

BANKA E BASHKUAR E SHQIPËRISË

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i II-të, viti 2025

(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	11
3.	Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura	15
4.	Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	17
5.	Treguesit e rentabilitetit	18
6.	Struktura e Kapitalit Rregullator.....	19
7.	Mjaftueshmëria e Kapitalit	21
8.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve.....	23
9.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë.....	24
10.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike.....	25
11.	Klasifikimi i portofolit bruto sipas maturitetit të mbetur (kontraktual)	25
12.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas sektorëve të ekonomisë.....	25
13.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas degëve.....	26
14.	Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës.....	27
15.	Rreziku i Likuiditetit - Informacion i përgjithshëm	27
16.	Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre	28

Hyrje

1. Informacion i përgjithshëm

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar në nenet e Statutit të saj, Banka ndjek Parimet e Sheriatit. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë. Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit përfunduan në 1 korrik 1994, data e themelimit. Në 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr. 165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licencën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Struktura e regjistruar e aksionarëve vijon si më poshtë:

EUROSIG SH.A	99.49%
Investitorë të tjerë	0.51%

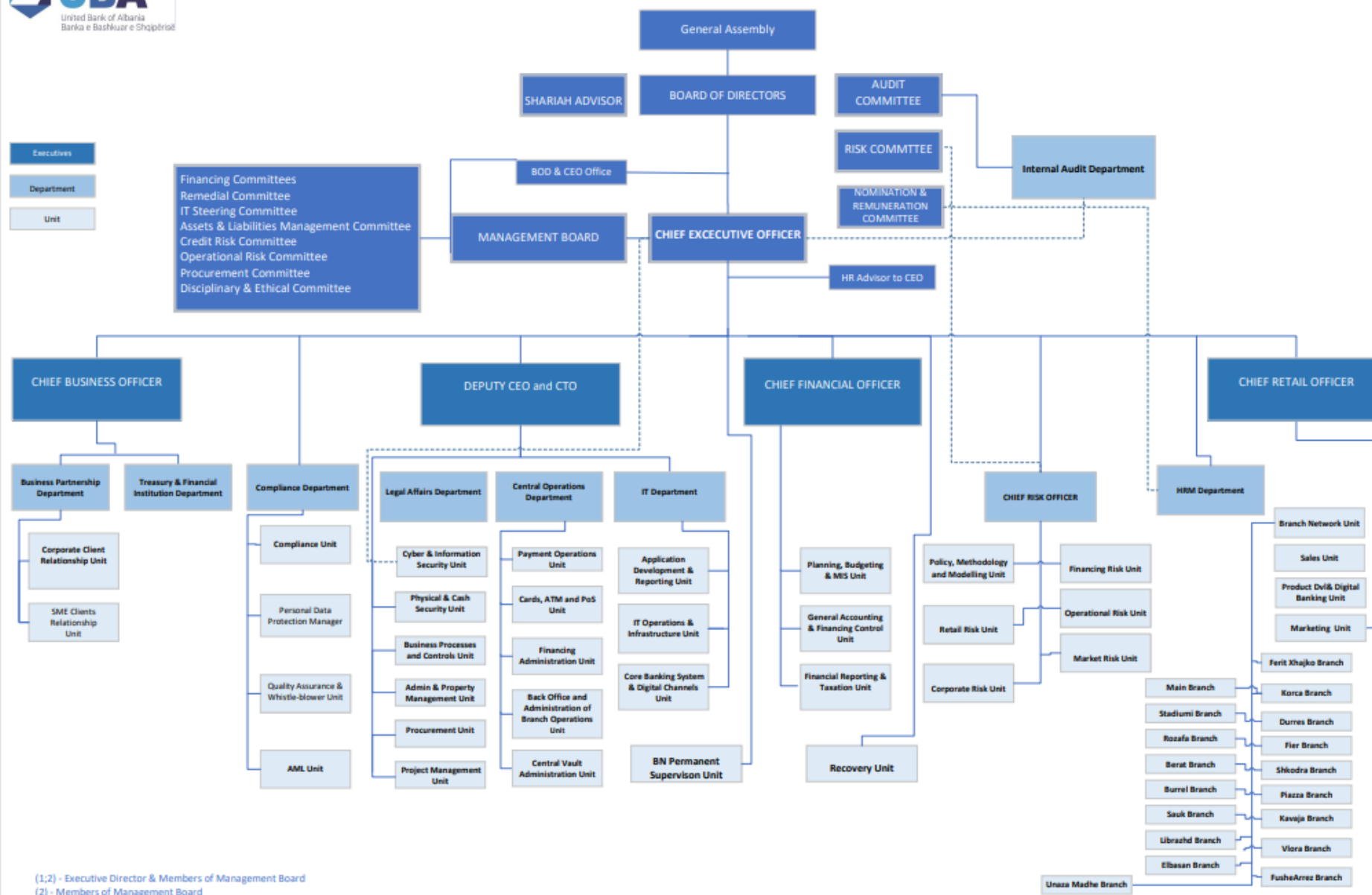
Kapitali i regjistruar:	5,364,415 mije Lekë
Numri i aksioneve:	3,122,206
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Lekë

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2025, aksioneri kryesor EUROSIG SH.A , shiti 0.04% të aksioneve të aksionarët e tërthortë, shoqërise EURO-ALBA-EA dhe Z. Kadri Morinaj. Pas kësaj shitje, shoqëria EURO-ALBA-EA zotëron 0.02% të aksioneve dhe Z. Kadri Morinaj zotëron 0.02% të aksioneve.

