

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i IV-të, viti 2023

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

PERMBAJTJA:

1. Informacion i përgjithshëm
2. Shënime për pasqyrat financiare dhe politikat kontabël
3. Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura
4. Pasqyra e te Ardhurave dhe Shpenzimeve
5. Tregues të rentabilitetit të bankës
6. Struktura e Kapitalit rregulator
7. Mjaftueshmëria e Kapitalit
8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve
9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë
10. Klasifikim i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike
11. Klasifikimi sipas maturitetit të mbetur
12. Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës
13. Rreziku i financimit sipas metodës standarte
14. Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës
15. Rreziku i Likuiditetit
16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

Hyrje

1. Informacion i përgjithshëm

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar në 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”.

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 Leke
Numri i aksioneve:	2,717,701
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Leke

Gjatë vitit 2023, aksioneri i Bankës, Eurosig sh.a., injektoi një shumë shtesë kapitali prej 2,442,239,050 Lekë, përkatësisht: më 30 qershor 2023: 533,138,269 Lekë; më 31 gusht 2023: 213,255,577 Lekë; dhe më 29 dhjetor 2023: 1,695,845,204 lekë. Islamic Development Bank Jeddah, ka nënshkruar një marrëveshje shitjeje të të gjithë aksioneve të saj në favor të Eurosig sh.a., me anë të së cilës kjo e fundit 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 ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 Dhjetor 2023 numri i të punësuarve është 115 (Shtator 2023:109).

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 të debitit, çeket e udhetarit, çeket bankare dhe kartat e pagesës;
- Ofrimin e garancive;
- Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutë, në një treg të vetorganizuar (OTC) ose ndryshe si më poshtë:
 - i) Instrumente të tregut të parësë (çek, dëftesa, certifikata të depozitave etj),
 - ii) Këmbim valutë,
 - 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

Jemin Gjana	- Kryetar
Mateo Spaho	- Anëtar
Ilir Çekiri	- Anëtar
Orfea Dhuci	- Anëtar i përkohshëm

Kualifikimet:

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

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

Gjatë përvorjës së tij parlamentare, z. Gjana ka mbajtur disa funksione të rëndësishme në komisione të ndryshme parlamentare që lidhen me çështjet e ekonomise, 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 pëdispozimin e planeve të investimit për klientët e kësaj kompanie pjesë e grupit Generali. Në vitin 2010 fillon gjithashtu doktortaturen në Universitetin e Parmës (Itali) e cila mbyllet në fundin e vitit 2013 me tematikë “Politikat ekonomike, financiare dhe Punësimi gjatë krizave ekonomike”.

Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqiperi) si Këshilltar i Ministrit dhe Përgjegjës i Departamentit të Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshëm në U.E.T. deri në fillim të vitit 2016 duke marrë gjithashtu titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqesor 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 ne programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë niveli bachelor ne Fakultetin e Ekonomise dhe Niveli Master Shkencor MBA në Administrim Biznesi.

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

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

Orfea Dhuci (Anëtar i përkohshëm) Është diplomuar për Finance në vitin 1984 pranë Universitetit te 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 te 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 kontroleve 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 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. 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 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

Jemin Gjana	- Kryetar
Orjana Kalaja	- Anëtare

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, perkatesisht në vitin 1986 në Fakultetin e Historisë dhe Filologjisë për gjuhë ruse,

në vitin 1987 në Fakultetin e Shkencave Politike e Juridike për filozofine marksiste – leniniste si dhe në vitin 1990 në Fakultetin e Ekonomisë për ekonomi politike. Disa nga pervojat 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.

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 Mbreterinë 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.

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 dalura 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.

