

BANKA E BASHKUAR E SHQIPËRISË

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori i III-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	10
3.	Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura	14
4.	Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	16
5.	Treguesit e rentabilitetit	17
6.	Struktura e Kapitalit Rregullator.....	18
7.	Mjaftueshmëria e Kapitalit	20
8.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve.....	22
9.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë.....	23
10.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike.....	24
11.	Klasifikimi I portofolit bruto sipas maturitetit të mbetur (kontraktual)	24
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.....	26
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”.

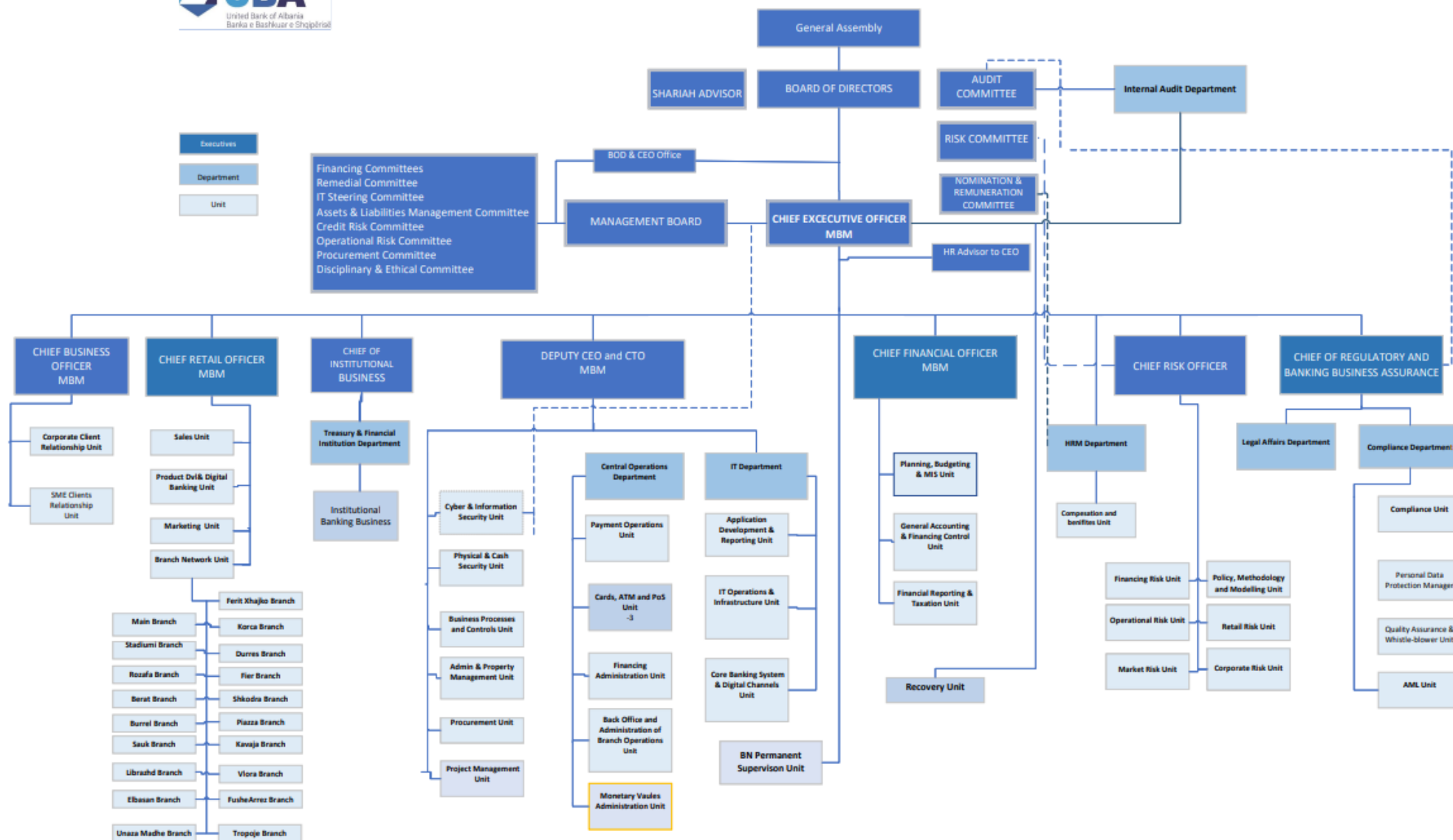
Struktura e regjistruar e aksionarëve vijon si më poshtë:

