

BANKA E BASHKUAR E SHQIPËRISË

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori I, viti 2026

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

Publikuar: Prill 2026

Përmbajtja

1.	Informacion i përgjithshëm.....	3
2.	Shënime për pasqyrat financiare dhe politikat kontabël.....	7
3.	Bilanci kontabël dhe zërat jashtë bilancit	11
4.	Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve.....	12
5.	Treguesit e rentabilitetit	13
6.	Struktura e Kapitalit Rregullator	13
7.	Mjaftueshmëria e Kapitalit	15
8.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve	17
9.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas tipit të industrisë.....	18
10.	Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike.....	18
11.	Klasifikimi I portofolit bruto sipas maturitetit të mbetur (kontraktual).....	18
12.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas sektorëve të ekonomisë	19
13.	Shuma e Financimeve që u ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas degëve.....	19
14.	Fondet për provigjione dhe lëvizjet gjatë periudhës.....	20
15.	Rreziku i Likuiditetit - Informacion i përgjithshëm	20
16.	Ekspozimi ndaj risqeve dhe vlerësimi i tyre.....	21

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	91.57%
DTU EUROSIG INVESTMENT DOOEL SHKUP	7.83%
Investitorë të tjerë	0.6%

Kapitali i regjistruar:	4,408,465 mijë Lekë
Numri i aksioneve:	2,565,822
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	1,718.15 Lekë

Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës.

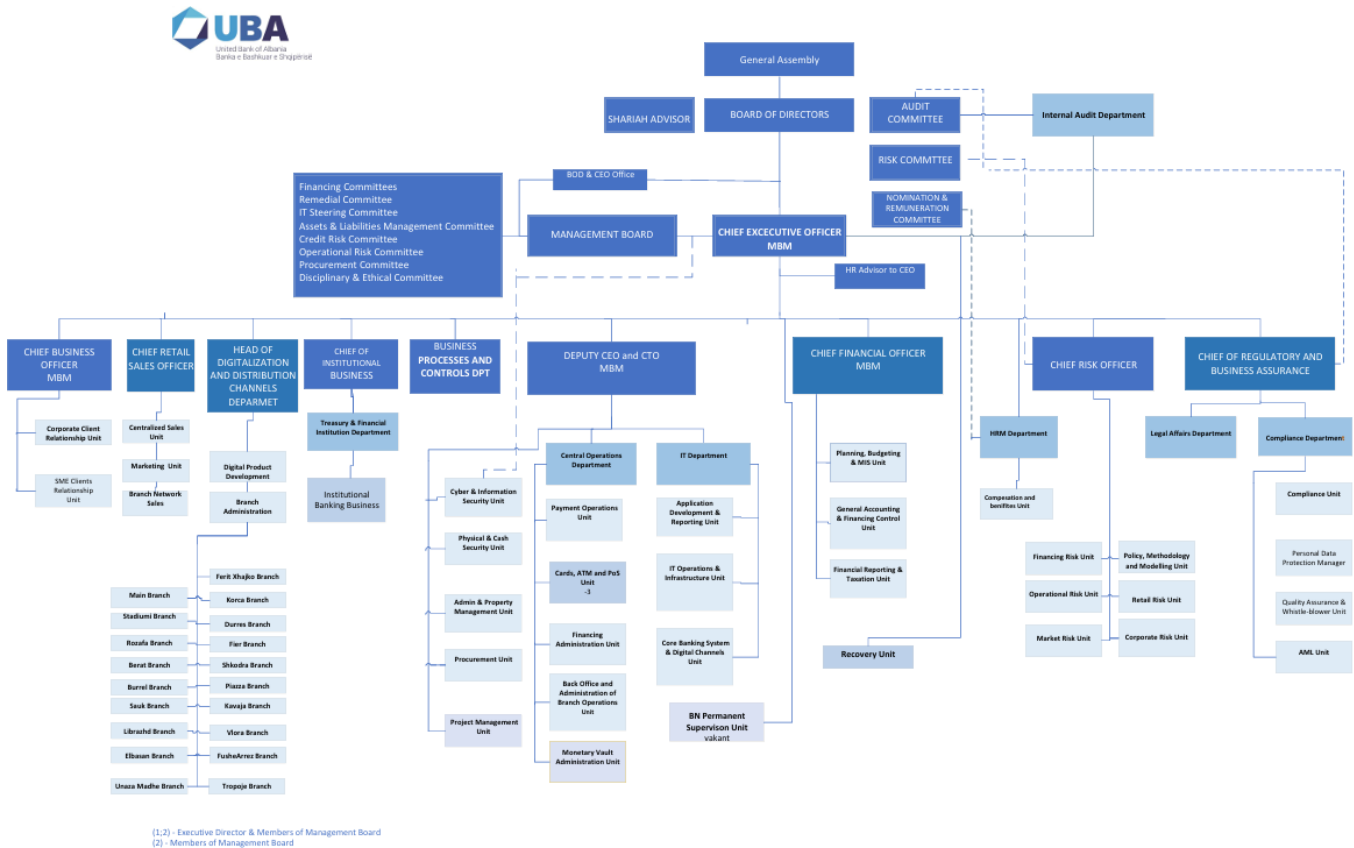
Banka e Bashkuar e Shqipërisë ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar në licencën Nr. 03/1 akorduar nga Banka e Shqipërisë, duke ofruar shërbimet/produktet si vijon:

- 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.

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 Marsit 2026 përfshinin 17 degë dhe 2 agjenci. Rrjeti i degëve është i shtrirë në qytetet Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës, Librazhdi, Berat, Burrel, Kavajë, Elbasan, Vlorë, Korçë, Tropojë dhe Fushë Arrez .

Më 31 Mars 2026 numri i të punësuarve është 222 (Dhjetor 2025: 214).

Më poshtë paraqitet Struktura Organizative e Bankës



Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

Mateo Spaho - Anëtar
Arben Zibri - Anëtar
Bora Feri - Anëtare

Kualifikimet:

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 Ministrisë dhe Përgjegjës i Departamentit të Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshëm në U.E.T. deri në fillim të vitit 2016 duke marrë gjithashtu titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqësor të Tiranës. Prof. Spaho është pedagog pranë Universitetit "Marin Barleti" dhe në të kaluarën ka mbajtur detyrën e Përgjegjës të Departamentit të Financës Bankës pranë Kolegjit Universitar Luarasi dhe Dekan i Fakultetit Ekonomik.

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

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

Përgjegjësitë:

1. Këshilli Drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikat e miratuara, si dhe në fitimin më të mirë të saj, shqyrton dhe vlerëson:
 - a. zhvillimin dhe mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të ekspertizës profesionale në përputhje me rritjen dhe kompleksitetin e veprimtarisë së bankës;
 - b. sigurinë dhe qëndrueshmërinë financiare të bankës;
 - c. njohjen e akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi;
 - d. parandalimin dhe shmangien e konflikteve të mundshme të fitimit në veprimtarinë dhe vendimmarrjen e bankës; si dhe
 - e. mbrojtjen e fitimeve të klientëve, investitorëve dhe të publikut në përgjithësi.
2. Miraton dhe kontrollon zbatimin e politikave dhe strategjive të bankës, në përputhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor;
3. Përcakton objektivat afatgjate të bankës dhe monitorimin e realizimit të këtyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit të praktikave të drejtimit të bankës dhe kryerjen e ndryshimeve të nevojshme për përmirësimin e këtyre praktikave;
5. Krijon komitetet, 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 Larte” 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 kërkohen prej këtij të fundit;
7. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

Drejtoria

Bora Feri - CEO

Kualifikimet:

Znj. Bora Feri ka një karrierë të konsoliduar në fushën e ligjit dhe menaxhimit të biznesit, të mbështetur në formimin e saj akademik ndërkombëtar dhe eksperiencën e gjatë profesionale. Ajo ka përfunduar studimet universitare në Ligje pranë Universitetit të Bristol-it, Angli, si dhe një Master të Studimeve të Avancuara në të Drejtën Tregtare (Business Law) pranë Universitetit të Gjenevës, Zvicër.

Në aspektin profesional, znj. Feri ka punuar si Drejtor Operacional pranë institucionit financiar jo-bankar MPAY SHPK, duke udhëhequr operacionet dhe strategjitë e zhvillimit. Për më shumë se 15 vite, ajo ka kontribuar në Shqipëri në menaxhimin e biznesit dhe praktikën ligjore, përfshirë angazhimin në transaksione të rëndësishme në sektorin e energjisë së rinovueshme.