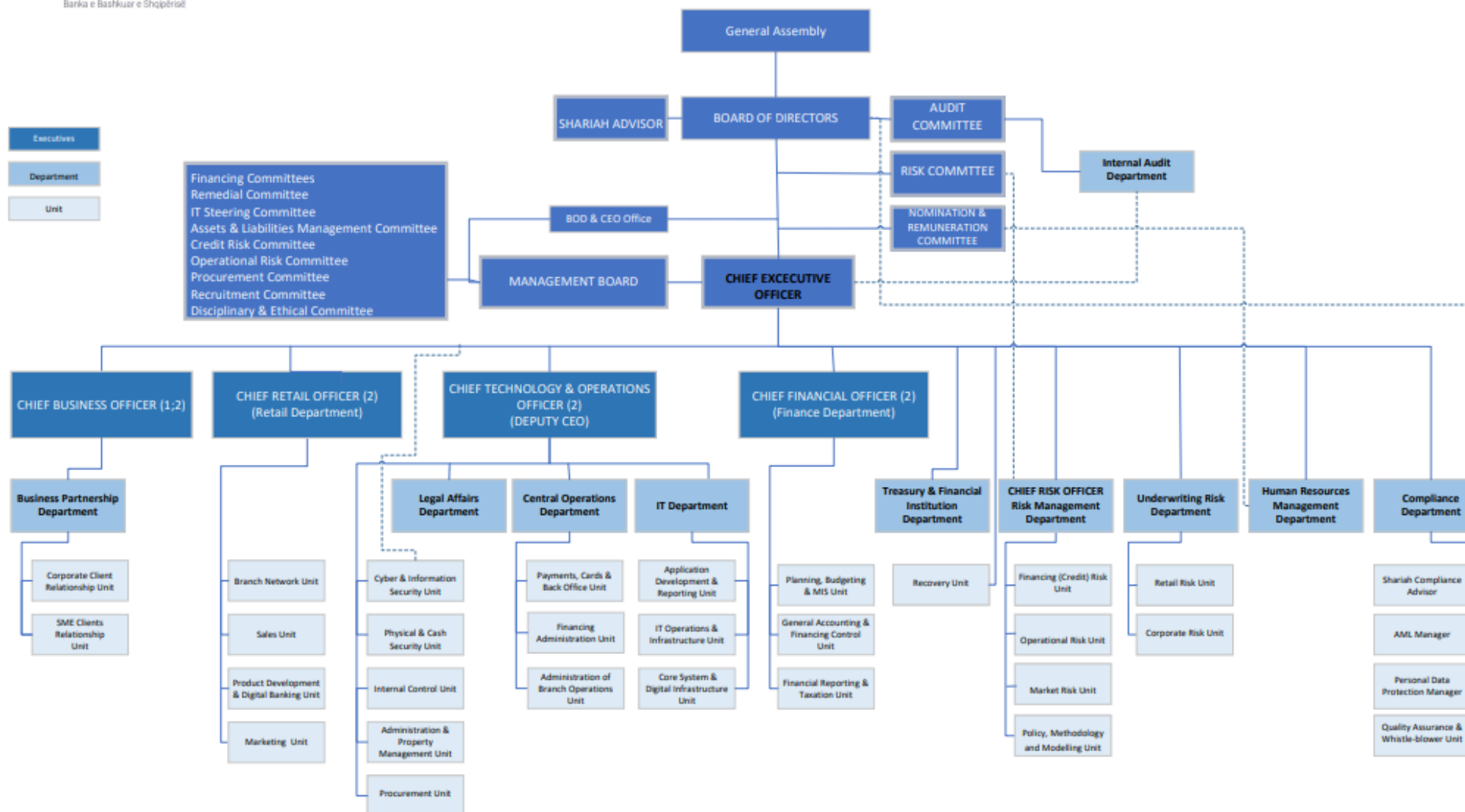
Z. Dhuci ka qene Kryetari i Këshillit të Mbikëqyrjes së Bursës së Tiranës dhe anëtar i Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit duke dhënë një kontribut të madh në vendosjen e standardeve kombëtare dhe në zbatimin e standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit e të raportimit financiar.

Që nga viti 1998-2023 ai ka 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 hartojë e të miratojë një numër të madh politikash, procedurash dhe manualesh të domosdoshme për mbarëvajtjen e bankës e të veprimtarisë së 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. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel

1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

Banka i ka përgatitur të dhenat financiare mbi bazat e vazhdimësisë së biznesit. Për përgatitjen e tyre, është marrë në konsiderate pozicioni financiar i Bankës, synimet aktuale, përfitueshmeria e operacioneve dhe aksesit në burimet financiare. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit në 31 Dhjetor 2023 dhe 2022 ishte 19.81% dhe 12.50% respektivisht ndërsa raporti minimal i kërkuar për bankat në Shqipëri është 12%. Gjate vitit 2023, aksioneri i Bankës Eurosig sh.a., injektoi një shumë shtesë kapitali prej 2,442,239,050 Lekë, përkatësisht: më 30 qershor 2023: 533,138,269 Lekë; më 31 gusht 2023: 213,255,577 Lekë; dhe, më 29 dhjetor 2023: 1,695,845,204 lekë.

