

BANKA E BASHKUAR E SHQIPËRISË

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i I-rë, 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	26
13.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas dëgeve	27
14.	Fondet për provigjione dhe levizjet 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 “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 rregjistruar:	4,669,415 mije Leke
Numri i aksioneve:	2,717,701
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Leke

Kompania shqiptare e sigurimeve Eurosigs Sh.a hyri në strukturën aksionere të bankës në vitin 2019, duke blerë fillimisht një paketë si aksionere 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 Eurosigs Sh.a. Kështu, Eurosigs Sh.a ka rritur pjesëmarrjen e saj në kapitalin aksionar të Bankës në 99.46% më 31 Dhjetor 2023 nga 66.26% që ishte më 31 Dhjetor 2022.

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka po zgjeron rrjetin e degëve dhe në qytetin e Librazhdit duke arritur shpërndarjen e aktivitetit në 5 qytete, përfshirë Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës. Më 31 Mars 2024 numri i të punësuarve është 131 (Dhjetor 2023: 115).

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, ceqet e udhëtarit, ceqet 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 parasë (ceqe, 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 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 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
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 Ekonomise Agrare, Instituti i Larte Bujqesor. Më pas ka kryer kualifikime pasuniversitare prane Universitetit te Tiranës, perkatesisht ne vitin 1986 ne Fakultetin e Historise dhe Filologjise per 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 ekonomise, nder 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 pedispozimin e planeve të investimit për klientët e kësaj kompanie pjesë e grupit Generali. Në vitin 2010 fillon gjithashtu doktortaturen ne Universitetin e Parmës (Itali) e cila mbyllet ne fundin e vitit 2013 me tematike” Politikat ekonomike, financiare dhe Punësimi gjatë krizave ekonomike”.

Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqiperi) si Këshilltar i Ministrit dhe Përgjegjës i Departamentit te Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshem ne U.E.T. deri ne fillim te vitit 2016 duke marre gjithashtu titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqesor te Tiranës. 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 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 .

Orfea Dhuci (Anëtar i përkohshëm) Është diplomuar për Finance në vitin 1984 pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik. Më pas ka përfunduar Doktoraturën në vitin 1993 pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik si dhe në vitin 1990 ka marrë titullin Kandidat i Shkencave pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik dhe në vitin 2004 titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik.

Z. Orfea Dhuci ka mbi 33 vjet eksperiencë në veprimtarinë bankare, dhe gati 40 vjet eksperiencë akademike në fushat e veprimtarisë bankare, drejtimit bankar, kontabilitetit bankar, drejtimit të riskut, sistemeve të kontrollit të drejtimit e të sistemeve të brendshme të kontroleve të bankave etj. Ai ka filluar si pedagog i Fakultetit të Ekonomisë, për financat, parandë e kredinë dhe me vone ka qenë 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 pjesë 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 qenë 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.

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 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
Erald Bezhani	- Anëtar

Kualifikimet:

Jemin Gjana (Kryetar) zotëron diplomë universitare me datë 20.08.1984 si “Ekonomist Plani i Larte” nga Fakulteti i Ekonomise Agrare, Instituti i Larte Bujqësor. 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 përvojat 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 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.

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 Mbreterine e Bashkuar, dhe gëzon titullin FCCA, dhe prej 2012 anëtare e Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar, në Shqipëri, dhe gëzon titullin Audituese Ligjore. Ajo ka një përvojë 19 vjecare në auditimin e jashtëm dhe të brendshëm dhe shërbime të tjera financiare. Është e specializuar në ofrimin e shërbimeve të auditimit të jashtëm dhe këshillimit financiar për një sërë klientësh të mëdhenj të sektorit privat dhe publik. Prej 7 vitesh drejton si Partnere Drejtuese një Shoqëri Auditimi në Shqipëri e cila është pjesë e rrjetit të 10 shoqërive audituese më të mëdha në Botë dhe në Shqipëri.

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 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 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 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.