EUROSIG SH.A	91.77%
Investitorë të tjerë	8.23%
Kapitali i regjistruar:	3,489,236 mije Lekë
Numri i aksioneve:	2,030,811
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Lekë

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 Shtator 2025 përfshinin 17 degë dhe 2 agjenci. Rrjeti i degëve është i shtrirë në qytetet Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës, Librazhd, Berat, Burrel, Kavajë, Elbasan, Vlorë, Korçë, Tropojë dhe Fushë Arrez .

Më 30 Shtator 2025 numri i të punësuarve është 209 (Qershor 2025: 182).

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 te 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 te tilla, si marrëveshje swap dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e fitimit në të ardhmen.
- Ofrimin e shërbimit të kasave të sigurimit;
- Shërbimet këshilluese, ndërmjetës dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

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

Kualifikimet:

Jemin Gjana (Kryetar) zotëron diplomë universitare me date 20.08.1984 si “Ekonomist Plani i Larte” nga Fakulteti i Ekonomisë Agrare, Instituti i Larte Bujqësor. Më pas ka kryer kualifikime pasuniversitare 5pranë Universitetit të Tiranës, 5përkatësisht 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 6 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.

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 tematikë “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.

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

Përgjegjësitë:

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

Drejtoria

Orfea Dhuci - CEO

Kualifikimet:

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

Z. Orfea Dhuci ka mbi 33 vjet eksperiencë në veprimtarinë bankare, dhe gati 40 vjet eksperiencë akademike në fushat e veprimtarisë bankare, drejtimit bankar, kontabilitetit bankar, drejtimit të riskut, sistemeve të kontrollit të drejtimit e të sistemeve të brendshme të 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 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 Shtator 2025 është 6.99% dhe (30 Qershor 2025 ishte 11.10%) 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 Qëndrore (përveç rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me datë shlyerje dhe norme fitimi të paracaktuar.

(c) Te drejtat prej aktiviteteve financuese

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

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

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

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

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Këto Bono thesari kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe me të ardhurën e përlogaritur për kuponat që do të 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 pritet të jetë më e ulët se vlera kontabël në terma afatgjata të investimit, provigjionet nga zhvlerësimet njihen si fitim/humbje.

(f) Aktive të qëndrueshme

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

• Ndërtesa	20 vite
• Automjete	5 vite
• Pajisje zyre	5 vite
• 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

Aktivitet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterale të marra nga banka për financimet e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me 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 përftohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësimit si dhe ato si këshilltar investimi. Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet regjistrohen kur ofrohet shërbimi përkatës.

(j) Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Në vitin 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. Aktivet dhe pasivet 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. Aktivet dhe pasivet 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 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.

(I) 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)	Shtator 2025	Qershor 2025
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	7,664,655	6,673,893
Arka dhe Banka qendrore	5,408,095	4,376,682
Bono thesari	295,588	97,492
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	347,666	647,204
Depozita me bankat, institucionet financiare	632,758	412,626
Hua per Bankat & Institucione financiare	980,547	1,139,889
VEPRIMET ME KLIENTËT	14,066,626	15,084,725
Hua standarte për klientët	11,818,553	12,532,956
Hua në ndjekje	703,171	1,831,752
Hua nënstandart	1,847,358	807,199
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(384,473)	(169,915)
Hua të dyshimta	167,969	169,576
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(85,951)	(86,842)
Hua të humbura	621,803	638,143
Fonde rezervë për huatë e humbura	(621,803)	(638,143)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,646,002	2,698,041
MJETET E PËRHERSHME	186,482	198,890
Interesa pjesëmarrëse	-	-
Mjete të qëndrueshme	186,482	198,890
TOTALI I AKTIVEVE	24,563,764	24,655,549