Islamic Development Bank Jeddah ka nënshkruar një marrëveshje shitjeje të aksioneve të saj në favor të Eurosig sh.a., me anë të së cilës kjo e fundit ka rritur pjesëmarrjen e saj në kapitalin aksionar të Bankës në 99.46% në 31 dhjetor 2023 nga 66.26% në 31 dhjetor 2022.

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 paraqiten në monedhën shqiptare “Lek”, të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt përveçse ku është shprehur ndryshe, afërt, dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve të marra nga proceset gjyqësore, të cilat janë të matura me vlerën reale.

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

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

(c) Te drejtat prej aktiviteteve financuese

Financimet dhe të tjera të pagueshme regjistrohen në bilanc pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulim humbjesh nga financimet. Financimet dhe të tjera të pagueshme janë të njejta me huatë dhe paradhëniet për klientët.

Fondet rezervë për mbulim humbjesh janë krijuar në përputhje me rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë” (Rregullorja e Re e Kredisë), e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës më 14 shtator 2011, e amenduar. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë ekspozimet në kategori rreziqesh të mëposhtme. Për çdo kategori të rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezervë si më poshtë:

LLOJI I HUASË	NORMA E FONDIT
Standarde dhe jo të kthyer në afat	1%
Në ndjekje	5%
Nën standard	Jo më pak se 20%
Të dyshimta	Jo më pak se 50%
Të humbura	Jo më pak se 100%

Shumat për financimet e dhëna raportohen neto, pas zbritjes së fondeve rezervë për aktivitetet financuese që klasifikohen si nënstandard, të dyshimta dhe të humbura. Fondet e krijuara për humbjet e mundshme nga aktivitetet financuese që klasifikohen si standarde dhe në ndjekje, regjistrohen si provigjion statistikor në anën e detyrimeve të bilancit kontabël. Banka nuk përllogarit të ardhura përfinancimet me probleme.

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Këto Bono thesari kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe me të ardhuren e përllogaritur për kuponat që do të paguhën. Çdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim 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 sipërmarresin (‘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 përllogaritur në baza lineare mbi jetëgjatësinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësite e vlerësuar, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

- Ndërtesa

20 vite

• Automjete	5 vite
• Pajisje zyre	5 vite
• Kompjutera dhe pajisje elektronike	4 vite
• Mobilje dhe pajisje	5 vite
• Aktive te paprekshme	4 vite

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në cdo fund të vitit financiar dhe rregullohen në qoftë se është e nevojshme. Kostot për riparimet në ambientet me qira, janë të përfshira në aktive të tjera si “Shpenzime që amortizohen nëpër vite” dhe janë të amortizueshme për pesë vjet.

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterale të 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 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 2022-2023, 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 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 KONATBEL DHE ZERAT JASHTË BILANCI		
AKTIVET ('000 Lekë)	Dhjetor 2023	Shtator 2023
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,645,012	3,458,854
Arka dhe Banka qendrore	3,119,695	2,623,260
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	284,708	734,792
Depozita me bankat, institucionet financiare	471,125	100,801
Hua per Bankat & Institucione financiare	769,483	0
VEPRIMET ME KLIENTËT	11,359,690	10,116,386
Hua standarte për klientët	10,533,670	8,532,126
Hua në ndjekje	231,935	799,748
Hua nënstandart	629,596	898,525
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-132,247	-188,954
Hua të dyshimta	197,980	154,780
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-101,243	-79,839
Hua të humbura	606,518	591,750
Fonde rezervë për huatë e humbura	-606,518	-591,750
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	787,857	586,071
MJETET E PËRHERSHME	162,549	204,942
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	162,549	204,942
TOTALI I AKTIVEVE	16,955,108	14,366,253

PASIVET ('000 Lekë)	Dhjetor 2023	Shtator 2023
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	2,574,577	1,995,384
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	51,381	22,195
Depozita nga bankat, institucionet financiare	2,378,158	1,774,178
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	145,037	199,011
VEPRIMET ME KLIENTËT	10,900,071	10,520,064
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,262	4,997
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	10,877,565	10,501,599
Llogari rrjedhëse	3,256,725	3,061,095
Llogari depozitash me afat	7,620,841	7,440,504
Llogari të tjera të klientëve	13,244	13,467
DETYRIME TË TJERA	198,904	171,937
BURIME TË PËRHERSHME	3,281,556	1,678,869
Fondet rezervë specifike	155,037	155,272
Kapitali i aksionerëve	3,126,519	1,523,597
Kapitali i paguar*	4,669,415	2,973,570
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-586,889	-486,140
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-856,120	-856,120
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-259,080	-266,906
TOTALI I PASIVEVE	16,955,108	14,366,253