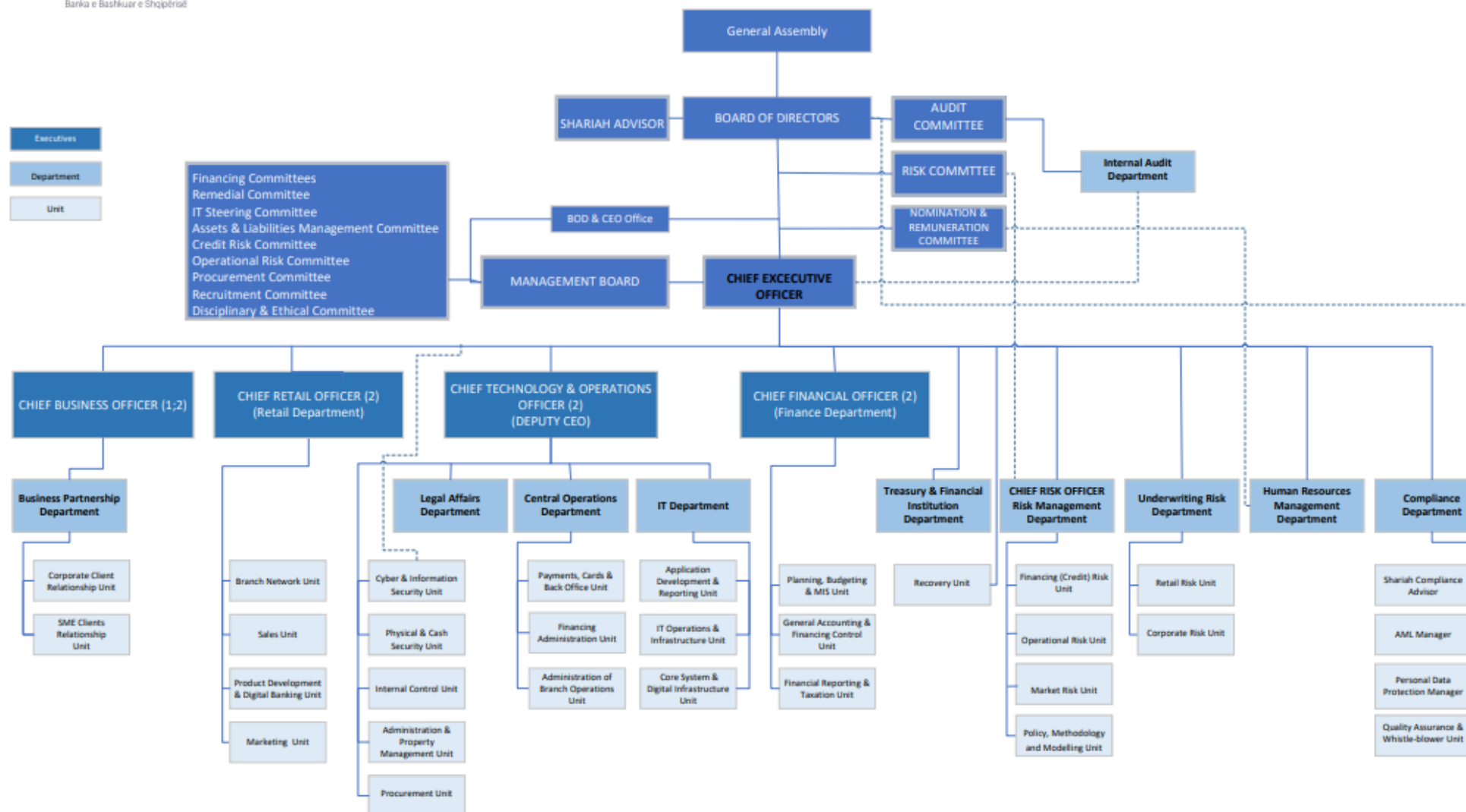
Z. Dhuci ka qene Kryetari i Këshillit të Mbikëqyrjes së Bursës së Tiranës dhe anëtar i Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit duke dhënë një kontribut të madh në vendosjen e standardeve kombëtare dhe në zbatimin e standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit e të raportimit financiar.

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 kontroleve 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 përgjegjësisë 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, përfitueshmëria e operacioneve dhe aksesit në burimet financiare. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit në 31 Mars 2024 dhe 31 Dhjetor 2023 ishte 17.92% dhe 19.81% respektivisht ndërsa raporti minimal i kërkuar për bankat në Shqipëri është 12%. Gjatë vitit 2023, aksioneri 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 “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 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 aktivitetëve 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 përfinancimet 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 paguhën. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqënëse Banka ka ndërmend t’i mbajë ato në baza të afatgjata deri në maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa të mëdha që Banka nuk i zotëron dot këto letra deri në maturim për shkak të rrethanave të reja, ose në qoftë se ka një risk të dështimit nga lëshuesi i letrës me vlerë.