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht, Banka ushtron aktivitetin e saj nëpërmjet rrjetit të saj të degëve me një shtrirje në qytete të ndryshme të vendit, të cilat në fund të Qershor 2025 përfshinin 17 degë dhe 2 agjenci. Rrjeti i degëve është i shtrirë në qytetet Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës, Librazhdit, Beratit, Burrelit, Kavajës, Elbasanit, Vlorës Korçës, Tropoje dhe Fushe Arrez.

Më 30 Qershor 2025 numri i të punësuarve është 182 (Mars 2025: 184).

Më poshtë paraqitet Struktura Organizative e Bankës.



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

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 udhëtarit, çeket bankare dhe kartat e pagesës;
- Ofrimin e garancive;
- Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetorganizuar (OTC) ose ndryshe si më poshtë:
 - i) Instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, certifikata të depozitave etj.),
 - ii) Këmbim valutor,
 - iii) Instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së fitimit, duke përfshirë këtu produkte 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 veprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

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

Kualifikimet:

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

1975 – 1991 Ekonomist në 5sektorët e Bujqësisë dhe Ndërtimit (Kukës dhe Pogradec);

1992 – 2013 Deputet i Kuvendit të Shqipërisë;
2005 – 2009 Ministër i Bujqësisë Ushqimit dhe Mbrojtjes së Konsumatorit.

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

Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqipëri) si Këshilltar i Ministrit dhe Përgjegjës i Departamentit të Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshëm në U.E.T. deri në fillim të vitit 2016 duke marrë gjithashtu titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqësor të Tiranës. Prof. Spaho është pedagog pranë Universitetit “Marin Barleti” dhe në të kaluarën ka mbajtur detyrën e Përgjegjës të Departamentit të Financë Bankës pranë Kolegjit Universitar Luarasi dhe Dekan i Fakultetit Ekonomik.

Ilir Çekiri (Anëtar) zotëron diplomë universitare në programin e ciklit të dytë të studimeve në institucionet e arsimit të lartë në nivelin bachelor në Fakultetin e Ekonomisë dhe Nivelin Master Shkencor MBA në Administrim Biznesi.

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

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

Arben Zibri (Anëtar) është diplomuar me titullin Bachelor shkencash në Financë nga Universiteti i New York në Tiranë si dhe master shkencor në Financë nga ALBA Graduate Business School, Athinë, Greqi. Në vitin 2015 ka mbrojtur doktoraturën pranë Universitetit Aleksandër Moisiu, Durrës dhe gëzon titullin “Doktor

në Shkenca Ekonomike”. Z. Zibri është një profesionist i dalluar në menaxhimin e investimeve dhe bankingut, me një karrierë 17-vjeçare të karakterizuar nga role strategjike ku ka integruar me mjeshtëri analitikën e avancuar, AI dhe mësimin e makinerive me shërbimet financiare, duke demonstruar një sinergji unike të mprehtësisë tradicionale financiare dhe aftësive teknologjike inovative. Profili i tij mishëron bashkimin e ekspertizës financiare dhe teknologjisë më të avancuar në industrinë e shërbimeve financiare.

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

Përgjegjësitë:

1. Këshilli Drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikat e miratuara, si dhe në fitimin më të mirë të saj, shqyrton dhe vlerëson:
 - a. zhvillimin dhe mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të ekspertizës profesionale në përputhje me rritjen dhe kompleksitetin e veprimtarisë së bankës;
 - b. sigurinë dhe qëndrueshmërinë financiare të bankës;
 - c. njohjen e akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi;
 - d. parandalimin dhe shmangien e konflikteve të mundshme të fitimit në veprimtarinë dhe vendimmarrjen e bankës; si dhe
 - e. mbrojtjen e fitimeve të klientëve, investitorëve dhe të publikut në përgjithësi.
2. Miraton dhe kontrollon zbatimin e politikave dhe strategjive të bankës, në përputhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor;
3. Përcakton objektivat afatgjate të bankës dhe monitorimin e realizimit të këtyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit të praktikave të drejtimit të bankës dhe kryerjen e ndryshimeve të nevojshme për përmirësimin e këtyre praktikave;
5. Krijon komitet, në rast se është e nevojshme, për trajtimin e çështjeve që paraqesin fitim të veçantë për bankën, duke përcaktuar në mënyrë të qartë kohëzgjatjen e mandatit, përbërjen dhe procedurat e tyre të punës;
6. Përcakton kushtet dhe standardet për përzgjedhjen, shpërblimin, vlerësimin dhe largimin e drejtorëve të bankës, si dhe monitorimin e praktikave për zëvendësimin e personelit të bankës;
7. Monitoron dhe trajton konfliktet e mundshme të fitimit të drejtorëve, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të aksionarëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të fitimit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur;

8. Merr masat e nevojshme dhe të mjaftueshme për të siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe të kontabilitetit të bankës, duke përfshirë kontrollin e pavarur të bankës dhe duke siguruar ekzistencën e sistemeve të përshtatshme të kontrollit, veçanërisht në lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar të bankës, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave më të mira në fushën bankare;
9. Monitoron dhe mbikëqyr zbatimin e kërkesave ligjore e rregullative dhe të praktikave më të mira në sistemin bankar;
10. Mbikëqyr procesin e dhënies së informacionit dhe komunikimin me publikun.