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)	Dhjetor 2023	Shtator 2023
ANGAZHIME FINANCIMI	151,553	139,392
Angazhime të dhëna	151,553	139,392
Angazhime të marra		
GARANCITË	34,249,098	29,172,594
Garanci të dhëna	460,740	244,270
Garanci të marra	33,788,358	28,928,324
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	34,400,650	29,311,985

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 muhori i mbyllur ne 31.12.2023	3 muhori i mbyllur ne 30.09.2023
<i>Të ardhura nga vëmprimtari fitimprurese</i>	659,240	447,046
Për veprimet me bankat	36,550	24,599
Nga veprimet me klientët	622,690	422,447
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vëmprimtari fitimpaguese</i>	-250,837	-174,877
Për veprimet me bankat	-1,109	-48
Per veprimet me klientët	-249,728	-174,829
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vëmprimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	408,403	272,169
Te ardhurat nga komisionet	119,044	78,376
Nga veprimtaria huadhenese	62,335	37,246

Nga shërbimet bankare	56,709	41,130
Shpenzime për komisionet	-7,275	-5,224
Per veprimtarinë huadhenesë	-376	-142
Per shërbimet bankare	-6,899	-5,082
Fitim/Humbja komisionet neto	111,768	73,152
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	17,891	11,265
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-215,451	-152,263
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-2,162	-2,063
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-179,694	-138,013
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-31,308	-23,528
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-130,163	-86,028
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-601,022	-505,483
Rimarrje nga fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje	112,520	68,927
Rimarrje nga fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbura	335,950	231,774
Shpenzime të tjera për Fonde Rezervë	22,627	-13,421
Llogari për t'u arketuar të pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	713	484
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-109,326	-4,647
Fitimi neto nga veprimtaritë jo të zakonshme	173	770
Te ardhura jo të zakonshme	1,186	783
Shpenzime jo të zakonshme	-1,012	-12
Fitimi para tatimit	-259,080	-266,906
Tatimi	0	0
FITIMI (HUMBJA) NETO	-259,080	-266,906

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Dhjetor 2023	Shtator 2023	Qershor_2023	Mars 2023	Dhjetor 2022
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-1.70%	-2.50%	-0.56%	-0.24%	-1.19%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	251.80%	651.18%	154.62%	148.00%	155.00%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	95.77%	86.73%	91.67%	112.00%	49.00%
4	Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-11.40%	-23.40%	-6.14%	-2.61%	-25.95%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	147,436	139,567	126,815	122,689	135,062
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	2.99%	2.07%	1.43%	0.80%	1.65%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.82%	3.41%	2.31%	1.20%	2.07%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.83%	1.33%	0.87%	0.40%	0.94%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	241.14%	564.78%	141.75%	165.00%	117.64%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	-1.88%	-2.02%	-0.55%	-0.23%	0.94%
11	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	347.65%	729.16%	170.77%	165.67%	61.86%
12	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	127.21%	315.96%	1.00%	73.00%	28.00%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	1.90%	2.32%	0.79%	0.48%	-3.66%

6. Struktura e Kapitalit Rregulator

Kapitali rregulator i Bankes në baze të karakteristikave të tij dhe kushteve të përcaktuara në rregulloren për "Kapitalin rregulator 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 rregullore. 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 rregulator vetëm me miratimin e asamblese së përgjithshme për pjesën 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 përfshijn rezervat ligjore të krijuara me vendim të asamblesë së aksionereve ;
- diferencat e rivlersimit kreditorë, të cilat janë diferencat që lindin nga fakti që për standartet lokale, kapitali i bankes konvertohet në LEK me kursin në periudhën raportuese dhe nuk mbahet me kosto historike.

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

- humbjet e periudhes raportuese;
- aktivet e patrupezuara;

- pjesën 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 30-31 Shtator-Dhjetor 2023, 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 bankes”, në fuqi nga data 31.03.2015.