(e) Investime ne Mudaraba

Investimet në Mudaraba janë bashkëpjesëmarrje, ku Banka luan rolin e investitorit me kapital për sipërmarrjesin (‘Mudarib’) me qëllim marrjen pjesë në një aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritët të jetë me e ulët se vlera kontabel në terma afatgjata të investimit, provigjionet nga zhvleresimet njihen si fitim/humbje.

(f) Aktive të qëndrueshme

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

• Ndërtesa	20 vite
• Automjete	5 vite
• Pajisje zyre	5 vite
• Komputera dhe pajisje elektronike	4 vite
• Mobilje dhe pajisje	5 vite
• Aktive të paprekshme	4 vite

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

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivitetet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterat e marra nga banka për financimet e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me çmimet e tregut. Vlera kontabël e këtyre aktiveve përaqfëson 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 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 monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe pasivët jo-monetare të shprehura në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

Kapitali aksioner është trajtuar si një zë monetar dhe rivlerësohet në përputhje me politikën e sipërpërmendur. Sipas kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë kapitali në monedhë të huaj duhet të kontabilizohet në bilanc me kursin e ditës kur është kryer transaksioni dhe një zë “Rezervë Rivlerësimi” krijohet në grupin e kapitalit dhe përfaqëson diferencën midis kursit fiks të Bankës së Shqipërisë të fund vitit me kursin historik me të cilin është 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)	Mars 2024	Dhjetor 2023
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,559,324	4,645,012
Arka dhe Banka qëndrore	2,326,026	3,119,695
Bono thesari	0	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	599,275	284,708
Depozita me bankat, institucionet financiare	0	471,125
Hua per Bankat & Institucione financiare	1,634,023	769,483
VEPRIMET ME KLIENTËT	12,419,071	11,359,690
Hua standarte për klientët	11,658,149	10,533,670
Hua në ndjekje	211,603	231,935
Hua nënstandart	547,340	629,596
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-116,089	-132,247
Hua të dyshimta	241,410	197,980
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-123,341	-101,243
Hua të humbura	599,214	606,518
Fonde rezervë për huatë e humbura	-599,214	-606,518
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	704,497	787,857
MJETET E PËRHERSHME	168,227	162,549
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	168,227	162,549
TOTALI I AKTIVEVE	17,851,119	16,955,108

PASIVET ('000 Lekë)	Mars 2024	Dhjetor 2023
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	2,396,934	2,574,577
Arka dhe Banka qëndrore	2,551	0
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	16,202	51,381
Depozita nga bankat, institucionet financiare	2,378,172	2,378,158
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	10	145,037
VEPRIMET ME KLIENTËT	11,649,055	10,900,071
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,988	9,262
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	11,625,776	10,877,565

Llogari rrjedhëse	3,517,797	3,256,725
Llogari depozitash me afat	8,107,979	7,620,841
Llogari të tjera të klientëve	13,291	13,244
DETYRIME TË TJERA	411,380	198,904
BURIME TË PËRHERSHME	3,393,750	3,281,556
Fondet rezervë specifike	164,866	155,037
Kapitali i aksionerëve	3,228,884	3,126,519
Kapitali i paguar*	4,669,415	4,669,415
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-569,694	-586,889
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-1,115,197	-856,120
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	85,166	-259,080
TOTALI I PASIVEVE	17,851,119	16,955,108

Shenime: Aktivët e Bankës kanë treguar një trend rritës në masën e 5.3% krahasuar me vitin e mbyllur 2023. Portofoli i kredisë ka shënuar rritje për 1.06 miliard Lekë ose në përqindje +9% kundrejt fundit të vitit 2023. Kjo rritje është ndikuar negativisht nga kurset e këmbimit për rreth 21.3 milion lekë (-0.2%). Portofoli i depozitave të klientëve përgjatë tremujorit të parë të 2024 është i barabartë me 11.53 miliard Lekë dhe është rritur në krahasim me fundin e vitit 2023 me një shumë të barabartë me 748.98 milion Lek. Kjo rritje përbëhet nga 790.35 milion lekë (+7.3%) në tepricë të depozitave dhe një ndikim negativ i efektit valutor për 41.3 milion lekë (-0.3%).

Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	Mars 2024	Dhjetor 2023
ANGAZHIME FINANCIMI	80,715	151,553
Angazhime të dhëna	80,715	151,553
Angazhime të marra		
GARANCITË	34,099,758	34,249,098
Garanci të dhëna	464,638	460,740
Garanci të marra	33,635,120	33,788,358
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	34,180,473	151,553

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 mujori i mbyllur ne 31/03/2024	3 mujori i mbyllur ne 31.12.2023
<i>Të ardhura nga vëmprimtari fitimprurese</i>	268,002	659,240
Për veprimet me bankat	12,925	36,550
Nga veprimet me klientët	255,077	622,690
Nga veprimet me letrat me vlerë	0	0
<i>Shpenzime per vëmprimtari fitimpaguese</i>	-92,013	-250,837
Për veprimet me bankat	-59	-1,109
Per veprimet me klientët	-91,954	-249,728
Per veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga vëmprimtarite fitimprurese dhe fitimpaguese	175,989	408,403
Te ardhurat nga komisionet	36,062	119,044
Nga veprimtaria huadhenese	20,928	62,335
Nga sherbimet bankare	15,133	56,709
Shpenzime per komisionet	-1,990	-7,275
Per veprimtarine huadhenese	-121	-376
Per sherbimet bankare	-1,869	-6,899
Fitim/Humbja komisionet neto	34,072	111,768
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	4,869	17,891
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-59,449	-215,451
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-1,972	-2,162
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-47,845	-179,694
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-7,529	-31,308
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	-23,606	-130,163
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	-56,849	-601,022
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarte& ndjekje	13,555	112,520
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarte, dyshimta, humbura	55,876	335,950
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-439	22,627
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	0	0
Te ardhura nga veprimet e qirase	122	713
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-2,005	-109,326
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	377	173
Te ardhura jo te zakonshme	915	1,186

Shpenzime jo te zakonshme	-538	-1,012
Fitimi para tatimit	85,166	-259,080
Tatimi	0	0
FITIMI NETO	85,166	-259,080

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues te rentabilitetit te bankes	Mars 2024	Dhjetor 2023	Shtator 2023	Qershor 2023	Mars 2023
1	Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	2.00%	-1.70%	-2.50%	-0.56%	-0.24%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	56.96%	251.80%	651.18%	154.62%	148.00%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	153.27%	95.77%	86.73%	91.67%	112.00%
4	Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	10.90%	-11.40%	-23.40%	-6.14%	-2.61%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	133,152	147,436	139,567	126,815	122,689
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1.01%	2.99%	2.07%	1.43%	0.80%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	1.54%	4.82%	3.41%	2.31%	1.20%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.53%	1.83%	1.33%	0.87%	0.40%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	87.30%	241.14%	564.78%	141.75%	165.00%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	0.50%	-1.88%	-2.02%	-0.55%	-0.23%
11	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	60.33%	347.65%	729.16%	170.77%	165.67%
12	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	29.49%	127.21%	315.96%	1.00%	73.00%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	0.07%	1.90%	2.32%	0.79%	0.48%

6. Struktura e Kapitalit Rregulator

Kapitali rregulator i Bankës në bazë 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 rregullatore. Elementet përbërës të tij janë:

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

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

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

Në datë 31 Mars 2024, kapitali i regjistruar është 4,669,415 mijë 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)	Mars 2024	Dhjetor 2023
KAPITALI RREGULLATOR	3,125,138	3,112,166
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	3,125,138	3,112,166

KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	3,125,138	3,112,166
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	-856,120
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-1,115,197	-856,120
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-569,694	-586,889
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-18,579	-14,352
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	18,579	14,352
(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura		
(-) Aktivet 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 titullzimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		
(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		
(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%		
KAPITALI SHITESË I NIVELIT TE PARE	0	0
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0	0
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0	0
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	0	0
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	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 rregulloreve 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 rregulloreve e Bankës së Shqipërisë “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