Eksperienca e saj shtrihet edhe në fushën institucionale. Ajo ka qenë anëtare e Bordit të Drejtorëve të Dhomës Franko-Shqiptare të Tregtisë dhe Industrisë (2018–2020), ku prej nëntorit 2021 mban rolin e Drejtoreshës Ekzekutive. Gjithashtu, ka shërbyer si anëtare e bordit pranë Bankës së Bashkuar të Shqipërisë (UBA) që prej Shkurtit të vitit 2024, duke sjellë ekspertizën e saj ligjore dhe menaxheriale në nivel bankar.

Si avokate e kualifikuar në Mbretërinë e Bashkuar dhe Zvicër, znj. Bora Feri zotëron ekspertizë të gjerë në fushën financiare, tregtare dhe të trustit, duke u shndërruar në një figurë të rëndësishme për zhvillimin e sektorit financiar dhe ligjor në Shqipëri dhe më gjerë.

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 përshatje 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 ka përgatitur të dhënat financiare mbi bazën e vazhdimësisë së biznesit, duke marrë në konsideratë pozicionin financiar, synimet aktuale, përfitueshmërinë e operacioneve si dhe aksesin në burimet financiare. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit më 31 mars 2026 ishte 12.08% (30 shtator 2025: 6.88%), ndërkohë që 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 humbesh nga financimet. Financimet dhe të tjera të pagueshme janë të njëjta me huatë dhe paradhëniet për klientët. Fondet rezervë për mbulim humbesh 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 përlogarit për kuponat që do të paguhen. Çdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlogarit 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 përlllogaritur 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 |
| • Kompjuterat dhe pajisje elektronike | 4 vite |
| • Mobilje dhe pajisje | 5 vite |
| • Aktive të paprekshme | 4 vite |

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në çdo fund të vitit financiar dhe rregullohen në qoftë se është e nevojshme.

Kostot për riparimet në ambientet me qira, janë të përfshira në aktive të tjera si "Shpenzime që amortizohen nëpër vite" dhe janë të amortizueshme për pesë vjet.

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterat e marra nga banka për financimet e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me çmimet e tregut. Vlera kontabël e këtyre aktiveve përfaqëson vlerën e tyre aktuale të tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

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

(i) Regjistrimi i të ardhurave

Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare

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

Kontratat e Financimeve

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

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

(j) Tatimi

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

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivitetet dhe pasivitetet 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. Aktivitetet dhe pasivitetet 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.

(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

Bazuar në të dhënat e muajit Dhjetor 2025, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e aktivitetit dhe pasivitetit.

BILANCI KONATBEL DHE ZERAT JASHTË BILANCI		
AKTIVET ('000 Lekë)	31 Mars 2026	31 Dhjetor 2025
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	9,569,531	8,875,723
Arka dhe Banka qendrore	8,063,551	7,147,926
Bono thesari	348,636	295,969
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	522,468	272,138
Depozita me bankat, institucionet financiare	-	256,464
Hua per Bankat & Institucione financiare	634,876	903,225
VEPRIMET ME KLIENTËT	12,627,009	13,015,457
Hua standarte për klientët	10,474,662	10,823,101
Hua në ndjekje	698,471	716,892
Hua nënstandart	1,646,883	1,673,907
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(332,412)	(338,862)
Hua të dyshimta	284,369	286,528
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(144,964)	(146,110)
Hua të humbura	623,368	636,489
Fonde rezervë për huatë e humbura	(623,368)	(636,489)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,486,597	2,582,114
MJETET E PËRHERSHME	184,876	192,901
Interesa pjesëmarrëse	-	-
Mjete të qëndrueshme	184,876	192,901
TOTALI I AKTIVEVE	24,868,014	24,666,195
DETYRIMET ('000 Lekë)		
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	2,155,930	3,598,095
Arka dhe Banka qendrore	-	-
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	19,837	60,638
Depozita nga bankat, institucionet financiare	2,088,184	2,090,079
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	47,909	1,447,378
VEPRIMET ME KLIENTËT	20,242,115	19,476,036
Qeveria Shqiptare & administrata publike	88,037	69,036
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	20,149,686	19,402,651
Llogari rrjedhëse	3,834,533	4,019,411
Llogari depozitash me afat	16,315,153	15,383,240
Llogari të tjera të klientëve	4,393	4,349
DETYRIME TË TJERA	111,147	53,569
BURIME TË PËRHERSHME	2,358,822	1,538,496
Fondet rezervë specifike	182,382	183,727
Kapitali i aksionarëve	2,176,439	1,354,768
Kapitali i paguar*	4,408,465	3,489,236
Primet e aksioneve		
Rezerva	159,193	159,193
Diferenca e rivlerësimit	(754,420)	(770,587)
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	(1,528,095)	(1,007,093)
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	(108,704)	(515,981)
TOTALI I DETYRIMEVE	24,868,014	24,666,195