PASIVET ('000 Lekë)	Shtator 2025	Qershor 2025
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	3,921,057	2,429,753
Arka dhe Banka qëndrore	-	-
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	32,648	21,560
Depozita nga bankat, institucionet financiare	2,090,852	2,208,147
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	1,797,557	200,046
VEPRIMET ME KLIENTËT	18,844,511	18,279,700
Qeveria Shqiptare & administrata publike	7,932	14,094
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	18,832,232	18,261,215
Llogari rrjedhëse	4,010,890	3,881,531
Llogari depozitash me afat	14,821,342	14,379,684
Llogari të tjera të klientëve	4,348	4,391
DETYRIME TË TJERA	124,708	91,246
BURIME TË PËRHERSHME	1,673,487	3,854,850
Fondet rezervë specifike	193,215	257,870
Kapitali i aksionarëve	1,480,272	3,596,980
Kapitali i paguar*	3,489,236	5,364,416
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	(771,144)	(749,543)
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	(1,007,093)	(1,007,093)
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	(389,920)	(169,992)
TOTALI I PASIVEVE	24,563,764	24,655,549

Shënime: Aktivet e Bankës kanë treguar një tkurrje të lehtë në masën e 0.4% krahasuar me tremujorin e dytë 2025. Në tremujorin e tretë të vitit 2025 banka ka regjistruar investuar në Bono Thesari në shumen prej 300 milion Lekë. Portofoli i depozitave të klientëve përgjatë tremujorit të dytë 2025 është i barabartë me 18.8 miliard Lekë me një rritje prej 3% krahasuar me tremujorin e dytë 2025.

Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit të përmbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	Shtator 2025	Qershor 2025
	15,369	19,242
Angazhime të dhëna	15,369	19,242
Angazhime të marra		
GARANCITË	42,758,020	45,855,797
Garanci të dhëna	278,241	772,226
Garanci të marra	42,479,779	45,083,570
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	0
Valutë e blerë me afat	0	0
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	42,773,389	45,875,039

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	3 mujori i mbyllur ne 30/09/2025	3 mujori i mbyllur ne 30/06/2025
<i>Të ardhura nga veprimtari fitimprurëse</i>	915,473	632,710
Për veprimet me bankat	37,291	21,881
Nga veprimet me klientët	872,159	607,814
Nga veprimet me letrat me vlerë	3,151	142
Nga veprimet të tjera	2,873	2,873
<i>Shpenzime për veprimtari fitimpaguese</i>	(470,027)	(322,824)
Për veprimet me bankat	(7,700)	(7,265)
Për veprimet me klientët	(462,327)	(315,559)
Për veprimet me letrat me vlerë	-	-
Total nga veprimtaritë fitimprurëse dhe fitimpaguese	445,447	309,886
Të ardhurat nga komisionet	53,172	41,871
Nga veprimtaria huadhënëse	11,108	11,108
Nga shërbimet bankare	42,064	30,763
Shpenzime për komisionet	(8,661)	(6,092)
Për veprimtarinë huadhënëse	(260)	(236)
Për shërbimet bankare	(8,401)	(5,856)
Fitim/Humbja komisionet neto	44,511	35,779
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	12,570	9,272

Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-	-
Shpenzime për personelin	(294,150)	(193,685)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(3,227)	(983)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(337,803)	(229,029)
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	(39,262)	(26,206)
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	<i>(168,744)</i>	<i>(166,050)</i>
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nënstandarde, dyshimta, humbje</i>	<i>(699,674)</i>	<i>(431,992)</i>
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë standarte & ndjekje	192,763	127,021
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë nënstandarte, dyshimta, humbura	472,150	405,320
Shpenzime të tjera për Fonde Rezerve	(1,920)	(439)
Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	129	65
Të ardhura nga veprimet e qirasë	85	213
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	(7,951)	(9,909)
Fitimi neto nga veprimtaritë jo të zakonshme	(4,847)	745
Te ardhura jo të zakonshme	1,234	745
Shpenzime jo të zakonshme	(6,080)	-
Fitimi para tatimit	(389,920)	(169,992)
Tatimi	-	-
FITIMI NETO	(389,920)	(169,992)