Banka e ka zbatuar Metodologjinë sipas Rregulloreve të Keshillit Mbikëqyres të Bankës së Shqipërisë për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, datë 31.07.2013 të Keshillit Mbikëqyres 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	3,125,138.45
	RMK (%)	17.92
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	17,442,507.89
	RREZIKU I Financimit	
1	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e financimit, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	16,362,337.26
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	16,362,337.26
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;	1,218,977.49
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	5,646,557.52
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	1,970,274.87
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	677,609.25
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	705,472.46
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,815,207.11
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	1,328,238.55
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat: rititullzime	0.00
	RREZIQET E TREGUT	0.00
2	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	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:

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

Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë		Financim e re	Mars 2024
(në mijë lekë)		Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër		258,490	1,219,659
Lekë		100,392	606,339
	Saktori shtetëror	0	0
	Saktori privat	100,000	603,921
	Individët	392	2,419
Valutë		158,098	613,320
	Saktori shtetëror	0	0
	Saktori privat	158,098	613,320
	Individët	0	0
Financim afatmesme		288,135	1,531,729
Lekë		125,242	964,635
	Saktori shtetëror	0	0
	Saktori privat	59,117	749,645
	Individët	66,125	214,989
Valutë		162,894	567,094
	Saktori shtetëror	0	0
	Saktori privat	160,503	517,215
	Individët	2,391	49,879
Financim afatgjatë		1,542,655	10,503,049
Lekë		697,242	5,421,127
	Saktori shtetëror	0	0
	Saktori privat	590,416	3,735,877
	Individët	106,826	1,685,249
Valutë		845,413	5,081,922
	Saktori shtetëror	0	0

Sektori privat	631,263	3,631,107
Individët	214,150	1,450,815
Totali	2,089,281	13,254,437

- 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	Mars 2024
Degët e ekonomisë		
Bizneset	1,699,396	9,851,085
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	32,000	123,681
Industria nxjerrëse	19,741	46,476
Industria përpunuese	0	1,110,872
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	88,392	949,810
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	63,074
Ndërtimi	83,192	2,491,721
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	372,638	1,818,009
Transporti dhe magazinimi	503,434	51,669
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	1,115,938
Informacioni dhe komunikacioni	0	47,495
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	100,665
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	600,000	1,406,566
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	15,654
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	8,897
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	109,132
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	22,631
Aktivitete të tjera shërbimi	0	368,796
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	389,884	3,403,352
Financimi konsumatore	72,963	795,238
Financim për blerje banesash	316,921	2,608,114
Totali	2,089,281	13,254,437

- Financim dhene rezidenteve

10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Mars 2024
Tirane	2,079,156	13,443,336
Durres	3,245	478,959
Shkoder	4,650	457,575
Fier	2,230	207,975
Total	2,089,281	14,587,846

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

	VITE							TOTALI
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	1-3 MUAJ	3-6 MUAJ	6-12 MUAJ	1-5 VITE	> 5 VITE	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	106,192	976,216	133,034	346,279	565,263	4,334,545	5,196,620	11,658,149
Hua te pakthyer ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua ne ndjekje	23,098	9,317	8,495	11,372	21,967	82,309	55,045	211,603
Hua nenstandart	0	0	0	0	0	547,340	0	547,340
Hua te dyshimta	0	0	0	0	0	241,410	0	241,410
Hua te humbura	0	0	0	0	0	599,214	0	599,214
Total	129,290	985,533	141,529	357,651	587,231	5,804,817	5,251,665	13,257,715

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	6,685	9,580	3,887	44,730	64,881
Lekë	0	111	3,887	16,142	20,140

Sektori privat	0	0	3,887	15,625	19,512
Individët	0	111	0	516	628
Valutë	6,685	9,468	0	28,588	44,741
Sektori privat	6,685	9,468	0	28,588	44,741
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	59,450	230,733	106,473	19,258	415,914
lekë	58,294	190,254	22,460	17,557	288,564
Sektori privat	53,173	183,125	19,677	5,593	261,567
Individët	5,121	7,129	2,784	11,964	26,997
valutë	1,156	40,480	84,012	1,702	127,350
Sektori privat	1,156	39,161	84,012	1,376	125,706
Individët	0	1,319	0	325	1,644
Financim afatgjatë	145,468	307,027	131,050	535,226	1,118,771
lekë	125,820	97,483	60,697	310,066	594,065
Sektori privat	65,944	75,022	28,291	231,666	400,923
Individët	59,876	22,461	32,406	78,400	193,142
valutë	19,648	209,544	70,353	225,160	524,706
Sektori privat	0	146,372	70,353	144,731	361,456
Individët	19,648	63,172	0	80,429	163,249
Totali	211,603	547,340	241,410	599,214	1,599,567
Shpenzime per provigjone	10,580	116,089	123,341	599,214	849,224

