zvicër. Znj. Bora Feri aktualisht është Drejtor Operacional i institucionit financiar jo-bankar MPAY SHPK. Më herët znj. Feri ka punuar për më shumë se 15 vjet në Shqipëri në menaxhimin e biznesit si dhe praktikën ligjore. Njëkohësisht, ka shërbyer në Bordin e Drejtorëve të Dhomës Franko-Shqiptare të Tregtisë dhe Industrisë në periudhën 2018-2020, ndërsa që prej Nëntorit 2021 si Drejtoreshë Ekzekutive e saj. Znj. Bora Feri është një avokate e kualifikuar financiare, tregtare dhe e trustit në Mbretërinë e Bashkuar dhe Zvicër dhe ka qenë e përfshirë në disa transaksione të energjisë së rinovueshme në Shqipëri.

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, 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 aksionarëve, 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

Jemin Gjana	- Kryetar
Orjana Kalaja	- Anëtare
Erald Bezhani	- Anëtar

Kualifikimet:

Jemin Gjana (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, përkatësisht 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 sektorët e Bujqësisë dhe Ndërtimit (Kukës dhe Pogradec);
- 1992 – 2013 Deputet i Kuvendit të Shqipërisë;
- 2005 – 2009 Ministër 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.

Zj. Orjana Kalaja (Anëtare) 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 vjeçare 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.

Z. Erald Bezhani (Anëtar) I diplomuar në degën Financë – Kontabilitet me titullin Specialist Banke nga Universiteti i Tiranës, Fakulteti i Ekonomisë. Më tej ai është specializuar në fushën e auditimit dhe menaxhimit të riskut, për të cilat ka kryer kualifikime të shumta dhe ka marrë certifikime kombëtare dhe ndërkombëtare. Z. Bezhani është një profesionist i kualifikuar në sektorin financiar dhe bankar, me përvojë të gjatë në auditim. Karriera e tij karakterizohet nga role të rëndësishme si auditor i brendshëm me përvojë në Bankën Qendrore të Shqipërisë, auditor i lartë i brendshëm në Qatar Airways Group, në departamentin e auditimit të brendshëm të Procredit Bank Albania si dhe pozicione të mëparshme në vitet e para të karrierës së tij. Përvoja e tij është e pasur me pjesëmarrje në projekte të ndryshme kombëtare dhe ndërkombëtare në sektorin financiar privat dhe publik.

Përgjegjësitë:

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

Drejtoria

Orfea Dhuci - CEO

Kualifikimet:

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, 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 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.