Komiteti i Kontrollit

Jemin Gjana	- Kryetar
Erald Bezhani	- Anëtar

Kualifikimet:

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

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

Gjatë përvojës së tij parlamentare, z. Gjana ka mbajtur disa funksione të rëndësishme në komisione të ndryshme parlamentare që lidhen me çështjet e ekonomisë, ndër të cilat mund të veçojmë:

1992 – 1994	Kryetar i Komisionit Parlamentar të Ekonomisë dhe Financave;
1997 – 2001	Zv. Kryetar i Komisionit Parlamentar të Ekonomisë dhe Financave;
2001 – 2003	Kryetar i Komisionit Parlamentar të Bujqësisë;
2004 – 2005	Kryetar i Komisionit Parlamentar të Veprimtarive Prodhuese të Tregtisë dhe Industrisë;
2009 – 2013	Kryetar i Komisionit Parlamentar të Veprimtarisë Prodhuese Tregtisë dhe Industrisë.

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 Qëndrore të Shqipërisë, auditor i lartë i brendshëm në Qatar Airways Group, në departamentin e auditimit të brendshëm të Procredit Bank Albania si dhe pozicione të mëparshme në vitet e para të karrierës së tij. Përvoja e tij është e pasur me pjesëmarrje në projekte të ndryshme kombëtare dhe ndërkombëtare në sektorin financiar privat dhe publik.

Përgjegjësitë:

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

Drejtoria

Orfea Dhuci - CEO

Kualifikimet:

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

Z. Orfea Dhuci ka mbi 33 vjet eksperiencë në veprimtarinë bankare, dhe gati 40 vjet eksperiencë akademike në fushat e veprimtarisë bankare, drejtimit bankar, kontabilitetit bankar, drejtimit të riskut, sistemeve të kontrollit të drejtimit e të sistemeve të brendshme të 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 pjesë 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 qenë 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 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 30 Qershor 2025 është 11.10% dhe (31 Mars 2025 ishte 15.66%) ndërsa raporti minimal i kërkuar për bankat në Shqipëri është 12%.

2. Deklarata e përputhshmërisë

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

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

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

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

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

(c) Te drejtat prej aktiviteteve financuese

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

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

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

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

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Këto Bono thesari kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe me të ardhurën e përlogaritur për kuponat që do të paguhën. Çdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqenëse Banka ka ndërmend t'i mbajë ato në baza të afatgjata deri në maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa të mëdha që Banka nuk i zotëron dot këto letra deri në maturim për shkak të rrethanave të reja, ose në qoftë se ka një risk të dështimit nga lëshuesi i letrës me vlerë.

(e) Investime ne Mudaraba

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

(f) Aktive të qëndrueshme

Aktive të qëndrueshme paraqiten me koston e tyre pasi të jetë zbritur zhvlerësimi i akumuluar, i cili është i përlogaritur në baza lineare mbi jetëgjatësinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësitë e 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 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 përfaqëson vlerën e tyre aktuale të tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

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

(i) Regjistrimi i të ardhurave

Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare

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

Kontratat e Financimeve

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

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

(j) Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Në vitin 2023, tatimi mbi fitimin është 15% mbi të ardhurat e tatueshme. Tatim fitimi i pagueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin statutor përpara taksave për disa zëra të caktuar të të ardhurave dhe të shpenzimeve siç kërkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka për qëllime të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund të ndryshojnë në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qëllime rregullatore në përputhje me MRF.

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet 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 aksionar është trajtuar si një zë monetar dhe rivlerësohet në përputhje me politikën e sipërpërmendur. Sipas kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë kapitali në monedhë të huaj duhet të kontabilizohet në bilanc me kursin e ditës kur është kryer transaksioni dhe një zë “Rezervë Rivlerësimi” krijohet në grupin e kapitalit dhe përfaqëson diferencën midis kursit fiks të Bankës së Shqipërisë të fund vitit me kursin historik me të cilin është regjistruar kapitali në monedhë të huaj.