5. Treguesit e rentabilitetit

Nr	Tregues të rentabilitetit të bankës	Shtator 2025	Qershor 2025	Mars 2025	Dhjetor 2024	Shtator 2024
1	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesatar*100)	-2.11%	-1.39%	-1.17%	0.54%	1.15%
2	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	231.96%	160.81%	149.83%	85.13%	71.01%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	66.36%	69.00%	58.89%	113.80%	121.52%
4	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-16.85%	-8.98%	-7.56%	3.30%	7.30%
5	Aktive për punonjës (totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve) në Lek'000	117,820	134,351	135,727	118,526	129,222
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	1.81%	1.27%	0.52%	3.59%	2.65%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.72%	2.59%	1.30%	5.96%	4.45%

8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.91%	1.32%	0.78%	2.37%	1.80%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	153.94%	110.95%	88.23%	96.88%	86.29%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	-1.55%	-0.69%	-0.29%	0.55%	0.89%
11	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	245.70%	170.41%	158.36%	90.37%	75.83%
12	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	101.65%	69.38%	65.05%	42.15%	35.50%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	0.83%	0.27%	0.03%	0.6%	0.10%

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:

- kapital i nivelit të parë
- 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 rregullore;
- 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 bazë të nivelit të parë janë:

- humbjet e periudhës raportuese;
- aktivet e patrupëzuara;

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

Në datë 30 Shtator 2025, kapitali i regjistruar është 3,489,236 mijë Lekë i ndarë në 2,030,811 aksione me vlere nominale 1,718.15 Lekë për aksion. Struktura e kapitalit rregullator përbëhet nga elementët kryesorë të Nivelit të Parë, Kapitali i nivelit të dytë është zero, pasi Banka nuk ka instrumente të borxhit të varur. Banka bën llogaritjen e kapitalit rregullator sipas kërkesave të rregullores “Për kapitalin rregullator të bankës”, në fuqi nga data 31.03.2015.

Zëri ('000 Lekë)	Shtator 2025	Qershor 2025
KAPITALI RREGULLATOR	1,426,157	2,497,411
KAPITALI I NIVELIT TË PARË	1,426,157	2,497,411
KAPITAL BAZE I NIVELIT TË PARË	1,426,157	2,497,411
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	3,489,236	4,323,298
Kapitali i paguar	3,489,236	4,323,298
Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	-	-
Primet e aksioneve	-	-
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	-
(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	-
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	(771,144)	(749,543)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	-
(-) Emri i mirë	-	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(54,115)	(58,452)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	54,115	58,452
(-) 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	-	-
(-) 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	-	-
(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		
(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme		

(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		
(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%		
KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË	-	-
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	-	-
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	-	-
(-) tepërat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tej kalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	-	-
KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	-	-
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	-	-
Metoda Standarde (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të financimit	-	-

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 mjaftueshmërise së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	1,426,156.96
	RMK (%)	6.99
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	20,396,132.62
I	RREZIKU I KREDISË	0.00
1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	19,168,440.76
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	19,168,440.76
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 njësive të sektorit publik	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	963,635.37
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	7,370,505.50
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	2,649,445.44
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	1,057,874.94
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme	2,223,110.02
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	2,154,910.71
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	2,748,958.79
1.1.15	Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	0.00
1.1.16	Ekspozime të kapitalit	0.00
1.2	Pozicionet e titullimit SA	0.00
1.2*	nga të cilat: rritullzime	0.00
4	Pozicionet e titullimit ERBA	0.00
4*	nga të cilat: rritullzime	0.00
II	RREZIQET E TREGUT	0.00
2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	97,491.75
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	0.00
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	0.00
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	0.00
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	0.00
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00

2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	0.00
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	97,491.75

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	Shtator 2025
(në mijë lekë)	Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër	0	669,854
Lekë	0	320,851
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	316,921
Individët	0	3,931
Valutë	0	349,002
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	348,930
Individët	0	73
Financim afatmesme	0	1,543,180
Lekë	0	921,116
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	741,147
Individët	0	179,969
Valutë	0	622,064
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	592,048
Individët	0	30,015
Financim afatgjatë	0	12,666,996
Lekë	0	6,285,414
Sektori shtetëror	0	0