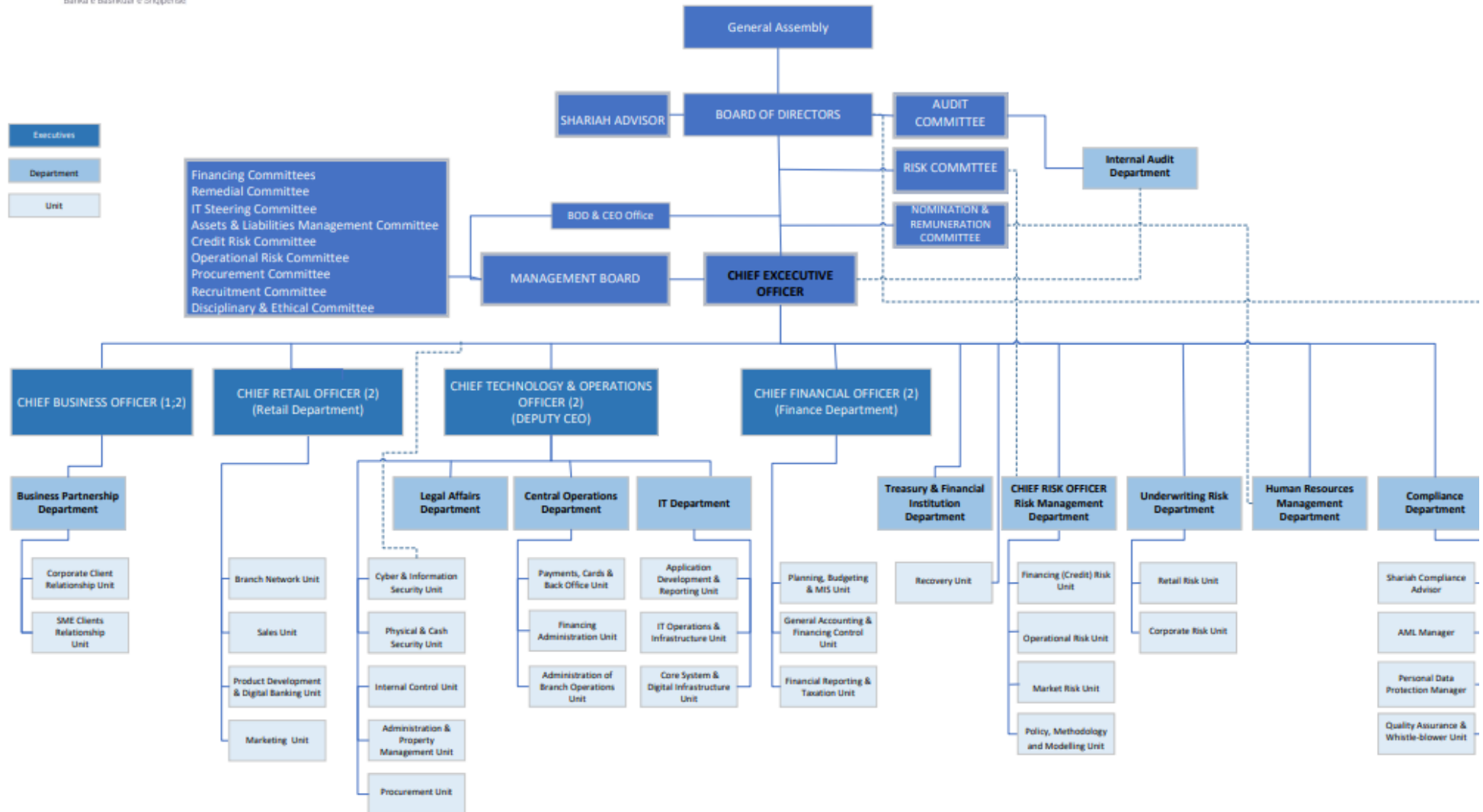
Që nga viti 1998-2023 ai ka qene drejtues i Alpha Bank Albania në pozicione të ndryshme drejtimi.

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 se saj.

Përgjegjësitë:

1. Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës.
2. Drejtoria përcakton dhe mund të delegojë detyrat tek personeli, si dhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësive të deleguara, në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara.

3. Drejtoria ndërmerr masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet ndaj të cilave është e ekspozuar Banka, në përputhje me strategjitë e miratuara.
4. Drejtoria zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit të miratuar.



2. Shënime për pasqyrat financiare dhe politikat kontabël

1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

Banka i ka përgatitur të dhënat financiare mbi bazat e vazhdimësisë së biznesit. Për përgatitjen e tyre, është marrë në konsideratë pozicioni financiar i Bankës, synimet aktuale, përfitueshmeria e operacioneve dhe aksesit në burimet financiare. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit në 30 Qershor 2024 dhe 31 Mars 2024 ishte 15.42% dhe 17.92% respektivisht ndërsa raporti minimal i kërkuar për bankat në Shqipëri është 12%. Gjate vitit 2023, aksionari i Bankës Eurosig sh.a., injektoi një shumë shtesë kapitali prej 2,442,239,050 Lekë.

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 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji Bankar”).

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare paraqiten në monedhën shqiptare “Lek”, të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt përveçse ku është shprehur ndryshe 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 datë 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 mëposhtme. 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 për financimet me probleme.