Zëri ('000 Lekë)	Dhjetor 2023	Shtator 2023
KAPITALI RREGULLATOR	3,112,166	1,508,423
KAPITALI I NIVELIT TË PARË	3,112,166	1,508,423
KAPITALI BAZË I NIVELIT TË PARË	3,112,166	1,508,423
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	4,669,415	2,973,570
Kapitali i paguar	4,669,415	2,973,570
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	-856,120	-856,120
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-856,120	-856,120
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-586,889	-486,140
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-14,352	-15,173
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	14,352	15,173
(-) 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
(-) tepçicat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	0	0
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	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 Keshillit 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 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 mjaftueshmërise së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	3,112,166.18
	RMK (%)	19.81
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	15,711,303.13
	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)	14,631,132.50
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	14,631,132.50
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;	420,340.37
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	9,157,799.37
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	1,990,665.90
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	830,418.99
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	751,612.71
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	1,480,295.16
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	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)	282,493.48
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	282,493.48
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	282,493.48
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	0.00
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	Dhjetor 2023
(në mijë lekë)	Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër	266,452	1,496,590
Lekë	173,282	571,131
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	172,594	568,523

	Individët	688	2,607
Valutë		93,170	925,460
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	93,170	925,460
	Individët	0	0
Financim afatmesme		117,767	1,405,369
Lekë		29,014	960,708
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	11,000	793,813
	Individët	18,014	166,895
Valutë		88,753	444,661
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	88,753	389,603
	Individët	0	55,058
Financim afatgjatë		3,207,355	9,294,068
Lekë		1,219,700	4,829,654
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	1,190,000	3,211,921
	Individët	29,700	1,617,734
Valutë		1,987,655	4,464,414
	Sektori shtetëror	0	0
	Sektori privat	1,962,453	3,167,049
	Individët	25,202	1,297,365
Totali		3,591,574	12,196,027

- Ky raportim eshte vetem per financimet dhene 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	Shtator 2023
Degët e ekonomisë		
Bizneset	3,517,970	9,056,368
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	124,586
Industria nxjerrëse	0	23,865
Industria përpunuese	837,190	1,023,071
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	486,494	1,120,018
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	68,310

Ndërtimi	1,421,638	2,530,907
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	208,482	1,769,299
Transporti dhe magazinimi	0	53,681
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	102,911	806,172
Informacioni dhe komunikacioni	31,164	49,647
Aktivitetet financiare dhe të sigurimit	0	101,220
Aktivitetet të pasurive të paluajtëshme	403,704	809,722
Aktivitetet profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	16,000
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	9,260
Shëndetësia dhe aktivitetet të punës sociale	0	112,463
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	22,307
Aktivitetet të tjera shërbimi	26,388	415,839
Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitetet të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	0	0
Aktivitetet të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	0	0
Individët	73,604	3,139,659
Financimi konsumatore	20,902	762,620
Financim për blerje banesash	52,702	2,377,039
Totali	3,591,574	12,196,027

- *Financim dhene rezidenteve*

10.Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Dhjetor 2023
Tirane	3,582,004	10,981,465
Durres	2,300	513,494
Shkoder	6,150	473,631
Fier	1,120	227,435
Total	3,591,574	12,196,027

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

	VITE							TOTALI
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	3-Jan	6-Mar	12-Jun	5-Jan	> 5	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	450,729	758,428	115,741	174,745	614,675	3,827,348	4,592,005	10,533,670
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	20,129	7,068	11,134	13,562	23,417	106,618	50,006	231,935
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	629,596	0	629,596
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	197,980	0	197,980
Hua te humbura	0	0	0	0	0	606,518	0	606,518
Total	470,858	765,496	126,875	188,307	638,092	5,368,060	4,642,011	12,199,699

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

Teprica e Financimeve qe u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë					
(në mijë lekë)	Në Ndjekje	Nënstandart	Të Dyshimta	Të Humbura	Total
Financim afatshkurtër	12,392	50,281	87,253	45,017	194,943
Lekë	5,124	40,891	4,149	16,149	66,312
Saktori privat	5,124	40,780	4,140	15,625	65,669
Individët		111	9	523	643
Valutë	7,269	9,390	83,104	28,868	128,631
Saktori privat	7,269	9,390	83,104	28,868	128,631
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	67,710	268,138	28,069	21,235	385,152
lekë	66,568	227,109	25,915	19,492	339,083
Saktori privat	56,655	221,684	23,094	6,884	308,316
Individët	9,913	5,425	2,822	12,608	30,767
valutë	1,142	41,029	2,154	1,743	46,068
Saktori privat	1,142	39,590	2,154	1,390	44,276
Individët	0	1,439	0	354	1,793