Shënime: Aktivitetet e Bankës kanë shënuar një rritje modeste prej **0.8%** krahasuar me mbylljen e vitit 2025. Portofoli i depozitave të klientëve gjatë tremujorit të parë 2026 arriti në **20.2 miliard Lekë**, duke reflektuar një rritje prej **3.8%** në raport me mbylljen e vitit 2025. Ky zhvillim pasqyron një tendencë pozitive në kursimet e klientëve dhe kontribuon në forcimin e bazës së likuiditetit të Bankës.

ZËRAT JASHTË BILANCIT ('000 Lekë)	31 Mars 2026	31 Dhjetor 2025
ANGAZHIME FINANCIMI	345	621
Angazhime të dhëna	345	621
Angazhime të marra		
GARANCITË	41,448,704	44,299,849
Garanci të dhëna	183,254	257,040
Garanci të marra	41,265,450	44,042,809
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	0	77,416
Valutë e blerë me afat	0	77,416
Valutë e shitur me afat	0	0
TOTALI	41,449,049	44,377,886

4. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR ('000 Lekë)	31 Mars 2026	31 Dhjetor 2025
Të ardhura nga veprimtari fitimprurëse	251,165	1,186,832
Për veprimet me bankat	13,353	51,544
Nga veprimet me klientët	235,145	1,128,884
Nga veprimet me letrat me vlerë	2,667	3,532
Nga veprimet të tjera	-	2,873
Shpenzime për veprimtari fitimpaguese	(157,530)	(615,566)
Për veprimet me bankat	-	(7,705)
Për veprimet me klientët	(157,530)	(607,861)
Për veprimet me letrat me vlerë	-	-
Total nga veprimtaritë fitimprurëse dhe fitimpaguese	93,635	571,266
Të ardhurat nga komisionet	11,871	73,501
Nga veprimtaria huadhënëse	-	15,089
Nga shërbimet bankare	11,871	58,412
Shpenzime për komisionet	(2,327)	(11,961)
Për veprimtarinë huadhënëse	(5)	(518)
Për shërbimet bankare	(2,322)	(11,443)
Fitim/Humbja komisionet neto	9,544	61,541
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	3,270	15,942
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-	-
Shpenzime për personelin	(108,228)	(412,522)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(810)	(4,500)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(111,061)	(447,778)
Amortizimi i mjeteve të qëndrueshme	(13,073)	(52,404)
Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje	(11,463)	(227,063)
Shpenzime fonde rezervë për huatë nënstandarde, dyshimta, humbje	(210,982)	(1,077,410)
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë standarde & ndjekje	15,803	260,462
Rimarrje nga fonde rezerve për huatë nënstandarde, dyshimta, humbura	231,953	820,959
Shpenzime të tjera për Fonde Rezerve	(820)	(3,060)
Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	347	174
Të ardhura nga veprimet e qirasë	95	183
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	(5,536)	(11,310)
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	(1,378)	(10,460)
Te ardhura jo te zakonshme	95	5,994
Shpenzime jo te zakonshme	(1,473)	(16,454)
Fitimi para tatimit	(108,704)	(515,981)
Tatimi	-	-
Flitimi i Vitit Ushtrimor	(108,704)	(515,981)

5. Treguesit e rentabilitetit

Më poshtë jepen treguesit kryesor të rentabilitetit sipas kërkesave të Rregullores Nr.60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë (e ndryshuar). Ato janë llogaritur mbi pasqyrat financiare të Bankës, dhe aty ku ka nevojë janë shprehur në bazë vjetore:

N r	Tregues të rentabilitetit të bankës	Mars 2026	Dhjetor 2025	Shtator 2025	Qershor 2025	Mars 2025
1	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-1.76%	-2.10%	-2.11%	-1.39%	-1.17%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	184.64%	221.70%	231.96%	160.81%	149.83%
3	Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	40.30%	62.59%	66.36%	69.00%	58.89%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-23.93%	-18.00%	-16.85%	-8.98%	-7.56%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	112,121	110,707	117,820	134,351	135,727
6	Te ardhurat neto nga interesi / aktivet mesatare	0.38%	2.32%	1.81%	1.27%	0.52%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	1.01%	4.83%	3.72%	2.59%	1.30%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	0.63%	2.50%	1.91%	1.32%	0.78%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	74.40%	138.76%	153.94%	110.95%	88.23%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	-0.43%	-2.04%	-1.55%	-0.69%	-0.29%
11	Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	192.67%	233.80%	245.70%	170.41%	158.36%
12	Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	86.00%	100.20%	101.65%	69.38%	65.05%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	-0.10%	0.92%	0.83%	0.27%	0.03%

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 raportues, i cili përfshihet vetëm në rast se plotësohen kushtet e përcaktuara në rregullore;
- rezervat, të cilat përfshijn rezervat ligjore të krijuara me vendim të asamblesë së aksionarëve ;

- diferencat e rivlerësimit kreditore, të cilat janë diferencat që lindin nga fakti që për standardet lokale, kapitali i bankës konvertohet në LEK me kursin në periudhën raportuese dhe nuk mbahet me kosto historike.

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

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

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)	Mars 2026	Dhjetor 2025
KAPITALI RREGULLATOR	2,125,257	1,299,330
KAPITAL I NIVELIT TË PARË	2,125,257	1,299,330
KAPITAL BAZË I NIVELIT TË PARË	2,125,257	1,299,330
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	4,408,465	3,489,236
Kapitali i paguar	4,408,465	3,489,236
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	(1,528,095)	(1,007,093)
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(1,528,095)	(1,007,093)
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	159,193	159,193
Diferenca rivlerësimi kreditore	(754,420)	(770,587)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	-
(-) Emri i mirë	-	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(51,182)	(55,439)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	51,182	55,439
(-) Aktivët tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura		
(-) Aktivët 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		
(-) Aktivët 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	-	-
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	-	-
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	-	-
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 shumën 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:

- të mbaje nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliard lekë
- 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		Mars 2026
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	2,125,257.13
	RMK (%)	12.08
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	17,589,471.30
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)	16,386,254.37
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	16,386,254.37
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	0.00
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	0.00
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj njësive të sektorit publik	48,908.99
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	840,454.64
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	5,435,282.67
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	2,011,239.39
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	1,426,226.09
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme	2,091,197.99
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,953,204.07
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	2,579,740.53
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: rritullime	0.00
4	Pozicionet e titullimit ERBA	0.00
4*	nga të cilat: rritullime	0.00
II	RREZIQET E TREGUT	0.00
2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	0.00
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	0.00
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	0.00
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	0.00
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	0.00
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0.00
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0.00
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	0.00
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	0.00
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	0.00

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

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

Rreziku i financimit – Informacion i Përgjithshëm

Rreziku i kredisë / kundërpartisë është rreziku më dominant që ka Banka në portofolin e aseteve të saj. Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, nga

investimet në letra me vlerë dhe në zëra të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës në rast se huamarrësi ose pala tjetër e një instrumenti financiar nuk përmbush detyrimet e tij kontraktuale. Banka ka një vendimarrje të centralizuar të kredisë në një nivel të lartë që është Komiteti i Kredisë si dhe një Komitet të specializuar i lidhur me menaxhimin e portofolit me probleme dhe provigjioneve.