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	181,679	439,058	209,220	405,686	1,235,643
SHKODER	4,411	95,091	10,084	78,259	187,844
FIER	0	1,016	6,499	65,292	72,807
DURRES	25,514	12,175	15,606	49,977	103,272
Totali	211,603	547,340	241,410	599,214	1,599,567
Shpenzime per provigjone	10,580	116,089	123,341	599,214	849,224

14.Fondet per provigjione dhe levizjet gjate periudhes

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim T4- 2023	Shtimi I provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjate periudhes	Efekti I kursit te kembimit gjate periudhes	Teprica në fund T1-2024
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	132,247	20,538	26,827	0	9,869	116,089
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	101,243	11,426	2,973	0	-13,644	123,341
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	606,518	5,946	9,141	0	4,110	599,214
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	6,199	439	0	0	0	6,638
418	FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera	5,281	0	0	0	-80	5,361
518	FR per zhvleresim	126,000	9,265	3,309	0	-3,874	135,831
551	FR për rreziqe e shpenzime	29,037	0	16	0	-14	29,035
558	FR specifike të tjera						
Totali		1,006,525	47,613	42,264	0	-3,635	1,015,509

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	1-3 MUAJ	3-6 MUAJ	6-12 MUAJ	1-5 VITE	> 5 VITE	DERI 7
Veprime me Institucione Financiare	16,202	0	0	0	2,481	1,335,701	1,040,000	2,394,384
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	16,202	0	0	0	10	0	0	16,212
Depozita me afat te institucioneve Financiare	0	0	0	0	2,470	1,335,701	1,040,000	2,378,172
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientet	3,660,354	411,654	547,147	920,134	1,402,980	4,667,483	0	11,609,752
Llogari Rrjedhese	3,488,481	0	0	0	0	0	0	3,488,481
Depozita me afat	171,872	411,654	547,147	920,134	1,392,999	4,664,173	0	8,107,979
Llogari te tjera te klienteve	0	0	0	0	9,981	3,310	0	13,291
Veprime me administraten publike	9,988	0	0	0	0	0	0	9,988
Llogari rrjedhese	9,988	0	0	0	0	0	0	9,988
TOTALI	3,686,543	411,654	547,147	920,134	1,405,460	6,003,184	1,040,000	14,014,123

16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilesor

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të financimit i cili është rreziku i humbjes financiare nëse klienti, apo pala e instrumentit financiar, nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i 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 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 levritimit 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 Njësive të Administrimit të Rrezikut të Financimit.

Banka strukturon nivelet e riskut të financimit që ajo ndërmerr duke vendosur limite në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, apo grupe huamarrësish, dhe për segmentet gjeografike dhe të industrisë. Kufijtë në nivelin e rrezikut të financimit nga produkti dhe të sektorit të industrisë janë miratuar rregullisht nga drejtimi. Rreziqet të tilla monitorohen mbi baza të përtëritshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor, apo më të shpeshtë.

Rreziku i financimit për zërat jashtë bilancit përcaktohet si mundësia për mbajtjen e një humbje si rezultat i dështimit i një pale tjetër për një instrument financiar për të kryer në përputhje me kontratën.

Informacion Sasior

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

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

Rreziku i financimit : Informacion për portofolin e financimit sipas metodës standarte , sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “ Për 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	1,082,526	0	1,082,526	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	2,222,280	0	2,222,280	1,218,977
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	4,809,781	0	4,809,781	5,646,558
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,334,214	57,971	2,276,243	1,970,275
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	1,387,255	5,674	1,381,582	677,609

CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	557,300	0	557,300	705,472
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	3,212,483	2,345	3,210,138	4,815,207
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	2,098,163	0	2,098,163	1,328,239
CR SA - Totali i ekspozimeve	17,704,003	65,990	17,638,013	16,362,337

- 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 përlogarit ekspozime të mundshme.
- Ekspozime ne instrumente te 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 vleresimin e ECAI-ve apo plotesimit të kushteve rregullatore për secilen klase ekspozimi.