Financim afatgjatë	151,833	311,177	82,658	540,266	1,085,935
lekë	118,497	56,184	40,155	311,299	526,134
Sektori privat	64,669	15,071	28,982	225,444	334,166
Individët	53,828	41,112	11,173	85,856	191,968
valutë	33,337	254,993	42,503	228,967	559,800
Sektori privat	2,624	188,077	42,503	147,322	380,525
Individët	30,713	66,917		81,645	179,275
Totali	231,935	629,596	197,980	606,518	1,666,029
Shpenzime per provigjone	11,597	132,247	101,243	606,518	851,606

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

Financimet qe u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shperndarjes gjeografike (në mijë lekë)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
TIRANE	198,785	504,765	163,123	410,701	1,277,375
SHKODER	4,783	101,869	10,192	79,470	196,313
FIER		8,054	6,598	66,065	80,718
DURRES	28,368	14,907	18,067	50,282	111,624
Totali	231,935	629,596	197,980	606,518	1,666,029
Shpenzime per provigjone	11,597	132,247	101,243	606,518	851,606

14.Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim Qrt.3-2023	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjate periudhes	Efekti i kursit te kembimit gjate periudhes	Teprica në fund Qrt.4-2023
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	6,646	0	6,646	0	0	0
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart	188,954	10,592	64,189	0	3,110	132,247
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	79,839	30,036	6,757	0	1,875	101,243
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	591,750	228,172	355,323	0	-141,920	606,518
418	FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera	221,600	54,911	33,230	0	237,082	6,199
518	FR per zhvleresim	5,648	0	0	0	368	5,281
551	FR për rreziqe e shpenzime	126,950	44,135	43,594	0	1,491	126,000
558	FR specifike të tjera	28,322	854	16	0	124	29,037
Totali		1,249,709	368,700	509,754	0	102,130	1,006,525

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
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE- 1 MUAJ	43,103.00	6-Mar	43,263	5-Jan	> 5	
Veprime me Institucione Financiare	196,408	7,782	0	2,504	10	1,327,873	1,040,000	2,574,577
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	51,381	0	0	0	10	0	0	51,391
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	7,782	0	2,504	0	1,327,873	1,040,000	2,378,158
Huamarrje nga institucionet Financiare	145,027	0	0	0	0	0	0	145,027
Veprime me Klientet	3,507,461	485,805	655,440	716,451	1,351,009	4,151,937	0	10,868,103
Llogari Rrjedhese	3,234,019	0	0	0	0	0	0	3,234,019
Depozita me afat	273,442	485,805	655,440	716,451	1,341,028	4,148,674	0	7,620,841
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	9,981	3,263	0	13,244
Veprime me administraten publike	9,262	0	0	0	0	0	0	9,262
Llogari rrjedhese	9,262	0	0	0	0	0	0	9,262
TOTALI	3,713,131	493,587	655,440	718,954	1,351,020	5,479,810	1,040,000	13,451,942

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

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

Rreziku I financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodës standarte , sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “ Per mjaftueshmërinë e Kapitalit”				Ne '000 lek
	Ekspozimi origjinal para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së financimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	2,496,077	0	2,496,077	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	861,471	0	861,471	420,340
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	7,281,643	2,345	7,279,298	9,157,799
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,378,259	49,444	2,328,815	1,990,666
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	1,644,775	16,349	1,628,426	830,419
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	597,681	0	597,681	751,613
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	2,113,174	0	2,113,174	1,480,295
CR SA - Totali i ekspozimeve	17,373,081	68,139	17,304,942	14,631,132

- 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 përlogarit ekspozime të mundshme.
- Ekspozime në instrumente të Kapitalit- Banka nuk është e ekspozuar ndaj këtyre transaksioneve si rrjedhim nuk përlogarit 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 plotesimit të kushteve rregullatore për secilen klasë ekspozimi.