Provigjonet krijohen në zbatim të rregullores Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Për Menaxhimin e Rrezikut të Kredisë” (Rregullorja e kredisë) e miratuar me vendim të Këshillit Mbikqyrës datë 14 shtator 2011. Banka i klasifikon kreditë sipas kategorive të mëposhtme duke adoptuar normat e mëposhtme të provigjionit për humbjet nga kreditë:

Lloji i kredisë	Ditë vonese për overdraftet	Ditë vonesave për huatë me afat	Norma e provigjionit për kryegjënë	Norma e provigjionit për interesin
Standarde	1-30 ditë	1-30 ditë	1%	1%
Në ndjekje	31-60 ditë	31-90 ditë	5%	5%
Nën-standarde	61-90 ditë	91-180 ditë	20%	100%
Të dyshimta	91-180 ditë	181-365 ditë	50%	100%
Të humbura	Mbi 180 ditë	Mbi 365 ditë	100%	100%

8. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas sektorëve

Financim sipas sektoreve të ekonomisë	Financim e re	Mars 2026
(në mijë lekë)	Per Tremujorin	Teprica Bruto
Financim afatshkurtër	0	395,238
Lekë	0	217,220
Spektori shtetëror	0	0
Spektori privat	0	213,838
Individët	0	3,383
Valutë	0	178,018
Spektori shtetëror	0	0
Spektori privat	0	178,018
Individët	0	0
Financim afatmesme	0	1,149,229
Lekë	0	640,686
Spektori shtetëror	0	0
Spektori privat	0	505,291
Individët	0	135,395
Valutë	0	508,543
Spektori shtetëror	0	0
Spektori privat	0	488,471
Individët	0	20,072
Financim afatgjatë	0	11,919,124
Lekë	0	6,014,009
Spektori shtetëror	0	0
Spektori privat	0	3,548,815
Individët	0	2,465,194
Valutë	0	5,905,115
Spektori shtetëror	0	0
Spektori privat	0	4,194,541
Individët	0	1,710,575
Totali	0	13,463,592

- 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 në mijë lekë	Financim i ri per tremujorin	Teprica Bruto Mars 2026
Degët e ekonomisë		
Bizneset	0	9,128,974
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	71,594
Industria nxjerrëse	0	11,140
Industria përpunuese	0	2,041,902
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	0	910,875
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	28,423
Ndërtimi	0	335,356
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	0	1,449,378
Transporti dhe magazinimi	0	36,467
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	942,888
Informacioni dhe komunikacioni	0	30,603
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	0	2,509,202
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	133,165
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	9,551
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	5,945
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	18,311
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	13,348
Aktivitete të tjera shërbimi	0	580,827
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	4,334,617
Financimi konsumator	0	411,416
Financim për blerje banesash	0	3,923,202
Totali	0	13,463,592

- *Financim dhënë rezidenteve*

10. Klasifikimi i portofolit të financimeve sipas shpërndarjes gjeografike

QYTETET	Financimet e reja për tremujorin (në mijë lek)	Teprica Bruto – Mars 2026
TIRANE	0	12,741,447
DURRES	0	335,275
SHKODER	0	270,060
FIER	0	108,134
BERAT	0	2,660
BURREL	0	852
LIBRAZHD	0	5,164
Total	0	13,463,592

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

(në mijë lekë)	VITE							TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	1-3 MUAJ	3-6 MUAJ	6-12 MUAJ	1-5 VITE	> 5 VITE	
Veprime me klientët								
Hua Standarde	458,423	163,086	215,028	414,930	629,493	4,185,720	4,407,983	10,474,662
Hua të pakthyera ne afat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hua në ndjekje	26,006	16,953	19,335	29,293	54,927	362,906	189,051	698,471
Hua nënstandart	0	0	0	0	0	1,646,883	0	1,646,883
Hua të dyshimta	0	0	0	0	0	284,369	0	284,369
Hua të humbura	0	0	0	0	0	623,368	0	623,368
Total	484,429	180,039	234,364	444,223	684,419	7,103,246	4,597,034	13,727,753

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	0	28,307	28,307
Lekë	0	0	0	15,978	15,978
Sektori privat	0	0	0	15,428	15,428
Individët	0	0	0	550	550
Valutë	0	0	0	12,329	12,329
Sektori privat	0	0	0	12,329	12,329
Individët	0	0	0	0	0
Financim afatmesme	136,225	10,633	109,939	25,647	282,444
lekë	26,985	4,686	84,660	23,620	139,950
Sektori privat	24,213	0	78,767	4,955	107,936
Individët	2,771	4,686	5,892	18,665	32,014
valutë	109,240	5,948	25,279	2,027	142,494
Sektori privat	109,240	0	25,279	1,285	135,804
Individët	0	5,948	0	742	6,690
Financim afatgjatë	562,246	1,636,250	174,430	569,414	2,942,340
lekë	170,096	1,099,136	122,216	408,032	1,799,479
Sektori privat	119,852	1,074,651	116,541	321,887	1,632,931
Individët	50,244	24,485	5,675	86,145	166,548
valutë	392,150	537,114	52,214	161,382	1,142,860
Sektori privat	360,485	466,680	44,799	95,836	967,799
Individët	31,665	70,435	7,415	65,546	175,061
Totali	698,471	1,646,883	284,369	623,368	3,253,091
Shpenzime per provigjone	34,924	332,412	144,964	623,368	1,135,668