Sektori privat	0	3,734,030
Individët	0	2,551,385
Valutë	0	6,381,581
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	4,582,415
Individët	0	1,799,167
Totali	0	14,880,029

- 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	Shtator 2025
Degët e ekonomisë		
Bizneset	0	10,315,490
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	77,656
Industria nxjerrëse	0	35,508
Industria përpunuese	0	2,136,123
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	0	1,009,847
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	34,422
Ndërtimi	0	375,710
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	0	1,829,357
Transporti dhe magazinimi	0	40,319
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	1,294,425
Informacioni dhe komunikacioni	0	34,540
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	0	2,625,130
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	140,804
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	11,303
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	6,647
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	34,323
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	13,445
Aktivitete të tjera shërbimi	0	615,929
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	0	4,564,540
Financimi konsumator	0	601,247
Financim për blerje banesash	0	3,963,293
Totali	0	14,880,029

- Financim dhënë rezidenteve

10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Shtator 2025
TIRANE	0	14,047,537
DURRES	0	391,353
SHKODER	0	292,663
FIER	0	138,151
BERAT	0	2,913
BURREL	0	956
LIBRAZHD	0	6,458
Total	0	14,880,029

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	483,133	348,561	218,717	368,991	763,049	4,637,640	4,998,462	11,818,553
Hua të pakthyera ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua në ndjekje	13,224	13,254	10,662	22,430	46,827	371,520	225,253	703,171
Hua nënstandart	0	0	0	0	0	1,847,358	0	1,847,358
Hua të dyshimta	0	0	0	0	0	167,969	0	167,969
Hua të humbura	0	0	0	0	0	621,803	0	621,803
Total	496,358	361,814	229,378	391,421	809,876	7,646,289	5,223,716	15,158,853

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	53,484	56,230
Lekë	0	0	2,746	14,206	16,953
Sektori privat	0	0	2,746	13,445	16,192
Individët	0	0	0	761	761
Valutë	0	0	0	39,277	39,277
Sektori privat	0	0	0	39,277	39,277
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	133,937	73,295	50,154	30,708	288,094
lekë	11,257	52,235	42,513	28,649	134,654
Sektori privat	7,612	48,260	30,917	15,827	102,616
Individët	3,645	3,975	11,596	12,822	32,038
valutë	122,680	21,060	7,641	2,059	153,440
Sektori privat	122,680	20,957	7,641	1,295	152,574
Individët	0	103	0	763	866
Financim afatgjatë	569,234	1,774,062	115,069	537,611	2,995,976
lekë	186,863	1,192,782	73,683	369,119	1,822,448
Sektori privat	126,433	1,152,157	48,726	291,442	1,618,758
Individët	60,430	40,625	24,957	77,677	203,690
valutë	382,371	581,280	41,386	168,492	1,173,529
Sektori privat	366,408	502,959	35,474	87,391	992,232
Individët	15,963	78,321	5,912	81,101	181,297
Totali	703,171	1,847,358	167,969	621,803	3,340,300
Shpenzime per provigjone	35,159	384,473	85,951	621,803	1,127,385

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	661,879	1,813,252	135,788	472,702	3,083,622
SHKODËR	3,052	1,216	0	76,194	80,462
FIER	2,889	23,215	576	12,769	39,449
DURRËS	35,350	9,675	31,251	60,137	136,413
LIBRAZHD	0	0	355	0	355
Totali	703,171	1,847,358	167,969	621,803	3,340,300
Shpenzime për provigjone	35,159	384,473	85,951	621,803	1,127,385

14. Fondet për provigjone dhe lëvizjet gjatë periudhës

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim T2-2025	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjatë periudhës	Efeki i kursit të këmbimit gjatë periudhës	Teprica në fund T3-2025
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 nënstandart	169,915	226,411	11,482	0	371	384,473
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	86,842	3,018	3,573	0	336	85,951
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	638,143	38,253	51,774	0	2,819	621,803
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	8,394	877	0	0	0	9,271
518	FR për zhvlerësim	4,703	0	0	0	71	4,633
551	FR për rreziqe e shpenzime	224,866	2,909	65,958	0	1,581	160,236
558	FR specifike të tjera	33,004	0	15	0	10	32,979
Totali		1,165,867	271,469	132,802	0	5,188	1,299,346