(l) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

3. Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura

BILANCI KONATBEL DHE ZERAT JASHTË BILANCI		
AKTIVET ('000 Lekë)	Qershor 2025	Mars 2025
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	6,673,893	5,138,938
Arka dhe Banka qëndrore	4,376,682	3,041,332
Bono thesari	97,492	0
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	647,204	437,015
Depozita me bankat, institucionet financiare	412,626	451,738
Hua per Bankat & Institucione financiare	1,139,889	1,208,853
VEPRIMET ME KLIENTËT	15,084,725	16,201,832
Hua standarte për klientët	12,532,956	15,008,135
Hua në ndjekje	1,831,752	768,117
Hua nënstandart	807,199	433,518
Fonde rezervë për huatë nënstandart	-169,915	-92,466
Hua të dyshimta	169,576	173,739
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	-86,842	-89,212
Hua të humbura	638,143	696,738
Fonde rezervë për huatë e humbura	-638,143	-696,738
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,698,041	2,687,188
MJETET E PËRHERSHME	198,890	209,303
Interesa pjesëmarrëse	0	0
Mjete të qëndrueshme	198,890	209,303
TOTALI I AKTIVEVE	24,655,549	24,237,261

PASIVET ('000 Lekë)	Qershor 2025	Mars 2025
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	2,429,753	3,081,581
Arka dhe Banka qëndrore	0	0
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	21,560	42,339
Depozita nga bankat, institucionet financiare	2,208,147	2,840,596
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	200,046	198,646
VEPRIMET ME KLIENTËT	18,279,700	16,939,907
Qeveria Shqiptare & administrata publike	14,094	11,428
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	18,261,215	16,923,800

Llogari rrjedhëse	3,881,531	3,920,753
Llogari depozitash me afat	14,379,684	13,003,047
Llogari të tjera të klientëve	4,391	4,680
DETYRIME TË TJERA	91,246	169,060
BURIME TË PËRHERSHME	3,854,850	4,046,713
Fondet rezervë specifike	257,870	229,487
Kapitali i aksionarëve	3,596,980	3,817,226
Kapitali i paguar*	5,364,416	5,364,416
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	-749,543	-625,976
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-1,007,093	-1,007,093
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	-169,992	-73,314
TOTALI I PASIVEVE	24,655,549	24,237,261

Shënime: Aktivet e Bankës kanë treguar një trend rrites në masën e 2% krahasuar me tremujorin e parë 2025. Në tremujorin e dytë të vitit 2025 banka ka investuar në Bono Thesari në shumen prej 100 milion Lekë. Portofoli i depozitave të klientëve përgjatë tremujorit të dytë 2025 është i barabartë me 18.2 miliard Lekë me një rritje prej 7.3% krahasuar me tremujorin e parë 2025.

Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	Qershor 2025	Mars 2025
	19,242	25,133
Angazhime të dhëna	19,242	25,133
Angazhime të marra		
GARANCITË	45,855,797	44,570,099
Garanci të dhëna	772,226	837,975
Garanci të marra	45,083,570	43,732,124
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	45,875,039	44,595,232

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 mujori i mbyllur ne 30/06/2025	3 mujori i mbyllur ne 31/03/2025
Të ardhura nga veprimtari fitimprurëse	632,710	323,776
Për veprimet me bankat	21,881	10,216
Nga veprimet me klientët	607,814	310,687
Nga veprimet me letrat me vlerë	142	0
Nga veprimet të tjera	2,873	2,873
Shpenzime për veprimtari fitimpaguese	-322,824	-193,973
Për veprimet me bankat	-7,265	-5,360
Për veprimet me klientët	-315,559	-188,613
Për veprimet me letrat me vlerë	0	0
Total nga veprimtaritë fitimprurëse dhe fitimpaguese	309,886	129,803
Të ardhurat nga komisionet	41,871	26,746
Nga veprimtaria huadhënëse	11,108	11,105
Nga shërbimet bankare	30,763	15,641
Shpenzime për komisionet	-6,092	-2,749
Për veprimtarinë huadhënëse	-236	-128
Për shërbimet bankare	-5,856	-2,621
Fitim/Humbja komisionet neto	35,779	23,997
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	9,272	3,709
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	0	0
Shpenzime për personelin	-193,685	-95,697
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	-983	-189
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-229,029	-111,586
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	-26,206	-13,146
Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje	-166,050	-28,393
Shpenzime fonde rezervë për huatë nënstandarde, dyshimta, humbje	-431,992	-194,513
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë standarte & ndjekje	127,021	22,075
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë nënstandarte, dyshimta, humbura	405,320	192,696
Shpenzime të tjera për Fonde Rezerve	-439	-439
Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	65	-1
Të ardhura nga veprimet e qirasë	213	108
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-9,909	-1,928
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	745	189
Te ardhura jo te zakonshme	745	189
Shpenzime jo te zakonshme	0	0

Fitimi para tatimit	-169,992	-73,314
Tatimi		0
FITIMI NETO	-169,992	-73,314

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues të rentabilitetit të bankës	Qershor 2025	Mars 2025	Dhjetor 2024	Shtator 2024	Qershor 2024
1	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-1.39%	-1.17%	0.54%	1.15%	1.86%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	160.81%	149.83%	85.13%	71.01%	60.17%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	69.00%	58.89%	113.80%	121.52%	133.08%
4	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-8.98%	-7.56%	3.30%	7.30%	11.00%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	134,351	135,727	118,526	129,222	130,621
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1.27%	0.52%	3.59%	2.65%	1.93%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.59%	1.30%	5.96%	4.45%	3.05%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.32%	0.78%	2.37%	1.80%	1.12%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	110.95%	88.23%	96.88%	86.29%	80.07%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	-0.69%	-0.29%	0.55%	0.89%	0.96%
11	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	170.41%	158.36%	90.37%	75.83%	64.90%
12	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	69.38%	65.05%	42.15%	35.50%	30.61%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	0.27%	0.03%	0.6%	0.10%	-0.08%