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	657,443	1,642,671	227,054	488,468	3,015,635
SHKODËR	4,256	0	0	73,651	77,907
FIER	886	781	23,286	11,542	36,495
DURRËS	35,886	3,431	34,029	49,353	122,699
LIBRAZHID	0	0	0	355	355
Totali	698,471	1,646,883	284,369	623,368	3,253,091
Shpenzime për provigjone	34,924	332,412	144,964	623,368	1,135,668

14. Fondet për provigjone dhe lëvizjet gjatë periudhës

Ko di	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në fillim T3-2025	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Financimet e fshira gjatë periudhës	Efekti i kursit të këmbi mit gjatë periudhës	Teprica në fund T4-2025
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	338,862	32,680	40,534	0	-1,404	332,412
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	146,110	102,073	102,904	0	315	144,964
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	636,489	76,229	88,516	0	834	623,368
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	10,180	820	0	0	0	11,000
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	4,635	0	0	0	-73	4,708
518	FR për zhvlerësim	150,825	11,463	15,803	0	185	146,301
551	FR për rreziqe e shpenzime	32,902	0	14	0	-3,194	36,081
558	FR specifike të tjera	1,320,004	223,265	247,770	0	-3,337	1,298,836
	Totali	338,862	32,680	40,534	0	-1,404	332,412

15. Rreziku i Likuiditetit - Informacion i përgjithshëm

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

Treguesi (në mijë lekë)	DITE		MUAJ			VITE		TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	1-3 MUAJ	3-6 MUAJ	6-12 MUAJ	1-5 VITE	> 5 VITE	
Veprime me Institucione Financiare	19,837	45,969	0	145,333	118,828	1,092,873	733,090	2,155,930
Llogari rrjedhëse të institucioneve Financiare	19,837	0	0	0	47,909	0	0	67,746
Depozita me afat të institucioneve Financiare	0	45,969	0	145,333	70,919	1,092,873	733,090	2,088,184
Huamarrje nga institucionet Financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
Veprime me Klientët	4,029,744	571,159	768,151	1,840,322	2,849,820	10,094,882	0	20,154,078
Llogari Rrjedhëse	3,761,284	0	0	0	0	0	0	3,761,284
Depozita me pa afat	73,249							
Depozita me afat	195,211	571,159	768,151	1,840,322	2,848,339	10,091,970	0	16,315,153
Llogari të tjera të klientëve	0	0	0	0	1,481	2,912	0	4,393
Veprime me administratën publike	88,037	0	0	0	0	0	0	88,037
Llogari rrjedhëse	88,037	0	0	0	0	0	0	88,037
TOTALI	4,137,618	617,129	768,151	1,985,655	2,968,648	11,187,755	733,090	22,398,045

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 aktivitetet financiare. Për qëllime raportimi të administrimit të financimit, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të financimit (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut të financimit

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

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

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të financimit. Kontrolli i brendshëm kryen në mënyrë të rregullt kontrole ndaj njërive të biznesit dhe Njësisë 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	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	6,903,135	6,903,135	6,903,135	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)	48,909	48,909	48,909	48,909
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	1,150,995	1,150,995	1,150,995	840,455
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	4,694,361	4,694,361	4,590,993	5,435,283
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,725,890	2,725,890	2,638,020	2,011,239
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	2,455,362	2,455,362	2,455,362	1,426,226
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	1,479,350	1,479,350	1,459,003	2,091,198
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,306,940	1,306,940	1,302,136	1,953,204
CR SA - Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	0	0	0	0
CR SA - Zëra të tjerë	4,093,338	4,093,338	4,093,338	2,579,741
CR SA - Totali i ekspozimeve	24,858,280	24,858,280	24,641,891	16,386,254

- Teknikat e zbutjes - Në portofolin aktual të financimit nuk ka financime që përfitojnë nga teknikat e zbutjes së rrezikut.
- Titullizimi - Banka nuk është e ekspozuar ndaj instrumentave që trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk përlllogarit ekspozime të mundshme.
- Ekspozime në instrumente të Kapitalit - Banka nuk është e ekspozuar ndaj këtyre transaksioneve si rrjedhim nuk përlllogarit ndonjë rrezik të mundshëm.