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	32,648	0	0	0	1,990,659	1,164,661	733,090	3,921,057
Llogari rrjedhëse të institucioneve Financiare	32,648	0	0	0	1,797,557	0	0	1,830,206
Depozita me afat të institucioneve Financiare	0	0	0	0	193,101	1,164,661	733,090	2,090,852
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientët	4,137,222	445,684	897,259	1,762,832	2,837,863	8,689,696	0	18,770,555
Llogari Rrjedhëse	3,944,866	0	0	0	0	0	0	3,944,866
Depozita me afat	192,356	445,684	897,259	1,762,832	2,836,382	8,686,830	0	14,821,342
Llogari të tjera të klientëve	0	0	0	0	1,481	2,867	0	4,348
Veprime me administratën publike	7,932	0	0	0	0	0	0	7,932
Llogari rrjedhëse	7,932	0	0	0	0	0	0	7,932
TOTALI	4,177,802	445,684	897,259	1,762,832	4,828,521	9,854,357	733,090	22,699,545

16. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vlerësimi i tyre

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilësor

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

Administrimi i rrezikut të financimit

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

- Formulimi i politikave të lëvrimit të financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kolateral, vlerësimi i financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të financimit. Komiteti i Financimit ose Këshilli Drejtues i Bankës ka në dorë kufizimet për sa i përket autorizimeve të ndryshme.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të financimit. Komiteti i Financimit të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të financimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, përpara se facilitetet të jenë të angazhuara ndaj klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.
- Të kufizojë ekspozimin ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, bandën e klasifikimit të financimeve dhe nivelin e financimit të institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve të ndryshme (për investimet). Këshilli Drejtues ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Financimit të Bankës.
- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të financimit.
- Monitorimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për 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 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, 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	2,054,334	2,054,334	2,054,334	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	1,951,889	1,951,889	1,951,889	963,635
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	6,024,026	6,024,026	6,024,026	7,370,505
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	3,220,698	3,220,698	3,181,618	2,649,445
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	1,770,006	1,770,006	1,767,444	1,057,875
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	1,544,903	1,544,903	1,544,903	2,223,110
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,441,450	1,441,450	1,436,607	2,154,911

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	6,397,983	6,397,983	6,397,983	2,748,959
CR SA - Totali i ekspozimeve	24,405,289	24,405,289	24,358,803	19,168,441

- 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											
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			232		61			671		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a								3,331		4,039
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						1,991			658	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				338	52		167	501		
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								188		2,035

Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										2,155
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					2,728		18

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”:

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

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është llogaritur si shuma e rrezikut të Pozicionit (Rreziku i Përgjithshëm dhe Rreziku Specifik), rrezikut të 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 përllogaritet 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	(107,791)
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	15,396
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	45,696
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	(1,249)
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPLOZIMIT		47,948
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		1,426,157
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPLOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		3.36%

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.

Aktivitetet e ponderuara me risk përlllogariten duke shumëzuar 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	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 standarte:</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 standarte 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 përllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore raportin që shpreh nivelin e aktiveve likuide përkundërt pasiveve afatshkurtra, të njohur ndryshe edhe si raporti i “Treguesve të Likuiditetit”. Referuar rregullores, si zëra aktuale likuide dhe shumë likuide në përllogaritjen 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 pakthyer 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	231,769	295,981	1,272,655	114,609	1,915,015
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	1,585,856	439	383,426	0	1,969,721
3	Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	300,000				
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	34,784	89,890	178,666	39,700	343,040
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	0	313,158	319,506	0	632,664
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 “hua të pakthyer në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare”);	0	0	319,506	0	319,506
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,152,410	699,468	2,473,759	154,309	5,479,946
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	4,378,927	456,894	5,293,728	153,347	10,282,894
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					49.15%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					56.36%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					53.29%