6. Struktura e Kapitalit Rregullator

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

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

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

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

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

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

Në datë 30 Qershor 2025, kapitali i regjistruar është 5,364,415 mije Lekë i ndarë në 3,122,206 aksione me vlerë nominale 1,718.15 Lekë për aksion. Struktura e kapitalit rregullator përbëhet nga elementët kryesorë të Nivelit të Parë, Kapitali i nivelit të dytë është zero, pasi Banka nuk ka instrumente të borxhit të varur. Banka bën llogaritjen e kapitalit rregullator sipas kërkesave të rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës", në fuqi nga data 31.03.2015.

Zëri ('000 Lekë)	Qershor 2025	Mars 2025
KAPITALI RREGULLATOR	2,497,411	3,754,438
KAPITAL I NIVELIT TË PARË	2,497,411	3,754,438
KAPITAL BAZE I NIVELIT TË PARË	2,497,411	3,754,438
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	4,323,298	5,364,416
Kapitali i paguar	4,323,298	5,364,416
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	-1,007,093	-1,007,093
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-1,007,093	-1,007,093
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	-749,543	-625,976
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0	0
(-) Emri i mirë	0	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-58,452	-62,788
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	58,452	62,788
(-) 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 SHTESE I NIVELIT TE PARE	0	0
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0	0
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0	0
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0	0
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	0	0
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Metoda Standarde (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	0	0

7. Mjaftueshmëria e Kapitalit

Kapitali rregullator duhet në çdo kohë të mbulojë kërkesën për kapital të nevojshëm për mbulimin e rrezikut të financimit, të mbulimit të rrezikut të tregut dhe të mbulimit të rrezikut operacional.

Mjaftueshmëria e kapitalit llogaritet si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumen e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, shprehur kjo në përqindje, në zbatim të plotë të rregulloreve në fuqi.

Banka llogarit ekspozimet e ponderuara me rrezikun, si shumë e elementëve të mëposhtëm:

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

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

Banka e Shqiperise kërkon nga çdo banke apo Grup bankar:

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

(b) të ruaje një raport total rregullator me asete të ponderuara me rrezik në nivelin e pranuar ndërkombëtarisht prej 12% ose me lart, dhe që Banka të veprojë në përputhje me këto kërkesa.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	2,497,410.98
	RMK (%)	11.10
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	22,503,898.61
	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)	21,276,206.75
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	21,276,206.75
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;	1,114,229.34
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	8,653,689.26
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,785,977.28
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	1,106,160.85
1.1.10	Ekspozime (financime) me probleme;	984,487.70
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	3,825,206.65
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	2,806,455.67
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)	97,491.75
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	0.00
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	0.00
	RREZIKU OPERACIONAL	
3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	0.00
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	0.00
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0.00

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

- a) zërave të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të ponderuar me rrezikun e financimit dhe rrezikun e kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarte të rregullores së Mjaftueshmërisë së Kapitalit.
- b) kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, të llogaritur sipas kërkesave të rregullores së Mjaftueshmërisë së Kapitalit, të shumëzuara me 12.5;
- c) kërkesës për kapital për rrezikun operacional, të llogaritur sipas Metodës së treguesit të thjeshtë, të përcaktuar në rregulloren e Mjaftueshmërisë së Kapitalit, të shumëzuara me 12.5.

Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë	Financim e re	Qershor 2025
(në mijë lekë)	Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër	0	734,089
Lekë	0	330,189
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	0	325,943
Individët	0	4,246
Valutë	0	403,900
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	0	403,817
Individët	0	83
Financim afatmesme	260	1,715,295
Lekë	260	1,028,074
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	0	831,121
Individët	260	196,953
Valutë	0	687,221
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	0	650,234
Individët	0	36,987
Financim afatgjatë	0	13,241,801
Lekë	0	6,429,363
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	0	3,840,742
Individët	0	2,588,621
Valutë	0	6,812,438
Saktori shtetëror	0	0
Saktori privat	0	4,964,383
Individët	0	1,848,055
Totali	260	15,691,185

- Ky raportim është vetëm për financimet dhënë rezidentëve

9. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë

Evidenca e financimit sipas degëve të ekonomisë	Financim I ri	Teprica Bruto
në mijë lekë	per tremujorin	Qershor 2025
Degët e ekonomisë		
Bizneset	0	11,016,239
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	80,613
Industria nxjerrëse	0	39,097
Industria përpunuese	0	2,276,713
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	0	1,106,994
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	38,623
Ndërtimi	0	394,617
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	0	1,980,322
Transporti dhe magazinimi	0	42,188
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	1,439,833
Informacioni dhe komunikacioni	0	36,802
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	0	2,722,724
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	139,937
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	11,741
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	7,053
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	47,197
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	13,445
Aktivitete të tjera shërbimi	0	638,340
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	260	4,674,946
Financimi konsumator	260	641,747
Financim për blerje banesash	0	4,033,199
Totali	260	15,691,185