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Këto Bono thesari kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe me të ardhurën e përlogaritur për kuponat që do të paguhen. Çdo 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 meqenëse 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 sipërmarrësin ('Mudarib') me qëllim marrjen pjesë në një aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritet të jetë më e ulët se vlera kontabël në terma afatgjata të investimit, provigjionet nga zhvlerësimet 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. Jetëgjatësitë 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 çmimet e tregut. Vlera kontabël e këtyre aktiveve përfaqëson vlerën e tyre aktuale të tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve në princip përfshijnë depozitat e veçanta investuese ku depozituesit udhëzojnë Bankën për të investuar fondet e tyre në investime të veçanta 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 2023, 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 siç kërkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka për qëllime të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund të ndryshojnë në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qëllime rregullatore në përputhje me MRF.

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutorë 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 aksionar 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 kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura

BILANCI KONATBEL DHE ZERAT JASHTË BILANCI		
AKTIVET ('000 Lekë)	Qershor 2024	Mars 2024
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	3,469,350	4,559,324
Arka dhe Banka qëndrore	2,252,950	2,326,026
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	175,270	599,275
Depozita me bankat, institucionet financiare	239,052	0
Hua per Bankat & Institucione financiare	802,078	1,634,023
VEPRIMET ME KLIENTËT	13,521,630	12,419,071
Hua standarte për klientët	12,795,556	11,658,149
Hua në ndjekje	184,155	211,603
Hua nënstandart	535,674	547,340
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-112,345	-116,089
Hua të dyshimta	241,491	241,410
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-122,901	-123,341
Hua të humbura	555,463	599,214
Fonde rezervë për huatë e humbura	-555,463	-599,214
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,804,441	704,497
MJETET E PËRHERSHME	176,912	168,227
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	176,912	168,227
TOTALI I AKTIVEVE	19,972,334	17,851,119

PASIVET ('000 Lekë)	Qershor 2024	Mars 2024
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	4,087,088	2,396,934
Arka dhe Banka qëndrore	0	2,551
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	66,749	16,202
Depozita nga bankat, institucionet financiare	3,625,191	2,378,172
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	395,149	10
VEPRIMET ME KLIENTËT	12,259,137	11,649,055
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,339	9,988
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	12,245,065	11,625,776

Llogari rrjedhëse	3,804,367	3,517,797
Llogari depozitash me afat	8,440,697	8,107,979
Llogari të tjera të klientëve	4,733	13,291
DETYRIME TË TJERA	167,755	411,380
BURIME TË PËRHERSHME	3,458,354	3,393,750
Fondet rezervë specifike	174,256	164,866
Kapitali i aksionarëve	3,284,098	3,228,884
Kapitali i paguar*	4,669,415	4,669,415
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-600,993	-569,694
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-1,115,197	-1,115,197
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	171,681	85,166
TOTALI I PASIVEVE	19,972,334	17,851,119

Shënime: Aktivet e Bankës kanë treguar një trend rritës në masën e 11.8 % krahasuar me tremujorin e parë të 2024. Portofoli i kredisë ka shënuar rritje mbi 1 miliard Lekë ose në përqindje +7.95 % kundrejt tremujorit të parë 2024. Portofoli i depozitave të klientëve përgjatë tremujorit të dytë të 2024 është i barabartë me 12.2 miliard Lekë me një rritje prej 5% krahasuar me tremujorin e parë 2024.

Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	Qershor 2024	Mars 2024
ANGAZHIME FINANCIMI	152,254	80,715
Angazhime të dhëna	152,254	80,715
Angazhime të marra		
GARANCITË	33,668,076	34,099,758
Garanci të dhëna	444,126	464,638
Garanci të marra	33,223,951	33,635,120
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	33,820,331	34,180,473

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 mujori i mbyllur ne 30/06/2024	3 mujori i mbyllur ne 31/03/2024
<i>Të ardhura nga veprimtari fitimprurëse</i>	554,038	268,002
Për veprimet me bankat	21,927	12,925
Nga veprimet me klientët	532,111	255,077
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime për veprimtari fitimpaguese</i>	-203,106	-92,013
Për veprimet me bankat	-2,265	-59
Për veprimet me klientët	-200,840	-91,954
Për veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga veprimtaritë fitimprurëse dhe fitimpaguese	350,933	175,989
Të ardhurat nga komisionet	68,167	36,062
Nga veprimtaria huadhënëse	37,911	20,928
Nga shërbimet bankare	30,256	15,133
Shpenzime për komisionet	-4,662	-1,990
Për veprimtarinë huadhënëse	-408	-121
Për shërbimet bankare	-4,254	-1,869
Fitim/Humbja komisionet neto	63,505	34,072
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	13,042	4,869
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-134,167	-59,449
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-3,313	-1,972
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-113,332	-47,845
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-16,193	-7,529
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-50,874	-23,606
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nënstandarde, dyshimta, humbje</i>	-98,834	-56,849
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë standarte & ndjekje	28,575	13,555
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë nënstandarte, dyshimta, humbura	136,727	55,876
Shpenzime të tjera për Fonde Rezerve	-812	-439
Llogari për t'u arkëtuar te pambledhshme	0	0
Të ardhura nga veprimet e qirasë	241	122
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-4,222	-2,005
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	405	377
Te ardhura jo te zakonshme	1,159	915
Shpenzime jo te zakonshme	-753	-538
Fitimi para tatimit	171,681	85,166

Tatimi	0	0
FITIMI NETO	171,681	85,166

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues të rentabilitetit të bankës	Qershor 2024	Mars 2024	Dhjetor 2023	Shtator 2023	Qershor 2023
1	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	1.86%	2.00%	-1.70%	-2.50%	-0.56%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	60.17%	56.96%	251.80%	651.18%	154.62%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	133.08%	153.27%	95.77%	86.73%	91.67%
4	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	11.00%	10.90%	-11.40%	-23.40%	-6.14%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	130,621	133,152	147,436	139,567	126,815
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1.93%	1.01%	2.99%	2.07%	1.43%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.05%	1.54%	4.82%	3.41%	2.31%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.12%	0.53%	1.83%	1.33%	0.87%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	80.07%	87.30%	241.14%	564.78%	141.75%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	0.96%	0.50%	-1.88%	-2.02%	-0.55%
11	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	64.90%	60.33%	347.65%	729.16%	170.77%
12	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	30.61%	29.49%	127.21%	315.96%	1.00%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-0.08%	0.07%	1.90%	2.32%	0.79%

6. Struktura e Kapitalit Rregullator

Kapitali rregullator i Bankës në bazë 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 paspërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme, të cilat përfshihen në kapitalin rregullator vetëm me miratimin e Asamblesë së Përgjithshme për pjesën që parashikohet të jetë element përbërës i tij;
- fitimi ushtrimor i fundvitit;
- fitimi ushtrimor i periudhës raportues, i cili përfshihet vetëm në rast se plotësohen kushtet e përcaktuara në rregullore;
- rezervat, të cilat përfshijn rezervat ligjore të krijuara me vendim të asamblesë së aksionarëve ;
- diferencat e rivlerësimit kreditore, të cilat janë diferencat që lindin nga fakti që për standardet lokale, kapitali i bankës 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 periudhës raportuese;
- aktivet e patrupëzuara;
- pjesën e shumës së pjesëmarrjeve të drejtpërdrejta 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 2024, kapitali i regjistruar është 4,669,415 mije Lekë i ndarë në 2,717,701 aksione me vlere nominale 1,718.15 Lekë për 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 bankës", në fuqi nga data 31.03.2015.