Tabela më poshtë jep shpërndarjen e ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të Bankës sipas klasave të ekspozimeve dhe peshës së rrezikut, kjo e fundit bazuar në vlerësimin e ECAI-ve apo plotësimin të kushteve rregullatore për secilën klasë ekspozimi.

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

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

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

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

- Rreziku i kursit të këmbimit, përllogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutator është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Mars 2026, pozicioni total neto i hapur valutator është më i vogël se 2% e kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk është përllogaritur 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	Pozicionet totale në monedhë të huaj		9,833	3,343	9,833	3,343					0	100
200	Monedhat me korrelacion të fortë											
300	<i>Të gjitha monedhat</i>		9,833	3,343	9,833	3,343			8	8	0	
400	Ari								8	8	0	
900	Scenario matrix approach											
Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit												
1000	<i>Instrumenta financiare</i>		9,833	3,343								
1100	<i>Zëra jashtë bilancit</i>											
1200	<i>Derivative</i>											
Pozicionet në valuta të ndryshme												
1300	<i>Euro</i>	EUR	0	3,034								
2300	<i>Paundi Britanik</i>	GBP	0	309								
3600	<i>Lira Turke</i>	TRY	2									
3800	<i>Dollar Amerikan</i>	USD	9,831	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 te gjithë pozicioneve në librin e bankës ndaj luhatshmërisë së normave të fitimit. Për të realizuar këtë vlerësim banka aplikon një skenar , i cili supozon një shock (shift 200 basis point) ndaj kurbës së kthimit, pra supozon një ndryshim të normave të fitimit prej 200 basis point, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet të jetë nën 20% në mënyrë që banka të mos konsiderohet tepër e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të fitimit.

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

- rrezikun e riçimit;
- rrezikun e kurbës së kthimit;
- rrezikun bazë; dhe
- rrezikun e opsioneve.

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin e bankës mbulon të gjithë pozicionet e Librit të Bankës të ndjeshme ndaj normave të fitimit. Raporti fokusohet në monedhat kryesore (konsiderohen të tilla nëse përbëjnë mbi 5% të aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjerët. Pozicionet janë të ndarë sipas llojit të produktit dhe llojit të normës (normë fikse kundrejt normës së ndryshueshme). Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatëse si më poshtë:

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

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

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	(132,535)
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	15,618
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	27,860
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	(1,440)
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		90,497
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		2,125,257
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		4.26%

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 kontrollësh 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.

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

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

Aktiviteti bankar		Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	429,450	858,076	637,622	0	0	0	96,257	1,203,217
020	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)								
-	<i>Subjekt i metodës standarde:</i>								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakicë (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETVE (AM)								
-	<i>Subjekt i metodës standarde të avancuar:</i>								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilësor

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

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

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

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

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

Të gjitha aktivitetet e mësipërme janë konsideruar të tilla duke qenë se mbi to nuk ekziston 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 i likuiditetit i publikuar tregon një gjendje shumë të kënaqshme të bankës, ku niveli është mbi limitet e përcaktuara. Ky rezultat pasqyron aftësinë e bankës për të përmbushur me siguri detyrimet ndaj klientëve dhe partnerëve, si në monedhën kombëtare ashtu edhe në monedhat e huaja.

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kod i		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
(në mijë lekë)						
1	Arka	219,207	83,326	1,065,765	140,754	1,509,052
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuara me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	2,053,541	622,189	2,408,354	0	5,084,085
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 rregullore të Bankës së Shqipërisë "Mbi garantitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	40,000				
5	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	44,313	270,208	163,848	42,878	521,248
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	0	0	0	0	0
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,657,061	975,724	3,637,967	183,632	7,454,385
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	3,803,594	453,463	6,014,883	185,583	10,457,523
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhën kombëtare LEK)					69.86%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhat e huaja)					72.10%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (në total)					71.28%