- *Financim dhënë rezidentëve*

10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Qershor 2025
TIRANE	60	14,810,314
DURRES	200	402,654
SHKODER	0	312,274
FIER	0	155,006
BERAT	0	3,094
BURREL	0	984
LIBRAZHD	0	6,860
Total	260	15,691,185

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 klientët								
Hua Standarde	521,703	440,266	309,562	320,443	686,883	4,826,483	5,427,616	12,532,956
Hua të pakthyera ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua në ndjekje	34,740	42,640	24,798	36,366	88,845	803,546	800,817	1,831,752
Hua nënstandart	0	0	0	0	0	807,199	0	807,199
Hua të dyshimta	0	0	0	0	0	169,576	0	169,576
Hua të humbura	0	0	0	0	0	638,143	0	638,143
Total	556,444	482,906	334,360	356,809	775,727	7,244,946	6,228,433	15,979,625

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

Teprica e Financimeve që u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë					
(në mijë lekë)	Në Ndjekje	Nënstandart	Të Dyshimta	Të Humbura	Total
Financim afatshkurtër	0	0	2,746	55,014	57,761
Lekë	0	0	2,746	14,213	16,959
Sektori privat	0	0	2,746	13,445	16,192

Individët	0	0	0	768	768
Valutë	0	0	0	40,801	40,801
Sektori privat	0	0	0	40,801	40,801
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	148,242	74,278	50,738	30,930	304,188
lekë	11,949	52,421	42,693	28,838	135,901
Sektori privat	7,921	48,260	30,917	15,827	102,925
Individët	4,028	4,160	11,776	13,011	32,976
valutë	136,294	21,857	8,044	2,092	168,287
Sektori privat	136,294	21,754	8,044	1,312	167,404
Individët	0	104	0	779	883
Financim afatgjatë	1,683,510	732,921	116,092	552,199	3,084,721
lekë	787,932	629,803	74,103	380,229	1,872,066
Sektori privat	726,273	588,787	48,872	298,982	1,662,913
Individët	61,659	41,016	25,230	81,247	209,153
valutë	895,578	103,118	41,989	171,970	1,212,655
Sektori privat	879,550	23,517	35,966	89,493	1,028,525
Individët	16,028	79,601	6,024	82,477	184,130
Totali	1,831,752	807,199	169,576	638,143	3,446,669
Shpenzime per provigjone	91,588	169,915	86,842	638,143	986,487

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

Financimet që u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shpërndarjes gjeografike (në mijë lekë)	Në Ndjekje	Nënstandart	Të Dyshimta	Të Humbura	Total
TIRANË	1,788,158	772,546	137,325	477,759	3,175,789
SHKODËR	3,181	1,233	0	80,092	84,506
FIER	2,925	23,517	646	20,071	47,158
DURRËS	37,488	9,902	31,251	60,220	138,862
LIBRAZHD			355		355
Totali	1,831,752	807,199	169,576	638,143	3,446,669
Shpenzime për provigjone	91,588	169,915	86,842	638,143	986,487

14. Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim T1- 2025	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjatë periudhes	Efekti i kursit të këmbimit gjatë periudhës	Teprica në fund T2-2025
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	0	0	0	0	0	0
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	92,466	119,625	40,871	0	1,306	169,915
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	89,212	65,433	66,899	0	904	86,842
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	696,738	85,039	137,470	0	6,165	638,143
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	8,394	0	0	0	0	8,394
518	FR për zhvlerësim	5,180	0	0	0	477	4,703
551	FR për rreziqe e shpenzime	196,458	137,654	104,945	0	4,301	224,866
558	FR specifike të tjera	33,028	0	15	0	10	33,004
Totali		1,121,476	407,751	350,199	0	13,161	1,165,867

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	221,597	148,498	117,476	0	45,153	1,163,938	733,090	2,429,753
Llogari rrjedhëse të institucioneve Financiare	21,560	0	0	0	9	0	0	21,569
Depozita me afat të institucioneve Financiare	0	148,498	117,476	0	45,144	1,163,938	733,090	2,208,147
Huamarrje nga institucionet Financiare	200,037	0	0	0	0	0	0	200,037
Veprime me Klientët	3,984,453	493,737	1,870,571	1,172,094	2,634,048	8,034,074	0	18,188,978
Llogari Rrjedhëse	3,804,902	0	0	0	0	0	0	3,804,902
Depozita me afat	179,551	493,737	1,870,571	1,172,094	2,632,567	8,031,164	0	14,379,684
Llogari të tjera të klientëve	0	0	0	0	1,481	2,910	0	4,391
Veprime me administratën publike	14,094	0	0	0	0	0	0	14,094
Llogari rrjedhëse	14,094	0	0	0	0	0	0	14,094
TOTALI	4,220,144	642,236	1,988,047	1,172,094	2,679,201	9,198,012	733,090	20,632,825