Zëri ('000 Lekë)	Qershor 2024	Mars 2024
KAPITALI RREGULLATOR	3,095,102	3,125,138
KAPITALI I NIVELIT TË PARË	3,095,102	3,125,138
KAPITALI BAZË I NIVELIT TË PARË	3,095,102	3,125,138
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	4,669,415	4,669,415
Kapitali i paguar	4,669,415	4,669,415
Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	0	0
Primet e aksioneve	0	0
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0	0
(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0	0
Fitimet e pashpërndara	-1,115,197	-1,115,197
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-1,115,197	-1,115,197
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-600,993	-569,694
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-17,316	-18,579
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	17,316	18,579
(-) Aktivitet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura		
(-) Aktivitet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	0	0
(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1		
(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	0	0
(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		
(-) 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%		
KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË	0	0
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0	0
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0	0
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	0	0

Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarde (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	0	0

7. Mjaftueshmëria e Kapitalit

Kapitali rregullator duhet në çdo kohë të mbulojë kërkesën për kapital të nevojshëm 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 shumen 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 Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr. 48, datë 31.07.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Banka e Shqiperise 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	3,095,101.95
	RMK (%)	15.42
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	20,077,146.52
	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)	19,279,469.37
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	19,279,469.37
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;	914,059.14
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	5,956,492.77
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,310,404.44
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	777,800.67
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	696,418.15
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	5,153,615.12
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	3,470,679.08
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat: rritullzime	0.00
	RREZIQET E TREGUT	0.00
2	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	0.00
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	0.00
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	0.00
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	0.00
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	0.00
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	0.00
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00

2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	0.00
	RREZIKU OPERACIONAL	
3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	0.00
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	0.00
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0.00

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e elementeve të mëposhtëm:

- zërave të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të ponderuar me rrezikun e financimit dhe rrezikun e kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarte të rregullores së Mjaftueshmërisë së Kapitalit.
- kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, të llogaritur sipas kërkesave të rregullores së Mjaftueshmërisë së Kapitalit, të shumëzuara me 12.5;
- kërkesës për kapital për rrezikun operacional, të llogaritur sipas Metodës së treguesit të thjeshtë, të përcaktuar në rregulloren e Mjaftueshmërisë së Kapitalit, të shumëzuara 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	Qershor 2024
(në mijë lekë)		Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		354,669	1,297,498
Lekë		121,534	549,582
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	119,963	546,503
	Individët	1,570	3,080
Valutë		233,135	747,915
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	232,985	747,728
	Individët	150	187
Financim afatmesme		832,887	2,052,534
Lekë		672,717	1,424,364
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	633,107	1,189,574
	Individët	39,610	234,790
Valutë		160,170	628,170
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	156,144	580,837
	Individët	4,026	47,333
Financim afatgjatë		739,905	10,840,858

Lekë		277,597	5,571,453
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	168,737	3,833,906
	Individët	108,861	1,737,547
Valutë		462,307	5,269,405
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	422,202	3,903,251
	Individët	40,105	1,366,154
	Totali	1,927,460	14,190,890

- 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	Mars 2024
Degët e ekonomisë		
Bizneset	1,733,139	10,801,799
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	96,611
Industria nxjerrëse	0	45,068
Industria përpunuese	146,104	1,239,980
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	264,861	1,197,274
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	58,473
Ndërtimi	111,737	459,091
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	714,615	2,570,830
Transporti dhe magazinimi	108,069	49,210
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	1,277,011
Informacioni dhe komunikacioni	0	44,653
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	348,718	3,226,388
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	14,641
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	8,400
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	105,439
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	13,499
Aktivitete të tjera shërbimi	39,036	395,231

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	194,321	3,389,091
Financimi konsumator	165,245	911,619
Financim për blerje banesash	29,077	2,477,472
Totali	1,927,460	14,190,890

- *Financim dhënë rezidenteve*

10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Mars 2024
Tiranë	1,906,790	13,113,806
Durrës	6,470	453,684
Shkodër	1,000	415,216
Fier	13,200	208,183
Total	1,927,460	14,190,890