Rreziku I financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodës standarte , sipas klasave të ekspozimit në baze të rregullores “ Per mjaftueshmërinë e Kapitalit” (në Million Leke)											Pesha e rrezikut
	Vleresimet nga	0%	10%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	125%	150%
Klasat e ekspozimit											
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	ECAI										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Nuk ka; S&P			211		171			808		29
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a								3,136		2,510
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						1,313			658	

Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				318	77		201	81		
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								261		445
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										4,815
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					1,313		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 levizjet e kursit të këmbimit dhe tregjet e valutes së huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore në baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht për të vlerësuar ndikimin e levizjeve të kursit të këmbimit të pozicionet e hapura valutore (OCP) në çdo valutë.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, 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:

- 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%;
- 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	<i>Euro</i>	EUR	151,409	0								
230	<i>Paundi Britanik</i>	GBP	0	4,870								
360	<i>Lira Turke</i>	TRY	4									
380	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	131,081	0								

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilesor

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

Informacioni Sasior

Banka vlerëson dhe raporton ndjeshmërinë e të gjithë pozicioneve në librin e bankës ndaj luhatshmërisë së normave të fitimit. Për të realizuar këtë vlerësim banka aplikon një skenar, i cili supozon një shock (shift 200 basis point) ndaj kurbes së kthimit, pra supozon një ndryshim të normave të fitimit prej 200 basis point, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet të jetë nën 20% në mënyrë që banka të mos konsiderohet tepër e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të fitimit.

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

- rrezikun e riçimit;
- 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;
 - në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “a” më sipër;
- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së fitimit
- Financimet me probleme caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin e bankës për llogaritë me frekuencë mujore nga Departamenti i Riskut ndërkohë që raportimi pranë Bankës së Shqipërisë përformohet në baza tremujore.

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRBB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-221,222
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	19,604
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	2,315
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	0
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPONIZIMIT		199,303
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		3,125,138
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPONIZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		6.38%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

Rrezik operacional është mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Politika e rrezikut operacional e bankës është në përputhje të plotë me rregulloret e Bankës së Shqipërisë për administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Proçeduren e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken për Parandalimin e Mashtimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtimit, të gjitha proçeset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në menyrë strikte dhe është shmangur varesia nga individë kyç.

Çështjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti i Riskut, i cili ka për qëllim të përcaktojë politika për rreziqet që lidhen me njerezit, rreziqet që lidhen me proçeset, rreziqet që lidhen me teknologjinë e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte të tjera të rrezikut operacional.

Punonjësve u kërkohet që të raportojnë të gjitha ngjarjet që përfaqësojnë një humbje faktike apo të mundshme. Ngjarje të raportuara që përmbajnë rreziqet më të shtrira, dhe që konsiderohen si ngjarjet me më shumë gjasa për t'u përsëritur, i nënshtrohen një analize të thelle nga Departamenti i Riskut dhe më pas 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 perçohet të gjithë punonjësve përmes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë proçedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për manaxhimin e rrezikut operacional. Pajtimi me standardet e Bankës mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Kontrolli i Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, 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.

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

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

Aktiviteti bankar		Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	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 cilësor

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

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

Informacioni Sasior

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

- a. Arka;

- b. llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë;
- c. bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/ “të vendosjes”;
- d. 80 (tetëdhjetë) për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”;
- e. tituj “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj;
- f. 80 (tetëdhjetë) për qind të titujve të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në shkronjat “c”, “d” dhe “e”, të kësaj dispozite, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë “Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë” dhe „Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes”;
- g. llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare;
- h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë;
- i. hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë (përfshihet llogaria 157” hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare”);

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

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

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	134,522	50,775	562,386	12,728	760,411
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	131,956	33,508	17,419	0	182,883
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	22,548	321,326	119,568	16,072	479,514
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	1,333,000	0	0	0	1,333,000
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	1,622,027	405,609	699,373	28,800	2,755,808
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,962,407	437,984	3,865,984	28,600	7,294,975
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					54.75%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					26.17%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					37.78%