16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilësor

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të financimit i cili është rreziku i humbjes financiare nëse klienti, apo pala e instrumentit financiar, nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i lëvritit të financimeve apo transaksione të tjera me palë prej të cilave rrjedhin aktivet financiare. Për qëllime raportimi të administrimit të financimit, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të financimit (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut të financimit

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

- Formulimi i politikave të lëvritit të financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kolateral, vlerësimi i financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të financimit. Komiteti i Financimit ose Këshilli Drejtues i Bankës ka në dorë kufizimet për sa i përket autorizimeve të ndryshme.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të financimit. Komiteti i Financimit të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të financimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, përpara se facilitetet të jenë të angazhuara ndaj klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.
- Të kufizojë ekspozimin ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, bandën e klasifikimit të financimeve dhe nivelin e financimit të institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve të ndryshme (për investimet). Këshilli Drejtues ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Financimit të Bankës.
- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të financimit.
- Monitorimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industritë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produkteve.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të financimit. Kontrolli i brendshëm kryen në mënyrë të rregullt kontrolle ndaj njësive të biznesit dhe Njesisë të Administrimit të Rrezikut të Financimit.

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

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

Informacion Sasior

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

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

Rreziku i financimit: Informacion për portofolin e financimit sipas metodës standarte, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “ Për mjaftueshmërinë e Kapitalit”				Në '000 lek
	Ekspozimi origjinal para faktorëve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së financimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,551,575	0	1,551,575	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	2,196,946	0	2,196,946	1,114,229
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	7,178,494	0	7,178,494	8,653,689
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	3,375,482	43,411	3,332,071	2,785,977
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	1,835,147	2,591	1,832,555	1,106,161
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	720,017	0	720,017	984,488
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	2,550,138	0	2,550,138	3,825,207

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	5,739,145	0	5,739,145	2,806,456
CR SA - Totali i ekspozimeve	25,146,943	46,002	25,100,941	21,276,207

- 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 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 plotësimit të kushteve rregullatore për secilën klasë ekspozimi.

Rreziku I financimit : Informacion për portofolin e financimit sipas metodës standarte, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “Për mjaftueshmërinë e Kapitalit” (në Million Lekë)											Pesha e rrezikut
	Vlerësimet nga	0%	10%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	125%	150%
Klasat e ekspozimit		1,552									
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			255		62			797		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Nuk ka; S&P								4,228		4,426
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a						2,069			717	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka				344	56		184	523		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka								191		793
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka	1,552									

Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										3,825
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					2,794		9

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

Informacion cilësor

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

Administrimi i rrezikut të tregut

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit për shkak të transaksioneve në monedhë të huaj. Duke qenë se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare të veçanta në Lek, pasqyrat e veçanta financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet e kursit të këmbimit ndërmjet Lek-ut dhe monedhave të tjera. ALCO vendos limitet e niveleve të ekspozimit për të dyja pozicionet; brenda ditës dhe gjatë natës “overnight”, të cilat monitorohen çdo ditë nga Thesari dhe Departamenti i Riskut. Rreziku i valutës së huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative në rezultatet financiare të bankës dhe mjaftueshmërinë e kapitalit të shkaktuar nga ndryshimet në kurset e këmbimit. Banka ka një nivel të ulët ekspozimi ndaj rrezikut të valutës pasi ajo nuk hyn në pozicione të hapura valutore spekulative, dhe as nuk angazhohet në transaksione që rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutës administrohet në përputhje me Politikën e Administrimit të Rrezikut të Valutës së Huaj dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë mbi administrimin e rrezikut të valutës së huaj. Banka monitoron vazhdimisht lëvizjet e kursit të këmbimit dhe tregjet e valutës së huaj dhe menaxhon

pozicionet e saj valutore në baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht për të vlerësuar ndikimin e lëvizjeve të kursit të këmbimit të pozicionet e hapura valutore (OCP) në çdo valutë.

Informacion Sasior

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

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII të rregullores së Bankës së Shqipërisë " Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”:

- 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 Përqendrimit në librin e tregtueshëm, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Këmbimit. Llogaritjet janë bazuar në metodën standarde.

- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2025, pozicioni total neto i hapur valutor është më i vogël se 2% e kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk është përlogaritur kërkesë për kapital për këtë rrezik.