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

(në mijë lekë)	VITE							TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	1-3 MUAJ	3-6 MUAJ	6-12 MUAJ	1-5 VITE	> 5 VITE	
Veprime me klientët								
Hua Standarde	389,057	555,289	309,932	518,486	738,100	5,007,749	5,276,943	12,795,556
Hua të pakthyera ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua në ndjekje	10,882	10,218	7,842	10,061	19,524	82,824	42,804	184,155
Hua nënstandart	0	0	0	0	0	535,674	0	535,674
Hua të dyshimta	0	0	0	0	0	241,491	0	241,491
Hua të humbura	0	0	0	0	0	555,463	0	555,463
Total	399,939	565,507	317,774	528,547	757,624	6,423,201	5,319,748	14,312,339

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

Teprica e Financimeve që u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë					
(në mijë lekë)	Në Ndjekje	Nënstandart	Të Dyshimta	Të Humbura	Total
Financim afatshkurtër	0	8,119	3,435	42,062	53,617
Lekë	0	98	3,435	16,164	19,698
Sektori privat	0	0	3,435	15,625	19,061
Individët	0	98	0	539	637
Valutë	0	8,021	0	25,898	33,919
Sektori privat	0	8,021	0	25,898	33,919
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	30,395	117,548	99,326	17,236	264,504
lekë	19,496	116,191	18,784	15,604	170,075
Sektori privat	13,197	107,216	16,571	4,304	141,288
Individët	6,299	8,975	2,214	11,299	28,787
valutë	10,899	1,357	80,542	1,632	94,429
Sektori privat	10,899	172	80,542	1,342	92,955
Individët	0	1,184	0	290	1,475
Financim afatgjatë	153,761	410,007	138,730	496,165	1,198,662
lekë	145,520	207,112	73,055	307,269	732,955
Sektori privat	97,724	185,099	28,950	229,665	541,438
Individët	47,796	22,013	44,105	77,604	191,518
valutë	8,241	202,895	65,675	188,896	465,707
Sektori privat	0	139,173	65,675	113,297	318,144
Individët	8,241	63,723	0	75,599	147,563
Totali	184,155	535,674	241,491	555,463	1,516,783
Shpenzime per provigjone	9,208	112,345	122,901	555,463	799,917

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

Financimet që u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shpërndarjes gjeografike (në mijë lekë)	Në Ndjekje	Nënstandart	Të Dyshimta	Të Humbura	Total
TIRANË	166,895	435,967	212,270	366,234	1,181,366
SHKODËR	4,047	86,998	9,555	76,505	177,105
FIER	0	1,013	6,252	63,304	70,569

DURRËS	13,213	11,696	13,414	49,420	87,743
Totali	184,155	535,674	241,491	555,463	1,516,783
Shpenzime për provigjone	9,208	112,345	122,901	555,463	799,917

14. Fondet për provigjone dhe lëvizjet gjatë periudhës

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim T1- 2024	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjatë periudhes	Efekti i kursit të këmbimit gjatë periudhës	Teprica në fund T2-2024
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	116,089	23,675	26,301	0	1,118	112,345
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	123,341	8,129	6,751	0	1,818	122,901
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	599,214	47,838	10,182	0	81,408	555,463
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	6,638	439	0	0	0	7,077
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	5,361	0	0	0	94	5,267
518	FR për zhvlerësim	135,831	15,020	27,268	0	-23,148	146,732
551	FR për rreziqe e shpenzime	29,035	0	1,447	0	65	27,524
558	FR specifike të tjera						
Totali		116,089	23,675	26,301	0	1,118	112,345