Rreziku I financimit : Informacion për portofolin e financimit sipas metodës standarte , sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “ Per mjaftueshmërinë e Kapitalit” (në Million Leke)											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	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			52		242			92		33
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a								3,522		5,636
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						1,381			610	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				268	265		206	92		
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								290		462
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					1,465		12

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

Informacion cilesor

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

Administrimi i rrezikut të tregut

Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë ALCO-s. Departamenti i Rrezikut të Bankës është përgjegjës për zhvillimin e politikave të detajuara të manaxhimit të rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtorëve) dhe për mbikqyrjen ditore të implementimit të tyre. Banka është e ekspozuar ndaj ndikimeve të ndryshimeve në kurset e këmbimit në pozicionin financiar dhe flukseve të parave.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit për shkak të transaksioneve në monedhë të huaj. Duke qënë se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare të veçanta në Lek, pasqyrat e veçanta financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet e kursit të këmbimit ndërmjet Lek-ut dhe monedhave të tjera. ALCO vendos limitet e niveleve të ekspozimit për të dyja pozicionet; brenda ditës dhe gjatë natës “overnight”, të cilat monitorohen çdo ditë nga Thesari dhe Departamenti i Riskut.

Rreziku i valutes së huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative në rezultatet financiare të bankes dhe mjaftueshmerinë e kapitalit të shkaktuar nga ndryshimet në kurset e këmbimit. Banka ka një 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 lëvizjet 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 lëvizjeve të kursit të këmbimit të pozicionet e hapura valutore (OCP) në çdo valutë.

Informacion Sasior

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

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

- a) Gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivitetit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;
- b) Gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është llogaritur si shuma e rrezikut të Pozicionit (Rreziku I Përgjithshëm dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqëndrimit në librin e tregtueshëm, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Këmbimit. Llogaritjet janë bazuar në metodën standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, përllogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2023, pozicioni total neto i hapur valutë është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përllogaritur 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		282,493	4,870	282,493	4,870					22,599	282,493
20	Monedhat me korrelacion të fortë											
30	<i>Të gjitha monedhat</i>		282,493	4,870	282,493	4,870			8	8	22,599	
40	Ari								8	8	0	
90	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	<i>Instrumenta financiare</i>		282,493	4,870								
110	<i>Zëra jashtë bilancit</i>											
120	<i>Derivative</i>											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											

130	Euro	EUR	151,409	0								
230	Paundi Britanik	GBP	0	4,870								
360	Turkish Lira	TRY	4									
380	Dollar Amerikan	USD	131,081	0								

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilezor

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 tepër e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të fitimit.

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

- rrezikun e riçmimit;
- rrezikun e kurbës së kthimit;
- rrezikun bazë; dhe
- 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:
 - 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 përlogaritë 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	
	IRRBB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-169,283
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	18,218
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	10,424
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		140,641
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		3,112,166
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 Mashtrimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, të gjitha proçeset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në 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 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 njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për manaxhimin e rrezikut operacional. Pajtimi me standardet e Bankës mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Kontrolli i Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, përllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut operacional bëhet sipas rregullores për "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, e amenduar.

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

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

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

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

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

Aktivet e ponderuara me risk përllogariten duke shumezuar kërkesën për kapital me një koeficient prej 12.5.

Përllogaritja e rrezikut operacional bëhet me baza vjetore ndërsa raportimi bëhet me baza tremujore.

Aktiviteti bankar	Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		

		010	020	030	040	050	060	070	071
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 standarte:</u>								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakice (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETVE (AM)								
-	<u>Subjekt i metodës standarte të avancuar:</u>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

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

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e saj.

Departamenti i Thesarit merr informacion nga njësitë e tjera për sa i përket rrezikut të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve të ardhshme të parave, që rezultojnë nga aktivitetet e ardhshme të projektuara. Në bazë të këtij informacioni, Departamenti i Thesarit mban një portofol me aktive afatshkurtra likuide, i përbërë kryesisht nga investime me afat të shkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera, dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Kërkesat e njërive të biznesit për likuiditet plotësohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata për të mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe për financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet në mënyrë të rregullt nga Departamenti i Riskut.

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

Informacioni Sasior

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

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	72,522	67,997	470,759	12,341	623,618
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të perdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	1,477,390	723	150,399	0	1,628,512
3	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj					
4	80 përqind 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	38,650	50,720	180,079	6,290	275,739
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	1,588,561	119,440	801,238	18,631	2,527,870
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,430,100	506,960	2,880,715	23,711	5,841,486
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhen kombëtare LEK)					65.37%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhat e huaja)					27.53%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (në total)					43.27%