Në '000 lek

		Kodi i monedhës	Të gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
			Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		
		010	020	030	040	050	060	070			090	100
10	Pozicionet totale në monedhë të huaj		8,028	3,450	8,028	3,450					642	8,028
20	Monedhat me korrelacion të fortë											
30	Të gjitha monedhat		8,028	3,450	8,028	3,450			8	8	642	
40	Ari								8	8	0	

90	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											
100	<i>Instrumenta financiare</i>		8,028	3,450								
110	<i>Zëra jashtë bilancit</i>											
120	<i>Derivative</i>											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
130	<i>Euro</i>	EUR	0	3,450								
230	<i>Paundi Britanik</i>	GBP	578	0								
360	<i>Lira Turke</i>	TRY	2									
380	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	7,447	0								

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilësor

Rreziku i normës së fitimit specifikon rrezikun që lëvizjet në normat e fitimit të tregut do të ndikojnë negativisht vlerën ekonomike të bankës si dhe fitimet e saj nga fitimi dhe në fund dhe vete kapitalin. Rreziku i normës së fitimit administrohet në përputhje me Politiken e Administrimit të Normës së Fitimit dhe udhëzuesin e Bankës së Shqipërisë mbi administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin bankar. Gjatë vitit 2023 normat e fitimit shfaqen një 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 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 (normë fikse kundrejt normës së ndryshueshme). Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatëse si më poshtë:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar në intervalin kohor sipas maturimit të tyre;
- Pozicionet me norme të ndryshueshme janë caktuar sipas datës së ardhshme të rishikimit të normës së fitimit;
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shpërndahen sipas mënyrës së përcaktuar më poshtë:
 - a. në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat) vendoset një përqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat;
 - b. në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “a” më sipër;
- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së fitimit
- Financimet me probleme caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

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

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-148,118
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	4,554
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	82,857
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	-963
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPLOZIMIT		61,669
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		2,497,411
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPLOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		2.47%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilësor

Rrezik operacional është mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik.

Politika e rrezikut operacional e bankës është në përputhje të plotë me rregulloret e Bankës së Shqipërisë për administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Procedurën e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken për Parandalimin e Mashtrimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, të gjitha proceset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në mënyrë strikte dhe është shmangur varësia nga individë kyç.

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

Punonjësve u kërkohet që të raportojnë të gjitha ngjarjet që përfaqësojnë një humbje faktike apo të mundshme. Ngjarje të raportuara që përmbajnë rreziqet më të shtrira, dhe që konsiderohen si ngjarjet me më shumë gjasa për t'u përsëritur, i nënshtrohen një analize të thelle nga Departamenti i Riskut dhe më pas Komiteti i Drejtimit të Rrezikut Operacional, i cili me vonë propozon masat e përshtatshme parandaluese.

Një aspekt kyç i administrimit të rrezikut është kultura e rrezikut të institucionit, e cila u përçohet të gjithë punonjësve përmes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për menaxhimin e rrezikut operacional.

Pajtimi me standardet e Bankës mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Kontrolli i Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, përlllogaritja e kërkesës për kapital të rrezikut operacional bëhet sipas rregullores për “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 datë 31.07.2013 nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, e amenduar.

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

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

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

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

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

Aktivitet e ponderuara me risk përlogariten duke shumëzuar kërkesën për kapital me një koeficient prej 12.5.

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

Aktiviteti bankar		Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	520,795	429,450	858,076	0	0	0	90,416	1,130,200
020	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)								
-	<u>Subjekt i metodës standarde:</u>								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakicë (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETVE (AM)								
-	<u>Subjekt i metodës standarde të avancuar:</u>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilësor

Rreziku i likuiditetit afatshkurtër specifikon rrezikun që banka nuk do të jetë më në gjendje të përmbushë plotësisht ose pjesërisht detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme të pagesave. Prandaj, banka duhet të ruaje gjithmonë fonde të mjaftueshme likuiditeti për të përmbushur detyrimet e saj, madje edhe në periudhe stresi.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Banka është e ekspozuar në kërkesa ditore nga burimet e saj të disponueshme të parasë nga depozitat një ditore, llogaritë rrjedhëse, depozitat e maturuara, shtesat e financimeve, garancitë dhe kërkesa të tjera për shlyerje në para të instrumentave derivateve.

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

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

Departamenti i Thesarit merr informacion nga njësitë e tjera për sa i përket rrezikut të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve të ardhshme të parave, që rezultojnë nga aktivitetet e ardhshme të projektuara. Në bazë të këtij informacioni, Departamenti i Thesarit mban një portofol me aktive afatshkurtra likuide, i përbërë kryesisht nga investime me afat të shkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera, dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Kërkesat e 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 Këshilli Drejtues dhe Drejtoria.

Informacioni Sasior

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

- a. Arka;
- b. llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë;
- c. bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/ “të vendosjes”;
- d. 80 (tetëdhjetë) për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”;
- e. tituj “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj;
- f. 80 (tetëdhjetë) për qind të titujve të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në shkronjat “c”, “d” dhe “e”, të kësaj dispozite, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë “Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë” dhe “Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes”;

- g. llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare;
- h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë;
- i. hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");

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

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

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	154,918	172,246	918,114	91,328	1,336,606
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	1,154,182	2,333	483,835	0	1,640,350
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	74,369	87,035	448,605	41,343	651,353
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	0	393,249	245,200	0	638,449
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	147,120	0	147,120
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	1,383,470	654,863	2,242,874	132,671	4,413,878
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	4,265,189	490,546	5,423,794	132,095	10,311,624
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					32.44%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					50.12%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					42.80%