15. Rreziku i Likuiditetit - Informacion i përgjithshëm

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

Treguesi (në mijë lekë)	DITE		MUAJ			VITE		TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	1-3 MUAJ	3-6 MUAJ	6-12 MUAJ	1-5 VITE	> 5 VITE	DERI 7
Veprime me Institucione Financiare	461,888	0	0	0	2,422	1,335,779	2,287,000	4,087,088
Llogari rrjedhëse të institucioneve Financiare	66,749	0	0	0	10	0	0	66,759
Depozita me afat të institucioneve Financiare	0	0	0	0	2,412	1,335,779	2,287,000	3,625,191
Huamarrje nga institucionet Financiare	395,139	0	0	0	0	0	0	395,139
Veprime me Klientët	3,925,189	349,112	788,108	594,177	1,730,008	4,836,553	0	12,223,147
Llogari Rrjedhëse	3,777,717	0	0	0	0	0	0	3,777,717
Depozita me afat	147,472	349,112	788,108	594,177	1,728,527	4,833,301	0	8,440,697

Llogari të tjera të klientëve	0	0	0	0	1,481	3,252	0	4,733
Veprime me administratën publike	9,339	0	0	0	0	0	0	9,339
Llogari rrjedhëse	9,339	0	0	0	0	0	0	9,339
TOTALI	4,396,416	349,112	788,108	594,177	1,732,430	6,172,332	2,287,000	16,319,575

16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilësor

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 lëvrimit 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

Këshilli Drejtues ka përgjegjësinë finale për menaxhimin e rrezikut të financimit. Departamenti i Riskut është përgjegjës për monitorimin e rrezikut të financimit së Bankës, ndërkohë që menaxhimi i rrezikut të financimit përfshin:

- Formulimi i politikave të lëvrimit të financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kolateral, vlerësimi i financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të financimit. Komiteti i Financimit ose Këshilli 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). Këshilli Drejtues 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 kërkesës 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 metodës standarte, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “ Për mjaftueshmërinë e Kapitalit”				Në '000 lek	
Klasat e ekspozimit	Ekspozimi origjinal para faktorëve 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	1,932,891	0	1,932,891	0	
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	0	0	0	0	
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	0	0	0	0	

CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	2,384,463	0	2,384,463	914,059
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	5,160,019	0	5,160,019	5,956,493
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,680,543	54,851	2,625,692	2,310,404
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	1,565,041	0	1,565,041	777,801
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	549,676	0	549,676	696,418
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	3,438,089	2,345	3,435,743	5,153,615
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	4,234,369	0	4,234,369	3,470,679
CR SA - Totali i ekspozimeve	21,945,091	57,196	21,887,895	19,279,469

- Teknikat e zbutjes - Në portofolin aktual të financimit nuk ka financime që përfitojnë nga teknikat e zbutjes së rrezikut.
- Titullizimi - Banka nuk është e ekspozuar ndaj instrumentave që trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk përlllogarit ekspozime të mundshme.
- Ekspozime në instrumente të Kapitalit - Banka nuk është e ekspozuar ndaj këtyre transaksioneve si rrjedhim nuk përlllogarit 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 vlerësimin e ECAI-ve apo plotësimin të kushteve rregullatore për secilën klasë ekspozimi.

Rreziku I financimit : Informacion për portofolin e financimit sipas metodës standarte, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “Për mjaftueshmërinë e Kapitalit” (në Million Lekë)											Pesha e rrezikut
	Vlerësimet nga	0%	10%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	125%	150%
Klasat e ekspozimit											
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	ECAI										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	n/a										

Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Nuk ka; S&P			71		26				766	52
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a									3,567	2,389
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka							1,458			853
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka			322		160			160	135	
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka									256	440
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										5,154
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						3,456	11

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

Informacion cilësor

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 menaxhojë 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 menaxhimit të rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Këshilli Drejtues) dhe për mbikëqyrjen 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 qenë 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 valutës së huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative në rezultatet financiare të bankës dhe mjaftueshmërinë e kapitalit të shkaktuar nga ndryshimet në kurset e këmbimit. Banka ka një nivel të ulët ekspozimi ndaj rrezikut të valutës pasi ajo nuk hyn në pozicione të hapura valutore spekulative, dhe as nuk angazhohet në transaksione që rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutës administrohet në përputhje me Politikën e Administrimit të Rrezikut të Valutës së Huaj dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë mbi administrimin e rrezikut të valutës së huaj. Banka monitoron vazhdimisht lëvizjet e kursit të këmbimit dhe tregjet e valutës së huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore në baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht për të vlerësuar ndikimin e lëvizjeve 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 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 standarde.

- 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.

Në '000 lek

	Kodi i monedhës	TË 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
	010	020	030	040	050	060	070
10	Pozicionet totale në monedhë të huaj	35,971	9,939	35,971	9,939		
20	Monedhat me korrelacion të fortë						
30	<i>Të gjitha monedhat</i>	35,971	9,939	35,971	9,939	8	8
40	Ari					8	8
90	Scenario matrix approach						
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit						
100	<i>Instrumenta financiare</i>	35,971	9,939				
110	<i>Zëra jashtë bilancit</i>						
120	<i>Derivative</i>						
	Pozicionet në valuta të ndryshme						
130	<i>Euro</i>	EUR	17,882	0			
230	<i>Paundi Britanik</i>	GBP	0	9,939			
360	<i>Lira Turke</i>	TRY	3				
380	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	18,086	0			

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilësor

Rreziku i normës së fitimit specifikon rrezikun që lëvizjet 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 tendence 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 vlerëson dhe raporton ndjeshmërinë e te 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 tepër 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 (normë fikse kundrejt normës së ndryshueshme). Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatëse si më poshtë:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar në intervalin kohor sipas maturimit të tyre;
- Pozicionet me norme te ndryshueshme janë caktuar sipas datës se ardhshme te rishikimit të normës se fitimij;
- 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 frekuence 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	-337,780

1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	11,949
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	3,414
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	-35
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		322,452
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		3,095,102
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		10.42%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilësor

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 Procedurën e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken për Parandalimin e Mashtimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtimit, të gjitha proceset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në mënyrë strikte dhe është shmangur varësia 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 njerëzit, rreziqet që lidhen me proceset, rreziqet që lidhen me teknologjinë e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte të tjera të rrezikut operacional.

Punonjësve u kërkohet që të raportojnë të gjitha ngjarjet që përfaqësojnë një humbje faktike apo të mundshme. Ngjarje të raportuara që përmbajnë rreziqet 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 Komiteti i Drejtimit të Rrezikut Operacional, 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 njësitet e biznesit. Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për menaxhimin 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, përlogaritja e kërkesës për kapital të rrezikut operacional bëhet sipas rregullores për “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 datë 31.07.2013 nga Këshilli Mbikëqyrës 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 përlogariten duke shumëzuar kërkesën për kapital me një koeficient prej 12.5.

Përlogaritja 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)	326,039	520,795	429,450	0	0	0	63,814	797,677
020	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)								0
-	<u>Subjekt i metodës standarde:</u>								

030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakicë (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 standarde të avancuar:</i>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilësor

Rreziku i likuiditetit afatshkurtër 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 Këshilli Drejtues dhe Drejtoria.

Informacioni Sasior

Në përputhje të plotë me rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” Banka përllorarit, 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 zëra aktuale likuide dhe shumë likuide në përlloraritjen janë konsideruar zërat 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 aktivet e mësipërme janë konsideruar të tilla duke qenë se mbi to nuk ekziston asnjë angazhim/marrëveshje që e detyron bankën të mos i përdori ato lirisht dhe në mënyrë të pavaruar sa herë që mund të lind nevoja për likuiditet.

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

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
Kodi	(në mijë lekë)					
1	Arka	98,772	126,337	513,575	15,312	753,996
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë	119,438	6,805	128,079	0	254,322
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	28,672	77,665	174,502	6,998	287,837
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	320,000	238,935	0	0	558,935
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	566,882	449,743	816,156	22,310	1,855,090
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,842,690	418,255	3,957,362	27,607	7,245,915
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					19.94%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					29.26%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					25.60%